

6 65.05
А15

Д.О. АБЛЕНОВ

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ
И УСЛУБЛЕННЫЙ АУДИТ:**
теория, методология, практика

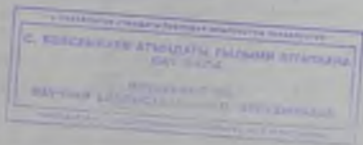


8 65.05
А15

Д.О. АБЛЕНОВ

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ
И УГЛУБЛЕННЫЙ АУДИТ:
теория, методология, практика**

Учебное пособие



**АЛМАТЫ
ЭКОНОМИКА
2007**

ББК 65.053я73

А 15

А 15 Абленов Д.О.

Финансовый контроль и углубленный аудит: теория, методология, практика: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 608 с.

ISBN 9965-783-40-3

Комплексно рассмотрены тенденции развития финансового контроля и углубленного аудита деятельности хозяйствующих субъектов в условиях транзитной экономики. Последовательно изложены теоретические, методологические и организационные основы контрольно-ревизионной и аудиторской деятельности.

Критически обобщен прогрессивный международный опыт проведения финансового контроля и углубленного аудита экономической деятельности министерств, ведомств, холдингов, транснациональных компаний и иных хозяйственных звеньев. Раскрыты особенности контроля финансовой отчетности, операционного аудита, консалтинга и прочих сопутствующих услуг. Совершенствование финансового контроля и углубленного аудита способствует оптимизации использования экономического потенциала хозяйствующих субъектов.

Предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов и преподавателей высших и средних специальных учебных заведений. Может быть использовано в профессиональной деятельности научных работников, практикующих аудиторов, ревизоров, бухгалтеров, экономистов и финансовых аналитиков государственных и самостоятельных бизнес-структур.

ББК 65.053я7

Научный консультант: **К.Ш. Дюсембаев** – д.э.н., профессор, председатель Комитета по стандартам аудита Главного управления аудиторов РК.

Рецензенты: **У.М. Искаков** – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансовые рынки и банковский бизнес» Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова.

К.К. Жуйриков, д.э.н., профессор кафедры «Учет и аудит» КазАТК им. М. Тынышпаева;

Б.З. Зиябеков – д.э.н., профессор кафедры «Банковское дело» Академии Банковского Дела

Рекомендовано УМО по экономическим специальностям вузов РК при КазЭУ им. Т. Рыскулова, ученым советом Казахского университета путей сообщения и УМО колледжей РК по банковским специальностям при Академии Банковского Дела.

А 0605010205 – 11
444(05)–07

© Абленов Д.О., 2007

ISBN 9965-783-40-3

© ТОО «Издательство «Экономика», 2007.

Распространение данной работы или ее части без согласия автора и другие действия, нарушающие нормы по авторскому праву, запрещаются и караются по закону.

*Без аудита нет надежности счетов.
Без надежности счетов нет контроля.
А без контроля, что стоит власть?
Из заповедей западных школ финансового контроля*

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики пристальное внимание уделяется развитию финансового контроля законности, целесообразности и эффективности формирования и использования бюджетных, заемных и собственных средств хозяйствующих субъектов. Исходя из этого, в Республике Казахстан принят ряд нормативно-правовых актов по реформированию системы финансового контроля хозяйственной деятельности различных государственных, общественных и частных структур.

Основное назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации экономической политики, эффективному использованию производственного потенциала страны, регионов, сфер, секторов, отраслей и других хозяйственных систем. Перестройка органов финансового контроля обусловлена практической потребностью в достоверной информации, ускоренном переходе от командно-административного управления к рыночным методам регулирования различных сфер национальной экономики.

Тематика курса «Финансовый контроль и углубленный аудит» составлена с учетом требований государственных общеобразовательных образовательных стандартов (ГОСО), рекомендаций по улучшению подготовки специалистов контрольно-ревизионных органов, разработанных международными организациями INTOSAI, IFAC, ЮСАИД и ТАСИС. В соответствующих разделах данной книги обобщен прогрессивный опыт осуществления бюджетно-финансового контроля в развитых странах, в частности США, Великобритании, Германии, Франции, Австрии, Японии, Финляндии, Швеции, Италии, Канады.

Учебное пособие «Финансовый контроль и углубленный аудит: теория, методология, практика» состоит из введения,

четырёх разделов, включающих в себя двадцать глав, заключение, список использованной литературы и приложения.

В первом разделе «Теория финансового контроля и углубленного аудита» раскрыты теоретические аспекты финансового контроля и аудита государственных, общественных и корпоративных структур, самостоятельных организаций и учреждений. На базе системного анализа сложившихся экономических реалий выявлена сущность, обоснованы необходимость и назначение, определены тенденции развития науки и практики финансового контроля и углубленного аудита. Проведена классификация типов, видов и форм государственного, общественного, хозяйственного, ведомственного и независимого финансового контроля. Даны современные трактовки предмета, объектов, функций, целей и задач органов финансового контроля на макро- и микроуровнях управления национальной экономикой.

Во втором разделе «Методология финансового контроля и углубленного аудита» большое внимание уделено методологическим и концептуальным основам контрольного дела. Достаточно полно представлены механизмы этико-правового и экономического регулирования контрольно-аудиторской работы. Подробно изложены принципы, концепции и компоненты проведения финансового контроля и углубленного аудита. Определены роль, значение и области применения постулатов, стандартов и норм в контрольно-аудиторской деятельности.

В третьем разделе «Технология финансового контроля» освещены вопросы планирования и организации финансового контроля и углубленного аудита видов, циклов и процессов хозяйственной деятельности экономических субъектов. Рассмотрены порядок и методические основы проведения финансового контроля и углубленного аудита состояния бухгалтерского учета, внутреннего контроля и финансовой отчетности государственных учреждений и предприятий различных форм собственности.

В четвертом разделе «Практика финансового контроля и углубленного аудита» определены цели, задачи и процессы проведения проверок состояния активов, капитала, обязательств, расходов и доходов предприятий государственного и корпора-

тивного секторов. Большое внимание уделено раскрытию особенностей проведения комплексных ревизий и операционного аудита эффективности хозяйственной деятельности организаций и учреждений как в сфере материального производства, так и в отраслях рыночной и социальной инфраструктуры.

Проблемы финансового контроля и углубленного аудита эффективности хозяйственной деятельности экономических субъектов стали весьма актуальными, поэтому возникла острая необходимость в их дальнейшей разработке. Именно практическая потребность обусловила усиление полномочий Аппарата Президента, Парламента и Правительства РК, расширения сферы деятельности Счетного комитета, Комитета финансового контроля и государственных закупок, Комитета таможенного контроля и других контрольно-ревизионных систем государственной власти, общественных и независимых структур финансового контроля.

Учебное пособие предназначено для экономических и юридических специальностей вузов, колледжей и бизнес-школ, осуществляющих подготовку специалистов для финансово-кредитных, инвестиционных, контрольно-ревизионных, правоохранительных и других уполномоченных органов государственных и предпринимательских структур. Многие темы курса «Финансовый контроль и углубленный аудит» являются весьма актуальными, имеют поисково-постановочный характер. Все это показывает научную новизну и объективную необходимость проведения комплексных исследований теоретико-методологических и практических проблем повышения эффективности организации контрольного дела. Важное значение имеет и то, что они должны решаться в тесной связи и с учетом подходов к их изучению, принятых в системе смежных дисциплин, включая «Основы аудита», «Аудит 1,2», «Ревизия и контроль», «Банковский надзор и аудит», «Углубленный аудит», «Финансовый учет 1,2», «Управленческий учет», «Анализ 1,2», «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы», «Налоги и налогообложение», «Административное право», «Финансовое право», «Гражданское право» и «Налоговое право».

Для Республики Казахстан столь же актуальным является изучение международной практики государственного бюджетно-финансового контроля и аудиторской деятельности в экономически развитых зарубежных странах, как США, Великобритания, Германия, Франция, Австрия, Япония, Швеция, Италия, Канада, Финляндия и др. Комплексно рассмотрены возможности адаптации и развитие их прогрессивного опыта в СНГ. Поэтому большое внимание в книге уделено выявлению особенностей деятельности государственных, межведомственных, отраслевых, внутрифирменных и независимых органов финансового контроля в странах с транзитной экономикой, включая Болгарию, Венгрию, Индию, Польшу, Чехию, Россию, Украину, Беларусь, Кыргызстан, Узбекистан и Таджикистан.

При изучении курса «Финансовый контроль и углубленный аудит» следует руководствоваться требованиями нормативно-правовых актов и государственных стандартов по подготовке кадров с высшим и средним профессиональным образованием. Это позволит полнее овладеть теоретическими основами и приобрести практические навыки проведения финансового контроля, ревизии и аудита деятельности организаций и учреждений различных форм собственности.

Основное предназначение предлагаемого учебного пособия заключается в содействии успешной реализации программы подготовки и переподготовки кадров с высшим и средним профессиональным образованием, бакалавров, магистров и аспирантов по направлениям «Финансы», «Учет и аудит», «Менеджмент», «Маркетинг», «Экономика», «Государственное и местное управление» и «Финансы и финансовое право». Правильное применение методов финансового контроля и углубленного аудита необходимо для определения законности и эффективности хозяйственных операций, достоверности данных о выполнении принятых программ, установленных нормативов, бизнес-планов и заданий в государственных, коммерческих, инвестиционных, банковских, страховых и прочих организациях.

РАЗДЕЛ I

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- ГЛАВА 1. Назначение, предмет и система
финансового контроля..... 8**
- ГЛАВА 2. Международная практика
финансового контроля: формы,
методы и возможности их
адаптации 27**
- ГЛАВА 3. Организация государственного
финансового контроля в странах
с транзитной экономикой..... 52**

ГЛАВА 1

НАЗНАЧЕНИЕ, ПРЕДМЕТ И СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

- 1.1. Понятие, сущность и элементы системы контроля
- 1.2. Предмет, цели и задачи финансового контроля
- 1.3. Финансовый контроль в системе экономических наук
- 1.4. Классификация типов и видов финансового контроля
- 1.5. Субъекты, объекты и компоненты финансового контроля

1.1. Понятие, сущность и элементы системы контроля

Мировой опыт показывает, что цивилизованное развитие производительных сил и производственных отношений в различных социально-экономических формациях обуславливает потребность в совершенствовании функций управления воспроизводственными процессами. Это возможно только при соблюдении установленных законов и общественных норм поведения. Соблюдение экономическими субъектами действующего законодательства, эффективное управление вверенной собственностью и ресурсами необходимо контролировать. Контроль как функция управления подчинен решению поставленных целей и задач управления. Поэтому назначение контроля соответствует целям управления, которые определяются экономическими и политическими закономерностями развития

определенной формации. Функции экономического контроля обуславливаются действием 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. Как функция социального управления контроль объективно необходим. Он направляет процесс управления по установленным идеальным моделям, корректируя поведение подконтрольного объекта.

Термин «контроль» является производным от латинского выражения «контра рутулус», что означает «противопоставление» (намеченного, предполагаемого, происходящего или свершившегося явления или процесса). В переводе с французского «контроль» означает проверку чего-либо. Он сформулирован путем трансформации другого базового слова «controle», под которым понимается список, ведущейся в двух экземплярах.

Для разработки проблем контроля необходим дифференцированный подход к анализу его сущности. Во-первых, с точки зрения экономистов, юристов и социологов контроль представляет собой сферу деятельности органов государственного и хозяйственного управления и определяется как метод или форма исполнительно-распорядительной (управленческой) деятельности. Во-вторых, с позиций кибернетики контроль рассматривается как форма обратной связи, посредством которой управляющая система получает необходимую информацию о действительном состоянии управляемого объекта и использовании управленческих решений.

В специальной литературе, посвященной вопросам контрольно-ревизионной деятельности, сущность контроля сводится к регулярной проверке соблюдения хозяйственного законодательства и выявлению нарушений государственной дисциплины. В действительности субъект управления осуществляет проверку того, как объект выполняет соответствующие установки.

Исходя из этого, контроль является одной из функций управления, представляющий собой систему наблюдения и проверки функционирования управляемого объекта в целях оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, наличия отклонений и неблагоприятных ситуаций, о которых целесообразно своевременно проинформировать компетентные органы, способные принять меры по улучшению положения дел.

В реальной действительности нет контроля вообще, а есть контроль конкретного содержания и формы. Различают следующие основные виды контроля: административный, технический, финансовый, экономический, экологический, функциональный, государственный, муниципальный, ведомственный и др.

Элементы контроля, взаимодействующие как единое целое в процессе достижения его целей, образуют систему контроля.

Система контроля состоит из следующих элементов:

- а) субъект контроля (кто контролирует);
- б) объект контроля (кого контролирует);
- в) предмет контроля (что контролируют);
- г) принципы контроля;
- д) метод контроля (посредством чего контролирует);
- е) техника и технология контроля;
- ж) процесс контроля;
- з) сбор и обработка исходных данных для проведения контроля;
- и) результат контроля и затраты на его осуществление;
- к) субъект, принимающий решение по результатам контроля;
- л) принятие решения по результатам контроля.

При проведении углубленных исследований специалисты оперируют понятием механизма контроля как совокупности принципов, методов и процессов проверки, выявления возможных отклонений, негативных тенденций и явлений.

Процесс контроля – это деятельность субъектов контроля, направленная на гарантирование достижения наиболее эффективными способами поставленных целей управления путем реализации определенных задач контроля и применения соответствующих принципов, типов, методов и техники.

Сфера действия финансового контроля часто может совпадать с другими видами: административным, правовым, социальным, техническим и т.п. Поскольку финансовая сторона деятельности субъектов тесно связана с хозяйственной, то бывает затруднительно отделить финансовый контроль от хозяйственного, так как в большинстве финансовых операций отражаются условия и результаты других элементов хозяйственной деятельности.

1.2. Предмет, цели и задачи финансового контроля

Долгое время при командно-административной системе и в переходный период к рыночной экономике под финансовым контролем понимали ревизию учетных записей и проверок отчетности для определения соблюдения установленных правил их составления, полноте отчислений налогов и сборов в государственный и местные бюджеты. Однако постепенно это понятие стало трактоваться более широко. Современное толкование понятия, содержания и предмета финансового контроля отличают многоплановость и разнонаправленность его целей. Наиболее важными из них являются проверки достоверности учетно-финансовой документации и соблюдения хозяйственного законодательства, выявление нарушений финансовой деятельности и правильности выполнения функций управления экономическими структурами на различных уровнях хозяйствования. Огромное значение имеет вскрытие отклонений от принятых стандартов и нормативов использо-

вания финансовых, трудовых и материальных ресурсов на более ранней стадии, с тем чтобы дать возможность компетентным органам своевременно принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности или осуществить профилактическую работу по предотвращению нарушений и других негативных явлений в будущем.

Финансовый контроль представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности стоимостного распределения валового национального продукта по соответствующим денежным фондам и их расходования на определенные цели. Необходимость финансового контроля, прежде всего, обусловлена тем, что финансам как экономической категории присуща контрольная функция.

Определение предмета финансового контроля должно охватывать содержание, цели, функции и его задачи.

Предметом финансового контроля является процесс расширенного воспроизводства и управления финансовыми ресурсами, основанного на соблюдении установленных правил его нормативно-правового регулирования. Раскрывая содержание финансового контроля следует отметить, что это система органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности действий в сфере формирования, распределения и использования денежных фондов государства, учреждений местного самоуправления, юридических и физических лиц.

Финансовый контроль является одним из важнейших форм экономического контроля, способствующая обеспечению законности, охране собственности, правильному и эффективному использованию бюджетных, заемных и собственных средств, помогающая вскрыть нарушения финансовой дисциплины.

Под финансовой дисциплиной понимается четкое соблюдение норм права, предписывающих и устанавливающих порядок образования, распределения и использования денежных фондов государства, местного самоуправления, государственных и муниципальных унитарных предприятий и различных организаций.

Финансовый контроль имеет определенную специфику применения и целевую направленность, которые отличают его от других видов контроля.

Одной из основных целей финансового контроля является содействие успешной реализации финансовой политики и эффективному использованию финансовых ресурсов предприятий, учреждений и других экономических субъектов.

Контрольная функция финансов создает возможность воздействия общества на процессы производства, распределения, обмена и потребления материальных благ. Посредством этой функции финансы предупреждают о складывающихся пропорциях распределения, соотношения фондов источникам формирования и состояния их использования.

Но эта возможность превращается в действительность только в общественных отношениях и при наличии определенных условий, в частности:

- а) создании особых органов финансового контроля;
- б) укомплектовании органов финансового контроля квалифицированными специалистами;
- в) регламентации деятельности правительственных, ведомственных, общественных и независимых контрольных органов.

Контрольная функция финансов определяет объективные условия ее использования в качестве инструмента управления производственными ресурсами и экономическим потенциалом общества. Если финансы выражают отношения экономического базиса, т.е. они — часть производственных отношений, то финансовый контроль как один из элементов управления финансами (наряду с планированием, учетом и анализом) является надстроечной категорией.

Специфика финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в денежной форме. Его непосредственным объектом являются процессы формирования доходов и накоплений, создание и использование денежных фондов, механизмы регулирования финансово-экономических взаимоотношений всех уровней управления хозяйственной жизнью общества, содружества государств или отдельной страны.

Действие финансового контроля распространяется на более широкий круг денежных отношений, поскольку сами финансы тесно связаны с другими стоимостными категориями, в частности с оплатой труда, себестоимостью продукции, финансовыми результатами, производственными инвестициями. В то же время, финансовый контроль за правильностью использования бюджетных ассигнований государственными региональными структурами, учреждениями и организациями затрагивает все стороны их деятельности, включая полностью развертывания сети и контингентов, соблюдение установленных норм расходования средств и т.д.

Финансовый контроль осуществляется путем применения научно обоснованных методов установления степени ответственности практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения валового национально продукта задачам, отраженным в финансовой политике экономических субъектов.

Институт финансового контроля представляет собой составной элемент общей структуры контрольных органов государства и выступает как важнейший элемент финансового механизма.

Исходя из назначения, предмета и целей финансового контроля определяются его основные задачи. Наиболее важными из них являются:

- 1) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством, организациями и населением;
- 2) обеспечение соблюдения действующего законодательства в области налогообложения юридических и физических лиц;
- 3) контроль правильности ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности экономических субъектов;
- 4) контроль правильности составления и исполнения бюджета всех уровней;
- 5) проверка состояния и эффективности использования финансовых, трудовых и материальных ресурсов предприятий и учреждений;

- 6) выявление резервов увеличения финансовых ресурсов, ускорения оборачиваемости хозяйственных средств повышения рентабельности деятельности и производительности труда;
- 7) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов, формирования и использования денежных средств организациями и учреждениями;
- 8) выявление, устранение и профилактика нарушений финансовой дисциплины и связанных с ними негативными последствиями.

1.3. Финансовый контроль в системе экономических наук

Основной функцией контроля является научное исследование определенного объекта (предмета или явления) в целях установления закономерностей его возникновения, развития и преобразования для рационального использования в практической деятельности людей.

Исходя из концепции науки финансовый контроль является динамической системой экономических знаний, направленных на выявление и устранение негативных явлений в развитии производительных сил и финансово-экономических отношений для своевременного их регулирования в расширенном воспроизводстве общественно необходимого продукта.

Изучая проблемы расширенного воспроизводства, финансовый контроль как отрасль экономической науки способствует оптимизации финансового механизма, служащего важнейшим средством контроля за эффективным формированием и использованием денежных, трудовых и материальных ресурсов во всех отраслях национальной экономики и на всех уровнях управления страной, регионами, государственными структурами, организациями и учреждениями.

Финансовый контроль в своем развитии тесно интегрируется с такими функциональными экономическими науками, как финансы, ценообразование, денежное обращение и кредитование, финансовый менеджмент, банковское дело, бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит, статистика, маркетинг, логистика, организационное поведение, управление персоналом и др.

В экономической литературе финансовый контроль часто трактуется как синтез научно-практического опыта и знаний таких дисциплин, как бухгалтерский учет, финансовый менеджмент, финансовое право и анализ хозяйственной деятельности.

Финансовый контроль, творчески используя принципы и законы фундаментальных наук, в частности философии и экономической теории, играет важную общественную роль в обеспечении практическими рекомендациями по оптимизации процессов формирования и использования финансовых ресурсов в системе воспроизводства жизненно необходимых благ для удовлетворения потребностей людей.

В условиях научно-технического прогресса возникает потребность в комплексном изучении объектов контроля, используя передовые методы и специфические процедуры фундаментальных, прикладных и отраслевых наук. При этом в зависимости от сферы контроля, проверяющие применяют методы и инструментарий бухгалтерского учета, финансово-экономического анализа, гражданского права, менеджмента, информатики, эконометрики, логистики, маркетинга и ряда других экономических, юридических и технических наук.

Формирующийся рыночный механизм обуславливает необходимость в овладении передовыми методами организации сбора и обработки данных о состоянии бизнеса. Согласно современной классификации экономических наук и их содержащая информационные, учетно-аналитические и контрольные функции управления деятельностью хозяйствующих субъектов представляются единым блоком в виде трех смежных научных дисциплин: бухгалтерского учета, экономичес-

кого анализа и финансового контроля. Это оправдано в историческом, методологическом и информационном аспектах. С дальнейшим развитием рыночных отношений все более возрастает роль таких прогрессивных видов бухгалтерского учета, финансового контроля и экономического анализа, как системный контроль и углубленный аудит деятельности корпораций, компаний и прочих хозяйствующих субъектов.

В настоящее время продолжается объективный процесс дифференциации труда при осуществлении функций информационного и контрольно-аналитического обеспечения управления деятельностью хозяйствующих субъектов. С начала переходного периода в постсоветском пространстве было успешно воспринято разделение бухгалтерского учета и экономического анализа на финансовый и управленческий, финансового контроля – на контроль и аудит на соответствие, общий аудит, контроль и аудит финансовой отчетности, внешний и внутренний контроль, операционный, функциональный, технологический аудит и др. (рис. 1.1). Это вызвано потребностью в наиболее эффективном использовании прогрессивных концепций и передового опыта развитых стран в сфере реализации управленческих, аналитических и контрольных функций бухгалтерского учета, финансового контроля и экономического анализа /25–52, 63–71/.

Успешная организация любого бизнеса зависит от правильности принимаемых решений, которые немислимы без системного анализа и контроля сложившейся ситуации. Для выявления резервов улучшения организации бизнеса необходимо иметь достоверную информацию о движении финансовых ресурсов, вызванного управленческими решениями. Понять сущность и взаимосвязи явлений, изучить состояние и перспективы развития бизнеса возможно лишь на основе комплексного применения специальных методов финансового контроля и экономического анализа. Своевременное проведение контроля и анализа данных позволяет получить дифференцированную оценку и определить пути повышения эффективности бизнеса с учетом интересов различных его участников: инвесторов, за-

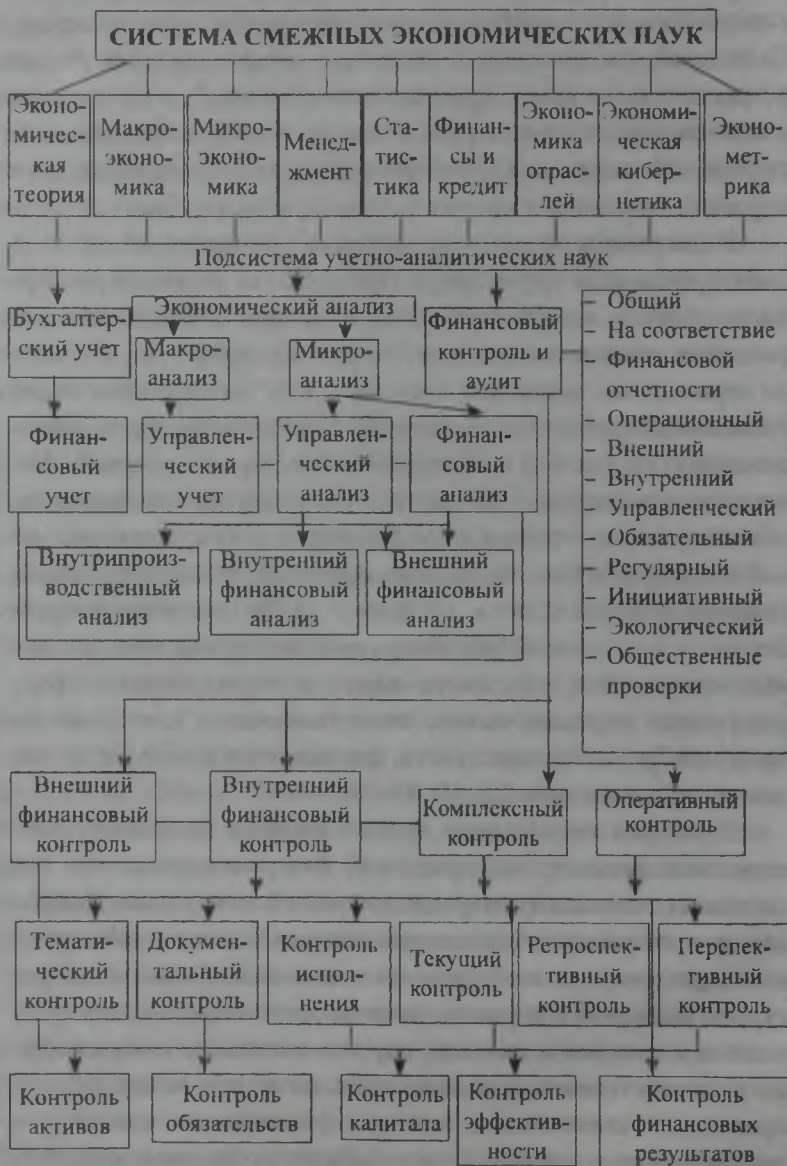


Рис. 1.1. Схема взаимосвязей финансово-экономических, учетных и контрольно-аналитических дисциплин

имодавцев, поставщиков, потребителей, собственников, администрации и работников предприятий.

Выбор нужных методов финансового контроля позволяет быстрее достичь поставленных целей по обоснованию и обеспечению принятия оптимальных решений в управлении бизнесом.

Из существующего множества методов исследования экономической информации именно на основе проведения комплексного аудита можно получить достоверную и объективную оценку состояния изучаемых объектов.

К числу смежных дисциплин финансового контроля относят экономическую оценку, аудит, ревизию и судебно-бухгалтерскую экспертизу. Каждая из них имеет определенные сходства и отличия от финансового контроля, которые будут рассмотрены в процессе раскрытия соответствующих тем данного курса.

Обнаруживая диспропорции и негативные явления в обществе, финансовый контроль дает возможность устранить и предотвратить их повторение, способствует рациональной организации воспроизводственных процессов на основе эффективного управления движением финансовых ресурсов и оптимального использования экономического потенциала общества, содружества стран, либо государства, регионов, отраслей, групп людей, отдельных юридических и физических лиц.

1.4. Классификация типов и видов финансового контроля

Множество существующих типов, видов и форм финансового контроля можно классифицировать по таким признакам, как:

- 1) субъекты и характер контрольной деятельности: государственный, ведомственный и вневедомственный, корпоративный, контроль собственника, комиссионный и индивидуальный;

- 2) объекты контроля: внешний, внутренний, экономический, технический, экологический, юридический и др.;
- 3) сферы контроля: международный, общественный, независимый, парламентский, правительственный, судебный, отраслевой, межотраслевой, внутрихозяйственный;
- 4) формы контроля: аудит, ревизия, тематическая проверка, обследование, обзорный анализ, финансово-бухгалтерская экспертиза;
- 5) сроки проведения: предварительный, оперативный, текущий, последующий, годовой, квартальный, ежемесячный, декадный и суточный;
- 6) полнота охвата: полный, частичный, комплексный, камеральный, операционный, тематический, сплошной, выборочный, одно- и многопредметный;
- 7) типы контроля: контроль исполнения, контроль на соответствие, контроль отчетности, контроль эффективности и специальный контроль;
- 8) методы контроля: документальный, фактический, функциональный, системный, логический, встречный, организационный, математический, организационный, правовой, компьютерный, мониторинговый, технологический;
- 9) периодичность контроля: разовый, повторный, систематический, плановый, внезапный и т.д.

В командно-административной системе жесткая подчиненность низшего звена управления высшему органу требовала соответственно ревизионной деятельности для сбора информации о качестве выполнения команд каждым нижестоящим звеном и принятия по результатам их проведения организационных мер.

В рыночной экономике элементы такой вертикальной подотчетности в определенной степени тоже остаются (например, в министерствах, ведомственных и отраслевых структурах подчинение филиалов головной организации). Однако возникает потребность в достоверной информации не только по вертикальным, но и по горизонтальным связям компаний со своими партнерами, кредиторами, акционерами и т.п. Здесь возникает потребность в финансовом контроле другого вида, в частности в независимом аудите.

Важнейшими формами финансового контроля являются ревизия и аудит. Между ними имеется много общего в организации их проведения, но у этих понятий есть и свои специфические особенности. Главными отличительными признаками служат:

- 1) целевые установки;
- 2) правовые основы;
- 3) гносеологические корни;
- 4) методологические подходы;
- 5) управленческие и практические задачи;
- 6) принципы;
- 7) результаты проведения.

Рассмотрим более подробно основные виды финансового контроля:

1. Ревизия – это составная часть системы государственного, ведомственного и вневедомственного финансового контроля, призванная устанавливать законность, достоверность, целесообразность и экономическую эффективность совершенных финансово-хозяйственных операций.

К предмету ревизии относятся процессы и явления, которые связаны с хозяйственной деятельностью субъекта и отражены документально.

Масштаб ревизии определяется программой ее проведения и конкретными установками уполномоченного органа.

Различают следующие виды ревизии: ведомственные; внеплановые; плановые; полные; неполные; сплошные; выборочные; сквозные; тематические; комплексные; комбинированные; дополнительные; повторные и др.

2. Аудит в классическом понимании – это внешний независимый вид финансового контроля, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами (бухгалтерами), не работающими на данном предприятии, в целях получения выводов и выражения заказчику непредвзятого мнения специалиста о достоверности, полноте и объективности данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям.

Типы, виды, варианты, теоретические, правовые, методологические и организационные основы аудита в дальнейшем будут уточняться, дополняться по мере углубления знаний по рассматриваемым направлениям и формам финансового контроля.

3. По источникам данных, служащих основанием для проведения ревизии и аудита, различают документальный и фактический контроль.

3.1. Сущность документального контроля состоит в том, что все хозяйственные операции проверяют по данным документов. Проверяющий должен хорошо знать порядок составления документов и схемы документооборота на предприятии.

3.2. Фактический контроль – это проверка фактического состояния объекта, наличия ресурсов, состояния расчетов и их соответствия данным учета. Этот вид контроля базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.п.).

4. По срокам проведения различаются следующие виды финансового контроля:

4.1. Предварительный контроль, который предшествует совершению хозяйственных операций и носит предупредительный характер.

4.2. Оперативный контроль позволяет своевременно выявлять отклонения деятельности хозяйствующего субъекта и вовремя принимать соответствующие решения.

4.3. Текущий контроль проводится в короткие промежутки времени. Он позволяет регулировать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации.

4.4. Последующий контроль, отличающийся углубленным изучением деятельности предприятия за истекший период, позволяет вскрыть недостатки, не обнаруженные при проведении предварительного, оперативного и текущего контроля.

5. Особенности комплексной, тематической, счетной, сплошной, выборочной, встречной и других видов проверок рассмотрены в последующих разделах учебника при изложении содержания соответствующих тем и вопросов финансового контроля и углубленного аудита.

1.5. Субъекты, объекты и компоненты финансового контроля

Существовавшая ранее в Республике Казахстан система финансового контроля была ориентирована на командно-административные методы управления экономикой. Поэтому проблемы создания и эффективного функционирования системы финансового контроля, адекватной рыночной экономике, в высшей степени актуальны.

Эффективность финансового контроля во многом определяется его рациональной организацией, т.е. четкое определение субъектов, объектов, компонентов контроля, их прав и обязанностей, сочетание форм и методов проведения контрольных мероприятий. Из вышеперечисленных элементов системы контроля наиболее общепризнанными факторами, влияющими на ее эффективность, считаются следующие:

1. Субъекты контроля – это специалисты, осуществляющие контроль. Чем выше их профессиональная квалификация и личная объективность, тем выше результаты контроля.
2. Объект контроля. Чем он сложнее, тем больше требуется затрат на его проверку. Сложность объекта контроля обуславливает необходимость сбора полной и достоверной информации.
3. Методика контроля, т.е. совокупность способов контроля и порядок их применения. Важно правильно выбрать инструментарий контроля, учесть его адекватность предмету контроля, обеспечить объективность, надежность, оперативность и качество контроля.

Анализ практики деятельности органов финансового контроля развитых стран с рыночной экономикой показывает, что наиболее важными направлениями повышения эффективности контрольно-ревизионной работы являются:

- а) высокая квалификация специалистов, осуществляющих контроль (кадровое обеспечение);
- б) полнота и достоверность исходных данных об объекте контроля (информационное обеспечение);
- в) объективность, качество, оперативность и комплексность контроля, которые обеспечиваются совершенством используемых методов и техникой контроля (научно-методическое и техническое обеспечение);
- г) нормативно-правовое обеспечение, которое дает правовую гарантию выполнения контрольных функций.

На основании перечисленных факторов эффективность контрольной деятельности может быть определена ресурсно-потенциальным подходом, т.е. уровнем использования потенциала контролирующих органов.

Потенциал контролирующего органа состоит из нескольких компонентов, определяющих различные стороны его производительных сил, методологического и материально-технического обеспечения:

- 1) профессионально-квалификационный компонент (руководители, специалисты и вспомогательный персонал);
- 2) информационно-технологический компонент (источники данных, техника, средства сбора и переработки информации);
- 3) научно-методический компонент (теория, методология и технология контроля);
- 4) организационно-правовой компонент (структура, функции, нормативные акты и стандарты, обеспечивающие деятельность контрольного органа).

Необходимо преодолеть трудности в повышении потенциала контролирующих органов, регулярно исследовать эффективность работы, выявлять недостатки, совершенствовать их структуры и компоненты, устранять и предупреждать от-

клонения от установленных требований и норм оптимального функционирования объектов контроля.

Например, 2–3 ноября 2000 г. на проходившем в Москве совещании руководителей высших органов финансового контроля СНГ был сформирован Совет руководителей высших органов финансового контроля (СР ВОФК) государств-участников Содружества Независимых Государств. Совет создан в связи с тем, что назрела необходимость совместными усилиями повысить качество сотрудничества высших органов финансового контроля Содружества. На этот орган возложены функции по разработке мер укрепления системы государственного финансового контроля в странах СНГ. Помимо обмена идеями и опытом между контрольными органами стран Содружества Совет руководителей ВОФК должен обеспечить проведение совместных мероприятий по развитию контрольного дела, содействовать профессиональному обучению кадров, систематически проводить ревизию финансово-экономических документов и экспертизу работы исполнительных органов СНГ.

Система финансового контроля должна охватить всю бюджетную, финансово-кредитную и социально-экономическую сферы страны. Следует пересмотреть нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность контролирующих органов, вызывающие правовую неопределенность и бессистемность работы их организационных структур. Нужно совершенствовать методологию проведения контрольных мероприятий, классификацию финансовых нарушений, порядок применения штрафных и иных санкций, включая меры административной, материальной и уголовной ответственности.

По мере углубления реформ в сфере управления экономикой возрастает актуальность проблем создания завершенной концепции финансового контроля, достаточно полно отвечающего складывающимся социально-экономическим реалиям в Республике Казахстан. Потребность в научной разработке такой концепции ощущается весьма остро, что обуславливает необходимость подробного исследования прогрессивного международного опыта сложившейся системы финансового

контроля. Это требует теоретического осмысления, определения путей реформирования и создания такой модели финансового контроля, которая в наибольшей степени отвечала бы современным потребностям социально-экономического развития страны СНГ.

Вопросы для обсуждения

1. Что означает термин «контроль» и каковы сферы его применения?
2. В чем проявляется сущность и объективная необходимость финансового контроля?
3. Раскройте связь между контрольной функцией финансов и финансовым контролем?
4. Чем современное толкование понятия «финансовый контроль» отличается от применявшихся ранее?
5. Что понимается под предметом финансового контроля?
6. Определите наиболее важные цели финансового контроля.
7. Какое место финансовый контроль занимает среди других наук?
8. Из каких основных элементов состоит система финансового контроля?
9. По каким признакам можно классифицировать виды финансового контроля?
10. Как характеризуются субъекты, объекты и компоненты финансового контроля?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите различные подходы в толковании сущности, содержания и предмета финансового контроля.
2. Подготовьте рефераты по актуальным вопросам финансового контроля, обсуждаемые в периодической печати.
3. Составьте схемы классификации типов, видов, субъектов и объектов финансового контроля.

ГЛАВА 2

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: ФОРМЫ, МЕТОДЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ АДАПТАЦИИ

- 2.1. Проблемы реформирования системы финансового контроля в условиях рынка
- 2.2. Аудит как форма независимого финансового контроля
- 2.3. Международный опыт государственного финансового контроля
- 2.4. Характеристика деятельности органов бюджетно-финансового контроля развитых стран
- 2.5. Обобщение прогрессивного зарубежного опыта финансового контроля

2.1. Проблемы реформирования системы финансового контроля в условиях рынка

Глубокие перемены, произошедшие в результате развития рыночных отношений и перестройки системы управления народнохозяйственным комплексом, обусловили коренную реорганизацию структуры контрольных органов. Появились новые государственные, общественные и независимые контрольно-аналитические службы, включая счетные палаты,

комиссии парламента, правительственные и ведомственные комитеты по контролю за деятельностью экономических структур, общественные, муниципальные, независимые, аудиторские и консалтинговые организации.

Вместе с тем были упразднены многие общественно-массовые и политические органы контроля, например, партийный контроль, народный контроль, межведомственные комиссии по контролю и др. Сократилось число республиканских и ведомственных контрольно-ревизионных служб, некомпетентных проверяющих из вышестоящих, местных, партийных, профсоюзных и общественных организаций.

В командно-административной системе весьма успешно развивалась только контрольно-ревизионная деятельность по проверке выполнения утвержденных свыше плановых заданий, соблюдения законности хозяйственных операций, сохранности и эффективности использования вверенных государством общенародных ресурсов. Информация о результатах контроля передавалась и решения по ним принимались по уровням управления, т.е. по вертикальным связям. Тогда как в условиях рыночной экономики резко возрастает потребность в достоверной информации по горизонтальным связям хозяйствующих субъектов с партнерами, инвесторами, кредиторами, владельцами, акционерами и другими пользователями. При этом требуется не только проверить соответствие установленным параметрам, но и разработать научно обоснованные рекомендации по улучшению деятельности, оказать консультационные и прочие сопутствующие услуги на высоком профессиональном уровне.

Становление и развитие независимого аудита (типы, цели, методы) – процесс достаточно длительный, он не закончился и в настоящее время. Чтобы понять общественную роль аудита и обязанности, которые берет на себя аудитор, необходимо выяснить, что такое профессиональный аудит и как он проводится.

В переходный к рыночной экономике период контроль стал одним из важнейших инструментов управления деятельностью хозяйствующих субъектов. Следует особо подчерк-

нуть, что именно развитие рыночных отношений в странах СНГ создало реальные предпосылки для формирования новой системы хозяйственного контроля, профессионального внешнего и внутреннего аудита. В основу коренной реорганизации системы финансово-хозяйственного контроля, внедрения и «бурного» развития в постсоветском пространстве независимого внешнего аудита положены следующие принципы:

- 1) четкое разграничение объектов контроля по формам собственности и источникам финансирования;
- 2) разделение субъектов контроля на государственный, общественный, аудиторский (независимый), ведомственный (министерский), корпоративный (фирменный) и внутренний (внутрихозяйственный);
- 3) разграничение таких контролируемых вопросов, как правильность формирования доходов и расходов бюджета, достоверность отчетности, выявление и оценка резервов повышения эффективности хозяйствования;
- 4) определение сфер действия государственных, местных, общественных, ведомственных, внутрихозяйственных контролирующих структур, а также независимых профессиональных аудиторских организаций и отдельных аудиторов.

История профессионального аудита показывает, что его развитие было вызвано разделением интересов между администрацией и инвесторами. Согласно исследованиям Американской бухгалтерской ассоциации, потребность в профессиональном аудите обусловлена следующими основными факторами:

- а) несовпадение интересов между составителем информации (администрации) и пользователями (владельцами акций, кредиторами, или другими лицами) может привести к необъективности информации;
- б) принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, может привести к крупным негативным экономическим последствиям;
- в) для оценки достоверности полученной информации или ее проверки необходимы специальные знания, которыми не обладают пользователи информации;

г) пользователи информации часто не имеют времени и материалов для непосредственной оценки ее качества /27, с. 8/.

Возникающие трудности и сложности в оценке и получении необходимой информации устраняет аудиторская служба. Ее основная обязанность заключается в том, чтобы высказать потребителю информации непредвзятое мнение специалиста: являются ли отчеты достоверными.

Комитет Американской бухгалтерской ассоциации по основным концепциям учета (ААА) дал такое определение аудита: «Аудит – это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и предоставляющий результаты заинтересованным пользователям».

Аудит в классическом понимании – внешний независимый финансовый контроль, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами, не работающими на данном предприятии.

Потребность в таком профессиональном аудите возрастает по многим обстоятельствам:

- 1) влияние развития предпринимательства и роста капиталов;
- 2) стремление растущих организаций к саморегулированию;
- 3) необходимость создания условий, обеспечивающих экономическую устойчивость, гарантии собственникам и кредиторам сохранности их вложений;
- 4) операции компаний могут быть многочисленными и сложными, пользователи не имеют возможности получить информацию о них самостоятельно и нуждаются в услугах аудиторов;
- 5) пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к учетным записям компании, и часто им не достает соответствующего опыта;
- 6) последствия принимаемых пользователями решений могут быть так значительны для них, что достоверность и полнота информации, получаемой через аудиторов, им абсолютно необходима /28, с. 4/.

2.2. Аудит как форма независимого финансового контроля

В странах с рыночной экономикой финансовый контроль успешно развивается по трем основным направлениям: государственный, ведомственный и независимый (аудиторский).

Аудит – сравнительно новое в нашей стране направление независимого финансового контроля деятельности акционерных обществ, товариществ и прочих хозяйствующих субъектов. Нельзя сказать, что раньше не проводился контроль и не осуществлялась ревизионная деятельность. Однако ревизия и аудит, хоть и близкие по содержанию многих процедур понятия, но это не одно и то же. Аудит является творческим развитием контроля. Он не отменяет, а дополняет формы и виды финансового контроля.

Аудиторство не равнозначно нашим понятиям экономического анализа, документальной комплексной ревизии, счетной проверки баланса или судебной-бухгалтерской экспертизы, несмотря на то, что при осуществлении своих задач аудиторы пользуются процедурами названных и других областей учетной и контрольно-аналитической практики. Как отмечает профессор Я.В. Соколов, цель ревизии – устранение недостатков и искоренение зла, цель аудита – сокращение недостатков и ограничение зла. Клиент не выбирает ревизора, который представляет административное право и выражает вертикальные связи. Напротив, аудитора клиент избирает и приглашает сам, их отношения регулируются гражданским правом, выражающим горизонтальные связи /29, с. 7.

Понятие аудита шире, чем понятие ревизии и контроля, ибо включает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и разработку рекомендаций и предложений по улучшению хозяйственной деятельности в целях рационализации доходов на научной основе. Исходя из этих позиций, некоторые авторы считают, что аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса, осуществляемую на

основе договора, проверку состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля на предмет соответствия операций законодательству и экспертное консультирование в целях недопущения нерациональных расходов, повышения эффективности использовании ресурсов и увеличения доходов /27, 32, 35 и др./.

Аудиторский контроль широко применяется в мировой практике. Основная предпосылка такого рода контроля – взаимная заинтересованность предприятий в лице их владельцев (акционеров), государства в лице налоговой службы и аудитора в обеспечении достоверности учета и отчетности. В своей деятельности аудитор руководствуется законодательством, этическими принципами и собственными интересами. В условиях конкуренции в аудиторском бизнесе строгое соотношение этических принципов и профессиональных стандартов экономически способствует качественному проведению ревизий и проверок. При этом хозяйствующие субъекты имеют возможность выбора в качестве партнера квалифицированного, независимого от каких-либо ведомств аудитора, а государство получает возможность обеспечить контроль за достоверностью финансовой отчетности и, как следствие, правильностью налогообложения, не расходуя на это бюджетные средства, принятия экономических, финансово-инвестиционных и других управленческих решений.

Дальнейшее развитие рыночных отношений, многообразие форм собственности, полная самостоятельность хозяйствующих субъектов приведут к расширению сферы применения аудиторского и сокращению ведомственного контроля. Это обусловлено не только качеством, эффективностью и своевременностью проведения самих проверок, но и подготовкой и реализацией конкретных рекомендаций по улучшению деятельности изучаемых объектов. Как всякая новая область деятельности, аудит нуждается в разработке концептуальных основ, методических и организационных форм.

Значительную помощь в совершенствовании аудиторской деятельности в Республике Казахстан могут оказать такие

международные профессиональные организации, как Американский институт присяжных бухгалтеров (АИСПА), Ассоциация полномочных общественных бухгалтеров (ААРА), Совет по аудиторской практике (АРС), Ассоциация присяжных бухгалтеров (АССА), Институт присяжных бухгалтеров Шотландии (ICAS) и др. Вместе с тем, наличие аудита и иных форм внешнего контроля не должно умалять значение внутреннего или внутрихозяйственного контроля, ответственность за организацию которого должны нести собственники и администрация предприятий. Внутренние аудиторы осуществляют проверку внутренней отчетности так же, как внешние аудиторы проверяют внешние финансовые отчеты. В профессиональном мире внутренних аудиторов общепризнанным лидером является Институт внутренних аудиторов (IIA) США, который насчитывает десятки тысяч членов, работающих более чем в 100 странах.

Как известно, 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 при Президенте или Парламенте страны. Объектами его являются государственный бюджет, сметы высших органов государственной исполнительной и судебной власти, иностранные валютные кредиты и инвестиции в крупномасштабные программы и т.д.

На уровне микроэкономики функционирует финансово-хозяйственный контроль, который осуществляет межведомственные органы госфинконтроля, контрольно-ревизионные аппараты министерств и ведомств, корпораций и компаний, организаций и учреждений различных форм собственности и владельцев капитала.

Цель финансово-хозяйственного контроля – способствовать рациональному формированию и использованию финансовых, материальных и трудовых ресурсов, достижению высоких финансовых результатов и эффективности деятельности хозяйствующих структур.

Четвертая попытка создания института независимого аудита на территории СНГ оказалась наиболее успешной. В Белоруссии, Казахстане, России, Узбекистане, Украине и других странах СНГ приняты соответствующие нормативно-правовые акты о законодательном регулировании аудиторской деятельности.

Как свидетельствует международная практика, работа аудитора должна подчиняться двум специальным группам нормативно-правовых актов:

- законодательным актам государства и, прежде всего, закону об аудиторской деятельности;
- аудиторским стандартам, этическим нормам и другим регулятивам.

В развитых странах независимое аудиторство является ведущей формой внешнего финансового контроля, потому что для многих транснациональных межотраслевых концернов, ассоциаций, акционерных обществ, совместных предприятий, коммерческих банков, страховых компаний, кооперативов, смешанных, частных и общественных организаций явно неприемлем ведомственный контроль.

В государствах со сложившейся рыночной экономикой, как правило, используется следующая схема организационного построения финансовых контролирующих органов:

- 1) высший орган государственного финансового контроля – Счетная палата или аппарат Главного аудитора (контролера) страны, подчиняющийся парламенту или президенту. На этот орган возложен общий контроль за расходной частью государственного бюджета;
- 2) налоговое ведомство, подчиняющееся правительству или министерству финансов, на которое возложен контроль над доходной частью государственного бюджета;

- 3) контрольно-ревизионные подразделения в министерствах и ведомствах, финансируемых за счет бюджета, подчиняющиеся как высшему органу государственного финансового контроля, так и соответствующему министру или руководителю ведомства. На них возложен детальный контроль над правильностью расходования бюджетных, целевых и иных средств;
- 4) независимый аудиторский контроль, осуществляющий на договорных началах проверку достоверности отчетных данных, балансов, законности совершаемых операций и оказывающий консультационные услуги /27, с. 10/.

Таким образом, в рассматриваемой сфере должна быть состязательность в лучшем ведении дела. Наличие аудиторского и других форм внешнего контроля ни в коем случае не должно оказывать негативное влияние и снижать значение ведомственного и внутрихозяйственного видов контроля, ответственность за организацию которых несут государственные, частные и общественные структуры. С развитием рыночной экономики будет все больше возрастать значение профессионального аудита и общественного контроля, но не полуофициальных, как бывает обычно на практике, а имеющих подлинно демократический и независимый характер.

2.3. Международный опыт государственного финансового контроля

Для изучения и распространения опыта в контрольной практике зарубежных стран в 1953 г. была создана неправительственная ассоциация – Международная организация высших контрольных (аудиторских) органов (INTOSAI). Секретариат этой организации находится в Вене. В настоящее время в нее входят контрольные органы около 180 стран мира, которые разделены на семь региональных групп. Рес-

публика Казахстан с 1992 г. входит в состав Европейской организации (EurosAI). Через каждые 3 года проводятся конгрессы INTOSAI. Под эгидой INTOSAI издается журнал о деятельности контрольных органов. В соответствии с принятыми уполномоченными органами программами систематически проводятся семинары, конференции, осуществляется обмен опытом и стажерами. В составе INTOSAI действует Международный Центр развития контроля, основное направление его деятельности – подготовка и переподготовка контролеров.

На IX конгрессе, состоявшемся в Лиме в 1977 г., INTOSAI приняла Лимскую Декларацию руководящих принципов контроля. В ней раскрыто содержание контроля как обязательного элемента управления общественными финансовыми ресурсами. При этом под контролем понимается неотъемлемая часть регулирования, целью которого является выявление отклонений от принятых стандартов и нарушения принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных и финансовых ресурсов, привлечение виновных к ответственности, получение компенсаций за убытки, принятие корректирующих и профилактических мер, направленных на предотвращение возможных нарушений в будущем.

В Лимской декларации особо выделены предварительный контроль и контроль по факту, внутренний и внешний контроль, независимость контроля и работников контрольных органов, отношения с парламентом, правительством и администрацией территорий, местных органов управлений и различных организаций.

Немаловажную роль INTOSAI играет в разработке и утверждении Международных стандартов финансового контроля. Наибольшее практическое применение приобрели стандарты, разработанные в 1992 г. и дополненные в 1995 г. В их основу заложены принципы Лимской декларации, принятой с 1977 г. Рассматриваемая декларация стала своего рода «Великой хартией» в сфере государственной финансово-контрольной и оценочной деятельности.

Международный обмен опытом и идеями в пределах INTOSAI – это эффективное средство помощи высшему контрольному органу государств-членов в выполнении возложенных на него заданий. Для этого проводятся конгрессы и семинары на различных уровнях, которые часто организывает ООН вместе с другими международными организациями.

Основные полномочия высшего контрольного органа (ВКО) определяются конституцией государства и конкретизируются специальными законами в зависимости от условий. ВКО проверяет уплату налогов и в процессе проверки рассматривает личное досье по уплате налогов. Контроль уплаты налогов в основном связан с проверкой законности и правильности внесения их в государственный бюджет. При этом ВКО должен изучать экономическую эффективность и организацию работы налоговых служб и выполнение плана доходов и в случае необходимости вносить предложения по совершенствованию соответствующих законодательных актов.

В условиях рыночной экономики роль финансово-хозяйственного контроля возрастает. Во всех развитых странах образовалось и успешно функционирует система финансового государственного контроля за предпринимательской деятельностью. В зависимости от специфики форм государственного устройства, национальных традиций они организованы по-разному. Но в то же время следует отметить, что организация и деятельность контрольно-ревизионных служб в развитых зарубежных странах основываются на общих принципах, выработанных многолетним международным опытом.

Как правило, во всех странах существуют специальные институты парламентского контроля за расходованием государственных средств. Например, 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; а 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 инспекционных служб в федеральных ведомствах, президентский Совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в правительственных учреждениях (Совет честности и эффективности); в Индии – службы Генерального инспектора и ревизора (Департамент ревизии и счетоводства Индии); в Финляндии – Ревизионное управление государственного хозяйства.

В развитых странах 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 расходования министерствами, ведомствами и другими органами управления средств, предусмотренных на их содержание и реализацию государственных программ, проверяют производственно-хозяйственную деятельность частных фирм по выполнению государственных заказов.

Значительный интерес в деле организации эффективно-го финансового контроля имеет изучение опыта работы контрольно-финансовых органов в таких развитых странах, как США, Германия, Великобритания, Швеция, Франция, Канада, Австрия, Япония, Индия, Венгрия, Финляндия.

Мировая практика показывает, что осуществление любых существенных экономических, социальных, военных и других программ в развитых странах обязательно предполагает включение в них подсистем контроля, с выделением на ее реализацию части общих ассигнований по данной программе. Этот подход всегда оказывался оправданным мероприятием, потому что финансовый контроль в развитых зарубежных странах, как правило, рентабелен.

Например, на 1 долл. США, потраченный контрольными органами, в бюджет дополнительно поступает 5 долл., на один фунт стерлингов в Великобритании – 13 фунтов /25, с. 81/.

Большое внимание следует уделить опыту бюджетно-финансового контроля развитых зарубежных стран. Действующая во многих странах мира практика разделения власти между представительскими, исполнительными и судебными органами основывается на дифференциации системы контрольных финансовых органов.

Государственным контролем принято называть наделенные сравнительно широкими полномочиями контрольные органы при парламенте, конгрессе или другом высшем органе государственной власти. Им доступны любые дела министерств и ведомств, как гражданских, так и военных. Они осуществляют контроль секретных фондов, военных программ и прочих мероприятий.

Проблема создания постоянно действующих органов финансового контроля за исполнением государственного бюджета актуальна для всех развитых стран. В целях ее разрешения законодателям при утверждении бюджета следовало бы принять во внимание, что в практике ряда стран государственные расходы производятся только с разрешения главного контролера, который осуществляет контроль за исполнением бюджета в целом.

2.4. Характеристика деятельности органов бюджетно-финансового контроля развитых стран

Органы бюджетно-финансового контроля – часть любого финансового аппарата развитых стран. Они выполняют основные функции, присущие государству в области контроля за исполнением государственного бюджета, закрепленные в конституциях многих стран. Достижение органами бюджетно-финансового контроля поставленных целей и решение

стоящих перед ними задач предполагают наделение всех их ревизионных структур соответствующими полномочиями и аналогичными компетенциями независимо от организационно-правовых форм экономических субъектов и типов контролируемых объектов.

К основным задачам высших органов финансового контроля ряда зарубежных стран относятся:

- а) контроль за исполнением государственного бюджета (Венгрия, Италия, Португалия, Франция);
- б) контроль за государственными доходами и расходами (Болгария, Греция, ФРГ);
- в) контроль за финансовой деятельностью различных органов государства (Австрия, Польша, США).

Основы организационного строения органов бюджетно-финансового контроля современных государств устанавливается в их Конституциях. Там же определяются правовые формы их деятельности, состав и порядок формирования, ответственность руководителей этих структур.

Зачастую в западных странах органами контроля за исполнением государственного бюджета являются Счетные палаты, Счетные суды и Аудиториаты. Эти «счетные ведомства» призваны способствовать эффективности реализации полномочий парламента и других представительных структур в области финансового контроля, и, прежде всего, контроля за исполнением государственного бюджета. Такие положения имеются в Конституциях Австрии, Польши, Венгрии.

Например, следует отметить особое положение счетного суда Австрии, Конституция которой предусматривает 2 уровня контрольной деятельности Счетного суда, отражающих специфику федерального устройства государства. По вопросам финансовой деятельности Федерации Счетный суд выступает в качестве органа Национального Совета (одной из палат Федерального парламента), а по вопросам финансовой деятельности земель – в качестве органа соответствующего Ландтага – законодательного органа земель.

Правовое положение органов государственного финансового контроля таково, что все они действуют на основании и

во исполнение основного закона; образуются непосредственно органами государственной власти, которым подотчетны и подконтрольны; могут совершать действия, которые либо прямо указаны в основном законе, либо необходимы для его выполнения. Законом об органе контроля устанавливаются объем компетенции, основные задачи, формы деятельности. Неодинаковое определение правового положения различных видов контрольных органов в законных актах нередко служит основанием для отнесения одних органов бюджетного контроля к органам коллегиального руководства, а других – единоначального руководства, т.е. авторитарной модели управления.

Организационные формы деятельности органов с коллегиальной формой правления отличаются от органов авторитарных. Формы выражения сочетания коллегиальности и единоначалия закрепляются в законах о высших органах финансового контроля и в регламентах каждого органа в отдельности. При этом законодательство о высших органах финансового контроля во многих развитых странах регламентирует не только компетенцию органов, но и основы их организации, правовые формы деятельности, распределение ответственности в руководящем звене. Как правило, в Конституции определяется место Счетной палаты или Аппарата Главного контролера в системе органов государства, устанавливаются общие задачи и принципы их формирования.

В Западной Европе преобладают две основные системы государственного финансового контроля:

- 1) система административных органов финансового контроля;
- 2) система судебных органов финансового контроля.

Анализируя особенности структуры высших органов финансового контроля, следует иметь в виду, что состав Счетных палат, являющихся во всех развитых странах коллегиальными органами, во многом одинаков. Во главе Счетной палаты стоит ее Председатель. Членами Счетной палаты являются также заместитель Председателя и определенное количество членов. Счетные палаты располагают значительным

количеством счетных работников и вспомогательным персоналом. Численный состав Счетных палат законодательством не определяется.

При формировании Счетных палат выделяют 3 основные модели:

1. Парламентская модель предполагает решающее участие в определении состава палаты, и прежде всего ее председателя. Так формируются органы финансового контроля в Венгрии и Польше.
2. Внепарламентская модель предполагает назначение председателя и вице-председателя высшего органа финансового контроля президентом страны по представлению правительства (Греция, Португалия), либо самим правительством (Франция).
3. Смешанная модель предусматривает участие парламента и президента в определении состава высшего органа финансового контроля (Австрия, ФРГ, США).

Законодательство зарубежных государств достаточно детально определяет внутреннюю структуру высших органов финансового контроля и закрепляет принцип несовместимости членства в них с занятием определенных постов в государственных органах или с работой в коммерческих структурах.

Положения о структурных подразделениях Счетного ведомства закрепляют права инспекций, отделов, управлений во взаимоотношениях с министерствами, ведомствами, главами администраций объектов федерации.

Руководитель органа контроля входит в разряд высших государственных чиновников, на которых распространяются все предписания об иммунитете, льготах и привилегиях должностных лиц государства. В частности, если палата отнесена к числу органов судебного характера, то ее председатель обладает независимостью и судебской неприкосновенностью.

Президент Счетного суда в Австрии приравнивается в отношении ответственности к членам Федерального пра-

вительства или правительства земли в зависимости от того, действует ли суд в качестве органа Национального совета или Ландтага, и в силу этого может быть отозван только решением Национального совета.

Президент Государственного Аудиториата Венгрии избирается Государственным собранием 2/3 голосов депутатов и не несет ответственность перед Государственным собранием за достоверность и обоснованность данных фактов, содержащихся в представленных им отчетах. Президент Счетного суда не может быть арестован и против него нельзя возбудить уголовное преследование без санкции Государственного собрания.

Председатель Высшей палаты контроля Польши принимает участие в заседаниях комиссий Сейма, докладывает о результатах проведенных контрольных мероприятий, вносит замечания по отчетам и информации.

Президент Счетного Суда Франции осуществляет общее руководство суда. В компетенцию Председателя Федеральной Счетной палаты Германии входят: представление Палаты в иных органах и структурах; руководство администрацией Палаты и осуществление служебного надзора; распределение дел между отделами и секторами финансового контроля; определение членов Палаты и т.д.

Помимо названных полномочий в законодательстве некоторых стран оговорено право на изъятие необходимых для сохранения доказательств документов и предметов, а также на опечатывание помещений. Большинство законов о высших органах финансового контроля определяют санкции только в тех случаях, когда ревизору мешают осуществить законные полномочия, или когда необходимые для ревизии документы уничтожаются или утаиваются.

Имея четкие полномочия по принятию мер в целях устранения недостатков, высшие органы финансового контроля азиатских государств пользуются более сильным влиянием на осуществление мероприятий, требуемых в отчетах по ревизиям. Причем законы Китая и Малайзии о высших органах

финансового контроля предусматривают такую возможность сразу, не дожидаясь, пока проверяемое учреждение выскажет свою точку зрения на предложение высших органов финансового контроля. Для реализации выводов высших органов финансового контроля требуются решения Парламента, в частности, соответствующих его комитетов. Что касается возможностей реализовать на практике рекомендации по результатам проверок, то законы о высших органах финансового контроля азиатских стран более склонны к наделению этих органов исполнительными полномочиями, чем это имеет место в европейских законах.

Структура органов государственного контроля развитых стран состоит из центральных и периферийных звеньев. На местах имеются контрольные управления, бюро, посты и т.д. Например, в США создано 15 региональных бюро, то есть одно на 3 штата. В Великобритании периферийный аппарат госконтроля представляют контролеры по месту расположения крупных точек государственных заказов, баз снабжения, военных округов, предприятий и т.д. От местных органов и центрального аппарата они полностью независимы и подчиняются только Управлению государственного контроля.

В западных странах твердо соблюдается принцип независимости от контролируемых, который обеспечивается назначением главы контрольного ведомства на длительный срок или пожизненно (например, в США – на 18 лет, Испании – 9 лет, Канаде – 10 лет, ФРГ, Австрии, Венгрии – 12 лет, Италии, Люксембурге, Нидерландах, Португалии – пожизненно), высокими окладами работников госконтроля, юридической и материальной независимостью от правительства. Как правило, руководителей контрольно-ревизионных органов парламент назначает и утверждает на сроки более длительные, чем сроки полномочий самих парламентариев /25, с. 84/.

В свою очередь органы госконтроля неподотчетны бюджетно-контрольным парламентским комиссиям, которые созданы почти во всех ведущих странах.

2.5. Обобщение прогрессивного зарубежного опыта финансового контроля

Основной вид государственного контроля в развитых странах – финансовый. Логика здесь такова: поскольку вся реальная деятельность любого учреждения выражается в финансовых операциях, то разумнее всего поставить функциональный механизм контроля у этих «финансовых ворот». Точно так же, как для проверки качества выпускаемой продукции достаточно иметь ОТК в конце конвейера, а не бегать и не пытаться контролировать операции по всем цехам.

В США, Великобритании, ФРГ, Японии, Индии контрольно-ревизионные органы имеют развитую централизованную систему с хорошо организованным аппаратом, укомплектованным 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 парламентским комиссиям и палатам выводы по бюджетно-финансовым вопросам и об использовании государственных ассигнований на разные цели.

Важнейшими функциями Главного контрольно-финансового управления (ГКФУ) – органа конгресса США являются:

- 1) оказание помощи Конгрессу в его законодательной и контрольной деятельности;
- 2) контроль и оценка правительственных программ;
- 3) контроль оперативной деятельности государственных органов;
- 4) выработка предложений по совершенствованию госаппарата;
- 5) консультирование членов Конгресса по сложным вопросам государственного управления.

За год Конгресс принимает десятки законов, проекты которых составляются аппаратом ГКУ. Ему подконтрольны все финансовые операции страны, включая такие всеисильные ведомства, как Пентагон, ЦРУ и ФБР /25, с. 85/.

Высоким авторитетом на национальном и международном уровнях пользуется деятельность Федеральной счетной палаты и земельных счетных палат Германии. Положение и место Федеральной Счетной палаты (ФСП) в системе органов государственной власти определено законом «О Федеральной счетной палате». Она стоит между парламентом и правительством и является независимым партнером и помощником по отношению к обоим внешним органам государственной власти. ФСП является независимым органом финансового контроля и отвечает только перед законом. Президент, вице-президент, заведующие отделами и секторами ФСП, подобно судьям, также подчиняются только закону и не могут быть сняты с постов без их согласия. Затраты на содержание контрольно-ревизионных систем утверждаются парламентом по отдельной смете.

Правовой статус ФСП и ее членов, а также ее основные задачи конституционно закреплены в основном законе ФРГ. Детали ее организационной структуры, процедура назначения на должность членов палаты и порядок выработки решений регулируется специальным законом «О Федеральной Счетной Палате». Ныне действующая Счетная палата Германии является прямой преемницей Счетной палаты Германской империи, созданной в 1871 г., которая в свою очередь являлась преемницей Генеральной счетной палаты, учрежденной по указу Прусского короля Фридриха Вильгельма I еще в 1717 г. Таким образом, независимая ревизия финансовой отчетности в Германии существует около трех столетий.

В деятельности современной ФСП Германии следует выделить следующие особенности:

- а) она не облечена исполнительной властью, а убеждает силой своих аргументов;
- б) реализация предложений ФСП производится через парламент и его бюджетную комиссию;

- в) в комиссии по ревизии счетов администрация должна отвечать за свои неправильные действия;
- г) при участии членов ФСП перед бюджетной комиссией по ревизии отчитываются министры, их заместители или другие ответственные лица и служащие политического аппарата;
- д) результаты своей ревизии ФСП обобщает в ревизионных сообщениях (докладах);
- е) направляет свои рекомендации в ревизуемые учреждения и т.д.

Федеральная счетная Палата контролирует:

1. Бюджетное финансирование и управление экономической федерации, ее особые имущества и предприятия (например, федеральные железные дороги, ведомства связи и т.д.).
2. Деятельность юридических лиц федерального уровня в рамках публичного права, включая государственные предприятия.
3. Федеральные и земельные организации социального страхования, если они получают государственные дотации или защищены гарантийными обязательствами федерации.
4. Деятельность федерации на предприятиях с частноправовым статусом, в которых государство имеет долевое участие /25, с. 96–97/.

Земельные счетные палаты 11 федеральных земель являются самостоятельными и независимыми друг от друга органами финансового контроля. Они тесно сотрудничают с Федеральной счетной палатой.

Бюджетное право федераций и земель практически одинаково по содержанию. Ряд важных программ финансируются совместно федерацией и землями, например, строительство дорог, содержание вузов, охрана побережья и т.п.

Другие задачи решаются землями по поручению федерации. Значительные прибыли от общего налогообложения (походные налоги, налоги на корпорации, налоги с оборота) поступают как в кассы федерации, так и в кассы земель.

При совместной компетенции Федеральной и Земельных счетных палат ревизии могут проводиться или совместно или же они могут по договоренности передавать друг другу отдельные ревизионные задачи.

В последние годы в развитых странах с рыночной экономикой повсеместно внедряется новый вид финансового контроля, который зародился в Швеции в 60-х годах XX в. и называется контролем эффективности.

Суть его в том, что формальная законность и бухгалтерская точность являются не конечной целью, а лишь началом контроля. Основной задачей такой проверки является ответственность и результативность контрольно-ревизионных мероприятий по определению оптимальности решений, принимаемых государственными органами, и совершенных хозяйственных операций.

Те из них, которые результативны (прибыльны и внешне выгодны), но не действенны, т.е. не отвечают требованиям достижения социально-политических целей данного государства, контролем осуждаются. Шведские ученые – авторы модели контроля эффективности – определили 54 вопроса, посредством которых оценивается его действенность.

Традиционные методы контроля в развитых странах все в большей степени дополняются новыми инструментами, как «программная оценка», «ориентация на конечные результаты», принцип «Сансет» и др.

Суть программной оценки состоит в том, что в ведомственную систему управления встраивается механизм, позволяющий на регулярной основе осуществлять:

- а) слежение за ходом реализации программы;
- б) своевременно выявлять «узкие места» и реагировать на них;
- в) контролировать соблюдение графиков выполнения отдельных этапов работ;
- г) сравнивать достигнутые результаты с ожидаемыми;
- д) соизмерять результаты с затраченными ресурсами, определяя тем самым фактическую эффективность программы.

Так, в циркуляре Административно-бюджетного управления США предусматривается, что на эти цели должно расходоваться в среднем 0,5–1,0% ассигнований на программу /25, с. 85/.

Если раньше ориентация в правительственных ведомствах развитых стран преобладала тенденция сосредотачиваться либо на основных средствах, либо на других показателях «ресурсного типа» (например, мощность предприятия, численность персонала и т.п.), то постепенно выявились недостатки использования этих характеристик, так как они дают мало информации о степени эффективности. Поэтому в последние годы традиционные характеристики выполнения программ дополняются «конечными» показателями, в максимальной степени отражающими реальную отдачу от программы, ее всесторонние воздействия на общество, что определяется специальными методами эффективности контроля.

Метод «Сансет» предусматривает законодательное ограничение сроков функционирования большинства федеральных ведомств 4–10 годами. При этом требуется проводить тщательное аналитическое обоснование необходимости функционирования каждого ведомства и осуществляемых им программ.

Известно, что в штате Колорадо (США) в течение года были подвергнуты проверке 13 из 43 правительственных органов, в результате 3 ведомства были ликвидированы, 2 – объединены, полномочия 3 продлены в полном объеме, а вопрос о существовании 5 других организаций оставлен открытым до завершения более детальной проверки.

Во многих развитых странах при органах госконтроля созданы свои научно-исследовательские центры. Они изучают дело контроля в своей стране и за рубежом, разрабатывают предложения по усовершенствованию контрольной деятельности. Например, в Канаде создан Институт исследований по контролю эффективности, в США – Контрольно-исследовательский институт.

В связи с тем, что контроль эффективности предусматривает анализ значительного количества данных о деятельности правительств и министерств, в контрольных органах созданы управления информацией, а также существуют специальные министерства по сбору, обработке и предоставлению финансово-экономической информации.

В зарубежных странах предъявляются очень высокие требования к кадрам контрольно-ревизионных органов. Формирование их аппарата осуществляется в основном за счет специалистов высшей категории и научных работников.

В ГКФУ США, например, 76% всех контролеров – магистры и доктора наук. Все основные должности в органах госконтроля Франции замещаются по конкурсу лицами, окончившими Академию госуправления с 2-годичной учебой после окончания вуза.

В Великобритании специалистов с вузовским образованием после присяги по конкурсу в контрольное ведомство обязательно направляют на 13-недельные курсы. Только в США, Колумбии, Филиппинах действуют 17 центров подготовки и совершенствования контролеров. Это университеты, факультеты, исследовательские институты, международные центры обмена знаниями и опытом по контрольно-ревизионной деятельности /25, с. 86–87/.

Процесс самосовершенствования работников контроля стимулирует и сложившаяся в ряде стран система продвижения по службе. Установлено до 25 иерархических ступеней служебной лестницы. По мере увеличения опыта, мастерства, повышения уровня знаний контролер через 2–3 года продвигается выше, при этом возрастает его авторитет и оплата труда.

1. Какие проблемы возникли по реформированию системы финансового контроля в транзитной экономике?
2. Назовите отличительные признаки финансового контроля в демократическом обществе с рыночной экономикой.
3. Каковы перспективы развития независимого аудита как формы финансового контроля?
4. В каких формах осуществляется финансовый контроль в экономически развитых зарубежных странах?
5. Чем отличаются структуры и функции высших органов государственного финансового контроля в передовых странах?
6. Чем обоснованы различные подходы и пути развития финансового контроля в зарубежных странах?
7. Какие модели и виды финансового контроля получили широкое распространение в странах с рыночной экономикой?
8. Что могут проверять высшие государственные органы финансового контроля в западных странах?
9. Какие основные контрольные и экспертно-аналитические функции выполняют органы финансового контроля в зарубежных странах?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы взаимодействия высших органов государственного финансового контроля в развитых странах – США, Германии, Великобритании, Франции, Италии, Канаде и др.
2. Изучите прогрессивный опыт организации финансового контроля и аудита в индустриально развитых странах.
3. Подготовьте доклады по актуальным вопросам развития государственного финансового контроля в зарубежных странах.

ГЛАВА 3

ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СТРАНАХ С ТРАНЗИТНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

- 3.1. Общегосударственная система финансового контроля
- 3.2. Полномочия государственных органов в сфере финансового контроля
- 3.3. Компетенции общегосударственных и местных органов финансового контроля
- 3.4. Специфика ведомственного и внутреннего контроля
- 3.5. Обзор современных форм и методов финансового контроля

3.1. Общегосударственная система финансового контроля

Финансовый контроль в условиях вхождения экономики в рыночные отношения претерпевает существенные изменения. Новым экономическим взаимоотношениям не свойственны постоянные проверки, контроль за финансовыми операциями и различного рода сделками. Всеобъемлющий контроль является тормозом нормальных рыночных отношений. Но в транзитной экономике или так называемом переходном периоде, характеризующимся неотработанностью форм и методов преобразования собственности, либерализацией цен,

свободой хозяйствования, факторами неопределенности экономической ситуации, происходит потеря управляемости и контроля за движением финансовых потоков средств в приемлемых для общества направлениях. В этих условиях усиливаются тенденции нарушения финансовой дисциплины, финансового законодательства, учащаются злоупотребления по поводу использования государственной собственности. Поэтому финансовый контроль должен явиться надежным заслоном всяческих негативных проявлений в хозяйственной жизни. Государство, защищая общественные интересы, социальную справедливость, должно вмешиваться в процессы воспроизводства, распределения, используя в качестве инструмента регулирования возможности контрольной функции финансов, совершенствовать формы, методы и организацию финансового контроля.

Как излагалось в первой главе, весьма важными признаками классификации видов финансового контроля служат: субъекты, время и методы проведения контрольных действий. Исходя из этих признаков, финансовый контроль подразделяется по трем направлениям: видам, формам и методам его осуществления (рис. 3.1).

В зависимости от субъектов (органов или организаций, осуществляющих контроль) выделяются следующие виды финансового контроля:

1. Общегосударственный контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности и формы собственности. Его осуществляют органы государственной власти и государственного управления.

2. Все представительные органы осуществляют финансовый контроль при ежегодном рассмотрении проекта соответствующего бюджета и отчета об исполнении его на сессиях. Важные контрольные функции выполняют планово-бюджетные и отраслевые постоянные комиссии представительных органов, которые предварительно, до начала сессии, рассматривают проект бюджета и отчет об его исполнении.

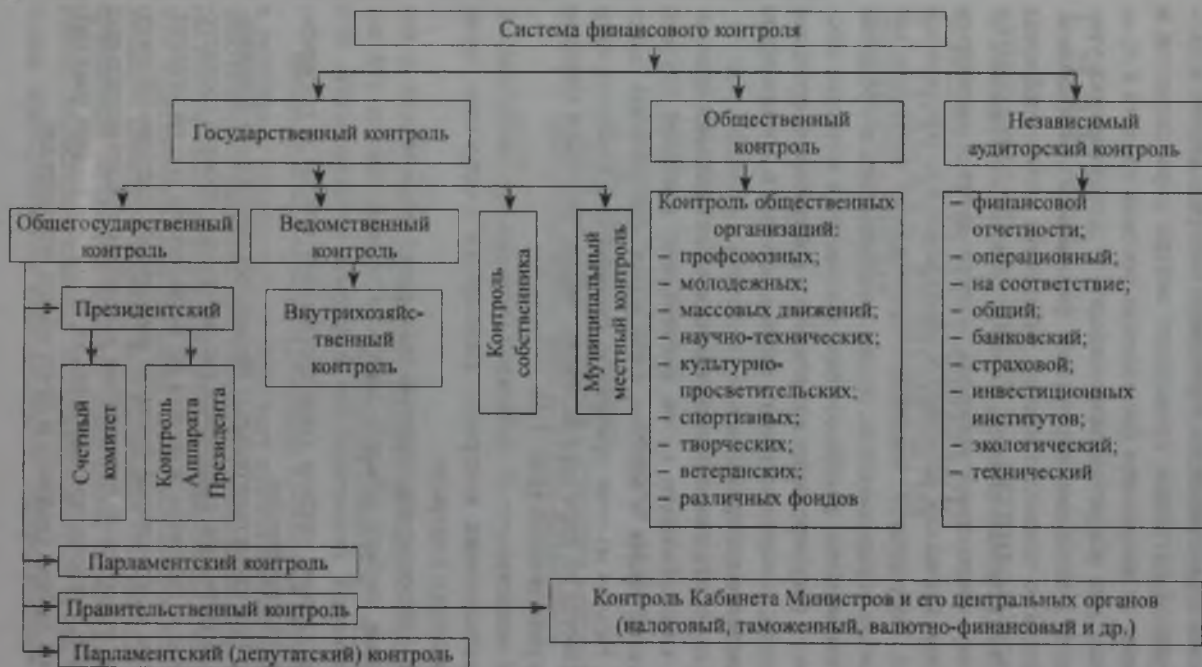


Рис. 3.1. Классификация видов финансового контроля

3. Правительство, аппарат местных администраций не только направляют контрольную деятельность подведомственных им органов, в том числе и финансово-кредитных, но и сами непосредственно осуществляют финансовый контроль. Правительство республики контролирует составление и исполнение государственного бюджета, осуществляет финансовую политику государства. Соответственно своим полномочиям контрольные функции выполняют исполнительные органы на местах.

4. Ведомственный финансовый контроль в пределах полномочий отдельного министерства, ведомства осуществляется за деятельностью входящих в их систему (подчиненных, курируемых, подведомственных) предприятий, организаций и учреждений. К основным задачам ведомственного контроля относятся: контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы; пресечения фактов бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

5. В рамках ведомственного контроля проводится внутрихозяйственный контроль, то есть контроль, осуществляемый на конкретных предприятиях, объединениях, организациях, учреждениях. Контрольные функции в данном случае связаны с процессом повседневной финансово-хозяйственной деятельности как ее необходимое условие. Этот вид контроля способствует повышению ответственности первичных звеньев производства за эффективным использованием денежных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, направлен на снижение потерь, выявление и профилактику различных нарушений финансовой дисциплины.

В условиях рыночных отношений внутрихозяйственный контроль в прежнем его понимании теряет свое значение: его должны замещать хозрасчетные стимулы на государственных предприятиях и коммерческие – на предприятиях других форм собственности. Хозяйственные

стимулы и коммерческий расчет гарантируют от всевозможных нарушений, так как личная заинтересованность работников и предпринимателей в успехе дела снимают необходимость контроля над самим собой и основными учредителями бизнеса и воспроизводственных процессов в экономике.

6. В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть предварительным, текущим и последующим. Такие формы контроля свойственны деятельности большинства контролируемых органов.

6.1. Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов, и поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В данном случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, – проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.д.

6.2. Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов капитального строительства и т.д.).

6.3. Последующий финансовый контроль – контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета, использования предприятием или учреждением денежных средств и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

7. Аудиторский контроль – проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности на основе договора (контрак-

та), заключаемого независимой аудиторской фирмой и владельцем (собственником) предприятия, компании, банком, страховой компании.

Экономическая природа аудита заключается в отделении права собственности и права распоряжения при действии разнообразных организационно-правовых форм предприятий, компаний и их объединений. Поэтому возникает необходимость постоянного мониторинга их собственности и результатов деятельности аудиторскими фирмами. Эта необходимость особенно настоятельна при функционировании акционерного капитала в реальном секторе экономики, банковской сфере, доверительных фондах и других формах движения стоимости в рыночной среде, где при осуществлении хозяйственных операций велика вероятность рисков: производственного, финансового, кредитного и др.

Аудиторы и аудиторские фирмы при осуществлении своей деятельности руководствуются требованиями законодательных и иных нормативных актов: при проведении аудиторской проверки и составления аудиторского отчета (заключения) независимы от проверяющего хозяйствующего субъекта, а также любой третьей стороны.

Аудит проводится по следующим последовательным стадиям:

- 1) планирование (с внутренней систематизацией действия сторон);
- 2) получение информации об объекте аудита и ее оценка;
- 3) разработка подхода к процедуре аудита и подготовка программы;
- 4) проверка и тестирование систем контроля;
- 5) проведение процедур аудита;
- 6) формирование аудиторского отчета (заключения).

На стадии непосредственного проведения аудита выделяются ключевые процедуры, которые дают прямые доказательства по полноте, правильности и достоверности учетных данных, а также объективности оценок информации, содержащихся в отчетности.

Результатом аудиторской проверки является аудиторский отчет (заключение) – имеющий правовое значение официальный документ, удостоверенный аудитором, содержащий полную информацию о соответствии балансов и других форм финансовых документов хозяйствующего субъекта требованиям законодательных и нормативных актов, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Заключение о финансовом положении проверяемого объекта в установленном законом порядке публикуется как отчет о его деятельности вместе с официальным балансом, отчетами о доходах и расходах, движении денег и других форм финансовой отчетности о результатах хозяйственной деятельности предприятия. Ответственность за достоверность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве хозяйствующего субъекта.

Аудиторские фирмы одновременно могут выполнять консультационные функции. Эти услуги направлены на выявление резервов повышения эффективности производства, оказание помощи по вопросам коммерции, менеджмента, маркетинга, постановки бухгалтерского учета, финансового планирования, налогообложения и поиска путей оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.

Аудиторские фирмы обычно получают специальное разрешение от государственных органов или других органов, наблюдающих за деятельностью акционерных обществ, компаний (банков, страховых компаний) для проведения аудита.

Аудиторы и аудиторские фирмы могут проводить платные аудиторские проверки по поручению государственных органов. Аудиторская деятельность не отменяет осуществляемого в соответствии с законодательством контроля за деятельностью хозяйствующего субъекта со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Пользователи результатов аудиторских проверок – заинтересованные в итогах деятельности хозяйствующего субъекта лица: государственные структуры, собственники, инвесто-

ры и иные уполномоченные органы, имеющие в соответствии с действующим законодательством право на получение такой информации.

Выделяется также внутренний аудит – неотъемлемая часть системы внутреннего контроля предприятия, компании, фирмы. Объектом внутреннего аудита могут быть финансовая, производственная, снабженческая и другие виды деятельности. Сюда входит ревизия наличия хозяйственных средств и правильности оформления всех бухгалтерских документов, проверка административного порядка выполнения директив и приказов, организация инвентаризации товарно-материальных ценностей, контроль совершенных операций и т.д. Внутренний аудит проводится как на головном предприятии, так и на дочерних фирмах и в филиалах.

3.2. Полномочия государственных органов в сфере финансового контроля

Функции финансового контроля распространяются на хозяйственную деятельность всех звеньев национальной экономики. По организационным формам финансовый контроль в Республике Казахстан подразделяется на общегосударственный, муниципальный (местный), ведомственный, общественный, независимый (аудиторский) и контроль собственника (рис. 3.2).

Общегосударственный контроль осуществляется органами государственной и представительной власти, составными элементами которого являются:

- а) Президент, Счетный комитет при Президенте, аппарат Президента;
- б) двухпалатный Парламент (Сенат и Мажилис) и его комиссии;
- в) Правительство и его центральные органы;
- г) местные представительные органы (маслихаты);
- д) органы местных администраций (акиматы).

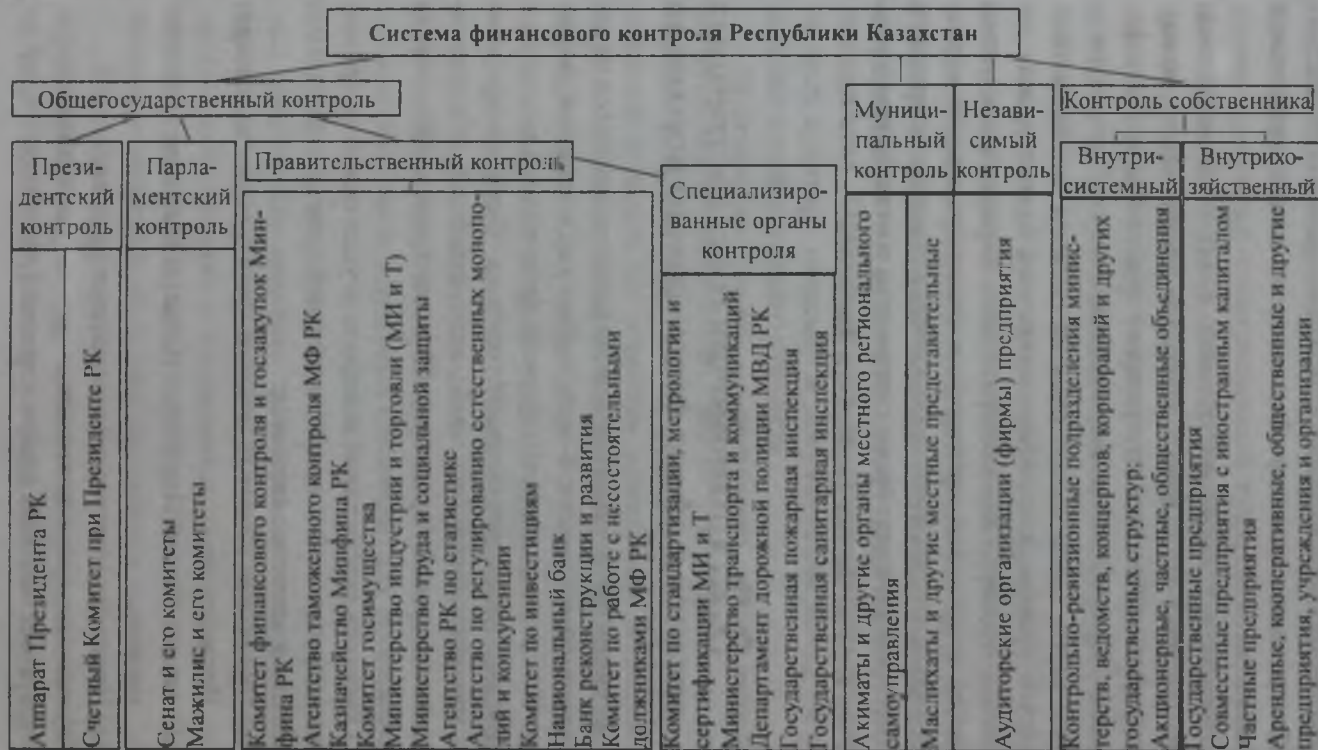


Рис. 3.2. Организационная структура финансового контроля в Республике Казахстан

1. Президент Республики Казахстан обладает обширными полномочиями в управлении финансами и контрольные его функции во многом реализуются через его аппарат. Для организации контроля за исполнением указов, постановлений и распоряжений Президента Республики Казахстан, усиления ответственности должностных лиц за исполнением их требований в аппарате Президента имеется организационно-контрольный отдел. В целом Аппарат Президента осуществляет контроль за деятельностью министерств, ведомств, местных администраций и других органов государственного управления.

2. Важным государственным органом является Счетный комитет при Президенте РК, который был образован в 1996 г. согласно Конституции РК, Президент назначает его председателя сроком на 5 лет. Этот комитет обеспечивает мониторинг и аудит исполнения бюджета. Счетный комитет непосредственно подчинен и подотчетен Президенту Республики Казахстан. Правовое положение Счетного комитета определяется Конституцией РК, Бюджетным Кодексом и другими нормативными правовыми актами /1–7/.

В России, Белоруссии, на Украине и в ряде стран СНГ функции бюджетно-финансового контроля возложены на счетные палаты, государственные налоговые ведомства, контрольно-ревизионные службы министерств и ведомств, казначейства, контрольно-счетные, плановые и бюджетно-финансовые комиссии, финансовый контроль центральных национальных банков, фондов государственного имущества, агентств по статистике и антимонопольной деятельности.

3. Парламент Республики Казахстан, состоящий из 2 палат (Сената и Мажилиса), обсуждает проекты законодательных актов, разработанные Правительством, вносит в них коррективы и утверждает госбюджет. Широкими полномочиями в сфере контроля обладают такие рабочие органы Парламента, как постоянные комитеты Сената и Мажилиса, в частности комитеты по экономике, финансам и

бюджету, в которых тщательно прорабатываются проекты нормативно-правовых актов, имеющих общегосударственное значение.

4. Правительство Республики Казахстан через свои финансовые органы обеспечивает контроль за экономикой по ключевым вопросам, входящим в компетенцию исполнительных органов, подведомственных административно-территориальных и хозяйственных структур. Правительственные органы контролируют исполнение ими законов, указов и нормативно-правовых актов, принятых Президентом, Парламентом и собственных постановлений и распоряжений.

Правительство осуществляет предварительный и текущий контроль в процессах разработки, рассмотрения и утверждения индикативных планов, программ развития различных сфер и отраслей, региональных и международных соглашений по инвестициям, финансам, производству и других секторов национальной экономики и управления государством.

5. Центральными органами Правительства, осуществляющими государственный финансовый контроль являются Министерство финансов, Агентство по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, Национальный банк, Министерство экономики и бюджетного планирования, Министерство индустрии и торговли, Комитет таможенного контроля, Казначейство, Комитет финансового контроля и государственных закупок, Налоговый комитет и другие республиканские ведомства. Они имеют свои установленные полномочия по осуществлению проверок во всех сферах хозяйственной и социально-экономической деятельности субъектов. Эти органы контролируют соблюдение плановой, сметной и финансовой дисциплин, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налоговых и других платежей в бюджет, законность и целесообразность расходования государственных средств, правильность постановки бухгалтерского, статистического и налогового учета, составления финансовой отчетности и т.д.

6. Центральный аппарат Минфина Республики Казахстан включает такие подразделения, как Бюджетный департамент, Департамент налоговой политики, Казначейство, Комитет финансового контроля и госзакупок, Комитет государственного имущества и приватизации, Департамент методологии бухгалтерского учета и аудита и др.

6.1. Бюджетный департамент организует разработку проекта госбюджета, анализирует бюджетное финансирование, ведет отчетность по бюджету.

6.2. Департамент налоговой политики осуществляет подготовку налоговых законопроектов, обеспечивает контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взноса в бюджет всех обязательных платежей.

6.3. Комитет по Казначейству обеспечивает кассовое исполнение бюджета.

6.4. Комитет госимущества и приватизации распоряжается госсобственностью и осуществляет последовательное преобразование в другие формы собственности.

6.5. Департамент методологии бухучета и аудита регулирует системы бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан.

7. Агентство по реорганизации и ликвидации предприятий проводит государственную политику по предупреждению несостоятельности и банкротства, а также реорганизационные процедуры и ликвидацию неплатежеспособных (несостоятельных) хозяйствующих субъектов, оценивает их финансовое положение и неплатежеспособность, организует работу по созданию нормативной и методической базы по регулированию процессов, связанных с банкротством.

8. Комитет таможенного контроля осуществляет функции по защите экономических интересов Республики Казахстан во внешнеэкономической деятельности, проведении таможенной политики, обеспечивает сбор таможенных пошлин, составляющих немалую долю финансовых ресурсов государства.

9. На основании Указа Президента страны «О мерах по совершенствованию правоохранительной деятельности в Республике Казахстан» от 22 января 2001 г. №536 было образовано Агентство финансовой полиции Республики Казахстан как центральный исполнительный орган, не входящий в состав Правительства, с передачей ему функций и полномочий по управлению имуществом и делами упраздненного Комитета налоговой полиции и Академии налоговой полиции. В 2003 г. Агентство финансовой полиции Республики Казахстан преобразовано в Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, на которое возложено выполнение задач по предупреждению, выявлению и пресечению коррупционных преступлений, правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности.

10. Определенное участие в управлении и контроле государственных финансов принимают Агентство по иностранным инвестициям, Комиссия по инвестициям, Комиссия по ценным бумагам, Агентство по регулированию естественных монополий и защите конкуренций, Национальный банк и др.

11. Специализированные органы контроля:

- Агентство РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций;
- Государственный комитет по стандартизации, метрологии и сертификации качества продукции;
- Государственная санитарная инспекция;
- Департамент дорожной полиции;
- Государственная пожарная инспекция;
- Агентство РК по государственным материальным резервам;
- Агентство РК по чрезвычайным ситуациям и т.п.

12. Муниципальный контроль осуществляется акиматами, маслихатами и другими представительными органами власти всех ступеней и их службами, которые проводят финансовый контроль в процессе рассмотрения и утверждения бюджетов, отчетов об их исполнении, формах ревизии и инспектирования в соответствии с установленными полномочиями.

13. Независимый контроль осуществляется аудиторскими фирмами и отдельными аудиторами, имеющими соответствующие квалификационные свидетельства и лицензии.

14. Контроль собственника – это внутрисистемный, корпоративный, индивидуальный, внутрихозяйственный контроль и аудит финансовых результатов, состояния организации бухгалтерского учета и отчетности, маркетинга, менеджмента, соблюдения законности, оптимальности решений и эффективности управления финансовыми, трудовыми и материальными ресурсами.

На современном этапе развития, внедрения и адаптации новых форм финансового контроля, адекватных сложившимся в Республике Казахстан рыночным отношениям, необходимо:

- усилить роль Счетного комитета и Министерства финансов в качестве главных методологических центров контрольно-ревизионной работы;
- основное внимание контрольных служб следует сосредоточить на осуществлении методического руководства проведения проверок правильности использования предприятиями и учреждениями ассигнований из бюджета, целевых и иных средств;
- создать сеть общегосударственных, ведомственных и независимых контрольно-аудиторских органов, способствующих внедрению подлинно-экономических принципов финансового контроля, основанных на договорных, платных и партнерских взаимоотношениях между контролерами, аудиторами и проверяемыми предприятиями;
- несмотря на недостатки ведомственного контроля, нужно его сохранить, так как его службы являются неотъемлемой частью управления соответствующей отраслью, и в них работают высококвалифицированные специалисты, глубоко изучившие технологию и специфику соответствующих видов деятельности;
- расширить сферу и наделить дополнительными полномочиями Комитет финансового контроля и госзакупок Минфина РК, который систематически проводит ре-

визии деятельности финансовых органов по составлению и исполнению госбюджета, бюджетов областных, районных, сельских и поселковых акиматов;

- осуществлять мониторинг деятельности ведомственных контрольно-ревизионных служб и оказывать содействие в проведении особо сложных проверок на предприятиях всех отраслей и форм собственности, в том числе иностранных, совместных и межгосударственных корпоративных структур.

Вместе с тем, специфические контрольные функции, в определенной степени дублирующие работу контрольно-ревизионных аппаратов финансовых органов и ведомственного контроля, выполняют специалисты Налогового комитета и Комитета таможенного контроля Минфина РК. Это показывает отсутствие четкого разграничения функций между указанными органами государственного финансового контроля.

В соответствии с Бюджетным кодексом РК, Законами «О хозяйствующих субъектах», «О госпредприятии», «Об акционерных обществах» и другими, главная ответственность за организацию контроля возлагается на собственника в лице государства, владельцев и акционеров. Вместе с тем, интересы каждого гражданина и групп людей в качестве собственников, плательщиков и общества в целом требуют сохранения и укрепления действенного государственного финансового контроля над доходами и расходами бюджета.

С дальнейшим развитием рыночных отношений будет постепенно возрастать и расширяться сфера применения независимого внешнего аудита, что приведет к сокращению государственного и ведомственного контроля. Качественное проведение аудиторских проверок будет способствовать сокращению общего количества различных проверок и численности занятых в них специалистов Минэкономики, Минфина, Агентства РК по статистике, Агентства РК по регулированию естественных монополий и защите конкуренции и т.п. Вопросы соблюдения финансовой политики, налогового законодательства и повышения достоверности учета финансовых

результатов деятельности хозяйствующих субъектов требуют повышенного внимания властных структур и общественности.

На расширенных коллегиях Минфина Республики Казахстан систематически обсуждаются итоги работы Комитета финансового контроля и госзакупок за каждый квартал, дается оценка финансовой обстановки в целом по стране и регионам. Траектория роста доходной части бюджета достигнута не только за счет благоприятно сложившейся для Казахстана мировой конъюнктурой цен на топливо и минеральные ресурсы, но и благодаря успешной реализации разработанной совместно с Национальным банком политике среднесрочного бюджетного планирования, усиления бюджетно-финансового контроля на всех уровнях управления национальной экономикой.

Среднесрочное бюджетное планирование должно применяться как на общегосударственном, так и на региональных уровнях. Оно не допускает превышения сметы расходов, сокращает сроки согласования долговых обязательств, улучшает контроль за целевым использованием бюджетных средств и т.д.

По сведениям Минфина Республики Казахстан, финансово-экономическая ситуация в целом по стране на начало третьего тысячелетия сложилась благоприятная. Однако, по данным за период 2000–2005 гг. в недостаточных объемах осуществлены расходы и кредитование по сравнению с утвержденными показателями в государственных бюджетах того периода, в частности расходы на безопасность, оборону, образование, культуру, спорт, повышение общественного порядка, развитие информационных систем, выплату пенсий, социальных пособий и т.д.

Вместе с тем имеются такие нарушения, как превышение принятых государственными учреждениями договорных обязательств над годовыми сметными назначениями и без установленной регистрации в органах Казначейства, невыполнение плана по акцизам, сборам за бензин и дизельное топливо, импортным пошлинам и др.

Как одна из острых проблем на коллегии Минфина РК периодически рассматриваются случаи нецелевого использования бюджетных средств. Исходя из сложившихся обстоятельств, Комитетом Казначейства будет продолжена модернизация казначейской системы, так как она требует тщательного и полного сбора информации обо всех предприятиях на территории республики. Систематизация информации позволила бы правительству в режиме реального времени получать точные данные о финансовом состоянии любого объекта и всех движениях денег на территории страны.

Комитет финансового контроля и госзакупок проводит мониторинговое наблюдение за состоянием дел. Например, только за 2000–2005 гг. работниками финансового контроля было выявлено финансовых нарушений на общую сумму 36,8 млрд тенге. В результате реализации комплексных контрольно-ревизионных мероприятий в республиканский бюджет возвращено более 2,4 млрд тенге.

С принятием Бюджетного кодекса РК поменялся принцип контроля, согласно которому «контролирующие органы республики будут не только выявлять недостатки в работе проверяемых организаций, но и в большинстве случаев предупреждать их совершение» /6/. В связи с этим государственной системе финансового контроля предписано проведение большой профилактической работы по сокращению и недопущению нарушений и злоупотреблений в сфере управления бюджетными, государственными и иными финансово-экономическими ресурсами страны.

3.3. Компетенции общегосударственных и местных органов финансового контроля

Эффективность финансового контроля во многом определяется его рациональной организацией: четкое определение субъектов контроля, их прав и обязанностей, сочетание форм и методов проведения финансового контроля.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной и представительной власти: Президент, Аппарат Президента, Парламент, Правительство, центральные уполномоченные органы по экономическому и бюджетному планированию, исполнению бюджета, внешнему и внутреннему контролю, местные представительные органы (собрание депутатов – маслихаты), органы местных администраций.

Государственным органом, осуществляющим внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, является Счетный комитет. Внешний контроль за исполнением местных бюджетов возложен на ревизионные комиссии маслихатов.

Исходя из концепции строительства правового государства, усиливается роль законодательных органов в осуществлении финансового контроля. Поэтому выделяются функции Парламента Республики Казахстан как субъекта контроля и соответствующий вид контроля – парламентский (депутатский).

Объектом данного контроля выступают государственные расходы:

- при утверждении любого мероприятия, вызывающего расходы государственного бюджета;
- при проверке соответствия представленных в бюджете расходов целям принятых законов;
- при ревизии правильности составления бюджета.

Основной целью предварительного парламентского контроля является определение общей целостности предусмотренных расходов в данных конкретных политических, экономических и социальных условиях. Ревизия составления бюджета проводится под углом зрения правильности цифр, включенных в сметы. Кроме того, Парламент должен осуществлять текущий контроль и особенно последующий при проверке отчетов распорядителей ассигнований по ежегодно принимаемым Законам о республиканском бюджете. Но основной формой парламентского контроля должен быть предварительный контроль.

В Парламенте Республики Казахстан имеются специализированные рабочие органы в обеих палатах – Сенате и Мажилисе – комитеты по экономике, финансам и бюджету. В процессе законопроектной работы, предварительного рассмотрения и подготовки вопросов, относящихся к компетенции палат, они проводят контроль в сфере финансово-бюджетной деятельности за расходованием средств государственного бюджета.

Экспертные оценки и заключения по финансово-бюджетным вопросам палаты направляют для принятия мер в соответствующие инстанции – министерства, ведомства, а также в Правительство Республики Казахстан.

Аппарат Президента РК осуществляет контроль за исполнением указов, постановлений и распоряжений главы государства, деятельностью министерств, ведомств, местных администраций и иных органов государственного управления. Аппарат информирует Президента о принятых мерах по устранению выявленных недостатков и нарушений, вносит предложение о привлечении к ответственности должностных лиц, виновных в ненадлежащем исполнении актов Президента; вносит для рассмотрения в Правительство, главам администраций, в другие органы государственного управления представления об устранении выявленных нарушений, причин и условий, способствующих неисполнению или ненадлежащему исполнению актов Президента. В реализации своих функций Аппарат Президента наделен соответствующими полномочиями в получении необходимой информации от руководителей и должностных лиц проверяемых органов.

Особым государственным органом является Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан. Правовое положение Счетного комитета определяется Конституцией, Бюджетным кодексом РК и другими нормативными правовыми актами.

Основными функциями Счетного комитета являются:

- 1) контроль за соблюдением требований бюджетного законодательства Республики Казахстан и иных нормативных актов по исполнению республиканского бюджета;
- 2) выполнение поручений главы государства по вопросам, связанным с исполнением республиканского бюджета;
- 3) осуществление контроля финансовой отчетности государственных учреждений, содержащихся за счет республиканского бюджета;
- 4) контроль за поступлением средств в республиканский бюджет и законностью их использования;
- 5) оценка экономической эффективности и целесообразности утвержденных республиканских бюджетных программ (подпрограмм);
- 6) контроль за целевым использованием средств республиканского бюджета, выделенных на выполнение государственных программ и финансирование государственных потребностей;
- 7) передача материалов контроля в правоохранительные органы в случаях выявления признаков преступления в действиях должностных лиц объектов контроля;
- 8) представление на рассмотрение Парламенту Республики Казахстан отчета об исполнении республиканского бюджета;
- 9) анализ актов проведения контроля, представленных уполномоченными Правительством РК государственными органами и разработка рекомендаций по повышению эффективности контроля за исполнением республиканского бюджета /6/.

Широкими полномочиями в сфере контроля обладает Правительство Республики Казахстан. Оно, возглавляя систему исполнительных органов, осуществляет руководство и контроль их деятельности по всему кругу вопросов, входящих в компетенцию министерств, ведомств, исполнитель-

ных органов административно-территориальных единиц, контролирует исполнение ими законов, актов Президента и собственных постановлений и распоряжений. Правительство и уполномоченный им государственный орган осуществляют предварительный контроль в процессе разработки и рассмотрений индикативных планов и программ развития сфер и секторов экономики, отраслей и регионов страны. В ходе выполнения указанных действий уполномоченный правительством государственный орган проводит контроль за соблюдением требований бюджетного законодательства РК государственными учреждениями, содержащимися за счет местных бюджетов; заслушивает должностных лиц объектов контроля по фактам выявленных нарушений исполнения местных бюджетов; разрабатывает мероприятия по вопросам совершенствования нормативной правовой базы и методики проведения контроля за исполнением местных бюджетов как по полноте их осуществления, так и целевого финансирования по объему, срокам, исполнителям.

Местные администраторы (акимы) и ревизионные комиссии представительных органов (маслихатов, собраний депутатов) всех ступеней осуществляют финансовый контроль в процессе рассмотрений и утверждений местных бюджетов и отчетов об их исполнении. Контроль осуществляется в двух формах: предварительный и последующий. Текущий контроль в их деятельности не является основным, хотя и имеет место. Основным методом контроля является проверка. Объектом контроля выступают состояние выполнения решений маслихатов об исполнении местных бюджетов, соблюдение целевого использования средств, выданных из местных бюджетов и других централизованных фондов денежных средств.

К органам, осуществляющим общегосударственный контроль, также относятся Министерство финансов и Национальный банк Республики Казахстан.

Министерство финансов, местные финансовые и налоговые органы осуществляют проверки во всех отраслях социально-экономической и хозяйственной сферы. Они

контролируют соблюдение плановой, сметной и финансовой дисциплины, правильность исчисления, полноту и своевременность поступления доходов, законность и целесообразность расходования государственных средств, правильность постановки бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

При Министерстве финансов функционирует Комитет финансового контроля (КФК), организованный в 1995 г. вместо действовавшего Государственного комитета финансового контроля Республики Казахстан. В 2004 г. к Комитету финансового контроля было присоединено Агентство по госзакупкам. В настоящее время Комитет финансового контроля и государственных закупок Минфина РК (КФК и ГЗ) наделен обширными полномочиями по контролю за исполнением республиканского и местных бюджетов, рациональным использованием государственных финансовых ресурсов, гарантированных государством займов и т.д. Региональные Управления комитета проводят ревизии министерств, ведомств, различных органов управления, охраны правопорядка, предприятий и организаций обороны, государственных предприятий промышленности, строительства, сельского хозяйства и других отраслей. Управление экспертизы и внутреннего контроля систематически проверяет деятельность государственных структур в сфере образования, науки, здравоохранения, социальной защиты населения, культуры, средств массовой информации, спорта. Службы комитета проверяют работу предприятий и организаций коммунального хозяйства, транспорта, коммуникаций, сервисного обслуживания. Важной функцией комитета является валютный контроль совместных и иностранных предприятий, экспортно-импортных операций. К началу 2005 г. в структуре КФК и ГЗ РК имелись пять управлений: 1) организационной и кадровой работы; 2) методологии планирования, отчетности и анализа; 3) экспертизы и внутреннего контроля; 4) контроля исполнения республиканского бюджета; 5) контроля исполнения местных бюджетов.

Государственный контроль в пределах своих полномочий осуществляют органы Казначейства. В положении о Казначействе Министерства финансов РК установлено, что одной из основных задач контроля органов является организация осуществления и контроль кассового исполнения республиканского бюджета. В целях исполнения основных задач и укрепления бюджетной дисциплины органы Казначейства имеют право производить в министерствах, на предприятиях, в организациях и учреждениях проверки денежных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием финансовых ресурсов правительства.

Налоговые и финансовые органы осуществляют контроль наряду с выполнением своей основной работы – управлением доходами и расходами государства. Поэтому в финансовых организациях контроль является попутной задачей, то есть он проводится наряду с проверкой исполнительно-распорядительной деятельности. На Министерство финансов и его органы на местах возложен контроль за соблюдением закона о бюджетных правах республики и местных органов власти за соблюдением финансовой дисциплины предприятиями, учреждениями и организациями, за правильным и законным расходованием ими бюджетных и собственных средств. Эти органы производят ревизии и проверки финансовой деятельности бюджетных учреждений и, в установленном порядке, ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности хозрасчетных предприятий и организаций.

Контроль, проводимый финансовыми органами, осуществляется во всех формах, причем преимущественными являются предварительный и текущий контроль. Основными методами контроля выступают счетная проверка отчетности. Специалисты отраслевых управлений привлекаются к ревизии в составе ревизионных бригад.

Объектом контроля финансовых органов на местах выступают вопросы правильности образования и использования централизованных фондов денежных средств.

Контроль доходов субъектов хозяйствования осуществляют Налоговый комитет Министерства финансов РК и

местные управления и отделы в областях, городах, районах. Налоговые органы имеют право применять экономические санкции-штрафы за нарушение дисциплины цен. Доход, полученный на нарушениях, в бесспорном порядке перечисляется в бюджет независимо от формы собственности хозяйствующего субъекта. В обусловленном законом размере с нарушителя взимается штраф. В случае злостных нарушений материалы передаются следственным органам.

К органам общественного контроля относится контроль профсоюзных организаций за деятельностью администрации, осуществляемый на предприятиях, организациях, учреждениях, ведомствах. Финансовый контроль в деятельности этих органов не является основным.

Разнообразные общественные организации (в том числе политические партии, молодежные организации, массовые движения, творческие союзы, культурные и просветительные центры, научные, технические, природоохранные и спортивные общества, советы ветеранов войны и труда, благотворительные фонды и т.п.) проводят финансовый контроль своими силами, а также они могут привлекать аудиторские фирмы. При этом объектами контроля могут быть источники получения доходов, их использования и направления расходов в соответствии с уставными задачами рассматриваемых организаций.

3.4. Специфика ведомственного и внутреннего контроля

Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства и ведомства республики, управления местных администраций в отношении подчиненных им предприятий, организаций и учреждений. Ведомственный финансовый контроль осуществляется во всех трех формах: предварительного, текущего и последующего контроля. Основными мето-

дами контроля являются рассмотрения проектов финансовых планов, ревизии и проверки. Объектом контроля выступают децентрализованные фонды денежных средств.

Внутрихозяйственный контроль осуществляют структурные подразделения предприятий, объединений и организаций. Контрольные функции в области финансов осуществляют руководители, бухгалтерия и финансовая служба. При этом важная роль принадлежит главным бухгалтерам. Внутрихозяйственный контроль осуществляется во всех формах, присущих финансовому контролю. Основными его методами являются проверки и ревизии. Внутрихозяйственный контроль в коммерческих структурах осуществляет учредитель или собственник, а также по его поручению аудиторские фирмы.

Например, в 1998 г. контрольно-ревизионные управления Минфина России и аппарат Департамента государственного финансового контроля и аудита провели почти 51 тыс. ревизий и проверок. При этом выявлены финансовые нарушения на сумму 25,8 млрд руб., передано в правоохранительные органы 8,6 тыс. материалов, сумма ущерба по которым составила более 17,6 млрд руб. Возбуждено почти 3,7 тыс. уголовных дел, 23,1 тыс. человек привлечены к дисциплинарной и материальной ответственности. Кроме того, за 1999 г. государственными служащими совершено 2818 коррупционных преступлений, 361 чиновник оказался нечистым на руку – получил взятку, 786 злоупотребляли служебным положением и превысили свои полномочия, 574 совершили служебный подлог. По данным центра правовой статистики Генеральной прокуратуры, в 2000 г. уволено по отрицательным мотивам 4235 государственных служащих. В 2001 г. было привлечено к административной ответственности 5,5 млн, а в 2002 г. – 4,8 млн физических и юридических лиц. Такова статистика, не лучшим образом характеризующая представителей государственного аппарата, отдельных юридических и физических лиц /23/.

Хотя следует отметить, что увеличение числа привлеченных к ответственности чиновников характерно для начального

этапа борьбы с коррупцией и свидетельствует об активизации этой работы. Виновность граждан, конечно, устанавливает суд. Но нельзя исключить и ответственность государства за криминальное поведение бывших чиновников, так как большинство коррупционных преступлений совершается там, где нет транспарентности процедур, некоторые положения законов позволяют чиновнику решать вопросы по своему усмотрению. Это ведет к произволу, подталкивает предпринимателей к решению возникающих вопросов с помощью подкупа должностных лиц, а порой даже внедрения своих людей в государственный аппарат. Все это является питательной почвой для совершения коррупционных правонарушений.

Разумается, ни одно общество в истории не смогло избежать коррупции. Нечестные люди все равно находят лазейки в законодательстве и используют их для извлечения дохода. Но существенно ограничить ее влияние на экономическую и политическую жизнь мы в состоянии, и об этом говорит опыт некоторых государств.

Во-первых, нам необходимо принять дальнейшие меры по совершенствованию законодательства: сократить число подзаконных актов и уменьшить ведомственное нормотворчество. Законы должны быть прямого действия и не противоречить друг другу. Следует разграничить функции и полномочия государственных органов и принять закон об административных процедурах.

Во-вторых, необходимо разработать типовой кодекс этики с последующим принятием кодексов отдельных государственных органов, в том числе судей и государственных контролеров. Надо четко установить правила приема подарков, оказания гостеприимства, образовать соответствующий фонд по приему подарков, куда они должны быть сданы в случае, если цена превышает установленную форму.

В-третьих, по опыту Грузии можно создать орган по приему деклараций госслужащих. Всем заинтересованным лицам надо дать право запрашивать информацию из этого банка данных.

Вообще, нужно повнимательней относиться к проверкам деклараций чиновников: каков их образ жизни, каковы доходы, расходы. Если даже при приличной зарплате государственный служащий ездит на достаточно дорогой машине, отдыхает на Майами, то это должно заинтересовать компетентные органы.

Глубокой проверкой этих деклараций никто не занимается. На страницах печати не было по этим фактам ни одной публикации. Может быть, в целях наведения порядка надо пойти на отмену презумпции невиновности в отношении госчиновников. И в случае, если они не смогут доказать происхождение своих доходов, надо безжалостно увольнять их с государственной службы. Все это должно распространяться и на депутатов, судей, прокуроров, всех работников органов правопорядка.

Актуален вопрос о повышении зарплаты государственным служащим. Высказывается масса аргументов против. Первый: как повышать зарплату чиновникам, когда нечем выплачивать пенсии и пособия. Второй: сколько не плати чиновнику, он все равно будет воровать. Конечно, кто воровал, тот и будет этим заниматься. Но высокое денежное содержание будет привлекать на государственную службу более честных людей. И если при этом принимать меры к усилению прозрачности и повышению неотвратимости наказаний, то эффект будет достаточно высокий.

Ректор высшей школы экономики России Ярослав Кузьминов рассчитал, что существенное повышение зарплаты на 15–20 тыс. руб. ответственных государственных служащих будет стоить бюджету 400 млн долл. Потери от бегства капитала из России составляют 5–6 млрд в год, а от неуплаты налогов теневой экономики – 10 млрд долл. И если ужесточение ответственности в госаппарате может создать эффективные преграды хотя бы для десятой части этих сумм, то затраченные средства вернутся в бюджет в этом же году.

Аналогичное положение и у нас в Казахстане, только цифры несколько меньше. Так за 9 месяцев 2002 г. Счетным

комитетом проведено 19 контрольных мероприятий по целевому, эффективному использованию бюджетных средств и полноте поступлений налогов, сборов и других платежей в бюджет. При этом выявлено необоснованное использование средств республиканского бюджета на сумму 757,9 млн тенге и возмещено 449,0 млн тенге /23/.

Наверное, и установление соответствующих высоких окладов и порядка возможного их лишения в случае совершения коррупционных правонарушений и увольнения по отрицательным мотивам явилось бы серьезным сдерживающим фактором для государственных служащих. Надо шире использовать методы морального поощрения и особенно систему государственных наград, которая играет положительную роль в стимулировании госслужащих. Карьера чиновников должна иметь четкие ориентиры.

Эффективным средством предотвращения коррупции среди государственных служащих является признание ответственности руководства за действия своих подчиненных. Например, в вооруженных силах США и в департаменте полиции Нью-Йорка вышестоящий офицер несет полную административную ответственность за действия своего коррумпированного подчиненного. Наказанием за подобное нарушение является, как правило, перевод на нижеоплачиваемую работу или потеря возможности продвижения по службе.

Одним словом, сочетание жестких мер контроля за госслужащими, в том числе и общественного, с установлением четких и ясных карьерных стимулов и морального поощрения должно дать положительный эффект.

Сегодня мы можем сказать, что созданный по инициативе Президента РК специальный орган по государственной службе за столь непродолжительное время своего существования оказал положительное воздействие на становление государственного аппарата, особенно центральных органов. Видимо, создание в регионах соответствующих структур Агентства РК по делам государственной службы позволит навести порядок и на этом уровне государственного управления.

В процессе становления рыночных отношений основные методологические и организационные принципы бухгалтерского учета и финансового контроля все более приближаются к реально складывающимся динамическим процессам в экономике Республики Казахстан.

Внутрихозяйственный аудит, как один из важнейших функций управления, представляет собой систему наблюдения и проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его структурных подразделений в целях объективной оценки экономической обоснованности, финансовой результативности и законности принятых управленческих решений. Важнейшими направлениями научно-исследовательских работ стало выявление отклонений от установленных требований, устранение неблагоприятных хозяйственных ситуаций и разработка рекомендаций по улучшению деятельности экономических субъектов. Контрольные функции выполняются бухгалтерским учетом через все элементы его метода: документацию и инвентаризацию, оценку и калькуляцию, систему счетов и двойной записи, балансовое обобщение и финансовую отчетность.

Постоянное совершенствование организации и методологии бухгалтерского учета, внедрение в учетный процесс современной вычислительной техники, повышение квалификации бухгалтерских кадров способствуют усилению внутрихозяйственного контроля, превращению бухгалтерского учета в надежный заслон непроизводительным расходам, потерям, недостаткам и хищениям.

Укрепление статуса предприятия как самостоятельного хозяйствующего субъекта сопровождается сужением функций и объема последующего финансового контроля, осуществляемого внешними государственными органами. Следовательно, основным видом финансового контроля становится внутрихозяйственный аудит. Он тесно переплетается с внешним финансовым аудитом, поскольку информация предприятия служит главным источником данных для выполнения налоговыми и другими органами, а также независимой службой

внешнего аудита контрольных функций по вопросам, входящим в их компетенцию.

Важным звеном процесса управления на крупных и средних предприятиях является внутренний аудит.

Внутренний аудит – это по сути внутривладельческий контроль за складывающимися на предприятии затратами по местам их формирования и центрам ответственности. В ходе внутренних проверок выявляются конкретные причины допущенных отклонений от нормативных показателей и требований действующего законодательства. Все управленческие службы обеспечиваются информацией, полученной в ходе аудиторской проверки, с тем чтобы можно было в полной мере использовать ее для исправления допущенных недостатков и улучшения работы.

Внутренний аудитор представляет самые различные справки администрации предприятия по учету и экономической деятельности и ведает всеми вопросами фискального характера. Помимо ревизии наличия и правильности оформления всех бухгалтерских документов, он осуществляет проверку соблюдения административного порядка, выполнения директив и приказов, организует инвентаризацию активов, участвует в сопоставлении затрат с доступными результатами, анализирует информацию управленческого характера в целях разработки мероприятий по совершенствованию организационной структуры компании.

3.5. Обзор современных форм и методов финансового контроля

На современном этапе развития рыночных отношений широко используются следующие формы финансового контроля: ревизия, проверка, обзорный анализ, экспертиза, инспекция, мониторинг, обследование, рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйс-

твенной деятельности, заслушивание докладов, информация должностных лиц и т.д. Каждая из этих форм контроля подразделяется на более частные виды, позволяющие решать промежуточные задачи. Например, в документальной ревизии используются такие способы, как встречная проверка документов, инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, восстановление количественного учета, контрольное сличение и др.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: особенностей форм деятельности органов, осуществляющих проверку, от объекта и цели контроля, основания возникновения контрольного действия.

Формы и методы финансового контроля постоянно совершенствуются, определенное воздействие на них оказывает появление новых систем информации на базе компьютерной техники. Названные общие методы конкретизируются в методиках и правилах проведения финансового контроля и аудита различных объектов. Например, документальные приемы в свою очередь подразделяются на информационное моделирование, нормативно-правовое регулирование и исследование конкретных форм документов и финансовой отчетности.

Одним из основных форм финансового контроля является ревизия (лат. «revisio» – пересмотр), под которым понимается наиболее полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений за прошедший определенный период. Ревизии осуществляются разными государственными, общественными и иными органами. Они могут быть проведены как по плану этих структур, так и по указанию других компетентных организаций – вышестоящих, надзорных или следственных органов.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные, выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми и внеплановыми, комплексными и тематическими.

При проведении *документальной* ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы, а не только отчеты, сметы и бухгалтерские регистры.

Фактическая ревизия означает не только проверку документов, но и наличие денег, запасов товарно-материальных ценностей, замер объемов выполненных работ или оказанных услуг.

Под *полной* ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период.

При *выборочной* ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности.

Тематические ревизии проводятся в нескольких однотипных предприятиях, учреждениях или в нескольких министерствах и ведомствах по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Они дают возможность одновременно проверить состояние определенного участка на ряде предприятий, организаций и учреждений и получить обширный материал по данному вопросу, проанализировать его, сделать выводы, разработать предложения по улучшению работы.

Приемы ревизий: инвентаризация материальных ценностей, проверка наличия денег в кассе, сопоставление плановых, нормативных и отчетных показателей деятельности проверяемого объекта, документальная и встречная проверки. Указанные приемы применяются в зависимости от поставленной цели ревизии.

Для проведения ревизий составляется программа, в которой указываются объект и цель ревизии, тема и основные вопросы, подлежащие проверке. Результаты ревизии оформляются актом, подписываемым руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои замечания и возражения руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе актов ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений финансовой дисциплины. Руководитель организации, назначивший ревизию, обязан обеспечить контроль за выполнением решений, принятых по результатам ревизии.

Проверки и обследования проводятся контрольно-аудиторскими организациями по определенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений или по одному вопросу путем ознакомления на месте с отдельными сторонами их работы. Поэтому проверки, в основном, бывают тематическими. При этом некоторые проверки по своему характеру могут носить вид внезапных инспекций. Целью проверок и обследований является выяснение состояния отдельного участка хозяйственной и финансовой деятельности предприятия или хозоргана. Камеральная проверка осуществляется без выхода на место и предшествует документальной проверке хозяйствующего субъекта.

Счетная проверка отчетности, т.е. контроль достоверности бухгалтерских отчетов и балансов, осуществляется в три этапа. На первом этапе выясняется согласованность показателей различных форм отчетности. На втором осуществляется сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета. На третьем этапе определяется обоснованность учетных записей по данным первичных документов. Такая последовательность делает счетные проверки весьма эффективным средством контроля за постановкой бухгалтерского учета и отчетности и способствует выявлению и предупреждению нарушений финансовой дисциплины.

В аудиторской практике принято различать внешний и внутренний аудит. В отличие от внутреннего аудита внешний проводится на договорной основе аудиторскими фирмами в

целях объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности проверяемого предприятия. Выполнение такой независимой экспертизы хозяйственно-финансовой деятельности одновременно предполагает и разработку рекомендаций по улучшению финансовой стратегии предприятия, эффективности его хозяйствования, а также оценку платежеспособности, финансовой устойчивости и имеющихся резервов. Аудиторская фирма или отдельный аудитор по окончании работы обязаны представить независимое письменное заключение о состоянии учета, внутрихозяйственного контроля на проверенных ими объектах, а также о достоверности годового отчета и баланса.

Как внешний, так и внутренний аудит служат контролю и организации правильного учета и отчетности на предприятиях. Развитие рыночных отношений вызывают необходимость более четкого разграничения задач и функций управленческого и финансового учета.

В задачу финансового учета входит получение своевременной и достоверной информации об имущественном и финансовом положении предприятия и конечных финансовых результатах хозяйственной деятельности. Эта задача реализуется с помощью системы счетов бухгалтерского учета, предназначенных для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию на правах собственности основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, о прибылях и убытках и другие. Успешное выполнение информационной и контрольной функции бухгалтерского учета зависит от постановки первичной документации. Большое значение имеет широкое применение типовых унифицированных и отраслевых специализированных форм первичного учета, повышение ответственности должностных и материальных лиц за соблюдением порядка приемки, хранения, расходования и списания ТМЦ, а также за достоверность первичных документов по учету выработки и оплаты труда.

Особое внимание должно быть обращено на своевременность составления первичных документов, правильность их оформления, гашения, хранения и сдачи в архив в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Проверяя правильность оформления первичных документов следует установить, содержат ли они такие обязательные реквизиты, как наименование документа, код предприятия, дату составления, содержание хозяйственной операции и ее измерители, должности и подписи лиц. Если в первичных документах обнаружены подчистки, пометки, не оговоренные исправления, арифметические ошибки в расчетах и подсчетах или подлоги, необходимо выяснить причины таких нарушений и принять меры к устранению их последствий. Эффективность внутреннего контроля во многом зависит от полноты и достоверности данных. Они позволяют посредством последовательной сводки и группировки данных первичной документации построить обобщенную модель состояния и движения хозяйственных средств и источников их формирования, контролировать финансовые результаты деятельности предприятия. Для повышения оперативности, улучшения контрольно-аналитических свойств учетной информации необходимо переориентировать ее обработку на наиболее перспективную компьютерную технологию.

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и МСФО допускают многовариантность при разработке учетной политики, под которой следует понимать совокупность методов и правил отражения в учете отдельных видов хозяйственных операций и оценки имущества исходя из характера и особенности деятельности предприятия. При выборе и обосновании оптимального варианта учетной политики на конкретных участках бухгалтерского учета необходимо предварительно определить степень воздействия многообразных факторов – юридического статуса, отраслевой специфики деятельности предприятия, конъюнктуры рынка, обеспеченности вычислительной техникой и т.д.

Структура внутреннего контроля может быть подразделена на три составляющие: контрольную среду – систему бухгалтерского учета – процедуры контроля. Во взаимосвязи они обеспечивают предотвращения, выявления и исправления существенных ошибок информации.

Контрольная среда состоит из следующих элементов: политика и методы управления; организационная структура компании; деятельность Совета директоров; методы распределения функций управления и ответственности; кадровая политика; внешние воздействия.

В системе бухгалтерского учета обрабатывается информация о хозяйственных операциях, операции регистрируются в журналах и книгах и составляется финансовая отчетность. Предприятия применяют процедуры контроля, направленные на выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть в ходе учета хозяйственных операций.

Внутренний контроль дает информацию высшему звену управления предприятием о состоянии его финансово-хозяйственной деятельности, способствует созданию высокоэффективной системы бухгалтерского учета и отчетности, препятствующей возникновению нарушений, и подтверждает достоверность отчетов ее обособленных структурных подразделений.

Вопросы для обсуждения

1. Как развивался финансовый контроль на территории бывшего СССР до перехода к рыночной экономике?
2. Кто осуществляет финансовый контроль и углубленный аудит в странах СНГ?
3. Каковы полномочия высших органов власти в сфере государственного финансового контроля и углубленного аудита в Республике Казахстан?
4. Функцией каких органов государственного финансового контроля является проверка доходной и расходной частей государственного бюджета?

5. Чем отличается контрольно-ревизионная деятельность ведомственных органов финансового контроля и углубленного аудита?
6. Определите особенности деятельности центральных и местных органов управления в сферах финансового контроля и углубленного аудита.
7. Каковы функции Счетного Комитета при Президенте, Комиссии по бюджету и финансам Парламента, Комитета финансового контроля и государственных закупок, Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан?
8. Какие функции по контролю выполняют органы Налогового комитета, Комитета таможенного контроля, Комитета по стандартизации, Комитета по госимуществу и приватизации, Агентства РК по чрезвычайным ситуациям, Госкомсанэпидстанции, Департамента дорожной полиции и другие специализированные службы центральных и местных органов управления?
9. Чем отличаются президентский, парламентский, общегосударственный, правительственный, общественный, муниципальный контроль и контроль собственника?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы управления контрольно-ревизионной деятельностью в высших органах государственных, парламентских и исполнительных структур стран СНГ и Республики Казахстан.
2. Напишите реферат на тему: «Проблемы развития государственного финансового контроля и профессионального аудита».
3. Подготовьте доклад и выступление по теме: «Основные субъекты государственного финансового контроля и углубленного аудита, их функции и сферы деятельности».

РАЗДЕЛ II

МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- ГЛАВА 4. Система механизмов, принципы
и методология финансового
контроля и углубленного аудита..... 90**
- ГЛАВА 5. Научно-методическое
обеспечение финансового
контроля и углубленного
аудита..... 111**
- ГЛАВА 6. Этико-правовые механизмы
финансового контроля и
углубленного аудита 132**
- ГЛАВА 7. Концептуальные основы
финансового контроля и
углубленного аудита 152**

ГЛАВА 4

СИСТЕМА МЕХАНИЗМОВ, ПРИНЦИПЫ И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 4.1. Типы механизмов и принципы контрольного дела
- 4.2. Базовые элементы методологии финансового контроля и углубленного аудита
- 4.3. Процесс контроля: стадии и процедуры
- 4.4. Классификация методов финансового контроля и углубленного аудита

4.1. Типы механизмов и принципы контрольного дела

Всестороннее осмысление разработанных теоретико-методологических подходов осуществления финансового контроля позволяет определить ключевые механизмы его регулирования. В специальной литературе рассматриваются четыре типа механизмов регулирования финансового контроля: административный (организационный), рыночный, этический, агрессивный.

Административному регулированию контроля свойственны вертикальные взаимосвязи, подчинение нижестоящих вышестоящим, административное принуждение и узаконенные санкции (выговоры, увольнения, лишение лицензии и т.п.).

Рыночное (экономическое) регулирование основано на горизонтальных и партнерских взаимоотношениях между проверяющими и проверяемыми, раскрытие недостатков и разработка рекомендаций по оптимизации деятельности контролируемых объектов.

В *этическом* регулировании контроля нет ни принуждения, ни подчинения. Отношения между сторонами основаны на общепринятых этических принципах и нормах поведения, оказании взаимной помощи, закреплённых практикой, обычаями, традициями и моральными установками.

Агрессивное регулирование контроля основано на том, что проверки проводятся в целях раскрытия нарушений и злоупотреблений, принятия каких-либо организационных выводов, наказания провинившихся, принуждения и подчинения воле вышестоящих или других контрольных органов. При этом такие меры регулирования недостаточно отражены в общепринятых нормах и законодательных актах.

Международный опыт и результаты многочисленных дискуссий по сравнению эффективности административного и экономического механизмов показывают, что в большинстве случаев с позиций общества предпочтение отдается последнему. Поскольку использование экономического механизма позволяет определить, кто является лучшим и эффективным, конкуренция вытесняет тех, кто не умеет работать успешно и прибыльно.

На практике все указанные выше механизмы контроля имеют много направлений и каналов регулирования, зачастую применяются в одно и то же время, тесно взаимодействуют между собой, один из них может базироваться на другом и т.п.

При осуществлении своей деятельности контролирующие органы обязаны соблюдать этические и профессиональные принципы. Принципы (от латинского «*principium*» – начало, основа) – это основополагающие положения, установки, принятые в обществе или в определенных сферах жизнедеятельности людей.

Основные принципы организации контрольно-ревизионной работы можно сгруппировать по следующим направлениям:

- а) объективность, законность и ответственность контроля;
- б) регулярность, повсеместность и универсальность контроля;
- в) научность, системность и комплексность контроля;
- г) первичность, целостность и конкретность контроля;
- д) действенность, реальность и ясность контроля;
- е) беспристрастность и надежность контроля;
- ж) существенность, осторожность и экономичность контроля.

Вышеназванные принципы могут быть достигнуты только при правильной организации контрольно-ревизионной работы, применении обоснованной методики, тщательном изучении дела и внесении конкретных предложений по его систематическому совершенствованию.

В своей профессиональной деятельности контролеры должны руководствоваться этическими принципами – честностью, независимостью, соблюдением интересов общества, компетентностью, конфиденциальностью, должной организованностью, добросовестностью, сохранением системы, демократичностью и др.

Например, проверяющий должен соблюдать требования принципов честности, объективности и независимости, чтобы поддержать и укрепить общественное доверие, выполнить задание безукоризненно и честно, правдиво раскрыть действительное состояние и выразить независимое мнение.

Смысл принципа научности заключается в том, что итоги проверки подтверждают или отвергают вариант действий, исходя из существующих положений науки управления и теории контроля. На его основе раскрывается научная истинность или ложность теоретической базы, построенной на определенных исходных данных. Поэтому часто в качестве контролера выступает высококвалифицированный специалист, обладающий глубокими знаниями теории и практики контрольно-аудиторской деятельности.

Принцип конкретности обуславливает своевременность и целесообразность проведения контроля. Он предполагает, что контроль должен отвечать потребностям практики. Поэтому требуется уяснить, насколько реальным будет осуществление выдаваемых рекомендаций.

Принцип сохранения системы, являющейся объектом контроля, требует, чтобы воздействие на систему в ходе проверки осуществлялось в пределах, когда все ее качественные характеристики и режим функционирования практически не нарушаются.

Необходимость соблюдения принципа гласности относится как к ведению ревизии или аудита, так и к их результатам. Гласность имеет значение для формирования общественного мнения в пользу развития контроля и повышения авторитета контрольно-ревизионных работников.

В Лимской декларации Международной организации высших контрольных органов (INTOSAI) указываются и другие принципы, которые должны соблюдаться при проведении финансового контроля. Значение и соблюдение основных принципов способствует не только лучшему пониманию сущности контрольно-аудиторской деятельности, но и повышению эффективности ее результатов.

4.2. Базовые элементы методологии финансового контроля и углубленного аудита

Методология финансового контроля – это совокупность общенаучных и его собственных методических приемов и способов. Методология контроля основывается на научных методах теории познания и исследования состояния деятельности экономических субъектов, в частности, отражения операций в бухгалтерском учете и отчетности, установления достоверности, своевременности и обоснованности принятых решений, формирования и распределения финансовых

результатов деятельности, налогообложения, оценки финансовой стабильности и др.

Соблюдение методологии финансового контроля обеспечивается научно обоснованным выбором методики исследования, совокупностью собранных доказательств, определением критериев существенности и их достоверности. При этом необходимо достигнуть правильности оценки риска, полного использования данных систем внутреннего контроля и результатов проверок (актов, отчетов, заключения, выводов), а также информированности клиентов и контроля качества работы ревизионных и аудиторских организаций.

В широком смысле метод (от греч. *methodos* – исследование) представляет собой способ подхода к изучению реальной действительности, явлений природы и общества или путь научного познания и установления истины. Наиболее часто методы научного познания подразделяются на всеобщие, общенаучные и конкретно-научные.

Важнейшим всеобщим способом познания признается метод материалистической диалектики, который применяется во всех областях науки и на всех этапах исследования. Диалектический метод в каждой области знания проявляется посредством ряда частных приемов исследования, в совокупности своей образующих методическую основу конкретной науки.

К общенаучным методам познания относятся: наблюдение, сравнение, аналогия, моделирование, системный подход, анализ и синтез, индукция и дедукция, абстрагирование, конкретизация, формализация, исторический и логический методы и др.

К конкретно-научным или специфическим методам и рабочим приемам углубленного аудита относятся: многовариантные оценки данных, экономическая экспертиза, инвентаризация, контрольные замеры, наблюдения, служебное расследование, аналитические процедуры, эксперимент, тестирование, группировки, технологический контроль, сравнение с действующими стандартами и правилами, камеральные и встречные проверки, следственно-юридические приемы и т.п.

Исходя из базовых элементов методологии финансового контроля определяется содержание методологии углубленного аудита.

В специальной литературе различают общую и особенную методологию углубленного аудита.

Общая методология углубленного аудита представляет собой совокупность принципов диалектики и общенаучной теории познания, которые исследуют законы развития природы, общества и окружающей среды, бизнеса и иных видов хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Особенная методология углубленного аудита основывается на законах экономической науки и проявляется, с одной стороны, в теоретических обобщениях и принципах, а с другой – в прикладных методах ее исследования.

В каждой области знаний, помимо общих, применяются специфические приемы, наиболее точно отвечающие его особенностям и задачам исследования, поэтому конкретные методические приемы имеет и углубленный аудит, совокупность которых составляет его метод.

Особенная методология углубленного аудита – это специфические подходы, приемы и способы исследования реальных явлений и процессов, разработанные на основе достижения теории и практики контрольно-аналитических, экономических и юридических наук. Они сформировались в зависимости от целевой функции, объема изучения и достижения определенных результатов углубленного аудита и их взаимосвязи с общенаучными методами исследования, применяемых в соответствующих сферах науки и практики.

Следовательно, метод углубленного аудита – это совокупность методических приемов и способов комплексной проверки и исследования хозяйственной деятельности и ее нормативно-правового регулирования.

Принимая решение провести проверку, аудитор располагает на выбор разнообразными методами получения достоверных свидетельств об объекте исследования. При проведении углубленного аудита бизнеса широко применяются

следующие группы специальных методов, приемов и процедур проведения проверок:

- способы фактического контроля: осмотр, обследование, инвентаризация, контрольный запуск, лабораторный анализ, экспертная оценка, проверка натуральных объектов и т.д.;
- методы документальной проверки свидетельств, в частности формальная проверка реквизитов, оценка по существу операций и фактов, отраженных в документах;
- способы наблюдения: массовое, сплошное, выборочное, визуальное и непосредственное наблюдение;
- приемы опросов: устный (экспедиционный), анкетный, корреспондентский, саморегистрационный и явочный;
- способы проверок реальности операций и обстоятельств: документальное подтверждение, встречающая проверка, взаимная проверка, контрольное сличение, сканирование и т.д.;
- приемы уточнения количественных параметров: измер, взвешивание, пересчет, сверка и т.п.;
- аналитические процедуры: поисковый, плановый, обзорный и существенный, перспективный, оперативный, текущий (ретроспективный), диагностический и т.д.

Системный подход к классификации методических приемов, применяемых в углубленного аудите, позволяет сгруппировать их в следующие подсистемы: технические, расчетно-аналитические, документальные, обобщающие и фактического контроля. Каждая из них имеет свои особенности и сферы использования, в частности:

- а) подсистема технических приемов применяется при сборе, проверке и подготовке исходной информации, необходимой для решения поставленных контрольно-аналитических задач (экономико-математические расчеты, исчисление индексов и процентов, технические приемы с высокой и относительной гарантией и т.д.);
- б) подсистема расчетно-аналитических приемов используется для непосредственного выполнения углубленного аудита с помощью традиционных и специальных

приемов экономического анализа (сравнения, группировки, элиминирования, балансового метода и т.п.), аналитических проверок, статистических и экономико-математических методов;

- в) документальные приемы углубленного аудита применяются при проведении информационного моделирования, нормативно-правового регулирования, проверок, контроле и анализе учетных данных об объекте исследования;
- г) приемы обобщения используются вместе с логическими и синтетическими способами исследования и формулирования выводов при составлении сводной отчетности и балансов, проведении комплексной оценки и разработке научно обоснованных рекомендаций;
- д) приемы фактического контроля применяются для изучения реального состояния проверяемых объектов по данным осмотра их в натуре с помощью установленных способов (обмера, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа, инвентаризации, экспертной оценки и визуального наблюдения).

Кроме того, при проведении углубленного аудита широко используются методические приемы смежных наук – бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики, права, отраслевых экономик, финансов и ряда других юридических, технических и прикладных наук.

Для сбора сведений аудитор должен иметь четкое понятие о технологии таких способов проверок, как экспертиза, наблюдение, запрос и подтверждение, независимые операционные тесты и тесты на соответствие, инспекция, вычисление, аналитическая проверка и т.п. Например, в процессе проверок состояния бизнеса осуществляются процедуры с использованием в зависимости от преследуемых целей независимых операционных тестов и тестов на соответствие.

Независимые операционные тесты предназначены для проверки хозяйственных процессов, остатков денежных и

материальных ресурсов и осуществления других процедур в целях получения сведений о полноте, правильности и законности операций, содержащихся в бухгалтерских записях и отчетности.

Тесты на соответствие применяются для проведения проверки в целях выявления соответствия процедур внутреннего контроля установленным нормам и нормативам формирования и использования производственных ресурсов. Операционные тесты контроля и анализа состояния бизнеса можно классифицировать в соответствии с процедурой их осуществления:

- а) ротационные тесты представляют собой процедуры, в соответствии с которыми объекты, подлежащие проверке, выбираются аудитором поочередно, на принципах ротации. Выборка должна осуществляться на основе результатов предварительного операционного анализа состояния бизнеса;
- б) глубинные тесты представляют собой определенную выборку операций, проверяемых на всех стадиях соответствующих циклов хозяйственной деятельности;
- в) тесты слабых мест предназначены для проверки конкретного аспекта внутренней организации бизнеса, где аудитор предполагает ошибки. При установлении несостоятельности внутреннего контроля базу проверки расширяют и разрабатывают рекомендации по расширению «узких» мест;
- г) направленные тесты применяют в целях последовательного контроля за осуществляемыми операциями в процессах снабжения, производства и реализации продукции, работ и услуг;
- д) сквозные тесты – это ограниченная форма глубинного теста, используемая, например, для характеристики системы учета и контроля использования активов, капитала и обязательств хозяйствующего субъекта.

Большое значение для аудиторских свидетельств имеет выборочное исследование, удостоверяющее предваритель-

ные данные углубленного аудита бизнеса. Оно может быть статистическим и нестатистическим (оценочным). В последнем случае аудитор полагается лишь на собственные оценки состояния бизнеса.

Однако не все приемы одинаково применимы при углубленном аудите хозяйственной деятельности различных отраслей сферы материального производства. Одни используются при проведении любых видов аудита, другие применяются ограниченно, а третьи совсем не применяются при проверках некоторых типов предприятий. Например, трудно представить аудиторскую проверку промышленного предприятия без контрольного запуска сырья и материалов в производство. Но при аудите торгового, транспортного или сельскохозяйственного предприятия этот прием вряд ли приемлем. При проверке предприятий рассматриваемых отраслей используются такие специфические приемы, как контрольное взвешивание, обмер, проверка качества товаров, грузов, сельхозпродукции и т.п.

Приемы фактического контроля подразделяют на общие и специальные.

К *общим* можно отнести: инвентаризацию, анализ качества продукции, проверку соблюдения экономической дисциплины и другие, которые применяются при осуществлении контроля за деятельностью предприятий различных отраслей. К *специфическим* относятся приемы, характерные для углубленного аудита деятельности предприятий одной или группы отраслей. Например, в горнорудной промышленности: контрольный замер объемов вскрышных и горно-подготовительных работ, проверка степени подготовленности к добыче разведанных запасов, содержания полезных компонентов и металла в сырой и товарной руде и т.д.

Активы, собственный капитал и обязательства хозяйствующего субъекта изучаются по элементам и стадиям их движения с помощью специальных рабочих приемов углубленного аудита, применяемых в зависимости от этапов контрольно-аналитического процесса. Например, на стадии изучения факторов и явлений, влияющих на уровень органи-

зации бизнеса, широко применяются методы системного и комплексного подхода, моделирование, формализация, абстрагирование, взаимосвязанные аналитические показатели. На стадии измерения этих факторов используются рабочие приемы документальной проверки исходных данных, корректировки базовых показателей, цепных подстановок, способы разницы и долевого участия, балансовый метод, современные экономико-математические методы исследования изменения активов, собственного капитала и обязательств. На стадии обобщения – завершающем этапе контрольно-аналитической работы – применяются методы индукции и дедукции, сравнения, комплексной оценки, балансовой увязки, аналогии, анализа и синтеза, логический и исторический, экономико-математический методы, в том числе многофакторного анализа, главных компонентов линейного и нелинейного программирования, кластерного анализа, таксономии, корреляционно-регрессивного анализа, теории графов, матричного моделирования эффективности управления деятельностью хозяйствующих субъектов.

Таким образом, методология финансового контроля и углубленного аудита основывается на независимости, высоких профессиональных, культурных и морально-волевых качествах проверяющих, научной организации и прогрессивной методике выполнения контрольно-аудиторских процедур. Исходя из этого следует уделить пристальное внимание методическим особенностям документального и фактического контроля, вопросам проведения контрольных процедур, тестирования контрольных моментов и углубленных проверок финансово-хозяйственных операций по существу с использованием передовых технологий, применением ЭММ и компьютерной техники.

Общие организационные моменты финансового контроля и углубленного аудита вытекают из необходимости его адекватного планирования и качественного выполнения задания по проверке каждого экономического объекта. Далее нами будут рассмотрены специфические особенности процессов

проведения ревизий и углубленного аудита, документально-го и фактического контроля, планирования и качества работы контрольно-ревизионных органов, технологических этапов и процедур проведения проверок.

4.3. Процесс контроля: стадии и процедуры

Процесс контроля – это совокупность организационных, методических и технико-экономических стадий проведения контрольно-аудиторских мероприятий, осуществляемых с помощью определенных подходов, методов и процедур. В общем случае контрольно-аудиторский процесс состоит из следующих основных стадий: организационной, технологической, исследовательской (аналитической), обобщения и реализации результатов контроля (ревизии или аудита).

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

Как известно, метод – это способ исследования, определяющий подход к изучаемым объектам, планомерный путь научного познания и установления истины. Что касается конкретных научных и эмпирических приемов, то они имеют весьма разнообразные качественные характеристики и могут быть использованы при проведении определенных контрольно-аудиторских процедур.

Контрольно-аудиторские процедуры – это система методических действий на субъекты и объекты расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, которые осуществляются проверяющими при проведении ревизии или аудита.

В общем случае процедура (от латинского «procedo» – прохожу, происхожу) – это понятие, которое устанавливает выполнение соответствующих действий средствами труда над предметами труда в целях познания, преобразования или усовершенствования их для достижения оптимума.

Контрольные функции в управлении экономикой или деятельностью отдельного хозяйствующего субъекта осуществляются с помощью определенных контрольно-аудиторских процедур, выработанных наукой и практикой.

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

1. Организационные процедуры – это подбор специалистов для выполнения контрольных функций, оформление организационно-распорядительной документации (приказы, распоряжения, графики и т.п.), установление объектов, выбор методов и разработка методики контроля.
2. Моделирование процедуры – это построение организационных и информационных моделей объектов контроля, которые дают возможность оптимизировать процессы проведения контроля. Способом моделирования могут быть установлены нормативно-правовые, фактографические и информационные базы данных.
3. Нормативно-правовые процедуры – это проверка соответствия функционирования объекта контроля правилам, предусмотренным нормативно-правовыми актами. Например, соблюдения трудового законодательства, правил составления отчетности, проведения инвентаризаций ценностей, денежных средств и расчетов.
4. Аналитические процедуры – это расчленение объекта контроля на составные элементы и исследование их с применением специальных методик. Так проводятся анализ и контроль выполнения государственных заказов, договорных обязательств, технологический и химико-лабораторный анализ качества продукции, экономическая экспертиза и диагностика финансового состояния.
5. Расчетные процедуры – на их основе проверяют достоверность количественных и стоимостных измерителей, обобщающих и частных показателей, уровень

влияния факторов, направление положительных и отрицательных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности и др.

6. Счетно-вычислительные процедуры применяются при проверке количественной характеристики сложных объектов контроля. В частности, к ним относятся проверки правильности определения уровня цен, спроса и предложения на товарном рынке, расчетных отношений, начисления и удержания по оплате труда.
7. Логические процедуры основываются на применении приемов логики в процессе контроля. Они используются в сочетании с другими контрольно-аудиторскими процедурами, как проверка документальной обоснованности, проведение экономико-математических расчетов и пр.
8. Сравнительно-сопоставительные процедуры предусматривают изучение соответствия или различия объекта с аналогом, утвержденными образцами, требованиями нормативно-правовых актов и т.д.

Оценка достаточности и рациональности функционирования сложившейся системы управления бизнесом может быть выполнена с различной степенью детализации, что обуславливает многообразие подходов к разработке методов финансового контроля, углубленного аудита и комплексного анализа хозяйственной деятельности. Выделившись в последнее время в самостоятельную стадию управленческого цикла, комплексный анализ необходим не только для обоснования принятия финансово-экономических решений, но и как обеспечивающая подсистема по отношению к основным функциям управления хозяйственной деятельности, и направлен на лучшее их выполнение. Как правило, функции управления реализуются в следующей последовательности: комплексный анализ – планирование текущего и оперативное – учет – контроль – операционный анализ – регулирование – комплексный анализ – планирование на будущий период. При этом комплексный анализ должен предшествовать планированию в новом цикле, «упреждать» принятие и завершать исполнение организационно-техничес-

ких и экономических решений, оценивая эффективность на каждом этапе их практического осуществления.

Данная схема универсальна для финансового контроля, углубленного аудита и комплексного анализа процессов производства, снабжения и сбыта, оборачиваемости ресурсов и эффективности бизнеса. Цели финансового контроля и углубленного аудита бизнеса едины и многогранны, при их успешном совмещении расширяются возможности научного познания и принятия обоснованных решений по оптимизации его организации.

Аналитические процедуры являются одними из самых простых и эффективных методов финансового контроля и углубленного аудита хозяйственной деятельности. Процедуры анализа являются предметом Инструкции, изданной Комитетом по аудиторской практике в 1988 г., американского Положения о стандартах аудита (SAS). Им отведены специальные разделы в международных стандартах по аудиту и бухгалтерскому учету. Так, в Положении о стандартах аудита (SAS56) дано следующее определение: «Процедуры анализа – важная составляющая процесса аудита. Они представляют собой способ оценки финансовой информации по результатам исследования правдоподобности показателей финансового и нефинансового характера. Процедуры анализа бывают различными – от простых сопоставлений до сложных моделей...» /35, с. 316/.

4.4. Классификация методов финансового контроля и углубленного аудита

Анализ теоретико-методологических положений финансового контроля и углубленного аудита показывает, что их проведение обуславливает осуществление сложных процессов выявления отношений, определения эффективности деятельности и снижения уровня информационного риска. При этом прове-

ряющие используют различные технологические процедуры, приемы и способы, которые в целом составляют методологию контроля. Вопросы классификации приемов и способов финансового контроля, применяемых при ревизии и углубленном аудите, были и остаются одними из самых актуальных.

В отечественной практике в соответствии с действующим законодательством аудит (в особенности обязательный) намного ближе к традиционной ревизии и в ряде случаев эти понятия могут рассматриваться как равноценные. Следовательно, уместно исследовать взгляды ведущих теоретиков ревизии и контроля на сам финансово-хозяйственный контроль. Примерно до рубежа 80–90-х годов XX в. многие отечественные авторы обычно подчеркивали, что контроль, являясь функцией управления, исследует процесс расширенного общественного производства в части соответствия его нормативно-правовым актам, обеспечивающим рациональное хозяйствование.

В процессе функционирования финансово-хозяйственный контроль сформировал свой метод в системе прикладных экономических наук. Метод финансово-хозяйственного контроля характеризуется использованием общенаучных подходов исследования объектов контроля и собственных конкретно-научных эмпирических приемов экономического исследования. Практически по каждому из этих приемов можно найти определения и подробные разъяснения в соответствующей специальной литературе.

Органы государственного, ведомственного и независимого контроля комплексно используют разнообразный набор методов, приемов и процедур в своей контрольно-ревизионной деятельности. Эти элементы достаточно широко исследованы в отечественной экономической литературе применительно к особенностям контрольно-ревизионной деятельности в условиях централизованно планируемой экономики. Периодически возникают острые дискуссии по этому поводу и попытки создать общепринятую систему классификации методов и приемов финансового контроля и углубленного аудита.

Исходя из сложившихся условий в теории и практике, множество методов и приемов финансового контроля и углубленного аудита можно разделить на четыре укрупненные группы:

1. *Органолептические методы* (от греч. «organon» – орудие, инструмент) – это инвентаризация, технико-экономическая оценка, контрольные замеры, выборочные и сплошные наблюдения, химико-технологический контроль, экспертизы, служебное расследование, эксперимент.
2. *Расчетно-аналитические методы*: традиционные приемы финансово-экономического анализа, статистические расчеты и экономико-математические методы.
3. *Документально-информационные методы*: информационное моделирование, исследование документов, камеральные проверки и нормативно-правовое регулирование.
4. *Методы обобщения и реализации результатов контроля*, в том числе аналитические группировки, следственно-юридическое обоснование, систематизация результатов проверок и контроль за выполнением принятых решений (табл. 4.1).

4.1. Классификация методов и процедур финансового контроля и углубленного аудита

Наименование методов и приемов контроля	Основные контрольно-ревизионные процедуры
1	2
А	Б
1. Органолептические методы	
1.1. Инвентаризация	1. Организация инвентаризационного процесса 2. Проверка наличия и состояния материальных объектов в папуре 3. Ревизия финансовых ресурсов и расчетно-кредитных операций
1.2. Техничко-экономическая оценка	1. Документирование 2. Счетная и бухгалтерская проверка 3. Технические расчеты 4. Экономическая оценка 5. Составление заключения

1	2
1.3. Контрольные замеры работ	1. Организация контрольных замеров работ 2. Выбор методики и проведение контроля 3. Проверка скрытых строительно-монтажных работ 4. Оформление результатов контроля
1.4. Выборочные и сплошные наблюдения	1. Определение объектов контроля 2. Проведение наблюдений 3. Фиксирование результатов
1.5. Технологический контроль	1. Организация технологического контроля 2. Выбор методики 3. Проведение контроля 4. Оформление результатов
1.6. Химико-лабораторный контроль	1. Отбор проб 2. Проведение исследований 3. Составление документации о результатах контроля
1.7. Экспертиза финансово-экономических документов	1. Организация работы по изучению подлинности, достоверности и соответствия иным требованиям 2. Проведение и оформление результатов экспертизы
1.8. Экспертиза проектов и сметной документации	1. Проверка нормативно-правового обоснования проектно-сметной документации 2. Контроль технического уровня, методов организации и очередности строительства 3. Составление заключения об итогах экспертизы
1.9. Служебное расследование	1. Организация служебного расследования 2. Опрос должностных лиц и других участников конфликтных ситуаций 3. Документальная проверка 4. Обоснование выводов и предложений
1.10. Эксперимент	1. Организация эксперимента 2. Составление хронометражных и маршрутных карт 3. Проведение обобщения результатов эксперимента
II. Расчетно-аналитические методы	
2.1. Приемы финансово-экономического анализа	1. Выбор методики анализа 2. Определение объектов контроля 3. Составление аналитических расчетов и таблиц 4. Формулировка выводов и предложений

1	2
2.2. Статистические расчеты	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор объектов, методики и информационного обеспечения расчетов 2. Статистические группировки и обобщения 3. Составление таблиц и графиков 4. Обобщение результатов статистических расчетов
2.3. Экономико-математические методы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор объектов и методики исследования 2. Проведение экономико-математических расчетов 3. Обобщение полученных результатов
III. Документально-информационные методы	
3.1. Информационное моделирование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор нормативно-правовой, плановой, договорной, учетной, отчетной и другой информации 2. Разработка моделей объекта контроля 3. Изучение и обобщение результатов анализа поведения моделей
3.2. Исследование документов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор объектов контроля и их нормативно-правового обеспечения 2. Счетно-вычислительные и бухгалтерские процедуры: проверка документов по форме и содержанию, встречная проверка, взаимный контроль операций, аналитическая и логическая проверка 3. Группировка нарушений и недостатков в хозяйственной деятельности, выявленных в процессе исследования документов
3.3. Камеральные проверки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Контроль качества проектно-сметной документации 2. Оценка прогрессивности и экономичности проектов
3.4. Нормативно-правовое регулирование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор нормативно-правовых актов, относящихся к объекту контроля 2. Выявление отклонений фактического состояния контролируемых объектов 3. Правовая оценка 4. Оформление результатов
IV. Методы обобщения и реализации результатов контроля	
4.1. Группировка недостатков	<p>Классификация и группировка недостатков однородности по экономической последовательности и хронологической последовательности</p>

1	2
4.2. Документирование результатов промежуточного контроля	Составление ведомости выборочной инвентаризации ценностей, актов ревизии кассы и актов обследования объектов контроля
4.3. Аналитическая группировка	Составление таблиц, схем, графиков, расчетных формул, ведомостей, машинограмм
4.4. Следственно-юридическое обследование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изъятие подлинников документов 2. Истребование пояснительных записок от должностных лиц 3. Оформление результатов следственных мероприятий
4.5. Систематизированная группировка результатов контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Систематизация и обобщение результатов контроля 2. Издание приказа или распоряжение по результатам ревизии, служебного расследования и т.п.
4.6. Контроль за выполнением принятых решений	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор объектов наблюдения 2. Получение информации об их функционировании 3. Проверка достоверности информации и фактического состояния объектов контроля

В рамках данного параграфа учебника вряд ли целесообразно давать подробную характеристику каждого из вышеприведенных методов и приемов контроля. Но их примерный перечень с разграничением методов документального и фактического контроля не будет лишним, особенно если принять во внимание их новую трактовку и развитие в условиях компьютеризированной обработки учетно-аналитической информации.

Вопросы для обсуждения

1. Какова роль основных принципов финансового контроля и углубленного аудита?
2. Назовите базовые элементы методологии финансового контроля и углубленного аудита.
3. Какие компоненты механизмов финансового контроля и углубленного аудита Вы знаете?
4. Из каких стадий состоят процессы контроля и углубленного аудита?
5. Чем различаются процедуры, методы и приемы финансового контроля?
6. По каким признакам осуществляется классификация методов контроля и углубленного аудита?
7. Чем отличаются методы документального контроля от фактического контроля?

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте доклад и выступление на семинарские занятия по теме: «Методология финансового контроля и углубленного аудита хозяйствующих субъектов».
2. Составьте схемы, отражающие механизмы финансового контроля и углубленного аудита с учетом организационных, этико-правовых, методологических и технико-экономических аспектов.
3. Подберите информационный материал о принципах, методологии и процессах финансового контроля и углубленного аудита деятельности государственных структур, муниципальных и частных организации, учреждений и компаний.

ГЛАВА 5

НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 5.1. Оптимизация методов проверки исходных данных
- 5.2. Критерии оценки качества документов
- 5.3. Методика документального контроля
- 5.4. Методика контроля исполнения

5.1. Оптимизация методов проверки исходных данных

Проблемы научной классификации методов финансового контроля и углубленного аудита активно обсуждались в трудах зарубежных и отечественных авторов. Среди них можно особо выделить исследования ученых – Р. Адамса, Р.А. Алборова, В.Д. Андреева, Э.А. Аренса, Х. Андерсона, Н.П. Барышникова, И.А. Белобжецкого, Н.Т. Белухи, М. Бениса, Ф. Беста, Р. Брейли, С.М. Бычковой, В.В. Бурцева, И.Е. Глушкова, Ю.А. Данилевского, Р. Доджа, К.Ш. Дюсембаева, М.С. Ержанова, Ю.М. Иткиной, М.И. Исраилова, П.И. Камышанова, К. Карлсберга, Л.М. Крамаровского, Дж. Лоббека, С. Майера, Р. Монтгомери, А.С. Наринского, Б. Ниллза, В.И. Подольского, Г.М. Пупко, В.М. Родионовой, Дж. Робертсона, Ю.Б. Рубина, С.С. Сатубалдина, Ф.С. Сейдахметовой, Г.С. Сейткасимова, В.В. Скобара, В.И. Сол-

даткина, П.В. Смекалова, Я.В. Соколова, А.К. Солодова, В.И. Стражева, В.П. Суйца, А.А. Терехова Э. Хелферта, П. Фридмана, Ч.Т. Хорнгрена, А.Д. Шеремета, М.С. Шидловской, В.И. Шлейникова, С.О. Шохина и др.

Практически все они отмечают и признают, что любой проверяющий тем успешнее достигает своих целей, чем он более удачно сочетает в своей работе различные методы и приемы контроля. Следовательно, добротное знание основных методов и приемов существенно повышает эффективность контрольно-аудиторской деятельности и объективность критериев оценки источников информации.

Так, инвентаризация по классификации Ф. Беста – это, безусловно, методический прием последующего фактического контроля (причем один из важнейших приемов данного типа, упоминавшийся и подробно описанный еще Лукой Пачоли). Но современная инвентаризация сопровождается сопоставлением:

- а) ряда документов (например, приказа о ее проведении, различных расписок материально ответственных лиц, инвентарной описи, сличительной ведомости и др.);
- б) специальных и аналитических расчетов (например, расчетов пересортицы, суммовых разниц, потерь в пределах норм естественной убыли);
- в) системных бухгалтерских записей, отражающих промежуточные и окончательные результаты инвентаризации;
- г) ряда заключительных документов, например, по передаче материалов инвентаризации в правоохранительные органы на предмет взыскания задолженности по недочетам, растратам и хищениям, и пр.

Поэтому состояние самой инвентаризационной работы у клиента аудиторы проверяют главным образом по указанным документам и расчетам, то есть с помощью методических приемов документального контроля, аналитических и иных расчетов. И только в необходимых случаях аудиторы считают возможным и целесообразным дополнить эти приемы еще и методическими приемами фактического контроля. В этих

случаях они используют приемы перепроверки отдельных позиций инвентаризационной описи с помощью контрольного пересчета, контрольного сличения, осмотра или обследования определенных товарно-материальных ценностей, ценных бумаг и т.д.

На практике аудит финансовой отчетности обычно осуществляется спустя несколько месяцев после даты баланса, а потому инвентаризация кассы внешним, независимым аудитором чаще всего бывает неуместной. Однако и здесь возможны исключения. Например, если по документам выявлены факты излишнего, незаконного списания существенных сумм по кассе, то необходима еще и инвентаризация остатка средств по этой кассе на дату проверки, а также нужна тщательная проверка движения денежных средств в межинвентаризационный период.

Рассмотренное сочетание приемов документального и фактического контроля в указанных случаях крайне необходимо, чтобы документально подтвердить отсутствие в кассе излишков денег как результата ошибочного списания таких сумм. Дело в том, что при наличии таких излишков (если они не превышают определенных разумных размеров) соответствующие денежные средства следует немедленно оприходовать по кассе и отразить факт и сумму излишков в системных бухгалтерских записях. Но правоохранительные органы и суды (при отсутствии, кроме выявленного материального подлога, другихотягчающих обстоятельств, а также при обнаруженных излишках денежной наличности в кассе на соответствующую сумму) могут инкриминировать виновному персоналу не хищения, а лишь халатность или злоупотребление служебным положением.

Таким образом, методические приемы документального контроля и методические приемы фактического контроля на практике связаны. А рассматриваемые здесь их разграничения продиктованы дидактическими целями.

Многие приемы фактического контроля требуют такого обязательного условия их эффективного осуществления, как внезапность проверки. Некоторые из них используются

как составные системообразующие элементы внутривозвратного контроля, существенно усиливая или даже дополняя контрольные функции бухгалтерского учета. Именно в этом качестве они чаще всего рассматриваются, исследуются и используются внешними контролерами и независимыми аудиторами. Но проверяющие должны помнить, что экономические субъекты могут самостоятельно разрабатывать и осуществлять свою учетную политику. Они вправе конструировать из различных элементов такую систему внутривозвратного контроля, которая выполняет свои функции и обеспечивает управляющую систему информацией, необходимой для принятия решений, при относительной дешевизне контроля, а поэтому на практике далеко не все перечисленные системообразующие методы и элементы контроля должны быть использованы на проверяемых предприятиях.

Помимо аналитических расчетов, в задачу внешних контролеров и аудиторов входит оценка системы внутривозвратного контроля у клиента на основе тестирования контрольных моментов и проверок хозяйственных операций по существу. По получаемым результатам аудита они тем самым постоянно дают и уточняют оценку действенности применяемых клиентом методических приемов как методов то ли документального, то ли фактического контроля.

Однако в ряде случаев проверяющие могут, если это целесообразно, дополнять уже существующие на объекте элементы внутривозвратного контроля новыми элементами, которые ранее не использовались клиентом, но которые контролеры посчитали необходимыми. Например, клиент заказал проведение аудита на соответствие, а аудитор по согласованию с администрацией включил в план аудита такие особые методологические приемы фактического контроля, как выпуск контрольной партии продукции или контрольный запуск сырья в производство.

Оба типа аудиторских процедур (тестирование контрольных моментов и проверки хозяйственных операций по существу) основаны не только на методических приемах до-

кументального контроля, но и на методических приемах фактического контроля. Среди методов фактического контроля, более эффективными на практике считаются следующие:

- 1) инвентаризация;
- 2) осмотр, обследование, контрольная покупка;
- 3) выпуск контрольной партии продукции;
- 4) контрольный запуск сырья в производство;
- 5) лабораторный анализ качества товаров, сырья и материалов, готовой продукции;
- 6) получение письменных объяснений и справок;
- 7) экспертная оценка, проверка объемов выполненных работ.

5.2. Критерии оценки качества документов

Все хозяйственные операции и факты хозяйственной жизни у экономических субъектов должны быть документированы. Осуществляя тестирование контрольных моментов или проверяя хозяйственные операции по существу, аудитор работает с первичными документами, учетными регистрами, формами официальной отчетности и т.д.

Документы могут быть либо доброкачественными, либо недоброкачественными, и часто задачи аудитора нередко состоят в выявлении недоброкачественных документов в целях их последующего анализа и определения последствий их использования экономическим субъектом с точки зрения ответственности искажения отчетности в целом. Для классификации документов по качественным признакам (т.е. для разделения их на доброкачественные и недоброкачественные) экономический субъект и аудитор используют три критерия доброкачественности документов.

1. *Формальный критерий.* Любой доброкачественный документ должен быть составлен по установленной форме. В Республике Казахстан широко используются типовые меж-

ведомственные формы различных первичных документов. Практически все экономические субъекты хорошо знают эти формы и используют их на многих участках финансово-хозяйственной жизни, отражая ту или иную хозяйственную операцию на бланках соответствующих первичных документов (имеющих определенный код по ОКУД). В документе должны быть заполнены все реквизиты, начиная от наименования предприятия и заканчивая подписями лиц, оформлявших и санкционировавших данную хозяйственную операцию. Например, в расходном кассовом ордере должны быть указаны номер ордера, дата заполнения, корреспондирующий счет, субсчет, код аналитического учета, основание для выплаты, сумма (получение которой должно быть указано прописью и подтверждено подписью лица, получившего деньги) и т.д.

2. Критерий законности. Хозяйственная операция, отраженная в документе, должна быть законна по своему содержанию. Если это, скажем, выплата наличных денег по упомянутому выше расходному кассовому ордере (или безналичное перечисление денег платежным поручением через банк), то она должна иметь законные основания, санкционирована в установленном порядке ответственными должностными лицами и не противоречить действующему законодательству.

3. Критерий действительности. Документ должен отражать содержание именно той хозяйственной операции, для которой он был создан, причем отражать это содержание в неискаженном виде относительно объемов, даты, участвующих в хозяйственной операции сторон или лиц и т.д.

Документы, не отвечающие хотя бы одному из перечисленных критериев, являются недоброкачественными. Поэтому проверяющий уделяет им гораздо больше внимания, нежели доброкачественным документам. Именно в недоброкачественных документах он может найти доказательства о допущенных экономическим субъектом ошибках и отклонениях от нормы (значительная часть которых может быть классифицирована как злоупотребления персоналом или администрации компании).

Недоброкачественные документы, в свою очередь, могут быть подразделены на две большие группы: по форме и по существу.

1. *Документы недоброкачественные по форме.* Они отражают реальные хозяйственные операции в неискаженном виде и объеме. Однако такие документы требуют особого внимания контролера, поскольку среди них могут быть:

- а) неправильно оформленные, например, с использованием не типовой межведомственной формы, а той формы, которая применяется только в данной фирме;
- б) неоформленные или недооформленные, например, без указания определенных реквизитов, обязательных для данного типа документов.

2. *Документы недоброкачественные по существу.* Такие документы требуют не просто особого, а наиболее пристального внимания проверяющего. Они могут отражать такую информацию, которая, в конечном счете, оказывает существенное воздействие на достоверность финансовой отчетности.

Среди них могут быть:

- а) недоброкачественные документы, содержащие случайные ошибки или даже незаконные операции (напризнание того или иного пу мер, совершенные экономическим субъектом по не нкта различных положений, инструкций и других нормативных актов по отнесению расходов на соответствующие источники финансирования);
- б) содержание признаков материального или интеллектуального подлога. Как правило, таких документов у экономического субъекта немного. Часто аудитор, пользующийся выборочным методом проверки, может их и не обнаружить, однако в случаях выявления в документах признаков подлога контролер обязан использовать все имеющиеся в его распоряжении средства для самой тщательной проверки по существу и этих документов, и отраженных в них хозяйственных операций. Для этого среди подложных документов выделяют:

– материальный подлог – это документы, в которых содержатся подделки определенной части информации. Например, это может быть подделка подписи, исправление или искажение (скажем, неправильная таксировка) информации, имеющей количественное выражение, и др.;

– интеллектуальный подлог содержат документы, составленные и оформленные верно (с формальным соблюдением всех существующих требований), но дающие заведомо ложную информацию. Чаще всего это документы, которые изначально, еще до составления, были задуманы их исполнителями именно как подложные (в целях злоупотреблений). Например, это могут быть документы для незаконного обналичивания, то есть обмена безналичных денег под встречную выдачу так называемых «грязных» денег («отмывание грязных денег»). В применяемых для подобных целей схемах могут фигурировать хозяйственные договоры (контракты), проведенные через коммерческие банки платежные поручения, фиктивные акты приема-сдачи выполненных работ, перевозок грузов и т.д.

5.3. Методика документального контроля

Документальный контроль – это проверка первичных документов, бухгалтерских регистров и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

В процессе контроля устанавливается, насколько достоверно представлена в этих документах экономическая информация, соответствуют ли рассматриваемые хозяйственные операции, события или явления требованиям нормативных правовых актов. Проверка осуществляется по форме и содержанию, встречной сверкой, взаимным контролем операций и документов, аналитическими, синтетическими и логическими приемами.

Как правило, документальный контроль включает в себя следующие проверки:

- а) финансовой отчетности, включая бухгалтерский баланс, отчеты о доходах и расходах, движении денег, изменениях в собственном капитале, информацию об учетной политике и пояснительную записку;
- б) первичных документов по форме, на основе которой определяется уровень соблюдения требований нормативно-правовых актов в процессе отражения операций, устанавливают юридическую силу документов, контролируют наличие всех приложений к основным документам;
- в) первичных документов по содержанию, суть которой состоит в критической оценке правильности отражения в них характера и результатов хозяйственной операции, в том числе обоснованности применяемых количественных изменений ресурсов и операций, объемов, качества и цен на продукцию, работы (услуги) и т.п.;
- г) бухгалтерских расчетов и финансовой документации в целях определения их соответствия установленным критериям и действующим стандартам;
- д) статистической и оперативно-технической отчетности, а также нормативной проектно-конструкторской, технологической и прочей документации;
- е) состояния системы внутрихозяйственного контроля хозяйствующего субъекта за составлением бухгалтерских документов и финансовой отчетности;
- ж) действительности внутреннего контроля бухгалтерского учета и финансовой отчетности по субсидиям и контрактам, сохранности имущества, своевременности выплат по срочным требованиям и т.д.

Методы документального контроля подразделяются на две большие группы: методы формально-правовой проверки и методы реальности отраженных в документах обстоятельств и процессов.

1. *Методы формально-правовой проверки документов* могут применяться при проведении следующих контрольно-ревизионных мероприятий:

- а) проверка соблюдения правил составления, полноты и подлинности оформления документов;
- б) сопоставление учетных и отчетных показателей деятельности с показателями бизнес-планов, установленными нормативами и заданиями;
- в) контроль соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;
- г) проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам;
- д) проверка арифметических расчетов клиента, в частности, с применением способа обратного счета и пересчета, арифметического (счетного) контроля и др.

2. *Методы проверки реальности* (достоверности) отраженных в документах обстоятельств и процессов могут быть использованы в различных вариантах осуществления контрольно-аналитической работы. Например:

- а) сопоставление данных документов, отражающих хозяйственные операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций;
- б) получение письменного подтверждения от третьих лиц о реальности остатков на счетах денег, счетов расчетов по дебиторской и кредиторской задолженностям;
- в) проверка записей в регистрах бухгалтерского учета и отчетности и правильности корреспонденции счетов;
- г) аналитические процедуры с использованием специально разработанных контрольных тестеров баланса и других форм отчетности;
- д) прослеживание, под которым понимают процедуру, в ходе которой проверяющий исследует некоторые первичные документы, правильность отражения их данных в регистрах аналитического и синтетического учета;

- е) специальные методы, в том числе: встречная проверка, взаимная сверка, контрольное сличение, восстановление натурально-стоимостного учета, логическое исследование хозяйственных операций и т.д.;
- ж) подготовка альтернативных балансов, как промежуточных – сырья, материалов, выхода продукции, так и заключительного бухгалтерского, хорошо известного в западной аудиторской практике и именуемого там «пробным».

5.4. Методика контроля исполнения

Контроль исполнения представляет собой систематическую проверку фактических данных для оценки полноты исполнения возложенных функций, выполнения программ, планов и заданий деятельности государственных и иных хозяйствующих структур, отдельных юридических и физических лиц.

Целью такого контроля является обеспечение управляющих органов, осуществляющих контроль за деятельностью экономических субъектов и других объектов управления, информацией, необходимой для принятия решений по устранению выявленных недостатков, внесения коррективов, оптимизации и повышению эффективности хозяйствования.

В учебной литературе зачастую контроль исполнения отождествляют с фактическим контролем. Такое смещение понятий вызывает путаницу у пользователей результатами контроля. Как нам представляется, контроль исполнения – более широкое понятие, которое включает в себя фактический контроль, контроль выполнения бюджетов, хозяйственных планов, заданий, контроль эффективности, экономичности, производительности и другие виды проверок.

В общем случае деление приемов документального контроля и контроля исполнения в известной мере условно, ибо в основе их разграничения лежат различные источники использования данных при проведении контрольных действий.

Так, источниками информации для документального контроля служат: первичные документы, регистры бухгалтерского учета, финансовая, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектная и прочая документация. Контроль исполнения базируется на изучении данных действительного осуществления организационно-экономических, технических и других мероприятий, фактического состояния проверяемых объектов.

Проверки производительности, эффективности и экономичности деятельности рассматривают насколько рационально и эффективно формируются и используются ресурсы, экономический потенциал хозяйствующих субъектов. При этом выявляются факторы неэкономичного использования и причины снижения ключевых показателей деятельности; определяются недостатки, нарушения финансовой дисциплины и требований нормативно-правовых актов.

При проверке экономических программ, планов использования субсидий и заключения контрактов определяются:

- достигнутый уровень результатов или доходности мероприятий;
- эффективности организации выполнения программ в целом, их отдельных функций или направлений;
- принесло ли предоставление субсидий желаемые результаты или доходы;
- получены ли ожидаемые результаты от заключенных контрактов;
- были ли альтернативные варианты вложения финансовых средств;
- какие более эффективные варианты заключения контрактов могут быть в будущем;
- насколько соблюдены интересы государства и иных участников проектов, программ и прочих мероприятий.

В отличие от методов документального контроля методы контроля исполнения остаются в значительной мере обычными и традиционными. Однако в ряде случаев компьютеризированная обработка учетно-аналитической информации дает возможность гораздо лучше подготовиться к осуществлению

контрольно-аудиторских процедур. Например, в виде предварительно распечатанных описей для проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей, в которых указаны точные учетные цены, но не указан книжный остаток этих ценностей или гораздо быстрее и эффективнее обработать результаты фактических проверок.

Наиболее распространенными на практике методами фактического контроля являются:

- а) инвентаризация;
- б) осмотр;
- в) обследование;
- г) контрольный запуск сырья в производство;
- д) лабораторный анализ качества товаров, сырья и готовой продукции;
- е) экспертная оценка;
- ж) проверка объемов выполненных работ;
- з) проверка соблюдения трудовой дисциплины и фактического использования рабочего времени;
- и) получение устных и письменных объяснений, справок и ответов на заранее разработанные анкеты;
- к) контрольная покупка и др.

Каждый из поименованных выше методов фактического контроля, а тем более их взаимодополняемые комбинации и сочетания, весьма целесообразны и успешно используются в различных хозяйственных системах. В ряде случаев приведенный выше перечень этих элементов носит условно классификационный характер. Так, инвентаризация сама по себе должна быть отнесена к методам фактического контроля, а как таковая может быть проведена примерно в одинаковом порядке и в условиях компьютеризированной обработки учетно-аналитической информации и в условиях немеханического учета. Однако уже для составления сличительных ведомостей фактические остатки сопоставляются с книжными, то есть на этом этапе инвентаризация сочетает методы и фактического, и документального контроля. В этом плане могут быть использованы и широкие возможности компьютеризированной обработки учетно-аналитической информации, например, путем

предварительного составления, распечатки и использования в ходе инвентаризации специального перечня проверяемых товарно-материальных ценностей. Проверяющие могут с полной надежностью проконтролировать (собрать соответствующие свидетельства и доказательства), использовались ли у клиента такие возможности, осуществлялся ли при этом программный контроль цен, а также проверить, не проставлялся ли в этих ведомостях книжный остаток до проверки фактического наличия товарно-материальных ценностей. В большинстве случаев для таких свидетельств контролеры будут получать информацию из внутрихозяйственных источников самого клиента, которые они обычно оценивают как менее надежные.

Существуют различные предложения по классификации методических приемов документального контроля, выявления и тщательного анализа недоброкачественных документов. Целесообразно сгруппировать эти методические приемы и рассмотреть их в такой последовательности:

- а) приемы проверки отдельного документа (нормативная, логическая, арифметическая и др.);
- б) приемы проверки нескольких документов по однотипным или взаимосвязанным хозяйственным операциям (встречная проверка, взаимная сверка, контрольное сличение и пр.);
- в) приемы проверки системных бухгалтерских записей (в том числе по нескольким документам, отражающим движение однородных ценностей, восстановление количественно-суммового учета, методов хронологической проверки движения товарно-материальных ценностей и денежных средств и др.);
- г) сканирование, наблюдение, подтверждение, прослеживание операций и событий, отраженных в документах.

Последовательный просмотр первичных документов и учетных регистров называется их сканированием. При этом в поле зрения проверяющего каждый раз попадает новый документ, в результате изучения которого он по различным признакам определяет свое предварительное суждение о доброкачественности этого документа.

Для такого суждения контролер (аудитор) использует свой опыт и приобретенные им знания о существующих типовых ошибках и погрешностях, о возможных способах совершения различных злоупотреблений (персонала или администрации), а также о часто применяемых «методах» валирования этих злоупотреблений в бухгалтерском учете. Поэтому неопытный контролер, как правило, ограничивается поверхностной проверкой документа, а у более опытного его коллеги появляется реальная возможность применить разнообразные дополнительные приемы такой проверки.

Из числа документов, недоброкачественных по форме, проверяющий обращает особое внимание на неправильно оформленные. К ним относятся документы, в процессе составления которых, например:

- 1) были использованы бланки не установленной формы (с определенными отклонениями от межведомственных типовых форм, применялись обычные бланки вместо заранее пронумерованных или вместо бланков строгой отчетности) или нарушался порядок их составления (например, заполнение ручным способом при общей комплексной автоматизации бухгалтерского учета);

- 2) остались незаполненными все необходимые реквизиты – от часто встречающихся фактов отсутствия подписей соответствующих должностных лиц и вплоть до более диковинных, когда к примеру, на инвентарной описи отсутствует дата снятия остатков. Следует иметь в виду, что такие недочеты оформленные документы могут соответствовать критериям законности и действительности, то есть в них может быть отражена обычная реальная хозяйственная операция, причем в неискаженных объемах, и т.д. Тогда, проверяющему понадобятся дополнительные аудиторские свидетельства о том, что такой недоброкачественный документ все-таки не оказывает существенного искажающего воздействия на содержание подтверждаемой отчетности;

- 3) использованы лишние, не предусмотренные типовыми формами реквизиты. Например, если обычная накладная

на отпуск товарно-материальных ценностей заверена гербовой печатью, то наверняка она привлечет особое внимание аудитора, поскольку в стремлении завуалировать следы злоупотреблений соответствующие лица вполне могут и «перусердствовать»;

4) использованы ненадлежащие реквизиты, не соответствующие тем, которые предусмотрены типовыми формами. Например, при сканировании (последовательном просмотре) расходных кассовых ордеров за определенный месяц аудитор выявил, что некоторая их часть подписана не директором, а менеджером по рекламе, который не имел таких полномочий ни по учредительным документам, ни по специальной доверенности, ни по приказу. Естественно, в таком случае аудитор может посчитать необходимым осуществить проверку по существу всех оформленных подобным образом операций;

5) во всех случаях обнаружения нарушений проводятся соответствующие исследования одного или нескольких документов по однотипным или взаимосвязанным хозяйственным операциям. Затем могут быть проверены и системные бухгалтерские записи по нескольким документам, отражающим движение однородных ценностей и т.д. Методические приемы документального контроля основаны на тех обстоятельствах, что хищения денежных средств и товарно-материальных ценностей, как правило, завуалированы в первичных документах. Но при этом они обычно оставляют определенные следы (признаки) этих злоупотреблений;

6) существуют и определенные сделки, которые не находят никакого оформления в первичных документах, однако в общем объеме хозяйственных операций они обычно (если нет совсем уж криминального «черного нала») занимают небольшой удельный вес. Например, продавец коммерческого ларька утром купил товар, а к обеду его перепродал и присвоил себе разницу между ценами покупки и продажи. И хотя продавец осуществил эти сделки, не имея на то определенных лицензий, а также без уплаты налога на полученный им чис-

тый доход, что в принципе незаконно, на объеме сдаваемой им к вечеру выручки эти обстоятельства никак не отразятся. Обычно от контролера и не требуется выявление подобных разрозненных мелких фактов, поскольку вряд ли они окажут глубокое, существенное воздействие на подтверждаемую им отчетность экономического субъекта в целом.

Проявление проверяющими должной тщательности по выявлению следов (признаков) существующих злоупотреблений имеет прочную методологическую базу. Оно основано на том предположении, что злоупотребления могут быть завуалированы в форме материального или интеллектуального подлога, а выражаться в искажении информации, в определенных противоречиях, касающихся содержания таких документов и записей.

Обнаружив такие противоречия, аудитор призывает на помощь логику и накопленный опыт. Он также пытается понять, в чем суть искажений информации и как эти искажения отразятся в других документах и учетных регистрах, а также на интересах различных людей, участвующих в осуществлении данной хозяйственной операции, поскольку наличие таких противоречий указывает на возможность не только ошибок, но и отклонений от нормы, злоупотреблений.

Материальный подлог может быть выявлен при осмотре документа. А в особо сложных случаях сомнительный документ можно направить и на техническое исследование. При этом проверяющие обращают внимание на различные дефекты, указывающие на возможность фальсификации текста или цифровой информации, оттиска печати, на подделку подписей и т.д. Среди таких дефектов можно, в частности выделить:

1. *Изменения в первоначальном тексте.* Они могут быть разнообразными, а соответственно меняются и способы их выявления:

- а) выполнение текста разными способами. Например, подготовка различных частей текста немного отличающимися оттенками шариковой ручки, разными по характеру и по размеру почерками;

- б) внесение в первоначальный текст дополнительных записей. К предыдущим признакам можно добавить несогласованность в размещении текста, его техническом выполнении, нарушении параллельности строк и т.п.;
- в) подчистка части текста или его вытравление химическими веществами. На месте подчистки уменьшается плотность бумаги (что можно выявить, рассматривая документ «на просвет»). А при соскабливании либо стирании нарушается поверхность бумаги и т.д. На месте вытравливания могут быть пятна, ореолы, нарушается защитная сетка (при ее наличии). Дополнительные записи на этих местах могут иметь расплывы.

2. *Подделка подписей.* Она тоже может быть выполнена различными способами, а потому в соответствующих случаях ее можно обнаружить по-разному. Отбросим те случаи, когда подписи абсолютно не совпадают и факт их подделки ни у кого не вызывает сомнения. Чаще подпись подделывают путем рисовки, по вдавленным следам (в том числе через копировальную бумагу) или обводят при помощи подсвеченного стекла, но и в этих случаях возможны:

- а) различия в подписях одного и того же лица. Их находят по отклонениям от обычной подписи, по остаточным следам копирки, вдавливания и др.;
- б) сходство подписей нескольких разных лиц. Это обратный случай, но он тоже встречается на практике, когда одно и то же лицо (например, кассир) подделывает много подписей.

3. *Подделка штампов и печатей.* Грубые подделки можно выявить по отклонениям от настоящих оттисков, но в более сложных случаях возможно и привлечение экспертов.

Многообразие практических ситуаций, с которыми может столкнуться аудитор, колоссальное; оно не поддается описанию. Например, аудиторы могут столкнуться с извес-

тными сложностями относительно легитимности штампов и печатей тех экономических субъектов, которые не являются их клиентами, а лишь были связаны с ними несколькими хозяйственными операциями: штампов и печатей за годы реформы накопилось много; особую опасность для аудиторов несут штампы и печати уже несуществующих, ликвидированных экономических субъектов. Интеллектуальные подлоги с их помощью тоже можно выявить, но специальными методами и приемами, а не простым сканированием (просмотром) документов. Шансы аудитора понижаются не при сплошном, а при выборочном наблюдении.

К методическим приемам проверки отдельного документа относятся:

- а) *формальная проверка*. Чаще всего, это проверка правильности осуществленных исправлений в документах (а в кассовых и банковских документах исправления вообще не допускаются). Само наличие исправлений на других участках работы уже может служить сигналом недоброкачества того или иного соответствующего документа: при его составлении была допущена ошибка (впрочем, она могла быть и непреднамеренной). Далее, это – проверка наличия и подлинности тех реквизитов, которые предусмотрены для данного типа документов. Такие реквизиты, как подписи, печати, штампы при необходимости можно сопоставить с реквизитами на других документах, составленных ранее или позже;
- б) *арифметическая проверка*. Она состоит в пересчете результатов таксировки, общих итогов, взаимоувязки начислений и удержаний (скидок) и т.д. В большой хозяйственной системе количество документов, а тем более результатов (отраженных в этих документах арифметических действий) может быть чрезвычайно велико. Поэтому нужны опыт и интуиция аудитора, чтобы определить размер выборки и ее достаточность для выводов о приемлемости арифметической точнос-

ти в проверяемых документах. Однако из практики известны случаи, когда только приемами арифметической проверки могли быть выявлены существенные искажения информации, завуалированное хищение. Например, бухгалтер вступает в сговор с кассиром и завышает итог к выдаче наличных денег по платежной ведомости, а кассир, фактически выдавший обозначенным в этой ведомости лицам меньшую сумму, списывает по кассе сумму завышенную, после чего участники сговора делят между собой излишне списанную разницу;

- в) *нормативно-правовая проверка*. Это проверка хозяйственных операций с точки зрения их соответствия различным нормативам, инструкциям, положениям, действующим законам. Сущность и объем такой проверки во многом зависят от типа проверяемой операции – начисление и выплата заработной платы, списание на себестоимость продукции (работ, услуг) затрат, применение норм естественной убыли. Например, давая оценку состояния инвентаризационной работы у экономического субъекта, аудитор, скорее всего, заинтересуется фактами передачи товарно-материальных ценностей от одного материально ответственного лица другому без фактического снятия остатков этих ценностей;
- г) *проверка на действительность хозяйственной операции* (в неискаженных объемах) или фактов экономической деятельности. Это самая сложная контрольно-аудиторская процедура, поскольку не исключена возможность, что проверяющий столкнется здесь с интеллектуальным подлогом и ухищрениями, которые могут подтверждаться данными весьма правдоподобных, но фальсифицированных документов.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается сущность научно-методического обеспечения финансового контроля и углубленного аудита?
2. Как Вы понимаете оптимизацию методов финансового контроля и углубленного аудита?
3. Каковы признаки оценки качества документов при проведении углубленного аудита, ревизии, проверки, обследования и обзорного анализа?
4. Что включается в состав научно-методического обеспечения финансового контроля и углубленного аудита?
5. Чем отличаются методы документального и фактического контроля?
6. Как проводятся углубленный аудит, ревизия, документальный и фактический контроль?
7. Какие направления контроля исполнения применяются на практике?
8. В чем различия контроля исполнения бюджета и контроля эффективности выполнения бюджетных программ?
9. В каких случаях проводится документальный контроль, углубленный аудит, ревизия, проверка, обследование и обзорный анализ?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы, отражающие взаимосвязи методов и способов проведения финансового контроля и углубленного аудита.
2. Подготовьте рефераты и доклады о состоянии и перспективах развития научно-методического обеспечения финансового контроля.
3. Изучите методики и программы проведения документального контроля и контроля исполнения, используемые на практике финансового контроля и углубленного аудита.

*Сами по себе правила не научат вас тому, что надо делать,
но зато они указывают на то, чего следует избегать.*

Э Коншьяк

ГЛАВА 6

ЭТИКО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 6.1. Профессиональная этика поведения контролеров
- 6.2. Правовое регулирование контрольно-аудиторской деятельности
- 6.3. Структура и функции контрольно-аудиторских служб
- 6.4. Права, обязанности и ответственность контролеров

6.1. Профессиональная этика поведения контролеров

Для профессионального работника контрольно-аудиторских органов очень важно чувство правильного этического поведения. В сфере бизнеса существуют два этических аспекта – общая этика (духовный аспект) и профессиональная этика (практический аспект).

Р.К. Маутц и Х.А. Шараф, исследуя вопросы общей профессиональной этики, отмечали, что этика поведения контролеров, бухгалтеров, аудиторов и представителей любой другой профессии есть не более чем узкое применение общих понятий этики поведения, разработанных философами для всех людей /30/.

В связи с этим часто под термином «этика» понимается определенная область философии, занимающаяся систематическим изучением проблем морали, в том числе морального выбора. В этом определении три ключевых элемента:

1. Проблема выбора решений.
2. Понятие о хорошем и плохом.
3. Этика изучает вопросы морали, в частности моральных решений.

В широком смысле этика трактуется как система принципов и норм нравственности, этического поведения человека или какой-либо общественной или профессиональной группы людей. На практике существуют различные виды этических норм и правил, в частности профессиональные кодексы аудиторов, врачей, юристов, военнослужащих и т.д.

Кодекс этического поведения дает соответствующие рекомендации, точно определяет критерии поведения, специфические для данной профессии. В кодексах профессиональной этики, в отличие от теории общей этики, можно найти решения конкретных проблем. Кроме того, там содержатся и профессиональные требования. С точки зрения определенной профессии кодекс является декларацией твердых норм поведения и содействует выполнению этих норм. Без этого стала бы невозможна профессиональная дисциплина.

Хотя одна из основных целей этики – служить руководством при принятии решений, следует учесть, что функции лиц, принимающих решения, не исчерпываются полностью их профессиональными обязанностями.

Каждый человек – не только отдельная личность, но и представитель какой-либо профессии и член общества. Так, независимые общественные бухгалтеры и аудиторы являются также наблюдателями (за решениями, которые принимают их коллеги), консультантами (совместно с коллегами), преподавателями, экспертами. Все эти функции важны с точки зрения профессиональной этики /36, с. 60–61/.

В 1988 г. на заседании АICPA был принят новый вариант Кодекса профессионального поведения бухгалтера-аудитора,

содержащий 6 позитивных положений, выражающих принципы профессионального поведения:

1. *Обязанности.* Выполняя свои обязанности, аудиторы должны проявлять высокие профессиональные и моральные качества, выносить точные и взвешенные суждения во всех видах своей деятельности.
2. *Интересы общества.* Аудиторы должны принять на себя обязательства: служить и действовать в интересах общества, оправдывать его доверие и показывать высокий профессионализм.
3. *Честность.* Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудиторы должны честно и безукоризненно выполнять профессиональные обязанности.
4. *Объективность и независимость.* Аудиторы должны сохранять объективность и быть свободными от столкновения интересов. Осуществляя аудиторские работы, они должны быть независимы как по существу, так и формально.
5. *Надлежащее внимание.* Аудиторам необходимо соблюдать профессиональные стандарты, стремиться повышать свои знания и постоянно улучшать качество услуг, строго и полно выполнять профессиональные обязанности, использовать все свои способности на максимально возможном уровне.
6. *Объем и характер услуг.* Определяя объем и виды оказываемых услуг, аудиторы должны соблюдать принципы Кодекса профессионального поведения.

Каждый аудитор должен выучить несколько правил поведения и использовать их в качестве исходных для определения проблем, которые могут возникнуть в той или иной ситуации. Рассмотрим наиболее важные из них в аудиторском понимании:

1. *Независимость.* Это качество является краеугольным камнем в аудиторской профессии, так как цель независимой аудиторской проверки заключается в установлении доверия к финансовым отчетам. Аудиторы действительно не должны иметь никаких связей ни с руководством клиента, ни с самой проверяемой экономической единицей.

Независимость будет считаться нарушенной, если аудитор:

- а) является распорядителем какого-либо имущества клиента;
- б) имеет совместные с компанией инвестиции, либо инвестиции в компании, тесно связанные с проверяемой, от которых зависит его чистый доход или доход его фирмы;
- в) выдал или получил кредит от компании (этот запрет не относится к кредитам, полученным от финансовых институтов в обычном порядке);
- г) был связан с проверяемой компанией в качестве учредителя;
- д) является членом Совета директоров компании;
- е) ведет учетные записи компании и принимает решения в области учета, а руководство компании информировано о финансовых отчетах не в той мере, чтобы нести за них основную ответственность;
- ж) если руководство компании угрожает судебным процессом против аудитора, ссылаясь на недостатки в аудиторской работе, или аудитор угрожает судебным процессом против руководства компании, обвиняя его в мошенничестве или обмане;
- з) когда клиент является инвестором, а аудитор имеет финансовую заинтересованность в предприятии-инвесторе;
- и) если кто-то из семьи и близких родственников аудитора имеет прямой значительный интерес в делах клиента или связан с ним в области управления предприятием и т.д.

2. *Честность и объективность.* Оказывая любые профессиональные услуги, аудитор обязан быть честным и объективным, не должен принимать участие в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно или предвзято. Аудиторы, которым известно об уклонении клиента от уплаты налогов, подделке учетных записей, существенной неверной информации в финансовых отчетах, нарушают дух и букву принятых профессиональных правил честности и объективности.

Консультируя предприятия по вопросам учета новых или уникальных операций, аудиторы сталкиваются с некоторыми проблемами. Аудиторы могут разойтись во мнениях о правильной учетной трактовке операции, поэтому не стоит удивляться, если руководитель предприятия проконсультируется с другими бухгалтерами по поводу учета совершившихся или возможных операций. Современный финансовый рынок весьма изобретателен при создании сложных и хитроумных финансовых инструментов, и их учет не всегда раскрывается в инструкциях с кристальной ясностью.

Происходят и неприятные случаи, когда руководители предприятия «покупают» аудитора, который составляет им квалифицированный отчет с четкой трактовкой информации, которую они хотели бы видеть в своих финансовых отчетах.

3. *Соблюдение стандартов.* Аудитору необходимо соблюдать стандарты и их интерпретации. В соответствии с этим они должны оказывать только те услуги, в которых компетентны. При выполнении профессиональных услуг проявлять максимальное внимание; планировать и контролировать выполнение услуг; иметь детальный объем информации для выработки рекомендаций и выводов.

4. *Конфиденциальность.* Аудитор не должен раскрывать никакой конфиденциальной информации без особого разрешения клиента и не должен совершать действия, дискредитирующие его профессию, а именно:

- а) отказывать в возвращении бухгалтерских и других документов клиента по его требованию;
- б) осуществлять дискриминацию в профессиональной деятельности по расовому признаку, полу, национальности и вероисповеданию;
- в) не соблюдать государственные аудиторские стандарты и нормы при выполнении проверки, когда клиент вправе ожидать их выполнения;
- г) вносить или не соглашаться на внесение фиктивных и неточных записей в регистры бухгалтерского учета и финансовые отчеты;

д) получить от клиента комиссионные за передачу информации о других лицах или платить кому-либо за привлечение клиента.

5. *Ограничение рекламы.* Аудиторы не должны привлекать клиентов посредством рекламы услуг или названием фирмы, которые могут вводить людей в заблуждение, навязывать услуги путем принуждения, мошенничества или предлагать их слишком назойливо.

Уполномоченный Правительством Республики Казахстан государственный орган, выдающий лицензии (лицензиар), регулирует совместно с общественными аудиторскими организациями аудиторскую деятельность лиц, которые получают их. Лицензиар должен осуществлять контроль за аудиторской деятельностью, рассматривать обращения аудиторов и аудируемых субъектов, может делать замечания держателю лицензии и, что более важно, приостанавливать или прекращать действие лицензии. Это очень строгое наказание, так как лицо, лишённое лицензии, теряет квалификацию аудитора и право подписывать аудиторскую отчетность.

6.2. Правовое регулирование контрольно-аудиторской деятельности

Правовые нормы взаимоотношений, связанных с осуществлением контрольно-аудиторской деятельности, могут разрабатываться как государственными, так и профессиональными независимыми органами финансового контроля. В Республике Казахстан создана государственная система правового регулирования контрольно-аудиторской деятельности. Основными элементами законодательной базы организации финансового контроля являются:

1. Конституция Республики Казахстан /1/.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан /2/.
3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан /6/.
4. Уголовный кодекс Республики Казахстан /9/.

5. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» /5/;
6. Кодекс об административных правонарушениях /4/;
7. Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» /11/;
8. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» /8/;
9. Законы Республики Казахстан: «Об акционерных обществах»; «О банкротстве»; «Об иностранных инвестициях»; «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»; «О Национальном банке Республики Казахстан» и др. /12, 16–19/.

В вышеперечисленных законодательных документах определены важнейшие нормы и положения, имеющие непосредственное отношение к контрольно-аудиторской деятельности. Их следует четко знать и правильно применять на практике. При этом необходимо учитывать, что действующие нормативно-правовые акты систематически дополняются, изменяются и перерабатываются.

Как известно, после принятия первого Закона «Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан» от 18 октября 1993 г. произошли существенные изменения в экономической и общественно-политической жизни страны. Проводились реформы в сферах управления экономикой, финансово-кредитной системой и их нормативно-правового регулирования. Приняты меры по дальнейшему углублению рыночных преобразований в промышленности, торговле, строительстве, сельском хозяйстве и на транспорте. Созданы экономические условия и правовая база развития предпринимательства, разгосударствления собственности и приватизации во многих отраслях национальной экономики. Осуществлен переход на международные стандарты аудита и финансовой отчетности, регулированию юридических и финансово-кредитных отношений между различными контрагентами в сфере бизнеса /7–20/.

Все это обусловило разработку нового Закона Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», принятого 20 ноября 1998 г. По сравнению со «старым» Законом в нем

последовательно и полнее раскрыты основополагающие понятия, принципы, виды, субъекты, правила аттестации кандидатов в аудиторы, лицензирования и осуществления аудиторской деятельности. Особо выделены права, обязанности и ответственность как аудиторов и аудиторских организаций, так и аудируемых субъектов и иных заказчиков /11/.

Своевременное принятие Закона об аудите способствовало закреплению фактической независимости аудиторов и аудиторских организаций в Республике Казахстан, так как были неоднократные попытки со стороны правительственных и иных исполнительных органов лишить их самостоятельности и заставить работать по инструкциям министерств и ведомств.

Согласно требованиям Закона «Об аудиторской деятельности», были проведены мероприятия по созданию территориальных палат и Республиканской палаты аудиторов, избранию ревизионной комиссии и образованию квалификационной комиссии по аттестации аудиторов. Так, 22–23 декабря 1998 г. в г. Алматы состоялась четвертая Республиканская конференция аудиторов Республики Казахстан, по итогам которой приняты следующие важнейшие постановления.

1. О задачах аудиторов и аудиторских организаций по реализации Закона Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности».
2. Об образовании Республиканской палаты аудиторов;
3. Об утверждении Положения «О квалификационной комиссии по аттестации аудиторов».
4. Об избрании Совета Республиканской палаты.
5. Об избрании ревизионной комиссии Республиканской палаты аудиторов.
6. Об избрании Совета председателей территориальных палат аудиторов.
7. Об избрании ревизионной комиссии квалификационной комиссии по аттестации аудиторов.

В настоящее время многие аудиторские организации Казахстана располагают солидной нормативной базой, что

позволяет им не только успешно проводить аудиторские проверки, но и оказывать консультационные и прочие профессиональные услуги. Среди услуг значительный удельный вес занимают: анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка платежеспособности, кредитоспособности, ликвидности предприятий и банков, консультации по вопросам бухгалтерского учета, составления отчетности, права, налогообложения, приватизации, оценки имущества, маркетинга, менеджмента и т.д.

5 мая 2006 г. был принят новый, третий по счету Закон РК «Об аудиторской деятельности», в котором более полно определены правовые основы осуществления аудита. Его требования направлены на создание системы независимого финансового контроля, способствующей защите имущественных интересов собственников и государства в условиях рыночной экономики. Если международными договорами и соглашениями Республики Казахстан устанавливаются иные правила чем те, которые содержатся в настоящем Законе и других законодательных актах страны, регулирующих аудиторскую деятельность, то применяются правила международных договоров и соглашений /11/.

В рассматриваемом нормативно-правовом акте дано емкое определение аудита, установлен порядок его проведения и предоставление клиентам иных аудиторских и консультационных услуг. Определены функции и задачи аудиторских организаций и независимых аудиторов, права, обязанности и степень ответственности сторон. Нормы данного закона действуют на всей территории республики по отношению ко всем хозяйствующим субъектам независимо от формы собственности и сферы деятельности. В нем довольно полно раскрыты отношения аудитора и клиента, которые базируются на договорной основе и полной независимости аудитора от своего клиента, а также от любой третьей заинтересованной стороны. Заказчик (клиент) пользуется правом свободного выбора аудитора (аудиторской фирмы) и имеет право привлекать зарубежных аудиторов и аудиторские фирмы для проведения

проверки финансово-хозяйственной деятельности. Ответственность за достоверность и подлинность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве проверяемого хозяйствующего субъекта. Введены требования по обеспечению качества работы и повышению результативности аудиторских проверок /11/.

6.3. Структура и функции контрольно-аудиторских служб

В понятие «контрольно-аудиторская служба» включаются органы государственного, ведомственного и муниципального финансового контроля, Республиканская и территориальные Палаты аудиторов, аккредитованные профессиональные организации, аудиторские фирмы и независимые аудиторы. Так, Республиканская Палата аудиторов представляет собой независимую (неправительственную), общественную, некоммерческую, профессиональную, самоуправляемую и самофинансируемую организацию. Палата аудиторов является юридическим лицом, которая на добровольных началах и принципах равенства его членов объединяет аудиторские фирмы и аудиторов, финансируется за счет членских взносов и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан и своего устава, утверждаемого на Республиканской конференции аудиторов, представляющих не менее 50% от их общей численности в стране. Профессиональные организации являются некоммерческими организациями и действуют на основании устава, принимаемого на общем собрании их членов /11, с. 5/.

Республиканская и территориальные Палаты аудиторов, аккредитованные профессиональные организации призваны содействовать развитию, совершенствованию и унификации процедур аудита. Наряду с разработкой стандартов и рекомендаций в области аудита, бухгалтерского учета и экономического анализа, они выполняют функции координатора

деятельности аудиторских фирм и аудиторов, определяют этические нормы их поведения в обществе, проводят мероприятия по повышению квалификации аудиторов, изучению рынка аудиторских услуг, обеспечению аудиторских фирм и аудиторов нормативными документами, оказанию им консультационной методической помощи в организации аудиторского дела.

В условиях перехода к рыночной экономике крайне важно ускорить темпы создания аудиторских служб и совершенствование методов их работы. Это позволяет быстрее преодолеть некомпетентность в решении экономических проблем во многих сферах производства и управления деятельностью хозяйствующих субъектов.

История возникновения и становления аудита в нашей стране началась с распоряжения Совета министерств Казахской ССР от 17 марта 1988 г., когда при КРУ Минфина была организована хозрасчетная ревизионная группа. Затем на ее базе, согласно Постановлению №60 Совета Министров КазССР от 15 февраля 1990 г., был создан хозрасчетный аудиторский центр «Казахстанаудит» с территориальными отделениями при Министерстве финансов республики. С 1992 г. это предприятие стало самостоятельной крупной акционерной компанией, которая оказывает аудиторские услуги организациям всех форм собственности.

18 октября 1993 г. Верховным Советом был принят первый Закон «Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан», а 6 мая 1994 г. на 1 съезде аудиторов страны был зарегистрирован Устав Палаты аудиторов. В настоящее время в Казахстане действуют свыше 100 аудиторских фирм и независимых индивидуальных предприятий. В них работают более 3000 специалистов. В перспективе потребность в специалистах аудиторского дела будет возрастать. По расчетам Республиканской Палаты аудиторов численность работников, занимающихся аудиторской деятельностью в Казахстане, должно составлять около 30 тыс. человек. Разработка и принятие соответствующих рыночным взаимоотношениям

нормативно-правовых актов способствуют правильному определению перспектив развития аудиторского дела и активному привлечению в нашу страну крупных международных аудиторских компаний.

В Законе РК «Об аудиторской деятельности» дано определение аудиторской организации, под которой понимается коммерческая организация, созданная для осуществления аудиторской деятельности в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью /11/.

При создании аудиторских организаций целесообразно использовать различные формы аудиторских предприятий в виде:

- а) представительств иностранных аудиторских фирм;
- б) совместных аудиторских предприятий;
- в) межотраслевых аудиторских компаний;
- г) малых частных и индивидуальных предприятий;
- д) аудирование и консультирование в одиночку.

К первому типу аудиторских организаций относятся представительства иностранных компаний, входящих в так называемую «Большую четверку»: КПМГ; Делойт энд Туш; Эрнст энд Янг; Прайс Уотерхаус Кунерс. Эти компании, как правило, имеют офисы в престижных районах крупных городов страны, большой штат и возможность осуществления масштабных проектов, включая международные. Члены «Большой четверки» имеют многолетний опыт и высокий имидж.

Начиная с 90-х годов XX в. практически вся «Большая четверка» успешно работает в Казахстане. Их представители участвуют в престижных тендерах. Постоянными клиентами межконтинентальных аудиторских фирм являются известные международные, совместные и казахстанские компании и финансово-банковские учреждения.

Второй тип представляет собой создание совместных аудиторских предприятий с инофирмами (кроме «Большой четверки») и аудиторскими фирмами стран СНГ. Такие аудиторские фирмы оказывают профессиональные услуги зарубежным, совместным и отечественным компаниям. Этот тип

аудиторских организаций у нас в стране достойно представляет АО «БДО «Казахстанаудит», которое в апреле 2000 г. было принято действительным членом крупнейшей в мире Международной Аудиторской Ассоциации независимых фирм – «BDO International».

Основанная в 1963 г. «BDO International» объединяет деятельность аудиторских фирм из 99 стран и после начавшегося в начале 2002 г. распада известной фирмы «Артур Андерсен» рассматриваемая ассоциация вошла в число «Большой пятерки».

Третий тип – это межотраслевые аудиторские компании, обслуживающие предприятия промышленности, сельского хозяйства, строительства, торгово-снабженческой сферы и других отраслей. Они работают по специфической тематике, имеют практическую направленность деятельности, оказывают широкий спектр профессиональных аудиторских услуг отечественным предприятиям.

Четвертый тип организационной формы – небольшие самостоятельные аудиторские фирмы, в состав которых входят несколько аудиторов. Они обеспечивают концентрацию и гибкость основной деятельности, непосредственный контакт с клиентами, возможность маневрирования услугами и человеческими ресурсами. В Республике Казахстан к данной группе аудиторских организаций можно отнести НАК «Центраудит-Казахстан», ТОО «Ержанова и К°», ТОО «Ай-аудит» и пр.

Пятым типом организационной формы является аудирование и консультирование в одиночку. Речь идет не об аудиторстве по совместительству, а об основной работе консультанта- профессионала. Стоимость услуг такого консультанта из-за отсутствия накладных расходов относительно низка, что существенно расширяет сферу его деятельности.

Анализ практики аудиторских организаций позволяет выявить основные направления их деятельности и формы взаимосвязи с предприятиями различных отраслей и сфер национальной экономики.

6.4. Права, обязанности и ответственность контролеров

Работники контрольно-аудиторских служб несут моральную, юридическую и материальную ответственность за неудовлетворительное выполнение профессиональных услуг. Судебное дело против контролеров могут возбудить заказчики, клиенты, их кредиторы и инвесторы, государство и уполномоченные им правоохранительные и иные органы.

Юридическая ответственность проверяющих предусматривается за нарушение не только договорных обязательств, но и за такие гражданские правонарушения, как халатность, небрежность, мошенничество, нанесение ущерба и др. /9/.

Как правило, иск к контролеру за нарушение общего права обычно предъявляет лицо, понесшее финансовые убытки в результате решений, принятых на основании финансовых отчетов, которые позднее признаны неточными. Вместе с тем, контролер не несет целиком ответственность за финансовые отчеты, а делит ее с руководством проверяемого экономического субъекта.

Если какое-либо лицо считает, что контролер нанес ему ущерб и начинает против него судебный процесс, то, как правило, оно должно доказать совершение проверяющим наказуемых действий – нарушение контракта, допущение гражданских правонарушений, обман, мошенничество и т.п.

Рассмотрим какую ответственность несут аудиторы перед клиентом и третьими сторонами, заинтересованными в результатах их деятельности, на основании которых они принимают определенные решения. Например, аудиторскую фирму могут информировать, что ее отчеты потребуются банку для принятия решения о предоставлении кредита клиенту фирмы. Аудиторы в ответе перед кредиторами, реальными и потенциальными инвесторами клиента, которые полагаются на результаты их работы. Эти лица могут попытаться привлечь аудитора к ответственности, но им необходимо доказать, что последний был халатен или совершил мошенничество.

Важным аспектом повышения ответственности и соблюдения профессиональной этики проверяющих является контроль качества их работы. Можно выделить 9 позиций, влияющих на качество работы и ответственность контролеров:

- 1) наем сотрудников;
- 2) составление графика работ;
- 3) повышение квалификации;
- 4) карьера;
- 5) контроль за руководящими сотрудниками;
- 6) принятие клиентов на обслуживание;
- 7) консультации;
- 8) независимость;
- 9) контроль за фирмой.

В настоящее время аудит как независимая система финансового контроля деятельности хозяйствующих субъектов постепенно входит в повседневную жизнь нашего общества. Именно поэтому государство и профессиональные организации предъявляют высокие требования к подготовке и аттестации лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью. Эти требования соответствуют критериям, отраженным в Международных стандартах аудита, которые нашли широкое распространение в мировой практике. Необходимые требования к кандидатам в аудиторы четко определены в Законе РК «Об аудиторской деятельности» и Положении о квалификационной комиссии по аттестации аудиторов /11/.

Соискатель (кандидат) в аудиторы должен обладать безупречной репутацией, иметь высшее образование, опыт работы в экономической, финансовой, контрольно-ревизионной или правовой сферах не менее трех лет из последних пяти или заниматься научно-преподавательской деятельностью по бухгалтерскому учету и аудиту в вузах, пройти аттестацию, выдержать квалификационные экзамены по установленным дисциплинам.

Одна из главных отличительных черт профессионального аудитора – его понимание ответственности перед общественностью, клиентами и коллегами. Он должен воздерживаться

от любых действий, которые могут подорвать доверие к его профессии. Аудитор обязан выполнять свои функции беспристрастно, для чего он должен быть независимым, честным и объективным.

Аудиторские организации вправе:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки на основании действующих нормативно-правовых актов Республики Казахстан, существующих норм и стандартов, условий договора с заказчиком, либо содержания поручения государственного органа (органа дознания, прокурора, следователя, суда), профессиональных знаний и опыта;
- запрашивать и проверять бухгалтерские книги и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличии имущества, денежных сумм, ценных бумаг, требовать от руководства хозяйствующего субъекта проведения контрольных осмотров, замеров выполненных работ, определение качества продукции, в отношении которых осуществляются проверки документов;
- получить необходимые документы и информацию, имеющие отношения к предмету аудиторской проверки и находящиеся как у заказчика, так и у третьих лиц, а также объяснения в письменной или устной форме от руководства и работников заказчика;
- привлекать на договорных началах к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, а также иных специалистов различного профиля, кроме лиц, работающих на проверяемых объектах, имеющих с руководителями служебные, прямые, родственные отношения или общий финансовый интерес;
- получать от банков необходимые сведения об операциях и состоянии счетов проверяемых юридических лиц /11/.

Наряду с этим, права аудиторов не сводятся к проверке только достоверности финансовой отчетности. Они могут вы-

полнять и такие виды аудиторских услуг, как анализ хозяйственной деятельности, консультации в области трудового, гражданского, финансового и хозяйственного права.

Аудитор и аудиторские фирмы отвечают за квалифицированное выполнение своих обязанностей, предусмотренных законодательством РК и договором с заказчиком. За ущерб, причиненный хозяйствующему субъекту из-за некачественного проведения проверок, аудитор несет материальную ответственность в размере, предусмотренном в договоре. Свою ответственность аудиторы могут страховать за счет средств аудиторской фирмы, а индивидуальные аудиторы – как за свой счет, так и за счет страховых организаций.

Аудиторы обязаны сообщать аудируемому субъекту о выявленном несоответствии финансовой отчетности и иных документов законодательству, соблюдать конфиденциальность полученных сведений и результатов аудита и выполнять другие обязанности, согласно требованиям действующих нормативно-правовых актов.

В соответствии с Законом «Об аудиторской деятельности» квалификационной комиссией проводятся аттестации лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью. Комиссия присваивает звание «аудитор» и выдает соответствующее квалификационное свидетельство и личную печать. Ни одно юридическое или физическое лицо, если оно не зарегистрировано в установленном порядке, не прошло аттестацию в квалификационной комиссии на право занятия аудиторской деятельностью, не может именоваться аудитором или характеризовать себя как занимающееся аудиторской деятельностью /11/.

Формирование кадров в аудиторской деятельности – это сложный длительный процесс для нашей страны. Предполагается к 2010 г. довести численность работников аудиторских фирм до 15 тыс. человек. Между тем для нормального функционирования рыночной экономики и органов независимого контроля в стране на длительную перспективу потребуется около 30 тыс. специалистов аудиторского профиля.

Работники органов государственного финансового контроля, служб внутреннего контроля, члены ревизионных комиссий маслихатов несут предусмотренную законами Республики Казахстан ответственность за достоверность, объективность и полноту сведений, изложенных в актах контроля.

Ревизор имеет право:

- проверять планы, сметы, денежные, бухгалтерские и другие документы, наличие денег и ТМЗ;
- при обнаружении подделок, подлогов и других злоупотреблений изымать в установленном порядке необходимые документы;
- проверять правильность списания ТМЗ на нужды производства, требовать от руководителей организаций (ревизуемых) контрольных обмеров произведенных работ, закупок сырья и материалов, инвентаризации денег и ТМЦ, опечатки складов, кассы и т.д.;
- получать от должностных лиц письменные объяснения и т.д.

В работе ревизор обязан:

- строго руководствоваться действующим законодательством, приказами, инструкциями и другими нормативными актами;
- опираться на трудовые коллективы, общественные организации, органы хозяйственного контроля;
- принимать участие в выработке предложений по устранению нарушений, усилению контроля за хозяйственной деятельностью, соблюдением государственной дисциплины и обеспечением сохранности собственности предприятия.

Ревизор несет ответственность:

- за полноту и качество проводимой ревизии;
- за неправильное изложение в материалах фактов;
- за сокрытие обнаруженных нарушений и злоупотреблений;
- за использование служебного положения в корыстных целях.

Лица, служебная деятельность которых проверяется, имеют право и по требованию ревизора обязаны:

- 1) давать объяснения как в устной, так и в письменной форме;
- 2) знакомиться с актами ревизии и представлять в письменной форме объяснения, замечания или возражения;
- 3) присутствовать при инвентаризации, контрольных обмерах и запусках сырья и механизмов;
- 4) знакомиться со всеми документами, послужившими основанием для выводов о недостатках в работе или злоупотреблениях;
- 5) представлять соответствующие подлинные документы или их копии, заверенные в установленном порядке;
- 6) на период проведения ревизии руководители организации предоставляют ревизионной группе рабочее помещение и создают прочие необходимые условия.

Вопросы для обсуждения

1. В чем проявляются различия общей этики и профессиональной этики при проведении финансового контроля и углубленного аудита?
2. Какие позитивные положения выражают принципы профессионального поведения ревизоров и аудиторов?
3. Из каких основных элементов состоит система правового регулирования контрольно-аудиторской деятельности?
4. Кто и как осуществляет бюджетно-финансовый контроль в Республике Казахстан?
5. Назовите государственные органы, осуществляющие финансовый контроль и углубленный аудит правильности расходования бюджетных средств.

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите положения и требования нормативно-правовых актов, применяемых в сфере правового регулирования контрольно-аудиторской деятельности.
2. Подберите учебно-методические и практические материалы, излагающие задачи, функции, права и обязанности контролирующих органов.
3. Составьте схемы, отражающие структуры государственных, ведомственных и независимых органов финансового контроля и углубленного аудита.
4. Подготовьте кейс-стади по теме: «Правовое регулирование финансового контроля и углубленного аудита в ближнем и дальнем зарубежье».

*Теория – высшая степень научного познания,
дающего всестороннее отражение предмета
в его целостности и развитии.*

Из философского словаря

ГЛАВА 7

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 7.1. Компоненты, принципы и концепции углубленного аудита
- 7.2. Постулаты, стандарты и нормы внешнего контроля
- 7.3. Международные стандарты аудита и сопутствующих услуг
- 7.4. Планирование контрольных мероприятий
- 7.5. Постановка целей и задач контроля

7.1. Компоненты, принципы и концепции углубленного аудита

Теория финансового контроля и углубленного аудита состоит из следующих основных элементов: компоненты, принципы, концепции, постулаты, стандарты и нормы.

В данном параграфе учебника кратко рассмотрим первые три из основных элементов финансового контроля и углубленного аудита.

В рамках общего определения контрольно-аудиторской деятельности различают шесть компонентов финансового контроля и углубленного аудита.

Первый компонент – это экономический объект. Необходимым условием ведения контрольно-аудиторской деятельности является четкое представление о ее рамках. Они могут определяться параметрами конкретного хозяйствующего субъекта на определенный период времени, например, при проведении ревизии и аудита годовых отчетов компании или при внутреннем аудите, а также при аудите информационной системы, не являющимся экономическим объектом.

Второй компонент – производственное положение и информация. Многие виды контроля и аудита включают оценку информации, подготовленной руководством хозяйствующего субъекта. Проверяющий анализирует правильность информации. В его задачу входит не просто комментирование отчетов, но и получение новой информации непосредственно им самим.

Третий компонент – квалификация лиц, осуществляющих контроль. Проверяющий, прежде всего, должен быть компетентным специалистом в своем деле, то есть уметь собирать соответствующие факты и понимать критерии, на основании которых следует эти факты оценивать. От него может требоваться соблюдение определенных норм поведения, в том числе независимость в своей деятельности, противостояние давлению и т.п.

Четвертым компонентом финансового контроля и углубленного аудита служит сбор и оценка фактов, являющихся основным содержанием контрольно-аудиторской деятельности в техническом плане. Без фактов никакой аудиторский отчет или акт ревизии не может восприниматься как результат рационально проведенного исследования.

В качестве пятого компонента выступают критерии, установленные на основе собранных фактов, касающихся либо функционирования, либо информации о предмете аудита или ревизии. Эти факты следует оценить согласно установленным стандартам или общепринятым критериям контрольно-аудиторской деятельности.

Шестым компонентом финансового контроля и углубленного аудита является составление в контрольно-аудиторской деятельности заключительного акта ревизии или аудиторского отчета, посредством которого проверяющий информирует о вскрытых в ходе проверки обстоятельствах, сделанных замечаниях и предлагаемых мерах по оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.

В своей профессиональной деятельности контролеры должны руководствоваться следующими основополагающими принципами: независимость, объективность, честность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, достоверность, прозрачность, должная организованность, добросовестность, научность, конкретность, целостность, гласность, демократичность и др.

Концепции помогают установить направление теории контрольно-аудиторского дела. Рассмотрим из множества существующих основные пять концепций финансового контроля и углубленного аудита.

1. **Этика поведения** устанавливает кроме общих для всех людей этических норм специальные правила поведения аудиторов (например, Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов).
2. **Независимость** означает, прежде всего, объективность и честность суждений. Каждый аудитор и контролер обязан формировать свои суждения самостоятельно и ничто не должно влиять на их беспристрастность.
3. **Профессионализм.** Лица, осуществляющие финансовый контроль и углубленный аудит, должны быть компетентными, квалифицированными и благоразумными.
4. **Доказательность.** Проверяющим необходимо собрать и оценить достаточное количество компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений.
5. **Точность представления.** Адекватности раскрытия и представления информации служат общепринятые контрольно-аудиторские стандарты, обычно рассматриваемые как полный набор однозначных правил.

7.2. Постулаты, стандарты и нормы внешнего контроля

Одним из актуальных вопросов изучения теории контрольно-аудиторского дела является знание его постулатов. В широком смысле постулаты – это аксиоматические положения, принимаемые как истинные до тех пор, пока не будет доказано иное, то есть опровергнуто. Дж. Робертсон предложил такое определение: «Постулаты – это фундаментальные аксиоматические утверждения, на основе которых устанавливаются направления деятельности». При помощи постулатов познается содержание контрольно-аудиторских стандартов /36, с. 16/.

Постулаты лежат в основе системы наук и научных дисциплин. Они необходимы для развития любых научных теорий, являются исходными посылками и предположениями, базой для дальнейших логических построений. Приняв за основу фундаментальные постулаты, можно прийти к пониманию более сложных вопросов.

Постулаты должны быть очевидными, даже если их истинность не может быть доказана бесспорно. Любые постулаты или аксиомы могут подвергаться изменениям в процессе развития знания, поскольку они могут и не быть истиной в последней инстанции. По этому поводу Дж. Робертсон отметил, что «не стоит слепо следовать постулатам без учета конкретных обстоятельств аудиторской проверки. В определенных условиях постулат может стать ложным и действовать в соответствии с ним (не принимая во внимание конкретных обстоятельств) – значит халатно относиться к выполнению аудиторской проверки» /36, с. 18/.

Роль постулатов в теории контрольно-аудиторского дела весьма значительна. Западные ученые и специалисты давно осознали их необходимость. Еще в 1961 г. Р.К. Маутц и Х.А. Шараф сформулировали восемь постулатов аудита, ставших очень популярными и широко применявшихся в теории и практике аудита.

В 1982 г. американский ученый Т.А. Ли к этим постулатам добавил свой. Дж. Робертсон постулаты Р.К. Маугца и Х.А. Шарафа дополнил еще одним, называя его «максимой экономической эффективности». Ряд ученых, таких как А. Белкаоуи, Р. Адамс, Я.В. Соколов, К.Ш. Дюсембаев и другие предложили свои варианты формулировок отдельных постулатов и рекомендации по уточнению их содержания /35–46/.

Всесторонне изучив точки зрения различных ученых и специалистов-практиков, мы пришли к выводу, что научно обоснованными постулатами контрольно-аудиторского дела являются следующие:

1. Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены.
2. Вероятное столкновение интересов.
3. Возможность верификации*.
4. Отчет составлен неверно.
5. Когда проверка финансовой информации выполняется в целях выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями.
6. Никто не свободен от ошибочных выводов.
7. Мнение аудитора зависит от его интересов.
8. Объективность отчетных данных прямо пропорциональна эффективности внутреннего контроля.
9. Каждая последующая проверка может снижать ценность предыдущей и всегда менее информативна.
10. Каждое утверждение аудитора имеет определенную степень убедительности.
11. Ценность предыдущей информации.
12. Последовательное соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов /30, 36, 39, 44, 47 и др./.

Таким образом, роль постулатов для развития теории и стандартизации в сфере финансового контроля очень огром-

* Верификация (лат. Verus – истинный и facere – делать) – один из способов проверки истинности теоретических утверждений (гипотез, теорий) путем сопоставления их содержания с содержанием полученных в результате опыта эмпирических данных /57, с. 51/.

на. Они, безусловно, пужны и для практической работы аудитора. Знание и использование их в повседневной практике позволит лучше понимать цели и технику контроля, содержание аудиторских стандартов, норм и правил. При проектировании контрольно-аудиторских стандартов в основу их должна быть положена подробно обсужденная в профессиональных кругах специалистов четкая система постулатов, применение которой окажет положительное влияние на эффективность аудиторской деятельности.

В теории и практике финансового контроля под стандартами понимают основные правила или основополагающие принципы контрольно-аудиторских процедур. Данный минимум правил помогает аудитору определить масштаб контрольных мероприятий, методику их проведения и является критерием оценки результатов аудиторской деятельности. Национальные стандарты каждой страны должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит. Они позволяют поддерживать аудиторскую деятельность на должном уровне, отвечающем требованиям международных нормативов, заставляют аудиторов постоянно повышать свои знания и квалификацию, обеспечивают сравнимость качества работы отдельных контрольно-аудиторских организаций, рационализируют и облегчают труд аудиторов, контролеров и других проверяющих.

Кроме законодательства, аудиторская деятельность регулируется стандартами, нормами и основными постулатами.

Аудиторские стандарты не являются обязывающим предписанием для каждого проверяющего органа, однако они разработаны на основе выводов, полученных из обобщения контрольно-ревизионной практики.

Каждый конкретный проверяющий орган должен самостоятельно определить, в какой степени внешние ревизионные стандарты совместимы с его целями и задачами.

В целях унификации контрольных процедур и правил взаимоотношений между проверяющими органами и контро-

лируемыми субъектами Счетным комитетом Республики Казахстан были разработаны и утверждены его постановлением №15 от 27 августа 2002 г. «Стандарты внешнего и внутреннего контроля за исполнением республиканского и местного бюджетов» /13/.

При разработке этих стандартов были учтены прогрессивный опыт развитых стран, стандарты Международной организации высших контрольных органов (INTOSAI), требования Бюджетного кодекса РК, иных нормативных правовых актов /1, 7, 10 и др./.

Стандарты внешнего и внутреннего контроля за исполнением республиканского и местного бюджета (далее «Стандарты контроля») состоят из 4 частей:

- 1) Общие стандарты;
- 2) Рабочие стандарты;
- 3) Стандарт отчетности;
- 4) Стандарты управления и контроля качества.

В первой части «Стандартов контроля» – «Общие стандарты» установлены единые требования и принципы организация финансового контроля. Эта группа объединяет стандарты, имеющие этическую значимость и определяющие систему требований, предъявляемых к органам финансового контроля, которая включает в себя 3 стандарта:

- «Независимость»;
- «Квалификация»;
- «Конфиденциальность».

Во второй части «Рабочие стандарты» изложены правила подготовки и проведения контрольных мероприятий. Она состоит из 4 стандартов:

- «Планирование»;
- «Надзор»;
- «Доказательство»;
- «Документация».

В третью часть «Стандартов контроля» входит «Стандарт отчетности», в котором определяются требования по составлению отчета о результатах проведенного контрольного мероприятия.

Содержания отчетов должны отвечать общим принципам и критериям полноты, краткости, логичности, объективности и конструктивности.

К четвертой части «Стандартов контроля» – «Стандарты управления и контроля качества» относится 2 стандарта:

- «Управление»;
- «Контроль качества».

В этих стандартах нашли отражение совокупность требований к осуществлению надлежащего руководства деятельностью органов контроля для обеспечения высокого качества, экономичности, результативности и эффективности контроля.

В целом «Стандарты контроля» предназначены для улучшения организации финансового контроля, повышения профессионализма работников контролирующих органов, достоверности, объективности и качества проведения внешнего и внутреннего контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов.

В отличие от стандартов нормы аудита не предусматривают основных принципов, но содержат руководство по процедурам которые могут применяться при:

- проверке специфических вопросов;
- ревизии в отдельных отраслях;
- подготовке неаудиторских отчетов и т.д.

Нормы должны быть убедительными, но они не имеют директивного характера. Аудиторы могут отклоняться от норм, но всегда должны быть готовы объяснить причины их несоблюдения.

Опубликованные официальные документы, такие как аудиторские стандарты и нормы, могут использоваться государственными, контролирующими, юридическими и иными уполномоченными инстанциями в качестве руководства и ориентира при рассмотрении компетентности и правильности работы аудиторов.

Общепринятые стандарты аудиторской деятельности состоят из 4 взаимосвязанных последовательных частей:

- Основные постулаты;

- Общие стандарты;
- Рабочие стандарты;
- Стандарты отчетности.

Основные постулаты – это закономерности, логические принципы и необходимые условия, представляющие общую основу стандартов аудиторской деятельности. Они служат аудиторам в качестве схемы для формирования мнений составления отчетов, в случаях, где конкретные стандарты неприменимы.

Важнейшими основными постулатами являются следующие:

1. Проверяющий орган должен свою деятельность по всем вопросам, рассматриваемым как материальные, согласовывать со стандартами аудиторской деятельности.

2. Аудиторский (ревизионный) орган должен иметь собственное беспристрастное мнение и самостоятельно оценивать различные ситуации, возникающие в ходе проверки.

3. При возросшем общественном сознании повышается требовательность к контролю за деятельностью отдельных лиц и организаций, которым вверено распоряжаться общественными средствами; поддержка их публичной подотчетности и правильности ведения финансово-хозяйственных операций.

4. Развитию подотчетности должно способствовать правильное ведение и совершенствование системы сбора, контроля и оценки информации. Ответственность за правильность формы и полноту содержания финансовых отчетов и других данных несут руководители предприятий. Проверяемые единицы ответственны за характеристику финансового положения и результаты своей деятельности, а также за разработку системы сбора и обработки достоверной информации.

5. Руководство и соответствующие органы власти должны гарантировать распространение стандартов для финансовых отчетов.

6. Последовательное применение стандартов отчетности должно привести к четким выводам о финансовом положении и результатах деятельности экономического субъекта. Однако

аудитор не может рассматривать подчинение последовательному применению стандартов отчетности как неоспоримое доказательство правильности и истинности различных финансовых отчетов. Вывод о достоверности отчетности аудитор делает только на основе собственных исследований.

7. Наличие адекватной системы внутреннего контроля снижает до минимума возможность ошибок и нарушений. В связи с этим аудитор вносит предложения проверяемой единице, когда средства внутреннего контроля не соответствуют принятым нормам или отсутствуют.

8. Законодательные акты призваны способствовать сотрудничеству ревизуемых единиц с проверяющим органом в обеспечении доступа ко всей имеющейся информации, необходимой для всесторонней оценки контролируемой деятельности.

9. Вся аудиторская деятельность не должна выходить за пределы установленных полномочий, определенных юридическими актами, договорами и другими нормативными документами.

10. Проверяющие органы должны способствовать совершенствованию технологии аудита и законности хозяйственных операций. Аудиторы обязаны постоянно работать над улучшением технологии, методики проверки и оценки хозяйственных мероприятий, проводимых на предприятиях.

11. Проверяющие органы должны избегать столкновения интересов аудитора и ревизуемой единицы, а для этого необходимо придерживаться Кодекса этики аудиторов и аудиторских стандартов, быть объективными и независимыми.

12. Аудиторские органы контролируют и проводят аттестацию финансовой деятельности проверяемой организации путем исследования, оценки и составления выводов о состоянии финансовой отчетности, проверяют хозяйственную деятельность по вопросам экономичности, продуктивности и эффективности, обращая внимание на использование всех видов ресурсов, и на достигнутые результаты в сравнении с планировавшимися.

Общие стандарты – это определенные качества и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор, чтобы эффективно и профессионально выполнять поставленные задачи.

Основные требования, предъявляемые к аудитору:

- 1) подготовленность;
- 2) компетентность;
- 3) независимость;
- 4) должное внимание при подготовке к проверке, сборе и оценке информации, составлении отчетов, выводов и рекомендаций.

Рабочие стандарты – это правила, которыми руководствуется аудитор при выполнении задач проверки. Они включают в себя:

- а) подготовку к аудиторской проверке;
- б) осуществление надзора;
- в) сбор достоверных сведений;
- г) оценку состояния внутреннего контроля.

Стандарты отчетности применяются на завершающем этапе и представляют собой правила, касающиеся формы, содержания, размещения и подачи материалов по результатам аудиторской проверки.

В зависимости от сферы и целей аудиторские отчеты могут составляться в следующих формах:

- а) вывод – для заключений аудитора по результатам финансовой проверки (ревизии);
- б) отчет – для заключений аудитора по проверке хозяйственной деятельности;
- в) письмо – для управляющих организациями;
- г) замечания – для дирекций небольших фирм и предприятий.

Кроме того, составляются справки по отдельным вопросам проверки или консультаций.

Цель отчетов состоит в том, чтобы прокомментировать те недостатки в системах учета и контроля, которые могут привести к значительным ошибкам; дать конструктивные

советы; определить, что может иметь значение для будущих аудиторских проверок.

Информация, представленная в отчетах, должна быть четкой и ясной, надежной и компетентной, независимой, объективной и конструктивной, содержать руководство к действию.

По форме в отчете или выводе должны быть указаны адресат, заголовок, основное содержание, подпись, печать и дата. В содержании отчета следует отразить цели и масштаб, характер, предмет, законную основу, соответствие стандартам и своевременность проведенного аудита.

7.3. Международные стандарты аудита и сопутствующих услуг

Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются несколько организаций, в том числе Международная федерация бухгалтеров (МФБ), созданная в 1977 г., в которую входят представители более 120 стран.

В рамках МФБ аудиторскими стандартами непосредственно занимается Международный комитет по аудиторской практике (МКАП), действующий на правах постоянной автономной организации. Международные стандарты по аудиту (МСА) способствуют развитию профессии в тех странах, где ее уровень ниже общемирового, и унификации подходов к аудиту в международном масштабе. Хотя МСА применяются в любых случаях проведения независимого аудита, однако, они не превалируют над местными (национальными).

В 1948 г. члены Американского института присяжных бухгалтеров одобрили и приняли десять постановлений под общим названием «Общепринятые стандарты аудиторской деятельности». С тех пор они существенно не менялись и лежат в основе МСА, разработанных МКАП при МФБ, осуществляющего методическое руководство и подготовку рекомендаций по применению, актуализации и контролю за их использованием. Эти десять основополагающих принципов

нашли отражение в МСА, которые являются по сути их расширительным толкованием.

Каждый год данная система обновляется. Серьезная модернизация произошла в 1994 г., с тех пор обновление проводится на уровне уточнения отдельных формулировок, ссылок и т.п.

В некоторых странах (например, в Австралии, Бразилии, России, Индии, Голландии) МСА используются в качестве базы для разработки своих стандартов, а в странах, где решено не разрабатывать собственные стандарты (например, Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Шри-Ланка), МСА могут восприниматься в качестве национальных.

В наиболее развитых странах, имеющих свои национальные стандарты аудита (Канада, Великобритания, Ирландия, США), МСА профессиональными организациями принимаются просто к сведению.

На пятой Республиканской конференции аудиторов РК, проходившей 16 марта 2000 г. в городе Алматы, были рассмотрены и приняты «Международные стандарты аудита в Казахстане». Наша версия «МСА в Казахстане» решением Международной региональной федерации бухгалтеров и аудиторов «Евразия» рекомендована всем странам СНГ для принятия за основу. Совету палаты аудиторов РК поручено принять Международный Кодекс этики бухгалтеров и аудиторов. Исходя из сложившихся реалий, согласно Государственной программы развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита Закона РК «Об аудиторской деятельности» Республиканской палатой аудиторов была избрана концепция перехода на МСА. Все действующие МСА, рекомендованные к применению МФБ (IFAC), были переведены с оригинала на государственный и русский языки /10–12, 15/.

Международный комитет по аудиторской практике (МКАП) издал нормативные документы, состоящие из Международных стандартов проведения аудита (МСА) и стандартов по оказанию сопутствующих услуг (ССУ). Начиная с июля 1994 г. изменена кодификация Международных стан-

дартов аудита, т.е. перешли с двухзначного на трехзначное обозначение. Если по старой кодификации имелись 29 МСА и 4 ССУ, то после пересмотра, изменения кодов и последующих дополнений их общее число на начало 2006 г. составило 52, в том числе 39 основных МСА, 13 Положений по международной аудиторской практике (ПМАП).

Рассмотрим структуру и содержание основных разделов Международных стандартов аудита (МСА) и ПМАП.

В первый раздел «**Вводные аспекты**» включены документы №100–199.

В *Предисловии* к Международным стандартам аудита и сопутствующих услуг определен юридический статус этих документов и порядок их принятия МКАП (IAPS).

МСА 100. *Задачи, обеспечивающие уверенность*. Этот стандарт раскрывает, какую уверенность должны обеспечивать аудиторы в отношении выводов, формулируемых по итогам выполнения различных видов профессиональных работ и услуг.

МСА 110. *Глоссарий терминов* содержит перечень терминов, применяемых в МСА, и их узаконенные дефиниции.

МСА 120. *Концептуальная основа Международных стандартов аудита*. Описана общая структура МСА и проведена классификация сопутствующих аудиту услуг.

Во второй раздел «**Ответственность**» (обязанности) включены стандарты №200–299.

МСА 200. *Цели и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности*. Определяет основные цели, принципы и объем проверок, проводимых независимым аудитором, а также ответственность руководства предприятия за финансовые отчеты.

МСА 210. *Условия аудиторских заданий*. Приведены содержание и формы письма-соглашения на проведение аудита, которое служит документальным подтверждением согласия аудитора на сделанное предложение, уточняет объем работы и меру ответственности, принимаемой на себя, и форму представляемых аудитором отчетов.

МСА 220. *Контроль качества работы в аудите*. В нем определяется важность контроля качества как отдельных проверок, так и общего качества контроля, приводятся их различия и взаимосвязи между этими двумя видами контроля. В приложении к стандарту приведены примеры процедур контроля качества.

МСА 230. *Документирование* включает в себя сведения о типовых формах и содержании рабочих документов, составляемых или получаемых аудитором. Рассмотрены вопросы принадлежности и хранения рабочей документации.

МСА 240. *Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности*; МСА 240А. *Мошенничество и ошибка* определяют понятия «обман» и «ошибка». В них установлено, что ответственность за предупреждение ошибки и обмана несет руководство предприятия. Аудитор должен планировать аудит с учетом возможности выявления материальных (существенных) экономий, возникших в результате обмана или ошибки. Предложены действия аудитора в случае получения данных, свидетельствующих об обмане или ошибке. В приложении к этим стандартам приведены примеры обстоятельств или событий, повышающих риск обмана или ошибки.

МСА 250. *Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности*. Определена степень ответственности аудитора и проверяемой организации за следование и соблюдение требований законодательных и нормативных актов.

МСА 260. *Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями* – описаны процедуры и формы сообщений о ходе проверок и вскрытых обстоятельствах руководству проверяемых организаций.

В третьем разделе «Планирование» (№300–399) приводятся 3 стандарта: МСА 300 *Планирование*, МСА 310 *Знание бизнеса*, МСА 320 *Существенность в аудите*, в которых описаны соответственно процесс планирования, важность понимания аудитором направления и характера деятельности клиента, трактовки концепции существенности в аудите, вза-

имосвязь существенности и аудиторского риска, применение понятия существенности в ходе планирования и проведения аудиторских проверок и оценки их результатов.

В четвертый раздел «**Внутренний контроль**» (№400–499) включены:

МСА 400. *Оценка рисков и внутренний контроль*. Рассмотрены вопросы изучения и оценки системы внутреннего контроля клиента, внутрихозяйственного и аудиторского рисков и их компонентов.

МСА 401. *Аудит в среде компьютерных информационных систем*. Раскрыты дополнительные процедуры, которые необходимо применять в условиях компьютерной обработки данных.

МСА 402. *Аудит субъектов, пользующихся услугами сервисных организаций*. Приведены особенности аудита организаций, поручивших ведение учета и подготовку отчетности специализированным фирмам.

В пятый раздел «**Аудиторские доказательства**» включены стандарты №500–599:

МСА 500. *Аудиторские доказательства* – рассматривает природу и источники данных аудита, а также вопросы достаточности и пригодности самих этих данных и методов, с помощью которых они получены.

МСА 501. *Аудиторские доказательства – дополнительное рассмотрение особых статей*. Документальное руководство по наблюдению за ценностями, подтверждению счетов дебиторов и опросов по требованиям и критериям, применение других процедур для получения наиболее достоверной аудиторской информации.

МСА 505. *Внешние подтверждения*, в котором регламентируется порядок разработки и рассылки запросов для получения данных от третьих лиц.

МСА 510. *Первоначальные соглашения* – начальные сальдо. Определена ответственность аудитора за начальные остатки по счетам в случаях проведения проверок впервые или в предшествующем году она была проведена другим аудитором.

МСА 520. *Аналитические процедуры* – даны описания процедур аналитической проверки и рекомендации относительно их задач и времени проведения. Рассмотрены вопросы изучения аудитором фактов необычных отношений и степени доверия к результатам аналитических процедур.

МСА 530. *Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования*. Определены факторы и даны рекомендации по проведению выборки, стратификации, отбора и экстраполяции ошибок.

МСА 540. *Аудит оценочных значений*. Установлены основные этапы аудита оценочных данных, ответственность аудитора за анализ их обоснованности и даны рекомендации по определению ошибок в этих оценках.

МСА 550. *Связанные стороны*. Рассмотрены процедуры аудита взаимосвязанных сторон (родственных, дочерних или зависимых организаций) и проводимых с ними операций.

МСА 560. *Последующие события*. Определены порядок датирования отчета и действия аудитора по выявлению последующих событий, оказывающих существенное влияние на содержание финансовой отчетности.

МСА 570. *Непрерывная деятельность*. Описаны случаи, когда аудитор имеет основания сомневаться в правомерности применения принципа непрерывности деятельности предприятия.

МСА 580. *Заявления руководства*. Определены случаи получения и использования информации, представленной руководством проверяемой организации.

В шестом разделе объединены стандарты №600–699 «Использование результатов работы третьих лиц».

МСА 600. *Использование работы другого аудитора*. Определены случаи, когда независимый (основной) аудитор привлекает к работе других независимых аудиторов для проверки информации составных частей, включенных в финансовую отчетность клиента;

МСА 610. *Рассмотрение работы внутреннего аудита*. МСА, в котором раскрывается сущность внутреннего аудита как элемента внутреннего контроля на предприятии, который

осуществляется специально назначенным персоналом. Значительная часть результатов деятельности внутреннего аудитора может быть использована независимым аудитором при анализе финансовой информации. Приведены процедуры, которые должны учитываться независимым аудитором при оценке работы внутреннего аудита.

МСА 620. Использование работы эксперта. Даны рекомендации по использованию в ходе аудиторской проверки работы эксперта (специалиста).

В седьмой раздел №700–799 «Аудиторские выводы и подготовка отчета» включены 3 стандарта.

МСА 700. Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности – даны рекомендации в отношении формы и содержания аудиторского отчета, рассмотрены возможные формулировки безоговорочного заключения и обстоятельства, при которых может быть сделано заключение, иное от безоговорочного, в частности отрицательного и отказа от выдачи заключения.

В приложении приведены примеры безоговорочного, составленного с оговорками и отрицательного заключений аудитора, а также пример отказа в выдаче заключения.

МСА 710. Сопоставимые значения. Описан порядок действий аудитора в тех случаях, когда отчетность клиента включает в себя показатели за прошлые периоды, которые аналогичны финансовым показателям текущего периода.

МСА 720. Прочая информация в документах, содержащих проаудированную финансовую отчетность, где указывается, что аудитору необходимо прочесть прочую информацию в целях идентификации существенных несоответствий аудированной финансовой отчетности.

В восьмом разделе «Специализированные области» (№800–899) приведены два стандарта:

МСА 800. Аудиторский отчет по соглашениям на аудит специального назначения. Раскрыты особенности отчетов по специальным проверкам учета и отчетности, составленных не по общепринятым стандартам или принципам, а

также по конкретным счетам, статьям, операциям и видам деятельности субъектов.

МСА 810. *Проверка перспективной финансовой информации.* Описаны процедуры проверок и составления аудитором отчетов о финансовой информации, основанных на прогнозах и оценочных данных или гипотетическом сценарии развития событий.

В девятый раздел «Сопутствующие услуги» (№900–999) включены три стандарта.

МСА 910. *Задания по обзорной проверке финансовой отчетности.* Приведен порядок проведения общей проверки финансовой отчетности, представляющий собой «облегченный» вариант аудита. При этом аудитор должен выразить мнение не о достоверности отчетности, а об отсутствии фактов, свидетельствующих о ее недостоверности. Результаты общей проверки имеют меньшую доказательную силу, чем результаты обычного аудита финансовой отчетности.

МСА 920. *Задания по выполнению согласованных процедур, связанных с финансовой информацией.* Изложены процедуры проведения тематических проверок отдельных разделов учета и отчетности. Выводы, сделанные по результатам таких проверок имеют меньшую силу, чем выводы по результатам обычного аудита финансовой отчетности.

МСА 930. *Задания по компиляции финансовой информации.* Раскрыто содержание компиляции финансовой информации как помощь аудитора клиенту в подготовке финансовой отчетности и проверке сведений, использованных при составлении этой отчетности.

В десятом разделе «Положения по международной аудиторской практике» (ИМАП) приведены тринадцать специфических стандартов:

- 1) ИМАП 1000. Процедуры межбанковского подтверждения;
- 2) ИМАП 1001. Среда компьютерных информационных систем (КИС) – автономные персональные компьютеры;

- 3) ПМАП 1002. Среда компьютерных информационных систем (КИС) – Онлайн-новые компьютерные системы;
- 4) ПМАП 1003. Среда КИС – система баз данных;
- 5) ПМАП 1004. Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами;
- 6) ПМАП 1005. Особенности аудита малых предприятий;
- 7) ПМАП 1006. Аудит международных коммерческих банков;
- 8) ПМАП 1007. Контакты с руководством клиента (отменен в 2001 г.);
- 9) ПМАП 1008. Оценка рисков и система внутреннего контроля – характеристика и учет среды КИС;
- 10) ПМАП 1009. Методы аудита с помощью компьютеров;
- 11) ПМАП 1010. Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности;
- 12) ПМАП 1012. Аудит производных финансовых инструментов;
- 13) ПМАП 1013. Электронная коммерция: влияние на аудит финансовой отчетности.

7.4. Планирование контрольных мероприятий

Организация финансового контроля состоит из ряда последовательных этапов, включая планирование, системное изучение, выполнение контрольных процедур по существу, формирование мнения и подготовку итоговых документов по результатам контроля. При планировании определяются, прежде всего, цели контроля, масштаб и методика его проведения. На рисунке 7.1 приведена схема составления плана контрольных мероприятий.

Планирование контрольного мероприятия должно обеспечить:

- а) постановку целей и задач контроля;
- б) оценку значимости вопросов проверки;

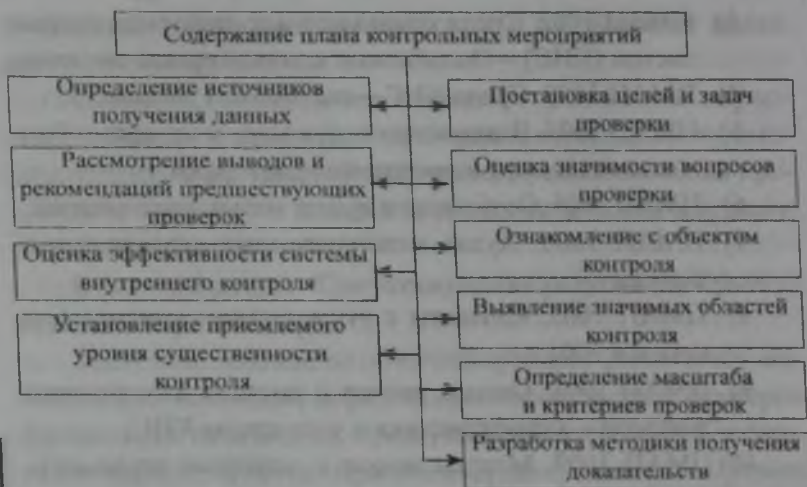


Рис. 7.1. Схема составления плана контрольных мероприятий

- в) ознакомление с деятельностью проверяемого субъекта или с программой, подлежащей проверке;
- г) выявление наиболее значимых областей контроля;
- д) определение масштаба и границ контроля;
- е) определение критериев оценки объектов контроля;
- ж) установление приемлемого уровня существенности и рисков контроля;
- з) разработку методики контроля;
- и) определение источников получения данных;
- к) рассмотрение основных выводов и рекомендаций предшествующих проверок;
- л) определение возможности использования внутреннего контроля, экспертов или других специалистов;
- м) получение необходимой информации о состоянии бухгалтерского учета, отчетности и эффективности внутреннего контроля;
- н) определение объема и времени проведения контрольных процедур.

После составления плана контрольно-ревизионных работ осуществляются конкретные действия по проведению конт-

рольного мероприятия, включающие в себя (в зависимости от поставленных целей и задач):

- документальный контроль и анализ финансовой отчетности;
- контроль и анализ данных бухгалтерского учета на основе действующего законодательства по бухгалтерскому учету;
- логический контроль хозяйственных операций;
- обобщающий анализ финансовых потоков;
- финансово-правовой анализ;
- функционально-стоимостной анализ;
- подготовку отчета о результатах контрольного мероприятия (рис. 7.2.).

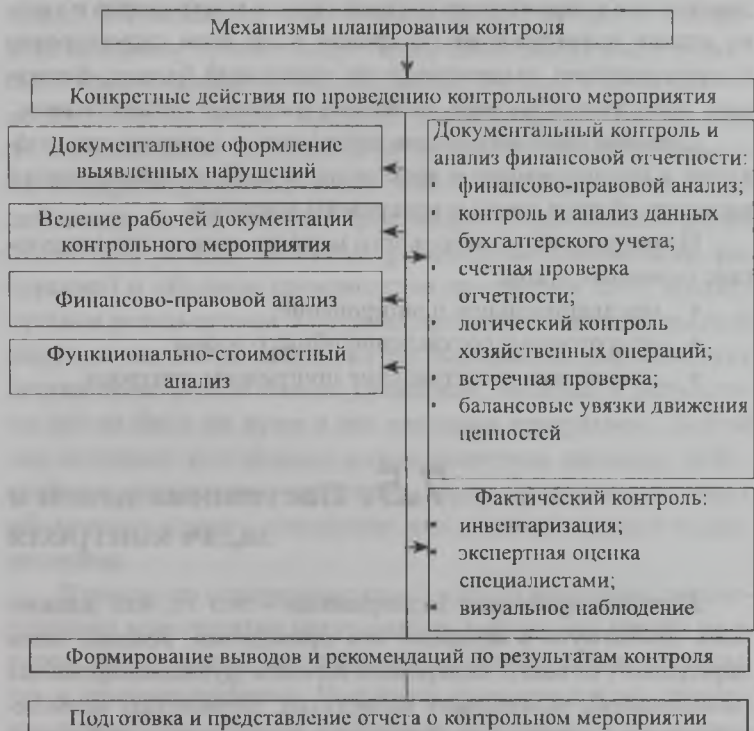


Рис. 7.2. Схема проведения финансового контроля

Разработанный общий план проведения контрольного мероприятия должен содержать ожидаемый объем, графики и сроки проведения, программу, предусматривающую виды и последовательность осуществления контрольных процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения об объектах контроля.

При планировании необходимо соблюдать принципы комплексности, непрерывности и оптимальности.

Принцип комплексности предполагает взаимоувязанность и согласованность всех этапов планирования – от предварительного планирования до составления общего плана и программы контроля.

Принцип непрерывности планирования выражается в установлении сопряженных заданий группе контролеров и увязке этапов планирования по срокам и по всем структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс; филиалам, представительствам, дочерним и прочим организациям.

Принцип оптимальности заключается в множестве подходов к планированию и возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы контроля.

Планирование контрольного мероприятия имеет следующие основные этапы:

- предварительное планирование;
- подготовка и составление общего плана;
- подготовка и составление программы контроля.

7.5. Постановка целей и задач контроля

Цели контрольного мероприятия – это то, что должно быть достигнуто в процессе его проведения. Именно цели определяют объекты контроля и аспекты функционирования (исполнения), раскрывают недостатки, формируют возможные выводы о состоянии отчетности и повышении эффективности деятельности.

Любое контрольное мероприятие начинается с формулирования целей, которые, в свою очередь, определяют вид контроля, формы и способы его проведения, а также стандарты, которым необходимо следовать.

Контрольное мероприятие может иметь комбинированные цели (документальный контроль и контроль исполнения) или цели, ограниченные несколькими аспектами одного вида контроля. Например, контроль контрактов и субсидий, выделенных государственными организациями предприятиям частного сектора, правительственным и неправительственным организациям, часто включает цели как документально-го *контроля*, так и контроля исполнения.

Цели контрольных мероприятий связаны со спецификой задач, поставленных перед контрольным органом. Например, контроль хозяйственной деятельности субъекта может быть сфокусирован на объеме работ, то есть в этом случае необходимо проанализировать, приобретались ли ресурсы по оптимальной стоимости и соответствующего качества. Контроль рациональности может быть сосредоточен на действиях по выполнению программы или на исследовании отношений между объемами работ (использованными ресурсами) и объемом производства продукции либо достигнутыми результатами. Контроль программы может касаться определения того, насколько ее выполнение способствует достижению поставленных целей или, возможно, результаты могли быть не хуже и без введения программы. Любой вид контроля исполнения может включать проверку действий по выполнению программы, если проверяющие ищут объяснения причин успешного или некачественного ее выполнения.

Влияние на определение целей и задач конкретного контрольного мероприятия могут оказать результаты других проверок, проведенных как данным контролирующим органом, так и другими органами. Например, если при других проверках определены области, требующие дальнейшего исследования, это может повлиять на выбор целей нового контрольного

мероприятия. Результаты предыдущих проверок могут повлиять и на программу нового контрольного мероприятия, на выбор методики его проведения.

Цели контрольного мероприятия должны быть четко обозначены при его планировании, с тем чтобы персонал, участвующий в проведении контроля, ясно понимал, какую работу он должен выполнить, почему эта работа проводится, а также какие цели в итоге должны быть достигнуты.

Цели и задачи контрольного мероприятия должны найти отражение и в результирующем отчете, поскольку осведомленность о них, как и осведомленность о выбранных для достижения этих целей масштабе и методике контроля необходимы пользователям отчета для понимания задач и ограничений контрольного мероприятия, оценки достоинств и недостатков проведенной работы.

При планировании контрольного мероприятия, его исполнении и представлении отчетности необходимо учитывать значимость вопросов, подвергаемых проверке, поскольку с оценкой значимости связано определение целей и задач контроля. Значимость вопроса состоит в его важности для целей контроля и для потенциальных пользователей результатами проверок. При определении значимости важны как качественные, так и количественные факторы.

Качественные факторы могут включать в себя:

- общедоступность информации о данной деятельности, ее привлекательность для потребителей;
- повизну или изменение условий проверяемой деятельности или программы;
- роль информации контрольного мероприятия, которая может улучшить отчетность исполнительной власти перед общественностью и повысить эффективность принимаемых ею решений;
- уровень и объем проверки или другие формы контроля.

Основную группу пользователей отчета о проведенном контрольном мероприятии составляют государствен-

ные должностные лица и органы представительной власти, которые могут предоставлять полномочия на проведение контрольного мероприятия или потребовать его проведения. Другой важный пользователь отчета — проверяемый хозяйствующий субъект, который несет ответственность за выполнение рекомендаций проверки. Потенциальными пользователями отчетов являются также заинтересованные лица, отдельные граждане, представители прессы. Эти потенциальные пользователи могут не просто проявлять интерес к проверяемой деятельности или программе, но и влиять на развитие деятельности или выполнение программы.

Осознание интересов потенциальных пользователей и их влияния может помочь понять, почему проверяемая деятельность или программа осуществляются так, а не иначе. Это может также помочь понять, являются ли выводы контрольного мероприятия значимыми для пользователей.

Планирование углубленного аудита включает в себя составление общего плана аудита (плана ожидаемых работ) и разработку аудиторской программы (МСА 300).

В общем плане (ожидаемых работ) должны найти отражение следующие основные показатели:

- а) объем выполняемых работ;
- б) сроки проведения и продолжительность работ;
- в) способы и приемы, применяемые аудитором.

Аудитор может обсудить общий план с руководством и персоналом проверяемого предприятия, что позволяет повысить действенность углубленного аудита и скоординировать аудиторские процедуры с деятельностью персонала предприятия.

Для качественного составления общего плана и более реального определения ожидаемого объема работ аудитор должен:

- 1) изучить условия договора на проведение аудиторской проверки;
- 2) учесть воздействие на аудит новых законов, положений, инструкций и других нормативных актов, име-

- ющих отношении к деятельности проверяемого предприятия;
- 3) выделить наиболее важные вопросы проводимого аудита и выяснить условия, требующие особого внимания;
 - 4) определить степень доверия к учетной системе и внутреннему аудиту хозяйствующего субъекта;
 - 5) проанализировать работу внутренних аудиторов и возможность их привлечения к проверке (МСА 610);
 - 6) изучить целесообразность проведения аудита в филиалах;
 - 7) выявить необходимость привлечения экспертов (МСА 620);
 - 8) дать оценку степени риска, определить природу, время и объем аудиторской проверки (МСА 400, 300, 320 и др.).

В ходе проверки общий план и программы аудита могут корректироваться.

В практике проведения углубленного аудита используются сетевые графики, предназначенные для планирования последовательности и трудоемкости работы на отдельных участках аудита крупных компаний, предприятий и т.д. При этом большое внимание уделяется организации системного изучения объектов проверки.

Системное изучение позволяет определить потоки и объемы информации, пункты наибольшей загрузки, правильно распределить и выполнить различные фазы аудиторской проверки. На данном этапе организации углубленного аудита целесообразно составить карты последовательности операций, что позволяет дать обобщенное описание сложных схем или процедур. Составляется программа углубленного аудита, которая описывает в логической последовательности характеристику и степень трудоемкости проводимых работ. Все это организует деятельность аудиторов наиболее эффективным образом.

Выполнение аудиторских процедур по существу – это конкретное воплощение всех запланированных аудиторских процедур. По каждой теме необходимо составить подробную программу проверки, указав в ней полный перечень и последовательность проводимых аудиторских процедур и их исполнителей.

По результатам углубленного аудита составляется отчет, который представляется заказчику в срок, определенный договором. Выполнение аудитором договора определяется актом приема-сдачи аудиторского отчета, которое должно соответствовать МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по проверке финансовой отчетности».

Программа углубленного аудита, согласованная между сторонами, является основанием для определения объема работ и стоимости услуг, что оформляется совместным договором.

Договор может составляться на долгосрочное (абонентское) аудиторское обслуживание (1–3 года) и разовое выполнение каких-либо работ, в частности аудиторской проверки финансовой отчетности.

В договоре должны быть указаны:

- 1) предмет договора;
- 2) обязанности сторон;
- 3) сроки и место проведения проверки;
- 4) размер и порядок оплаты;
- 5) ответственность сторон;
- 6) конфиденциальность информации;
- 7) порядок разрешения споров;
- 8) дополнительные условия;
- 9) срок действия договора;
- 10) юридические адреса сторон.

В договоре могут быть предусмотрены досрочное прекращение аудита, форс-мажорные обстоятельства и другие дополнительные условия.

Зачастую как в международной, так и отечественной практике аудиторские операции выполняют не только штат-

ные сотрудники аудиторских фирм, но и специалисты, привлеченные со стороны на условиях договора подряда, который заключается между приглашаемым специалистом и дирекцией аудиторской фирмы.

Договор подряда может быть заключен с несколькими специалистами. На каждого из них выписывается карточка-наряд. Сдача и прием работ, выполненных по договору подряда, оформляются специальным актом сдачи-приемки выполненной работы.

Во всех случаях условия договора и содержание поручения не должны противоречить требованиям законодательства об аудиторской деятельности. К договору прилагается протокол соглашения о договорной цене на проведение аудиторской проверки. В нем удостоверяется, что сторонами достигнуто соглашение о величине договорной цены на проведение аудиторской проверки в сумме X тенге за 1 час услуг, предоставляемых одним аудитором. Настоящий протокол является основанием для проведения взаимных расчетов и платежей между Исполнителем и Заказчиком.

В процессе углубленного аудита хозяйственных операций проверяется их достоверность, законность и производственная необходимость на основании документов, в которых они нашли отражение.

Углубленный аудит может проводиться в формах комплексной и тематической ревизии, выборочной, встречной и взаимной проверок операций и документов с применением аналитических, логических, экономико-математических и прочих приемов. При проверке первичных документов по форме определяется соблюдение нормативно-правовых актов в процессе отражения хозяйственных операций в документах. В зависимости от характера операции и технологии обработки данных в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты.

В первичных документах и учетных регистрах не оговоренные исправления не допускаются. Исправление ошибок

должно быть подтверждено подписью лиц, подписавших документ, с указанием даты исправления. В кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

Проверяется подлинность подписей, сверенных с образцами, находящимися в бухгалтерии, а также по другим документам (заявление о приеме на работу, трудовое соглашение). Тщательно изучается наличие печатей и штампов, росписей в получении ценностей, всех приложений к первичным документам, оснований на отпуск ценностей, спецификаций и доверенностей.

Проверка документов по содержанию состоит в критической оценке состояния документа – соответствие характеру отраженной в нем хозяйственной операции, достаточность информации, обоснованность цен, применяемых количественных измерителей ценностей и операций, закрепление полученных ценностей за материально-ответственными лицами и т.д.

В отдельных случаях проведения углубленного аудита, если возникают сомнения по достоверности отражения некоторых хозяйственных операций, аудитор может применить методы служебного расследования, контрольного замера выполненной работы, специальной экспертизы и других процедур, в том числе встречных проверок.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные элементы теории контрольно-аудиторского дела.
2. Какие компоненты и принципы контроля Вы знаете?
3. Что помогает установить концепции углубленного аудита?
4. Как Вы понимаете роль и значение постулатов, стандартов и норм в контрольно-аудиторской деятельности?
5. Дайте характеристику международных стандартов аудита.
6. Как разрабатывается план контрольных мероприятий?

7. Что необходимо знать для понимания деятельности контролируемого субъекта?
8. Определите значимые области и критерии оценки объектов контроля и углубленного аудита.
9. В чем проявляются особенности договоров о предоставлении профессиональных аудиторских услуг: аудита, обзорной проверки, тематических проверок и компиляции финансовой информации?

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте доклад и реферат по основным элементам теории финансового контроля и углубленного аудита.
2. Изучите принципы, концепции и постулаты контрольно-аудиторской деятельности.
3. Разработайте кейс-стади по проблемам применения Международных стандартов аудита.
4. Составьте макеты примерных планов и программ проведения контрольных мероприятий: ревизии, углубленного аудита, обзорной проверки, тематических проверок и компиляции финансовой информации.

РАЗДЕЛ III

ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

- ГЛАВА 8. Информационное обеспечение
финансового контроля и
углубленного аудита 184**
- ГЛАВА 9. Организация контрольно-
ревизионной работы 211**
- ГЛАВА 10. Специфика проведения
контрольных мероприятий 238**

Бухгалтер одним росчерком пера может украсть в десять раз больше, чем десять вооруженных грабителей-налетчиков.

Дон Карлосоне

ГЛАВА 8

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 8.1. Виды источников деловой информации
- 8.2. Регламентация качества исходных данных
- 8.3. Критерии оценки финансовой отчетности
- 8.4. Классификация доказательств контроля
- 8.5. Существенность и аудиторский риск

8.1. Виды источников деловой информации

Структура информационной базы финансового контроля и углубленного аудита хозяйствующих субъектов обусловлена содержанием их деятельности.

В зависимости от поставленных целей и задач исследования данных о состоянии объектов финансового контроля и углубленного аудита могут быть классифицированы по следующим основным признакам:

- 1) по функциональному назначению – типовые, нормативные, учетные, отчетные, внеучетные и аналитические;
- 2) источникам сбора и степени обработки – первичные, промежуточные, результатные, документальные, визуальные наблюдения;

- 3) по объему необходимых сведений – комплексные, тематические и индивидуальные;
- 4) по насыщенности и полезности – достаточные, недостаточные, избыточные, полезные и бесполезные;
- 5) по способу отражения – текстовые, цифровые, алфавитные, алфавитно-цифровые, условные и графические;

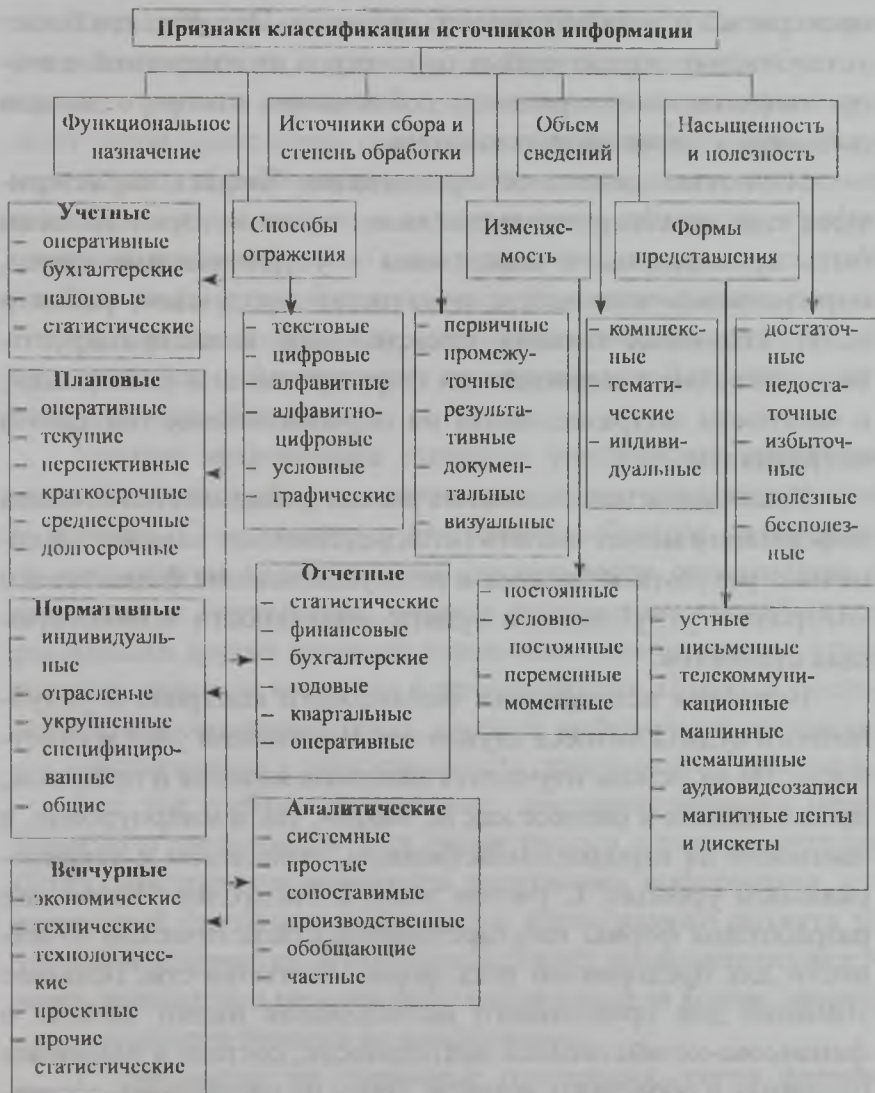


Рис. 8.1. Схема классификации источников деловой информации для проведения финансового контроля и углубленного аудита хозяйствующих субъектов

- 6) по степени изменяемости – постоянные, условно-постоянные, переменные и моментные;
- 7) по формам представления – устные, письменные, телефонные, машинные, немашинные, магнитные ленты и диски, аудио- и видеокассеты и т.д. (рис. 8.1.).

Нормативные данные дают оптимальные характеристики для оценки состояния и степени эффективности управления проверяемого хозяйствующего субъекта. Это обуславливает установление определенных параметров их изменений в воспроизводственном процессе, соблюдения которых должна добиваться управляющая система.

Плановые данные об организации бизнеса характеризуют еще не совершившиеся явления, по которым должны быть произведены и выполнены в установленные сроки, определенном количестве и качестве продукции, работ и услуг. Плановые задания, прежде всего, классифицируются по методам и периодам их формирования и реализации, в частности подразделяются на перспективные, текущие и оперативные.

Правильное использование рассматриваемых источников информации может оказать непосредственное влияние на конечные результаты бизнеса и на осуществление финансового контроля и углубленного аудита деятельности хозяйствующих субъектов.

Важными источниками финансового контроля и углубленного аудита бизнеса служат статистический учет и отчетность. На их основе изучаются массовые явления и процессы, происходящие в бизнесе как на макро-, так и микроуровне, в частности на народнохозяйственном, отраслевом и территориальном уровнях. С учетом этого в Республике Казахстан разработаны формы государственной статистической отчетности для предприятий всех форм собственности. Большое значение для проводимого исследования имеют отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, составе и движении основных и оборотных активов, ценах на продукцию, состоянии расчетов в отраслях и по регионам.

В последние годы статистическая отчетность предприятий значительно сокращена и ее расширение признано не всегда оправданным. В этих условиях получают широкое распространение аналитические выборки, наблюдения и углубленные проверки формирования и использования производственных ресурсов, мощностей и других элементов экономического потенциала хозяйствующих субъектов.

Хотя выборочные данные рассматриваются как источник учетного характера, поскольку их берут из текущего бухгалтерского учета и первичной документации, но они представляют собой более точно подготовленную информацию, предварительно обработанную специальными аналитическими способами и сведенную в определенные табличные, графические и иные формы. Такое аналитическое представление данных во многом обуславливают их достоверность, оперативность и полезность для достижения поставленных целей при проведении финансового контроля и углубленного аудита изучаемых объектов.

Учетная информация отражает фактическое состояние экономического объекта, характеризует произошедшие факты и явления. С ее помощью достигается обратная связь между состоянием хозяйственной деятельности организации и системой ее управления. Учетная информация способствует реализации других функций управления: планирования, организации, анализа, контроля и регулирования. Полнота, достоверность и своевременность учетной информации определяют действенность и обоснованность принимаемых решений.

Все это требует постоянного совершенствования методологии и организации всех видов учета и в первую очередь бухгалтерского как основного поставщика информации, отражающей фактическое состояние управляемого объекта на уровне предприятия. Бухгалтерский учет позволяет осуществлять сплошное и непрерывное наблюдение за ходом процесса организации бизнеса на микроуровне.

С переходом на рыночные отношения, когда формирование цен, затрат и доходов предприятий происходит на основе спроса и предложения, не только не отмирает, но и

усиливается роль обоснованного финансового результата их деятельности. В условиях децентрализации планирования, разгосударствления собственности, возросшего динамизма экономических процессов изменяется бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности. Отчетность характеризует обобщенные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Организация бухгалтерской работы и составления отчетности должна получить новые ориентиры. Возникла необходимость несколько расширить показатели финансовой отчетности, чтобы иметь возможность для расчетов всех основных аналитических показателей, более полно характеризующих результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение предприятия.

Долгое время наша официальная методология формирования информации в учете и отчетности существенно отличалась от зарубежных и задача стояла в максимальном приближении к международным стандартам. В странах с рыночной экономикой учет построен исходя из потребностей оперативного управления деятельностью предприятий и особое внимание уделяется достоверности его финансовой отчетности. Если нет должным образом поставленного бухгалтерского учета и соответствующей системы внутреннего контроля, то это создает контрольным органам дополнительные трудности при проведении проверок и оценки экономического положения хозяйствующих субъектов.

8.2. Регламентация качества исходных данных

Проводимая реформа системы бухгалтерского учета в Республике Казахстан позволяет поэтапно перейти к общепринятым международным стандартам формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов и ее отражения в финансовой отчетности. Однако еще остается много проблем теоретического, методологического и практического

характера. К их числу можно отнести проблему оценки качества бухгалтерского учета. От качества учета зависит полнота, достоверность и своевременность получаемой информации, используемой в аудите. Без теоретических основ организации учетных процедур невозможно разработать необходимую практике научно обоснованную систему наблюдения за качеством финансовой отчетности. Практикующие бухгалтера, как правило, не обеспечены нормативно-правовыми актами и не владеют методологией оценки качества учета и отчетности. Они зачастую не проявляют заинтересованности в проведении углубленного аудита состояния учета и финансовой отчетности, чтобы установить конкретные причины несоблюдения принятой учетной политики и действующих стандартов. Мало внимания уделяется разработке конкретных мероприятий по доведению качества учета до регламентированного уровня.

Вместе с тем в практике организации учетного процесса на предприятиях внимание акцентируется лишь на процедурной стороне, то есть учет нацелен на получение только количественных данных о состоянии хозяйственных средств и источников их образования. Такой подход слабо реализует информационную сторону учета, где конечной целью является лишь заполнение и получение регистров синтетического и аналитического учета, баланса и отчетности. Преобладают несложные повторяющиеся технологические операции, не требующие творческого подхода со стороны работника и его высокой квалификации. Мы разделяем точку зрения авторов /78–83/, что наши бухгалтера в основном озабочены подготовкой и составлением отчетности, а контрольно-аналитические работы выпадают из их поля зрения. Это не позволяет своевременно оценить экономическую картину происходящих рыночных реформ, производственных процессов и хозяйственных операций, циклов расходов и доходов, эффективности управления ресурсами, операционной, инвестиционной и другими видами деятельности хозяйствующих субъектов.

В условиях перехода к рыночным отношениям цель учетной, контрольно-аналитической и аудиторской деятельности существенно иная – анализ сложившейся или складывающейся хозяйственной ситуации, выработка конкретного решения, организация и контроль его выполнения. Такая деятельность есть самое необходимое средство управления производственными ресурсами, при этом информационно-технологические аспекты учета являются лишь вспомогательными. В действительности, по своей природе учетно-технологическая деятельность – это сочетание науки и искусства и требует высокой профессиональной подготовки специалиста, умение применять формализованные и неформализованные приемы углубленного аудита и финансово-экономического анализа. На зарубежных предприятиях это находит свое отражение, прежде всего, в концепции так называемого управленческого учета. Согласно данной концепции, производится различные расчеты эффективности использования ресурсов, прогнозируются конечные финансовые результаты в зависимости от изменения объема сделок, перспектив реализации продукции, работ и услуг и т.д. /81, с. 16/.

Исходя из этих насущных проблем в Республике Казахстан одной из первых в СНГ начали разрабатывать и внедрять национальные Стандарты бухгалтерского учета (СБУ) и Международные стандарты аудита, которые являются нормативно-правовыми актами, обязательными для исполнения всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими свою деятельность на территории страны. Целью принятых стандартов является приведение бухгалтерского учета и аудиторской деятельности в соответствие с международными нормами /11–15/.

Реформированию бухгалтерского учета и развитию углубленного аудита будут способствовать дополнительно разрабатываемые стандарты и инструктивные материалы по специфическим хозяйственным операциям и отраслям производства. Переход хозяйствующих субъектов на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), рабочий план счетов бухгалтерского учета и внедрение новых форм

финансовой отчетности, начиная с 2006 г. послужит большим подспорьем в деле совершенствования учетно-аналитической и контрольной работы. Разработка рабочего плана счетов внутреннего, производственного, управленческого учета и отчетности осуществляется субъектами самостоятельно, исходя из специфики своей деятельности /8–10/.

Осуществление любой предпринимательской деятельности невозможно без объективной и оперативной информации о финансово-экономической устойчивости хозяйствующих субъектов. На многих предприятиях стали создаваться специальные службы внутреннего аудита и финансового анализа, которые должны своевременно осуществлять контроль, выявлять резервы улучшения их деятельности.

Необходимо отметить, что в настоящее время одной из развитых систем экономической информации считается бухгалтерский учет, который у нас, как и в западных странах, подразделяется на финансовый и управленческий учет. Главной целью финансового учета является составление финансовой отчетности. В ее своевременном представлении заинтересован широкий круг внешних пользователей: акционеров, инвесторов, кредиторов, партнеров, административных, контрольных и прочих органов. Тогда как данные управленческого учета предназначены для собственников, администрации, менеджеров и прочих внутренних потребителей, принимающих непосредственное участие в организации деятельности хозяйствующих субъектов. Вследствие этого при проведении финансового контроля и углубленного аудита необходимо по возможности полно использовать преимущества прогрессивных учетных и финансово-аналитических систем, разработанных ведущими зарубежными и отечественными фирмами как «Scala», «Platinum», «Монолит – Инфо», «ИНЭК», «Галлактика», «Карана», «Сэт» и др.

Применение компьютерных технологий в организации финансового контроля и углубленного аудита данных учета позволяет повысить точность расчетов показателей финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

В процессе углубленного аудита следует оценить структуру имущества и ее динамику, определить факторы, влияющие на эффективность использования производственного потенциала, деловой активности и финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов. Для проведения углубленного аудита контролерам может потребоваться дополнительная информация, не содержащаяся в финансовой отчетности. Тогда ее нужно получить из регистров бухгалтерского учета, статистических, оперативно-технических, планово-организационных и прочих источников данных.

8.3. Критерии оценки финансовой отчетности

Содержание финансовых отчетов компаний определяется МСФО и Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета (КСБУ). В Республике Казахстан годовая финансовая отчетность представляется предприятиями по следующим формам: бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале, информация об учетной политике предприятия. К ней прилагается пояснительная записка с раскрытием изменений ключевых показателей и основных факторов, повлиявших в отчетном периоде на итоговые финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

По всем показателям финансовой отчетности, кроме форм отчетности, составляемой за первый отчетный период, должны быть приведены данные за предшествующий период. Если данные за предшествующий период несопоставимы с данными за отчетный период, то они подлежат корректировке. Каждая корректировка должна быть раскрыта в пояснительной записке с указанием причин, методов расчетов и оценок.

Важнейшими элементами финансовой отчетности являются активы, капитал и обязательства субъекта. Четкое их

определение и раскрытие по статьям в соответствующих разделах форм отчетности имеют весьма важное значение для финансового контроля и углубленного аудита деятельности хозяйствующих субъектов.

Активы – это ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий, от которых организация ожидает получение будущих экономических выгод, а также имущественные и личные неимущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку. Будущая экономическая выгода, воплощенная в активе, это потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств субъекта.

Обязательства – это существующая обязанность организации (лица, должника), возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды. При этом в обязанность должника входит совершение в пользу другого лица (кредитора) определенного действия, например, передача имущества, выполнение работы, оплата денег и другие, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанностей.

Капитал – это доля в активах организации, остающаяся после вычета всех ее обязательств. Он может быть в бухгалтерском балансе разбит на подклассы. Например, в акционерном обществе уставный капитал, резервный капитал и нераспределенный доход показываются отдельно. Величина капитала зависит от оценок стоимости активов и обязательств.

Взаимосвязь активов (А), капитала (К) и обязательств (Об) выражается основным бухгалтерским уравнением:

$$A = K + \text{Об.} \quad (8.1)$$

Данная формула основывается на концепции двойной записи в бухгалтерском учете. Именно на это уравнение опираются многие учетно-аналитические процедуры, классификация статей актива и пассива баланса, показателей других форм финансовой отчетности и т.д. Например, величина

капитала в акционерных обществах (К) определяется размерами уставного капитала (УК), дополнительно оплаченного капитала (ОК), резервного капитала (РК) и нераспределенной прибыли (НП):

$$K = UK + OK + PK + НП. \quad (8.2)$$

В этом случае основное бухгалтерское уравнение можно записать следующим образом:

$$A = UK + OK + PK + НП + Об. \quad (8.3)$$

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансовых показателей, являются доходы и расходы.

Доходы – это увеличение экономических выгод в течение учетного периода в форме притока или прироста активов, или уменьшение обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного со взносами лиц, участвующих в капитале.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение учетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

При этом вклады владельцев в собственный капитал не являются доходами и распределение собственного капитала владельцами не является расходом.

Финансовая отчетность хозяйствующих субъектов является открытой к публикации для заинтересованных пользователей. Достоверность годовой финансовой отчетности подтверждается независимым аудиторским заключением.

Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» в пояснительной записке необходимо:

- 1) представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий;

- 2) раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности;
- 3) обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой информации, но необходима для достоверного представления /14/:
 - ограничение в праве владеть активами;
 - выданные гарантии под обязательства;
 - активы и обязательства;
 - схемы пенсионного обеспечения;
 - средства, предназначенные для финансирования будущих долгосрочных инвестиций /14/.

Например, в МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциируемые компании» определены порядок учета, классификации и оценки финансовых инвестиций. При приобретении финансовые инвестиции оцениваются по покупной стоимости, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерские вознаграждения и вознаграждение за банковские услуги.

Краткосрочные финансовые инвестиции со сроком владения до года учитываются в бухгалтерском балансе по текущей стоимости или наименьшей оценке их покупной и текущей стоимости. Доходы или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций признаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Долгосрочные финансовые инвестиции со сроком владения свыше одного года учитываются в бухгалтерском балансе по покупной стоимости, стоимости с учетом переоценки и наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости, определяемой на основе портфеля. Сумма дооценки долгосрочных финансовых инвестиций относится на увеличение собственного капитала. При снижении стоимости инвестиции уменьшение производится за счет суммы дооценки той же инвестиции. При отсутствии (недостаточности) дооценки одной и той же инвестиции снижение ее стоимости относится на убыток.

В случае необратимого снижения стоимости долгосрочных финансовых инвестиций их балансовая стоимость должна быть пересмотрена. Такое снижение стоимости определяется и учитывается для каждой инвестиции отдельно. Перевод финансовых инвестиций из долгосрочных в краткосрочные и наоборот производится согласно результатам систематически проводимых переоценок. По статьям инвестиций в финансовой отчетности рекомендуется раскрывать:

- 1) учетную политику в определении балансовой стоимости финансовых инвестиций и дохода от переоценок после их выбытия;
- 2) значительные суммы, включенные в доход по процентам, роялти, дивидендам и арендной плате по долгосрочным и краткосрочным финансовым инвестициям;
- 3) значительные ограничения на реализацию инвестиций и получение дохода;
- 4) движение суммы от переоценки за отчетный период и характер таких движений и другое /14/.

Раскрытие содержания первого раздела бухгалтерского баланса «Краткосрочные активы» должно производиться в следующем порядке:

- 1) денежные средства и их эквиваленты, в том числе по статьям: наличность на текущем счете, денежные переводы в пути и прочие денежные средства;
- 2) краткосрочные финансовые инвестиции с указанием текущей стоимости, если она отличается от их балансовой стоимости;
- 3) краткосрочная дебиторская задолженность, которая будет получена в течение одного года от отчетной даты, включая статьи: авансовые платежи, счета к получению, векселя полные, задолженность по внутригрупповым операциям с дочерними и зависимыми товариществами, задолженность должностных лиц акционерного общества, прочая задолженность;
- 4) запасы – в состав данной группы включаются независимо от срока их переработки и реализации статьи:

материалы, незавершенное производство, товары, в том числе готовая продукция, товары приобретенные и товары, учитываемые на условиях консигнации;

- 5) текущие налоговые активы;
- 6) долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- 7) прочие краткосрочные активы.

Существенно изменились учет и оценка товарно-материальных запасов. При этом основополагающие концепции и принципы нашли отражение как в рассмотренном выше МСФО 1, так и в МСФО 2 «Запасы». В частности, в МСФО 2 определены методы учета, классификации и оценки товарно-материальных запасов.

Методы учета товарно-материальных запасов зависят от типа производства, вида продукции и ее сложности. В качестве основных методов учета предлагаются: нормативный, попересдельный и позаказный.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов согласно МСФО 2 производится одним из методов:

- средневзвешенной стоимости;
- ФИФО или по стоимости первых по времени закупок;
- специфической идентификации.

Средневзвешенная стоимость ($\Phi_{св}$) определяется как средняя стоимость товарно-материальных запасов, имеющихся на начало отчетного периода ($З_{нп}$) и приобретенных или произведенных в течение данного периода ($З_{дп}$):

$$\Phi_{св} = (З_{нп} + З_{дп})/2. \quad (8.4)$$

При оценке материальных ценностей методом ФИФО предлагается в первую очередь списать стоимость запасов приобретенных или произведенных первыми.

Метод оценки по специфической идентификации предполагает расчет себестоимости единиц товарно-материальных запасов, которые не являются взаимозаменяемыми, и товаров или услуг, произведенных и предназначенных для специальных проектов и заказов.

Относительно товарно-материальных запасов в финансовой отчетности следует раскрывать следующее:

- 1) учетную политику, принятую для оценки товарно-материальных запасов;
- 2) расшифровку балансовой стоимости по классификациям запасов;
- 3) существенное списание этих запасов до чистой стоимости реализации с изложением причин;
- 4) себестоимость реализованных товарно-материальных запасов;
- 5) балансовую стоимость товарно-материальных запасов, заложенных в качестве гарантии за обязательства на конец отчетного периода с описанием причин /14/.

Себестоимость товарно-материальных запасов ($C_{\text{гмз}}$) включает в себя затраты на закупку (Z_k), транспортно-заготовительные расходы (P_r), затраты на переработку продукции и выполнение работ и услуг (Z_n):

$$C_{\text{гмз}} = Z_k + P_r + Z_n. \quad (8.5)$$

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации (ЧСР). ЧСР товарно-материальных запасов определяется по формуле:

$$\text{ЧСР} = \text{ЦЗ} - \text{ИП}, \quad (8.6)$$

где ЦЗ – продажная цена запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности;

ИП – издержки на комплектацию и организацию их продажи.

Чистая стоимость реализации используется, когда себестоимость не может быть восстановлена по причинам: данные товарно-материальные запасы были повреждены, или они частично или полностью устарели, или их продажная цена снизилась.

В себестоимость приобретенных материальных ценностей включаются цена покупки, пошлины на ввоз, комиссионные

вознаграждения, уплаченные снабженческим и посредническим организациям, транспортно-заготовительные расходы, затраты на погрузочно-разгрузочные работы, рассортировку и прочие расходы, прямо связанные с данной операцией. При этом торговые скидки, возвраты переоплат и прочие поправки вычитаются из затрат на приобретение запасов.

Однако в практической деятельности промышленных предприятий ведение текущего учета материалов по фактической себестоимости очень сложно из-за необходимости расчета транспортно-заготовительных расходов по каждому номенклатурному номеру материалов. Поэтому в учетной политике этих предприятий предусматривается ведение текущего учета запасов либо по плановой себестоимости, либо по рыночным (оптовым, прейскурантным) ценам.

При первом методе оценки запасов определяются плановые цены по основной номенклатуре материалов, включающие в себя помимо действующих рыночных (оптовых) цен плановые расходы на приобретение и доставку материалов на склад предприятия. Использование плановых цен в текущем учете по каждому виду или группе однородных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов обуславливает наличие отклонений фактической себестоимости от плановой. При незначительном различии в отклонениях между группами материалов, учитываемых на одном субсчете, допускается выявление отклонений в целом по субсчету. Однако применение данного метода оценки связано с весьма трудоемкой работой по расчету плановых цен и составлению номенклатур-ценников на каждом предприятии. Этим объясняется сравнительная сложность его практического использования.

Наиболее широкое распространение на промышленных предприятиях получил второй метод оценки – по рыночным и оптово-отпускным ценам предприятий-поставщиков, когда в качестве ценника на материалы применяются непосредственно договорные цены. Это значительно облегчает составление номенклатур-ценников, так как отпадает необходимость расчета плановых цен на материалы и усиливает контроль за правильностью применения поставщиками договорных цен в

расчетных документах. При этом способом отдельно учитываются транспортно-заготовительные расходы по видам и номенклатурным группам материалов.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по первоначальной фактической (заготовительной) себестоимости (C_{ϕ}), то есть суммы покупной цены ($\Pi_{\text{п}}$) и всех расходов, связанных с приобретением, транспортировкой и доставкой к месту значения ($P_{\text{д}}$).

В фактическую себестоимость заготовления входят также расходы по оплате процентов за приобретение в кредит ($K_{\text{п}}$), предоставленный поставщиком этих ресурсов, скидки, надбавки, комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям ($\Pi_{\text{в}}$). Исходя из этого, первоначальная фактическая себестоимость запасов определяется по формуле:

$$C_{\phi} = \Pi_{\text{п}} + P_{\text{д}} + K_{\text{п}} + \Pi_{\text{в}}. \quad (8.7)$$

Как правило, на практике при оценке материальных запасов исходят не только из целей определения размера расходов, связанных с их приобретением, но и учитывают последствия влияния их оценки на издержки производства (обращения) и финансовые результаты предприятия. Если абстрагироваться от действующих регламентаций, то бесспорно в величину первоначальной стоимости или фактической себестоимости приобретенных товарно-материальных запасов войдут расходы, связанные, например, с оплатой в составе покупки НДС и других специальных платежей, расходы по страхованию и т.п.

Однако в силу особенностей состава затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ и услуг, согласно СБУ 7, перенесенные суммы не войдут в оценку по фактической себестоимости. В результате величина затрат, связанных с приобретением и доведением до состояния, в котором материальные ресурсы оказываются пригодными для запланированных организацией целей, оказывается неполной. Принцип фактической себестоимости действует в контексте ограничений, вытекающих из целесообразности учета таких расходов в оценке материальных запасов.

При образовании предприятия учредители могут вносить свой первоначальный взнос в виде материальных ресурсов. В этом случае материальные запасы входят в баланс по так называемой уставной оценке, то есть по договорным ценам между учредителями (по общему согласию), которая должна быть подтверждена независимой аудиторской или иной экспертной организацией. Товарно-материальные запасы остаются на балансе по той же оценке, по которой они вступили в баланс. Они передвигаются в сторону изделий через производство: выбывают из состава материалов, вступают в производство и здесь воплощаются, благодаря человеческому труду, в товары, работы и услуги.

Принцип фактической себестоимости не нарушается в тех случаях, когда в оценке движения материалов используются цены, построенные по схемам «первая партия поступления, первая партия списания» (ФИФО). Все выше указанные оценки товарно-материальных запасов, списываемых в затраты на производство, формально равноправны, так как не нарушают принципа первоначальной стоимости.

Таким образом, реформирование систем бухгалтерского учета, финансового контроля и экономического анализа привело к важнейшим изменениям как в понятийном аппарате, так и в оценке активов, капитала и обязательств. Исследование этих изменений позволяет сделать вывод о том, что завершается процесс сближения учета, анализа и аудита деятельности субъектов в Республике Казахстан с зарубежной методологией и требованиями общепринятых международных стандартов. Учетная политика предприятия должна исходить из применения новых форм и методов учета, контроля и анализа деятельности, которые обеспечивали бы достоверность, значимость и сопоставимость данных о ее состоянии. Информационной базой операционного аудита и анализа служат данные финансового и управленческого учета, оперативной, финансовой и статистической отчетности, проектной, технологической и прочей документации. Весьма ценными являются сведения контрагентов и специальных организаций, прямые и косвенные свидетельства, получаемые из различ-

ных источников. При этом состав, структура, объем, точность, уровень доказательности и качества необходимых данных может иметь большой диапазон и множество вариаций в зависимости от видов, методов и целей, поставленных перед аудитом финансовой отчетности, операционным аудитом и анализом бизнеса на микроуровне. В целом оптимальное проведение комплексного аудита и анализа позволяет получить достоверную информацию о бизнесе для того, чтобы все его участники и заинтересованные лица могли воспользоваться ею для принятия определенных управленческих решений.

8.4. Классификация доказательств контроля

Источниками информации при проведении финансового контроля и углубленного аудита служат:

- 1) данные учета и отчетности, в том числе бухгалтерские, статистические и оперативно-технические;
- 2) плановые и нормативные данные, содержащиеся в справочниках, прейскурантах, бизнес-планах, утвержденных нормах и нормативах;
- 3) материалы предыдущих проверок (ревизий), акты, отчеты, заключения, письма, доклады и справки;
- 4) внеучетные источники информации, включая проектные, технические, социальные и прочие данные (объяснительные и служебные записки, переписка с финансовыми и кредитными органами);
- 5) сведения контрагентов клиента (банки, поставщики, потребители и прочие партнеры);
- 6) прямые и косвенные свидетельства;
- 7) материальные и нематериальные источники данных и т.д.

Вместе с тем есть проблемы в том, что официальная методология формирования информации, в частности учета и отчетности до 2004 г., во многом отличалась от зарубежной

и задача состоит в том, чтобы в максимально короткие сроки перейти на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

В странах с рыночной экономикой учет построен исходя из потребностей оперативного управления деятельностью предприятия. При этом особое внимание уделяется достоверности финансовой отчетности, первичных документов и прочих исходных данных для проведения аудита.

Данные, получаемые аудитором из различных источников, классифицируются по видам свидетельств, по доказательному значению, группам и подгруппам, кто и как представляет их.

Во-первых, они могут быть разделены на *прямые* и *косвенные* свидетельства.

Прямое свидетельство – это доказательство, подтверждаемое первичными документами и учетными регистрами. Например, факт наличия недостачи, подтверждаемый инвентаризационной и сличительными ведомостями. Он в свою очередь подразделяется на материальные и нематериальные источники:

- а) под материальными источниками понимаются документы и натурные объекты;
- б) нематериальными источниками являются моментные явления, а также юридические и физические лица, располагающие данными, представляющими интерес для аудиторов.

Во-вторых, документы по доказательному значению подразделяются на 4 группы: *первичные, сводные, неофициальные и вспомогательные*:

- а) под первичными подразумеваются такие документы, которые отражают хозяйственные операции, либо являются основой для их проведения или подтверждают операции, факты, события и т.д.;
- б) сводные – это такие документы, которые в укрупненном виде отражают различные данные. Отличительной особенностью является их вторичность. Составление сводных документов не связано с хозяйственными

операциями. В них лишь зарегистрированы эти операции по данным первичных документов;

- в) неофициальными документами следует считать такие, которые работники составляют по своей инициативе, не соблюдая какие-либо правила или стандарты;
- г) вспомогательными являются документы, в которых изложено мнение отдельных лиц по исследуемым процессам и явлениям, происходящим на проверяемом предприятии.

Однако неофициальные и вспомогательные документы доказательного значения не имеют, но они могут быть успешно использованы при выборе направления проверок и оценке фактов.

В-третьих, в качестве материальных источников данных служат *натурные объекты*, которые позволяют определить количество, качество, условия хранения, степень использования ТМЦ, объемы выполненных работ и услуг и другие параметры, необходимые для выявления реальности документальных данных.

В-четвертых, вся получаемая аудитором информация по степени точности делится на 3 группы: *категорическая, условно-точная и ориентировочная*.

- а) категорическая информация является абсолютно точной, так как формируется в результате проверки аудитором первичных документов, натуральных объектов и моментных явлений;
- б) условно-точная информация формируется в случаях, когда аудиторы не могут самостоятельно доказать ее абсолютную точность из-за отсутствия каких-либо важных документов, фактов или других причин;
- в) ориентировочная информация может быть выражена в расчетах аудиторов, например, о размерах вероятных потерь, неполученных доходов и т.д.

В общем случае полнота доказательств, полученных аудитором и их качество во многом зависит от совершенства применяемой методики аудита.

В-пятых, в отдельную группу выделяются *свидетельства, представляемые специалистами проверяемого предприятия*, которые аудитор оценивает с точки зрения достоверности, соответствия и совместимости с финансовой отчетностью и другими источниками информации.

В процессе проверки аудитор может получить также свидетельства от контрагентов по бизнесу и банков, обслуживающих клиента. В последнем случае во все известные банки клиента с его разрешения посылаются стандартные письма-заявки на банковский отчет для цели аудита.

Еще одним источником аудиторских свидетельств является *репрезентация руководства*, то есть обращение аудиторов к администрации с просьбой о письменном представлении сведений по отдельным вопросам. Письменная репрезентация служит в то же время напоминанием администрации об ее ответственности за состояние финансовой отчетности и непосредственной обязанности полностью раскрывать перед аудитором необходимые данные.

8.5. Существенность и аудиторский риск

В «Основах подготовки и представления финансовой отчетности», разработанных Комитетом по бухгалтерским стандартам, понятие «существенность» определяется следующим образом: «Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от величины статьи или ошибки, по которым принимается суждение относительно их пропуска или искажения при определенных обстоятельствах. Следовательно, существенность скорее показывает порог или точку отчета и не является характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной» /15/.

В большинстве стран нет четких подходов в определении уровня существенности. Например, в Австралии стандартами предусмотрены рекомендации, определяющие, что отклонения до 5% могут быть признаны несущественными, более 10% существенными, а в пределах 5–10% предоставляется право делать выводы аудитору.

При определении уровня существенности учитывают, как правило, два фактора: абсолютную величину ошибки и относительную величину ошибки. Абсолютная величина – это субъективное мнение аудитора: учитывая размер организации ошибка в сумме, например, 1000 тенге или 5000 тенге может признаваться им существенной ввиду значимости суммы вне зависимости от иных обстоятельств.

Относительная величина определяется в процентном отношении к соответствующей принятой базовой величине (прибыли, объему реализации, величине активов, валюте баланса и т.п.).

Для выработки однозначных подходов к определению уровня существенности в каждой аудиторской организации необходимо определить систему критериев и соответствующий порядок и оформить их внутрифирменным стандартом или методикой /78, с. 191/.

Оценка того, что является существенным, представляет собой предмет профессионального суждения. При разработке плана проверки аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности в целях выявления значительных искажений в количественном отношении.

На стадии планирования аудитор также рассматривает моменты, которые могут повлечь существенное искажение информации в финансовой отчетности. Аудиторская оценка существенности, связанная с сальдо конкретных счетов и классами операций, способствует принятию решения аудитором относительно того, например, какие статьи исследовать, использовать ли выборку или аналитические процедуры. Это позволяет аудитору отобрать аудиторские процедуры, которые могут уменьшить аудиторский риск до приемлемого уровня.

Между существенностью и аудиторским риском имеется обратная взаимосвязь, то есть, чем выше уровень существенности, тем ниже аудиторский риск и наоборот. Обратная взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков выполнения и объема аудиторских процедур (см. МСА 320 «Существенность в аудите»).

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 заключается в следующем: аудитор приходит к выводу о том, что финансовая отчетность составлена правильно и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действительности финансовая отчетность содержит существенные погрешности.

Риск для бизнеса состоит в том, что аудитор (или аудиторская фирма) может потерпеть неудачу из-за взаимоотношений с клиентом, даже если аудиторское заключение, представленное ему, справедливо. Главным фактором при контроле за риском для бизнеса является тщательное определение уровня аудиторского риска. Различают два основных метода оценки аудиторского риска:

- а) оценочный (интуитивный);
- б) количественный.

Модель аудиторского риска, описываемая в специальной литературе, SAS 47 базируется на положениях SAS 39 (о выборочном методе для аудита) и существенности риска. Предварительная модель аудиторского риска может принять следующую форму:

$$DAR = IR \times CR \times DR, \quad (8.8)$$

где DAR – приемлемый аудиторский риск (Desired audit risk);

IR – внутрихозяйственный риск (Interent risk);

CR – риск контроля (Control risk);

DR – риск необнаружения (Detection risk).

Рассмотрим особенности видов аудиторских рисков, входящих в приведенную модель.

Приемлемый аудиторский риск (DAR) – мера готовности аудитора признать, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и было выражено стандартное аудиторское мнение без оговорок.

Внутрихозяйственный риск (IR) – мера ожидания аудитором того, что существует ошибка в сегменте и что она превышает допустимую величину проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Риск контроля (CR) – мера ожидания аудитора, что ошибки в сегменте, превышающие допустимую величину, не будут ни предотвращены, ни обнаружены в системе внутрихозяйственного контроля клиента.

Риск необнаружения (DR) – мера готовности аудитора признать, что подлежащие сбору аудиторские свидетельства по тому или иному сегменту не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину, если такие ошибки имеются.

Применяя вышеприведенную модель аудиторского риска, можно определить его уровень одним из трех предлагаемых способов или же воспользоваться ими одновременно.

Первый способ использования модели аудиторского риска: предположим, что аудитор, имея в виду будущий план аудита, полагает, что внутрихозяйственный риск составляет 80%, риск контроля – 50% и риск необнаружения – 10%. Вычислив по этим цифрам риск при аудите, аудитор получает в результате 4% ($0,8 \times 0,5 \times 0,1$). Если аудитор пришел к заключению, что подлежащий уровень приемлемого риска в данном случае должен быть не выше 4%, то он может считать потенциальный план приемлемым.

Подобный план может помочь аудитору получить приемлемый уровень аудиторского риска, но он неэффективен.

Чтобы составить более эффективный план, аудиторы нередко используют *второй способ исчисления риска*, а именно – определяют риск необнаружения и соответствующее количество подлежащих сбору свидетельств.

В этих целях формулу модели аудиторского риска преобразуют следующим образом:

$$DR = \frac{DAR}{IR \times CR} \quad (8.9)$$

Возвращаясь к предыдущему примеру, предположим, что аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 5%, так что план аудита мог быть изменен в связи с необходимостью согласовать количество отбираемых свидетельств с риском необнаружения на уровне 10%, поскольку $0,05/0,8 \times 0,5 = 0,125$.

При этой форме модели риска ключевым фактором становится риск необнаружения, ибо он предопределяет необходимое количество свидетельств. Требуемое количество свидетельств обратно пропорционально уровню риска необнаружения. Чем меньше уровень риска необнаружения, тем больше требуется свидетельств.

Третий, более общий способ использования модели аудиторского риска, практикуемый некоторыми аудиторами, нацелен лишь на то, чтобы напомнить аудиторам о взаимосвязи между различными рисками и о связи рисков со свидетельствами. Понимать эти взаимосвязи важно для организации сбора надлежащего количества свидетельств.

Часто для расчета аудиторского риска в странах СНГ используется формула:

$$A_p = C_p \times K_p \times I_p, \quad (8.10)$$

где A_p – аудиторский риск;

C_p – чистый риск, связанный со спецификой предприятия (организации), то есть вероятность содержания в его отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину;

Кр – контрольный риск, то есть вероятность пропуска ошибок, допустимых системой внутреннего контроля клиента, превосходящих заданную величину;

Пр – процедурный риск, или присмелемая для аудитора вероятность невыявления в процессе тестирования ошибок фактической величины.

Таким образом, сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риск выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверки областей с низким риском.

Вопросы для обсуждения

1. По каким основным признакам классифицируются данные о состоянии объекта проверки?
2. В каких нормативно-правовых актах изложены требования по качеству исходных данных, используемых в контрольно-ревизионной и аудиторской деятельности?
3. В чем преимущества внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)?
4. Где отражены принципы и критерии оценки финансовой отчетности?
5. Как производится оценка основных средств и запасов по МСФО?
6. Назовите важнейшие источники информации для проведения финансового контроля и углубленного аудита.
7. Что понимается под существенностью информации?
8. Как определяется уровень аудиторского риска?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите основные формы первичного учета, бухгалтерских регистров и финансовой отчетности.
2. Ознакомьтесь с требованиями к формированию исходных данных для проведения контрольных мероприятий, отраженных в МСФО, МСБУ и МСА.
3. Составьте схемы и модели оценки составных элементов финансовой отчетности, уровней существенности и аудиторского риска.

ГЛАВА 9

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ РАБОТЫ

- 9.1. Назначение, цели и задачи ревизии
- 9.2. Этапы контрольно-ревизионного процесса
- 9.3. Комплексные ревизии и особенности их проведения
- 9.4. Составление плана контрольно-ревизионных работ

9.1. Назначение, цели и задачи ревизии

Одной из ведущих форм финансового контроля является ревизия. Термин «ревизия» происходит от латинского слова «revisio», что означает «пересмотр» или «обследование деятельности». Производным от него считается термин «ревизор», под которым понимается «лицо, проводящее ревизию».

Ревизия – это контрольное мероприятие (или его составная часть), состоящее из конкретных действий по проверке за определенный период в соответствии с утвержденной программой законности, целесообразности и эффективности совершенных хозяйственных операций, циклов и процессов деятельности субъектов, а также правильность действий отдельных должностных лиц, принимавших решения, выполнявших или участвовавших в них, в целях получения достоверной информации об объекте контроля, выявления, локализации и устранения недостатков в их функционировании.

Ревизия отличается от других форм контроля тем, что при ее проведении комплексно используются разнообразные методы и контрольно-ревизионные процедуры. Выводы ревизии обосновываются на документальных доказательствах, определении виновных лиц, конкретных размеров ущерба, потерь и недостатков денежных, материальных и иных ценностей.

Источниками информации служат данные первичных документов, бухгалтерских регистров, формы финансовой, статистической и оперативной отчетности.

При необходимости изучаются данные проектной, технической и социально-экономической документации, а также сведения поставщиков, подрядчиков, потребителей, финансово-кредитных и прочих организаций.

Ревизии, как правило, осуществляются по поручению руководителей, уполномоченных органов государственного и ведомственного финансового контроля ревизионной группой или ревизором на основе задания и утвержденной программы контрольных процедур. При проведении контрольных мероприятий работники ревизионных органов не должны вмешиваться в текущую и оперативную деятельность проверяемых хозяйствующих субъектов. Вся информация, полученная в ходе ревизии, может быть использована по назначению для достижения целей и решения задач проводимого контрольного мероприятия или финансового контроля в целом. Результаты ревизии оформляются актом (справкой), который подписывается ревизиующим или руководителем ревизионной группы и уполномоченными на то должностными лицами проверенных субъектов и докладываются назначившему ревизию органу финансового контроля или вышестоящей организации. Акт ревизии имеет юридическую силу для сторон, принимавших в ней участие и служит источником доказательств для правоохранительных органов, а также может быть использован в следственной и судебной практике.

Классификация видов ревизии приводилась в подразделе 1.4 первой главы. Здесь следует отметить, что особое значение как классификационный признак имеет способ организации ревизий, проводимых органами государственного и

ведомственного контроля, по которому они разделяются на плановые и внеплановые. В ряде случаев допускается проведение внезапных ревизий как разновидности выездной проверки, чтобы установить факты финансово-экономических нарушений, которые могут быть скрыты при проведении плановой ревизии.

Многогранность функций и направлений деятельности органов финансового контроля определяет разнообразие способов его проведения, применение которых, как правило, зависит от целей и задач, поставленных перед этими контролирующими структурами. Для некоторых ситуаций достаточно контроля финансовой отчетности и документации, для других требуется проведение встречной проверки и комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов. При этом финансовый контроль, по сути, превращается в финансово-хозяйственный контроль, то есть в контроль исполнения. Эта трансформация делает его более эффективным.

По содержанию и назначению ревизии подразделяются на *тематические, выборочные и комплексные*.

При проведении *тематических* ревизий проверяются отдельные стороны деятельности хозяйствующих субъектов (выполнение производственных и социально-экономических планов, показателей объемов выпуска и реализации продукции, использования фонда заработной платы и т.п.). Эти ревизии могут проводиться на всех уровнях и во всех звеньях управления национальной экономикой различными государственными, ведомственными, общественными, муниципальными и независимыми органами контроля в плановом, внеплановом и перманентном порядке.

Выборочные ревизии проводятся аналогично тематическим, но лишь с той разницей, что в них более конкретизируются периоды и объекты контроля, отдельные виды ресурсов, хозяйственные процессы и операции. Например, ревизия счетов к оплате перед составлением годового отчета, ревизий товарно-материальных ценностей, закрепленных за определенным материально-ответственным лицом в период передачи их другим лицам и т.п.

Цели ревизии можно классифицировать по их содержанию, временному горизонту и уровню:

- а) по содержанию выделяются такие цели ревизии, как экономические, социальные, научно-технические и др.;
- б) по временному горизонту цели подразделяются на долгосрочные, перспективные и краткосрочные;
- в) по уровням управления различают цели общегосударственные, ведомственные, муниципальные, региональные, вышестоящих органов, внутрихозяйственные и пр.

Комплексные ревизии проводятся в целях проверки всей финансово-хозяйственной деятельности субъектов и их структурных подразделений. В зависимости от величины сложности и объекта, объемов контрольных мероприятий и других факторов они могут осуществляться комплексно, то есть группой специалистов разных профессий, или индивидуально – одним ревизором-контролером. Назначение комплексных ревизий заключается в наиболее полной оценке деятельности субъектов за проверяемый период, чтобы выявить резервы и определить направления совершенствования их работы в будущем.

Среди множества целей ревизий, необходимо выделить самые важные, как например:

- выявление, локализация и устранение недостатков, фактов искажений отчетных данных, служебных злоупотреблений и других негативных явлений;
- разработка мер по профилактике и предотвращению финансовых нарушений, приписок и вуалированию отчетов, документов и прочих носителей информации;
- выявление резервов улучшения финансового состояния, снижения затрат и повышения эффективности деятельности проверяемых субъектов;
- разработка рекомендаций по совершенствованию процессов управления и повышению эффективности использования экономического потенциала хозяйствующих субъектов;

- определение путей реализации разработанных мероприятий по оптимизации управления и улучшению конечных результатов деятельности объектов контроля.

Как правило, цели ревизии более конкретно выражаются в ее задачах. Под задачами ревизии в первую очередь понимаются контролируемость состояния и поведения проверяемых объектов или их частей (подсистем) в соответствии с установленными нормами, стандартами и другими критериями их функционирования.

Поставленные цели ревизии могут быть достигнуты на основе решения следующих задач:

- определение фактического состояния объекта или его части в данный момент или за проверяемый период времени;
- установление достоверности информации, содержащейся в первичных и сводных документах, учетных регистрах и отчетности и определение ее юридической силы и значимости;
- определение законности, целесообразности и экономичности совершенных хозяйственных операций и принятых решений;
- предупреждение возникновения отклонений от установленных требований и режимов функционирования контролируемых объектов;
- выявление зарождающихся отрицательных тенденций изменения финансово-экономических показателей;
- изменение состояния и поведения объекта в тех допустимых пределах, которые обеспечивали бы необходимые и оптимальные значения его существования, функционирования или деятельности;
- заблаговременное определение размеров, места и причин отклонений от заданных или установленных параметров, значений и других объективных характеристик объекта контроля;

- изучение обоснованности расчетов затрат, доходов, нормативной естественной убыли, снижения качества продукции;
- предъявление штрафных санкций, взыскание ущерба с виновных лиц, ходатайства о возбуждении уголовного дела, об описи имущества виновных;
- прогнозирование состояния и поведения объекта или его части (подсистем) на заданный будущий момент времени.

9.2. Этапы контрольно-ревизионного процесса

Ревизионный процесс принято подразделять на ряд этапов:

- 1) подготовка к ревизии;
- 2) проведение ревизии;
- 3) оформление результатов ревизии;
- 4) реализация материалов ревизии;
- 5) контроль за исполнением решений, принятых по итогам ревизии.

Первый этап – подготовка ревизии – включает предварительное ознакомление с материалами, характеризующими деятельность ревизуемого объекта и составление программы ревизии.

От качества подготовительной работы во многом зависит эффективность ревизии. В процессе подготовки к ревизии изучаются:

- а) акт предыдущей ревизии, недостатки и нарушения, отраженные в нем;
- б) годовая и периодическая отчетность проверяемого предприятия и решения балансовой комиссии при рассмотрении годового отчета;
- в) материалы проверок внутреннего контроля;

г) рекламации, жалобы и письма сторонних организаций и работников предприятия.

В результате этого выявляются слабые стороны в работе предприятия, где будет проводиться ревизия, наиболее характерные нарушения и недостатки, условия, способствующие хищениям и бесхозяйственности и расточительству, намечаются участки, подлежащие тщательной проверке.

На основе изучения перечисленных материалов и данных разрабатывается программа (задание) ревизии, в которой определяется:

- за какой период должна проводиться ревизия;
- основные вопросы проверки;
- объекты проверки и т.д.

Как правило, программа ревизии составляется в соответствии с действующей отраслевой инструкцией о порядке проведения ведомственных ревизий и проверок.

В плане контрольно-ревизионной работы часто разрабатывается типовая программа комплексной ревизии, в которую включены обязательные объекты проверок.

При назначении ревизии конкретного предприятия эта программа уточняется рядом дополнительных вопросов проведения проверок, которые возникают в процессе подготовки к ревизии.

Программа ревизии утверждается начальником контрольно-ревизионного отдела или другим должностным лицом, на это уполномоченным. Ревизор не имеет права сокращать задание. Подготовка заканчивается инструктажем ревизоров, который проводит начальник ревизионного отдела, руководитель ревизионной группы и главный бухгалтер (для внутрфирменных проверок).

Вторым этапом является проведение ревизии.

Последовательность действий ревизионной группы:

2.1. По прибытии руководитель группы предъявляет полномочия на проведение ревизии руководителю предприятия и проводит совещание с аппаратом управления.

2.2. Руководитель ревизионной группы знакомит руководителя и представителей общественных организаций с

заданием ревизии. На доске объявлений и в других видных местах предприятия вывешиваются объявления о работе ревизионной комиссии. Участники ревизии изучают структуру и особенности финансово-хозяйственной деятельности предприятия или учреждения.

2.3. Закончив осмотр и уточнив отдельные вопросы программы, руководитель ревизионной группы составляет рабочий план ревизии с указанием конкретных сроков и участков работы для всех членов ревизионной группы.

Одновременно разрабатывается план проведения ревизии касс и инвентаризации товарно-материальных ценностей на предприятии и отдельных производственных подразделениях.

Планом определяется персональный состав работников ревизионной бригады, общественных контролеров, уточняется кто и где будет осуществлять ревизию кассы или инвентаризацию товарно-материальных ценностей.

В рабочем плане указывается время, необходимое для составления основного акта ревизии, рассмотрения письменных объяснений или возражений должностных лиц предприятия, а также время на возможную документальную проверку и уточнение отдельных разделов акта ревизии.

2.4. Согласно рабочему плану, ревизоры приступают непосредственно к ревизии своих участков, в процессе которой применяются разнообразные приемы документального и фактического контроля.

2.5. На всем протяжении ревизии каждый участник ведет дневник ревизора, где в хронологической последовательности записывает, какие операции, документы и источники проверялись, характер выявленных нарушений, ответственных должностных лиц.

2.6. Ревизию следует проводить так, чтобы не нарушать нормального хода работы проверяемого предприятия. Ревизоры не должны вмешиваться в оперативную деятельность предприятия и подменять работников в исполнении их служебных обязанностей.

Третий этап – формирование результатов ревизии.

Результаты работы ревизионной комиссии по проверке производственной и финансово-хозяйственной деятельности оформляются в виде акта ревизии.

Акт ревизии – главный документ, отражающий выявленные в ходе ревизии недостатки и нарушения в деятельности предприятия.

Акты ревизии подразделяются на основные, промежуточные и разовые.

3.1. Основной акт ревизии – это сводный документ, где в обобщенном виде излагаются все выявленные нарушения и недостатки в деятельности предприятия. Основанием для включения в основной акт ревизии фактов установленных нарушений или недостатков являются: ведомости нарушений, справки, промежуточные и разовые акты, составленные членами комиссии по результатам проверки своего участка работы, то есть отражаются все факты, установленные во время ревизии.

3.2. Промежуточные акты – это документы, отражающие результаты проверки отдельных участков или объектов, по результатам деятельности отдельных членов ревизионной бригады.

Они составляются в тех случаях, когда обнаруженное нарушение или злоупотребление могло быть скрыто или необходимо принять срочные меры по устранению выявленных фактов и привлечь к ответственности виновных лиц в ходе ревизии, не ожидая ее окончания.

При этом следует потребовать от должностных лиц необходимые письменные объяснения по выявленным фактам.

Промежуточные акты составляются также по результатам ревизии кассы, бланков строгой отчетности и товарно-материальным ценностям. Эти акты подписываются ревизующими, соответствующими должностными и материально-ответственными лицами. Один экземпляр акта вручается должностному лицу предприятия, подписавшему акт.

Оформленные соответствующим образом промежуточные акты могут иметь самостоятельное значение.

3.3. Акты, составленные по результатам проверки отдельных хозяйственных операций или выяснения некоторых вопросов деятельности отдельных работников, считаются разовыми актами. К ним относятся акты: инвентаризации, встречных проверок, взаимной сверки расчетов, контрольных обмеров, проверки состояния пропускного режима и т.д.

Например, если во время контрольного обмера строительно-монтажных работ или расстояния перевозок грузов транспортным предприятием будут установлено несоответствие данным в документах, то такие факты оформляются разовыми актами, которые указывают на необходимость проверки всех объемов строительно-монтажных работ на данном объекте или грузов по данному маршруту и видам подвижного состава, в целях выявления размеров приписок.

Поэтому разовые акты самостоятельного значения не имеют, а лишь указывают на возможность нарушений, бесхозяйственность и злоупотребления.

3.4. В случаях, когда ревизия не вскрывает нарушений и недостатков или они незначительны и устранимы, то вместо основного акта составляется **справка**.

3.5. Порядок подписания актов ревизии.

- а) разовые акты подписывают ревизирующие, материально ответственные и должностные лица;
- б) промежуточные акты подписывают проверяющие и руководителя проверяемых отделов или подразделений. В случае, когда не дожидаясь окончания ревизии, их передают компетентным органам, то кроме указанных лиц их подписывают: руководитель предприятия, главный бухгалтер и лица, допустившие нарушения и злоупотребления;
- в) основные акты подписывают ревизирующие, руководитель предприятия и главный бухгалтер.

В учебной литературе есть мнение, что каждую справку утверждает руководитель, назначивший ревизию, что является не совсем убедительным. Ведь справки так же, как и акт ревизии, составляются ревизирующими по результатам их де-

тельности на объекте ревизии, то есть на месте. Но акт ревизии никем не утверждается, поэтому не нужно утверждать и справку.

Четвертый этап – реализация материалов ревизии, что осуществляется в следующей последовательности:

4.1. По мере выявления нарушений в производственной и финансово-хозяйственной деятельности проверяемого предприятия ревизор информирует об этом его руководителя для принятия в ходе ревизии необходимых мер к устранению выявленных недостатков и нарушений, обеспечению сохранности государственных средств, предотвращению нарушений и злоупотреблений, возмещению причиненного материального ущерба.

4.2. В тех случаях, когда принятыми в ходе ревизии мерами не обеспечивается полное устранение всех выявленных нарушений государственной дисциплины и недостатков в работе предприятия, ревизующие разрабатывают и представляют руководителю, назначившему ревизию, проект указаний (приказа) об устранении выявленных нарушений и о принятии мер к возмещению материального ущерба и необходимые предложения, направленные на предотвращение фактов злоупотреблений и нарушений, установление причин неудовлетворительной работы предприятия.

4.3. При выявлении в процессе ревизии фактов нарушений законов, нарушений государственной финансовой дисциплины или хищений государственных средств и других злоупотреблений материалы ревизии должны передаваться следственным органам, и одновременно ревизор ставит вопрос об отстранении от работы виновных должностных лиц.

4.4. Основная форма реализации результатов ревизии – это приказ по результатам ревизии. Он издается как на ревизуемом предприятии, так и ревизующим органом, в частности:

- а) приказом руководителя проверяемого предприятия привлекаются к административной и материальной ответственности должностные лица, виновные в обнаруженных нарушениях;

- б) в приказе или обязательных указаниях ревизирующего органа даются определяющие указания руководству ревизируемого предприятия по устранению недостатков и улучшению работы предприятия, утверждаются выводы и предложения ревизионной комиссии, привлекаются к ответственности в зависимости от степени виновности руководящие работники проверяемого предприятия.

4.5. Рассмотрение материалов ревизии органом, назначившим ревизию, должно осуществляться в двухнедельный срок со дня получения акта ревизии.

Пятый этап – контроль за исполнением решений, принятых по материалам ревизии, осуществляется следующим образом:

5.1. Выполнение принятых решений по результатам ревизии контролируется:

- а) путем получения информации от проверяемого предприятия по устранению выявленных недостатков и нарушений;
- б) при проведении последующей плановой ревизии;
- в) в необходимых случаях ревизирующий орган может назначить тематическую проверку исполнения принятых решений по результатам ревизии.

5.2. Учет и отчетность в контрольной работе ревизоров.

Учет контрольной работы ревизоров ведется в двух направлениях:

- а) учет исполнения плана проведения ревизий. Для контроля за выполнением плана ревизий в календарном плане предусматриваются специальные графы, где делаются отметки о проведенных ревизиях. В контрольно-ревизионном отделе ведется специальный журнал учета проведения ревизий и их результатов. В журнале в хронологическом порядке отражают, на основе актов, сведения о проведенных ревизиях, их результаты, а также принятые меры по возмещению материального ущерба, сроки реализации материалов ревизии;

- б) контроль за исполнением плана работы контрольно-ревизионного отдела. Подведение итогов работы последнего производится ежеквартально и в целом за год.

5.3. Контрольно-ревизионный аппарат вышестоящей организации предприятия осуществляет учет и контроль деятельности бухгалтеров-ревизоров. В этих целях введен порядок, когда каждое предприятие предоставляет ежеквартально информацию о количестве, характере и результатах проверок бухгалтеров-ревизоров.

5.4. На основе данных учета о проведенных ревизиях и поступающей информации с мест ревизирующие органы составляют «Отчет о контрольно-ревизионной работе» по Ф.11 – «Ревизия»

Отчет о контрольно-ревизионной работе за истекший год составляют министерства и ведомства, организующие контрольно-ревизионную работу и обеспечивающие в соответствии с действующим законодательством о ведомственном контроле регулярное проведение ревизий на подведомственных предприятиях. Результаты ревизии отражаются в актах ревизии, которые представляются в следующие адреса и сроки:

- а) предприятия и организации, в состав которых входят производства и хозяйства, находящиеся на отдельном балансе, – соответствующим вышестоящим органам управления к 5 января;
- б) объединения, тресты, управления, центральные бухгалтерии – соответствующим вышестоящим органам к 10 января;
- в) главные управления, управления (отделы) окружных и городских исполнительных органов – соответствующим финансовым органам, органам государственной статистики и вышестоящим организациям к 10 января;
- г) министерства и ведомства, управления (отделы) областных и городских маслихатов – соответствующим финансовым органам, органам государственной статистики, министерствам и ведомствам республики к 15 января;

д) министерства и ведомства – уполномоченным департаментам Министерства финансов и Агентству РК по статистике к 1 февраля.

Одновременно с отчетом о контрольно-ревизионной работе представляется объяснительная записка, в которой излагаются причины невыполнения планов проведения ревизий, принятые меры, направленные на координацию и взаимодействие при проведении контрольно-ревизионной работы с финансовыми органами, учреждениями банковской системы, правоохранительными и другими органами.

9.3. Комплексные ревизии и особенности их проведения

В предыдущих главах учебника неоднократно отмечалось, что по материалам проверок, объему контролируемой деятельности и составу ревизующих различают ревизии комплексные, некомплексные, тематические и сквозные.

Комплексная ревизия – одна из разновидностей последующего контроля, основанная на системном изучении экономики субъектов, сохранности и рациональности использования производственных ресурсов, денежных, материальных, трудовых взаимосвязей между финансово-экономическими показателями, технологией и организацией производства; соблюдения плановой отчетной и финансовой дисциплины.

Критерий комплексности заключается, прежде всего, во взаимосвязанном контроле экономической и технической сторон производства.

Комплексная ревизия – преимущественный вид ведомственного контроля. Она представляет собой всестороннюю и взаимосвязанную проверку всех участков деятельности предприятия. Для проведения таких ревизий привлекаются специалисты, хорошо знающие экономику и технологию производства, организацию труда и другие вопросы производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

Некомплексная ревизия – это, как правило, документальная ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ее проводят один или несколько специалистов определенного профиля. Например, бухгалтерская документальная ревизия, осуществляемая бухгалтерами-ревизорами.

Тематическая ревизия представляет собой проверку отдельных участков работы предприятия по определенной тематике (кругу вопросов).

Сквозная ревизия предполагает всестороннюю проверку хозяйственной деятельности или отдельных тематических вопросов всех структурных единиц, входящих в систему ревизуемых объектов.

При проведении комплексной ревизии рассматриваются следующие вопросы:

- а) сохранность собственности;
- б) напряженность и стабильность, предусмотренных в плане показателей объема производства продукции, ее себестоимости, финансовых результатов и др.;
- в) выполнение плана по основным количественным и качественным показателям, влияние отдельных факторов на их отклонение от утвержденных планов;
- г) причины непредусмотренных расходов и потерь;
- д) содержание хозяйственных операций по данным первичного учета;
- е) соблюдение установленного порядка ведения бухгалтерского учета денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- ж) достоверность отчетных данных и т.д.

Задачи ревизии деятельности субъектов определены отраслевыми инструкциями о проведении ведомственных ревизий и проверок предприятий и учреждений.

Основными задачами комплексной ревизии является всесторонняя проверка:

- 1) состояния экономики предприятий и организаций и их финансово-хозяйственной деятельности;

- 2) выполнения установленных планами заданий;
- 3) соблюдения законности и государственной дисциплины;
- 4) сохранности денежных и товарно-материальных ценностей;
- 5) достоверности отчетных данных;
- 6) уровнем организации и качества бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля.

9.4. Составление плана контрольно-ревизионных работ

Планирование контроля в целом и планирование проведения ревизий является первым этапом и составной частью контрольно-ревизионной работы (КРР), которая осуществляется по заранее составленному и утвержденному на календарный год плану. За своевременность составления и представления в вышестоящий орган управления плана контрольно-ревизионной работы отвечают руководитель ревизирующего органа и начальник контрольно-ревизионной службы.

Контрольно-ревизионное подразделение вышестоящего органа управления устанавливает срок представления планов контрольно-ревизионной работы на планируемый год подведомственным им субъектам контроля примерно до 10 декабря текущего года.

Сводные планы контрольно-ревизионной работы указанные инстанции представляют министерствам и ведомствам не позднее 20 декабря, то есть за 10 дней до начала планируемого года.

При рассмотрении планов контрольно-ревизионной работы вышестоящие органы управления проверяют: все ли подведомственные ревизуемые органы предприятия охвачены комплексными ревизиями, нет ли нарушений сроков их проведения, нагрузку штатных ревизоров и т.п.

Планы контрольно-ревизионной работы составляются, представляются на утверждение и хранятся как документы, не подлежащие оглашению. Во многих министерствах и ведомствах календарный план проведения ревизий на предстоящий год составляется в одном экземпляре, утверждается руководителем ревизирующего органа и носит силу секретного документа. Сроки проведения ревизий и их исполнители также оглашению не подлежат. Ревизии должны носить внезапный характер. В целях устранения параллелизма и дублирования сроки проведения ревизий на подведомственных предприятиях и организациях согласовываются с соответствующими учреждениями финансово-банковских органов.

При планировании ревизий важно предусмотреть, чтобы все предприятия могли быть проверены комплексно. Те предприятия, которые требуют усиленного контроля (убыточные, нерентабельные, ранее имевшие грубые нарушения или злоупотребления и т.д.) должны проверяться чаще.

Необходимо правильно определить очередность проведения ревизии. В первую очередь планируются ревизии на тех предприятиях, в которых продолжительное время их не было, имеются недостатки и сигналы о злоупотреблениях. Поэтому составлению планов ревизий предшествует изучение отчетности подведомственных предприятий, материалов ранее проведенных в них ревизий и поступивших сигналов о нарушениях, писем и жалоб персонала и др.

Кроме комплексных ревизий в календарных планах предусматривается осуществление некомплексных и тематических ревизий по отдельным вопросам (участкам работы). Объектами тематических ревизий являются отдельные учреждения и предприятия, их группы или объединения. Тематика проверок разрабатывается начальником контрольно-ревизионного подразделения совместно с соответствующими отделами (службами).

Календарные планы ревизий составляются на год с разбивкой по кварталам. В планах указываются:

- наименование предприятия и организации, где намечаются ревизии;

- проверяемый период;
- даты начала и окончания ревизий;
- вид ревизий;
- фамилии исполнителей.

Каждая ревизия, предусмотренная в плане, должна охватывать период, начиная с даты окончания предыдущей ревизии. Не следует допускать разрывов во времени между ревизиями. Продолжительность срока ревизии (в днях) определяют с учетом характера и объема деятельности проверяемого предприятия:

- количества, характера и степени сложности совершаемых им хозяйственных операций;
- количества цехов и других производственных подразделений и количества материально ответственных лиц, работающих в них;
- степени механизации и автоматизации учетно-вычислительных работ и т.п.

Срок продолжительности ревизии не должен превышать 30 календарных дней, то есть его увеличение снижает ее оперативность и вносит перевозность в работу проверяемого предприятия.

План составляется с учетом разумной загрузки ревизоров в течение всего года (как правило, 8–9 ревизий в год). Срок более 30 дней может быть увеличен лишь в исключительных случаях, с разрешения руководителя ревизирующего органа, а при проведении ревизии по требованию правоохранительных органов – с их согласия.

Основанием для продления срока проведения комплексной ревизии могут послужить следующие причины:

- изменение программы в ходе осуществления ревизии;
- проведение ревизии за время, превышающее один год;
- необходимость проведения сплошной проверки множества хозяйственных операций в целях установления полного размера нанесенного материального ущерба или злоупотреблений, возникшая в процессе осуществления ревизии;

- заболевание ревизора на срок до одного месяца (если более одного месяца, рекомендуется назначить другого ревизора) и т.п.;

С учетом изложенного выше и планируемых потерь рабочего времени (отпуска, болезни, выполнение государственных и общественных обязанностей и др.) на одного штатного сотрудника контрольно-ревизионной службы рекомендуется планировать до 10 комплексных и других ревизий в год.

Следует также предусматривать резерв времени для выполнения ими различных внеплановых ревизий, тематических проверок, контроля за выполнением решений, принятых по результатам ранее проведенных ревизий и проверок.

Планируемая комплексная ревизия должна охватывать период деятельности ревизуемого предприятия непосредственно следующий за тем, который был отревизован предыдущей ревизией. Например, деятельность ремонтно-механического завода «Мотор» была отревизована до 15 марта 20X5 г. По плану комплексная ревизия этого объединения назначена на 10 ноября 20X6 г. В этом случае период хозяйственной деятельности, подлежащий проверке по плану, соответствует с 1.03.20X5 г. до 31.12.20X5 г. (табл. 9.1.).

Следующим этапом планирования контрольно-ревизионной работы является составление плана работы контрольно-ревизионного подразделения (КРП) министерства или ведомства.

Он также составляется на год с разбивкой по кварталам. Этот план предусматривает организационные и методологические вопросы отдела, а именно:

- проверку работы бухгалтеров-ревизоров на подведомственных предприятиях;
- проверку исполнения решений по устранению недостатков и нарушений, отмеченных актами ревизий;
- подготовку вопросов для рассмотрения на коллегиях министерств и объединений по результатам ревизий;
- проведение ежеквартальных инструктивных семинаров-совещаний с аппаратом ревизионного отдела.

9.1. План контрольно-ревизионной работы РГП «Казремдормаш» на 20X6 год

№ п/п	Наименование предприятия (объекта ревизии)	Срок проведения предыдущей ревизии (месяц, год, день или дата окончания предыдущей ревизии)	Данные по планируемым ревизиям									Примечание
			Тема ревизии (ФХД, проверка использования ФЭП и др.)	Вид ревизии (комплексная, тематическая и др.)	Период, за который проводится ревизия	Время на подготовку ревизии и состав ревизионной бригады	Дата начала ревизии	Дата окончания ревизии	Время реализации материалов ревизии	Исполнители (должность, ФИО)	Мотивы включения в план	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	АЗРДТ	31.12.X4	ФХД	компл.								
2	ЦЗРДТ	20.12.X4										
3	ЧЗРДТ	17.12.X4										
4	ДЗРДТ	5.11.X4										
5	КЗРДТ	16.10.X4										
6	ГЗРДТ	12.04.X5										
7	УЗРДТ	7.03.X5										
8	КосЗРДТ	9.06.X5										
9	АкЗРДТ	21.07.X5										
10	У-кЗРДТ	25.09.X5										
11	СЗРДТ	19.10.X5										
12	РМЗ «Мотор»	15.03.X5	ФХД	компл.	с 1.03.20X5 по 31.12.20X5	см §3 Приказа РГП	06.01.X5	31.01.X5	с 4.02.20X5 до 30.06.20X5	д-р з-да Гаев П.Д.	наруш ФХД	

Для этого квартальные планы работы отдела и планы проведения ревизий должны быть увязаны таким образом, чтобы все бухгалтера-ревизоры в последних числах одновременно возвращались из проверок.

Наряду с этими планами министерства, ведомства и другие вышестоящие органы должны составлять пятилетние планы контрольно-ревизионной работы, в которых определяются мероприятия по внедрению прогрессивных форм и методов контроля, использованию вычислительной техники при проведении ревизий, по подготовке и повышению квалификации ревизоров и т.д.

Составление плана контрольно-ревизионной работы начинается с определения рабочего фонда времени ревизоров, используемого на проведение ревизий и других мероприятий, предусмотренных в плане.

Для этого из общего календарного фонда времени ревизоров исключается время на выполнение общественных (поручений) обязанностей, учебные отпуска, болезни и пр. Рабочий фонд времени в первую очередь распределяется на проведение комплексных ревизий, а затем на другие, предусмотренные планом мероприятия.

Перед началом проведения ревизии руководитель в соответствии с программой определяет каждому члену группы задание. На его основании каждый член ревизионной группы составляет рабочий план проведения ревизии порученного ему участка деятельности, ревизуемого предприятия. План контрольно-ревизионной работы составляется в виде таблицы по установленной форме, который разрабатывается с учетом направления проверок и общего календарного фонда времени работников контрольно-ревизионных служб министерств и ведомств. Например, на государственном предприятии (РГП) «Казремдормаш» в отделе контроля работает 5 ревизоров. В состав РГП «Казремдормаш» входит 12 самостоятельных предприятий (в том числе завод «Мотор»).

При составлении плана необходимо учитывать, что ревизоры в планируемом году используют свои отпуска по 30 календарных дней и прочие затраты времени (болезни и др.) составляют в плане в среднем 10 календарных дней на одного ревизора.

Комплексные ревизии предприятий и объединений проводятся с участием работников отделов и управлений РГП «Казремдормаш». В ревизионную группу включается не менее двух ревизоров. Тема всех комплексных ревизий – финансово-хозяйственная деятельность подведомственных организаций.

При составлении плана контрольно-ревизионной работы необходимо учесть, что кроме проведения на всех подведомственных объединению предприятиях комплексных ревизий, необходимо в планируемом году провести проверки на трех предприятиях силами контрольно-ревизионного отдела на месте и результаты выполнения приказов по предыдущим ревизиям, а на двух – тематические ревизии по вопросу правильности использования фонда заработной платы (табл. 9.2.).

Основанием для проведения комплексной ревизии подведомственных предприятий служит приказ вышестоящей организации. Ниже приводится примерный образец приказа РГП «Казремдормаш» о проведении комплексной ревизии на ремонт-механическом заводе «Мотор»:

Образец приказа

Министерство индустрии и торговли Республики Казахстан
РГПО «Казремдормаш»

ПРИКАЗ

№34 по РГП «Казремдормаш»

г. Алматы

от 25 декабря 20X7 г.

«О комплексной ревизии на ремонтно-комплексном заводе «Мотор».

В соответствии с планом контрольно-ревизионной работы объединения на 20X7 г. приказываю:

§1. Провести комплексную ревизию финансово-хозяйственной деятельности РМЗ «Мотор» за период с 1 марта 20X5 г. по 31 декабря 20X5 г. (10 отчетных месяцев). Срок проведения ревизии: с 6 по 31 января 20X7 г.

§2. В состав комплексной ревизионной группы включить следующих работников объединения: ревизора КРО Сарина А.П., заместителя главного бухгалтера центральной бухгалтерии Иванова С.Н., старшего экономиста планового отдела Швеца И.Т., стар-

шего инженера ОТиЗ Сабурова К.М., заместителя начальника ПТО Краснова И.Л., старшего инженера ОМТС Каримова Т.Р., инженера лаборатории КОТ Исламова Е.Ш.

Назначить руководителем комплексной ревизионной группы старшего ревизора Сайкина В.Р.

§3. Ревизию провести по установленной программе. Срок участия в ревизии членов ревизионной группы, кроме ревизора КРО, определить с 10 по 20 января 20X7 г. Материалы ревизии и проект приказа по объединению представить к 2 февраля 20X7 г.

Президент РГП «Казремдормаш» _____ (Ж.О. Онгаров)
(подпись)

«Утверждаю»

Президент РГП «Казремдормаш» _____ Ж.О. Онгаров
«26» ноября 20X6 г.

Начальник контрольно-ревизионного отдела М.С. Иманкулов

9.2. План оперативных тематических контрольных проверок производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия и организаций РГП «Казремдормаш» на 20X6 г.

№ п/п	Наименование предприятия	Тема контрольной проверки	Проверяемый период	Фамилия и инициалы, должность контролера	Продолжительность проверки	Время проведения проверки (дата начала и окончания)
Ф	Б	1	2	3	4	5
1.	Алма-Атинский завод по ремонту дортехники (АЗРДГ)	Использование товарно-материальных ценностей	1 кв.	Юриев С.О. (руководитель, работники функцион. отделов)	8 дней	06.01-14.01. X6
2.	Карагандинский завод по ремонту дортехники (КЗРДГ)	Правильность использования ФЗП	2 кв.	Бакиров К.А. (руководитель, работники)	7 дней	8.01-15.01. X6

Согласно программе комплексной ревизии (табл. 9.2), руководитель ревизионной бригады разрабатывает календарный рабочий план ревизии (табл. 9.3).

**9.3. Календарный план комплексной ревизии ремонтно-механического завода «Мотор» за март-декабрь 20X6 г.
Время проведения ревизии с 6 января по 31 января 2007 г.**

Вопросы ревизии	Срок начала и окончания проверки вопроса	Кто проводит (ответственный, общественность)	Проверяемый период
1. Ревизия кассы	6–7 января 20X7 г.	Ревизионная комиссия	На день ревизии
2. Внезапная инвентаризация материалов на складе	7 января 20X7 г.	то же	то же

Начальник ревизионной бригады (группы) – Кайраков А.С.

В задание по ревизии РМЗ «Мотор» членам ревизионной группы ревизора Сарина А.П. включаются следующие мероприятия:

- 1) провести инвентаризацию кассы, денежных и материальных ценностей;
- 2) проверить полноту оприходования денежных средств, законность и правильность их расходования;
- 3) проверить возможные факты наличия «подставных» лиц, в необходимых случаях провести встречные проверки;
- 4) проверить полноту оприходования ТМЦ, правильность их списания на затраты производства;
- 5) выборочно провести встречные проверки у поставщиков.

При проведении ревизии на заводе «Мотор» намечено привлечение общественности из числа членов рабочего контроля завода в количестве 10 человек, из которых в помощь ревизору Сарину А.П. будет выделено 3 человека.

В рабочем плане указывают дату начала и окончания выполнения контрольно-ревизионных процедур каждым исполнителем (членом ревизионной бригады), объем ревизии, период за который производится проверка.

В зависимости от степени детализации, численности исполнителей и других условий объемы ревизии в рабочем плане по сравнению с программой ревизии могут расчленяться на составные элементы.

В соответствии с приказом по РГП «Казремдормаш» от 25 января 20X7 г. №72 начальник КРО составил программу комплексной ревизии завода «Мотор» следующего содержания:

«Утверждаю»
 Президент РГП «Казремдормаш»
 _____ Ж.О. Онгаров
 «27» января 20X7 г.

Начальник контрольно-ревизионного
 отдела РГП «Казремдормаш» _____ М.С. Иманкулов

9.4. Программа комплексной ревизии ремонтно-механического завода «Мотор» РГП «Казремдормаш» за период с 1 марта 20X6 по 31 декабря 20X6 г.

Тема (объект) ревизии	Объем и проверяемые периоды
1	2
1. Кассовые и балансовые операции, расчеты по заработной плате, подотчет сырья	Сквозная проверка за весь ревизионный период
2. Выполнение производственной программы и плана себестоимости продукции	Поквартально
3. Выполнение плана реализации продукции	Поквартально
4. Использование трудовых ресурсов и ФОТ	Выборочная проверка
5. Использование и сохранность сырьевых, энергетических и других материальных ресурсов	Выборочная проверка

1	2
6. Использование и сохранность основных фондов, состояние внедрения новой техники	Выборочная проверка
7. Расчетные и кредитные операции	Поквартально
8. Выполнение плана капитальных вложений	Поквартально
9. Использование средств стимулирования и других фондов специального назначения	Специальная проверка за весь ревизионный период
10. Выполнение плана прибыли, расчетов с бюджетом	По отчетным периодам
11. Сохранность имущества, своевременность проведения инвентаризаций, дебиторской задолженности и пр.	Сплошная проверка за весь ревизионный период
12. Инвентаризация ТМЦ, мебели, предназначенные для реализации на экспорт	Выборочная проверка
13. Обоснованность технологических норм расходования материальных ресурсов и их соблюдение	Сплошная проверка за весь ревизионный период
14. Организация производства и внедрение новой технологии	Сплошная проверка за весь ревизионный период
15. Выявление излишних (неликвидных) материальных ценностей, неустановленного и неисправного оборудования	Сплошная проверка за весь ревизионный период
16. Состояние учета и отчетности, внутрихозяйственного контроля	По отчетным периодам
17. Проверка выполнения приказа от 17.03.Х6 г. №15 РГП «Казремдомаш» по результатам предшествующей проверки	Сплошная проверка

Примечание: Для выборочной проверки периоды определяют руководителем ревизионной бригады.

Вопросы для обсуждения

1. Чем отличается ревизия от других форм контроля?
2. Кто определяет цели и задачи ревизий?
3. На какие этапы подразделяется контрольно-ревизионный процесс?
4. Что представляет собой комплексная ревизия?
5. Как составляются планы и программы контрольно-ревизионных работ?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите инструктивно-методические материалы о проведении контрольно-ревизионных мероприятий.
2. Составьте план и программу проведения комплексной ревизии.
3. Подготовьте проекты приказов, календарных планов и актов проверок (основные, промежуточные и разовые).

*Яснее всего видят наши недостатки как раз те люди,
которые охотнее всего закрывают на них глаза.*

Ж. Расин

ГЛАВА 10

СПЕЦИФИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

- 10.1. Понимание деятельности контролируемого субъекта
- 10.2. Методы оценки объектов проверок
- 10.3. Масштаб, критерии и доказательства контроля
- 10.4. Методика формирования доказательной базы
- 10.5. Классификация источников получения доказательств
- 10.6. Оценка системы внутреннего контроля
экономического субъекта

10.1. Понимание деятельности контролируемого субъекта

До начала составления плана контрольного мероприятия, то есть на этапе предварительного планирования, необходимо ознакомиться с деятельностью проверяемого хозяйствующего субъекта. При проведении контрольного мероприятия проверяющие должны понимать эту деятельность в достаточной степени, чтобы идентифицировать и правильно оценивать события, операции, используемые методы учета, так как они могут оказывать существенное влияние на проведение проверки или на полученные выводы.

Факторами, определяющими необходимость понимания деятельности хозяйствующего субъекта, являются:

- а) экономическая политика предприятия в отчетный период, его стратегия и тактика;
- б) учетная политика субъекта и ее соответствие принятым направлениям финансовой политики;
- в) идентификация современных хозяйственных операций;
- г) правильность применения нормативно-правовых актов;
- д) достоверность финансовой отчетности предприятия.

На всех стадиях проведения контрольного мероприятия существенно понимание:

- основной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности;
- прочих хозяйственных операций, в том числе внереализационных.

Изучение деятельности проверяемого субъекта представляет собой непрерывный процесс сбора и обработки информации на всех стадиях проведения контрольного мероприятия. При этом информация, получаемая на последующих стадиях, дополняет и уточняет данные по предыдущим стадиям. Необходимо понимание факторов, влияющих на хозяйственную деятельность предприятия, как внешних – экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, так и внутренних, связанных с индивидуальными особенностями его деятельности. Однако это понимание при контроле может быть менее глубоким, чем необходимо для управления.

1. К внешним факторам, в частности, относятся:

1.1. Общеэкономические:

- состояние экономики в стране в целом (например, рост или спад производства);
- процентные ставки и возможности финансирования;
- уровень инфляции, денежная (валютная) ревальвация;
- государственная политика:
- денежно-кредитная, финансово-бюджетная и фискальная политика;

- финансовое стимулирование;
- тарифы и торговые ограничения;
- курсы иностранных валют и валютный контроль.

1.2. Отраслевые:

- рынок и конкуренция;
- цикличность (сезонность) деятельности;
- изменение технологии производства;
- предпринимательский риск (например, легкость вхождения конкурентов);
- спад или развитие отрасли;
- неблагоприятные условия (падения спроса, недостаточность производственных мощностей, серьезная ценовая конкуренция);
- особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций;
- основные экономические показатели и статистические данные;
- требования и проблемы, связанные с охраной окружающей среды;
- нормативно-правовая база;
- энергоснабжение и затраты.

2. Внутренними факторами являются:

2.1. Индивидуальные факторы:

- корпоративная структура – частное, общественное, государственное предприятие (включая любые происходящие или запланированные изменения);
- акционеры – бенефициары и третьи стороны (местная, зарубежная деловая репутация и опыт);
- структура капитала (включая любые происходящие или запланированные изменения);
- организационная структура;
- цели деятельности, стратегические планы управления;
- приобретения, слияния или сокращение деятельности хозяйствующего субъекта (запланированные или осуществленные в последнее время);

- источники и методы финансирования (текущие, первоначальные);
- советы директоров, в частности: состав совета; деловая репутация и квалификация руководителей, входящих в совет; независимость от исполнительного руководства и контроль за его деятельностью; периодичность проведения собраний;
- наличие политики в отношении корпоративного поведения.

2.2. Человеческие факторы и факторы качества управления хозяйствующим субъектом:

- квалификация и репутация руководства;
- ротация персонала;
- ответственный финансовый персонал и его статус в организации;
- кадровое обеспечение бухгалтерии;
- система поощрительных вознаграждений и стимулов как часть оплаты (например, на основе прибыли);
- использование прогнозов и смет;
- воздействие на управляющих (например, чрезмерная загруженность);
- доминирование одного лица, поддержка цены акций, неприемлемые сроки объявления результатов деятельности;
- система управленческой информации;
- деятельность внутреннего контроля (наличие, масштаб и качество деятельности);
- отношение к внутренним средствам и методам контроля /25, с. 159–161/.

2.3. Факторы, связанные с особенностями экономической деятельности:

- вид хозяйствующего субъекта (производитель; оптовое торговое предприятие; предприятие по оказанию финансовых услуг; предприятие, осуществляющее импортные или экспортные операции);
- местонахождение средств производства, складов, офисов;

- работа по найму (местоположение, обеспечение, уровень заработной платы, коллективные договоры, пенсионные обязательства, государственное регулирование);
- товары или услуги и рынки (основные клиенты и контракты, условия оплаты, рентабельность, доля рынка, конкуренты, экспорт, политика цен, репутация товаров, гарантии, книга заказов, тренды, рыночная стратегия и цели, производственные процессы);
- основные поставщики товаров и услуг (например, долгосрочные контракты, стабильность снабжения, условия оплаты, импорт, методы доставки);
- запасы (местоположение, количество);
- коммерческие концессии, лицензии, патенты;
- категории основных расходов;
- научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- валютные фонды, обязательства и операции по валюте (с учетом влияния курсовых разниц на формирование финансового результата проверяемого субъекта), хеджирование валютнообменных операций;
- законодательные акты и инструкции, оказывающие значительное влияние на деятельность хозяйствующего субъекта;
- информационные системы – состояние на текущий момент и планы их изменения;
- структура долгов, включая условия и ограничения.

2.4. Финансовые факторы:

- системы прогнозирования доходов и финансовых потоков;
- лизинг и прочие финансовые соглашения (кредиты, займы);
- доступность кредитов;
- другие финансовые источники;
- валютные операции, процентные ставки;
- операции с ценными бумагами;

- сравнение с прибыльностью производственных операций.

2.5. Нормативно-правовые факторы:

- учетная политика, требования к бухгалтерскому учету и отчетности;
- законодательные и правовые акты, налогообложение;
- меры государственного регулирования (средства, методы и требования);
- требования к представлению отчетности;
- пользователи финансовой отчетности.

Понимание деятельности хозяйствующего субъекта зависит от квалификации специалистов, участвующих в контрольном мероприятии. Оно должно быть по возможности достаточным для качественного проведения проверки. До начала проверки необходимо в целом понимать влияние внешних факторов на деятельность проверяемого субъекта. Детальный анализ внутренних факторов возможен и позже, в процессе проведения контрольного мероприятия.

До проведения проверки необходимо узнать особенности отрасли хозяйствующего субъекта, его права собственности, особенности управления и проводимых им хозяйственных операций.

В частности, проверяющим нужно ознакомиться со следующим:

- организационно-управленческой структурой хозяйствующего субъекта;
- структурой капитала и курсом акций (в случае, если акции проверяемого субъекта подлежат котировке);
- видами производственной деятельности и номенклатурой выпускаемой продукции;
- технологическими особенностями производства продукции;
- уровнем рентабельности;
- основными покупателями и поставщиками;
- порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении хозяйствующего субъекта;

- существованием дочерних и зависимых организаций;
- системой внутреннего контроля;
- принципами формирования оплаты труда персонала /25, с. 162–163/.

Источниками такой информации могут быть:

- устав хозяйствующего субъекта;
- документы о его регистрации;
- протоколы заседаний совета директоров, собраний акционеров либо других органов управления;
- документы, регламентирующие учетную политику и внесение изменений в нее;
- бухгалтерская отчетность;
- документы планирования деятельности (планы, сметы, проекты);
- контракты, договоры, соглашения;
- отчеты внутренних аудиторов, консультантов;
- внутренние инструкции;
- материалы налоговых проверок;
- судебные и арбитражные иски;
- документы, регламентирующие производственную и организационную структуру хозяйствующего субъекта, список его филиалов и дочерних компаний;
- сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом;
- данные осмотра основных производственных участков, складов.

Полученная информация используется при планировании контрольного мероприятия. Дополнительная информация, необходимая для углубленного понимания деятельности проверяемого субъекта, может быть получена на всех стадиях контрольного мероприятия руководителем проверки и участниками контрольной группы.

При повторных проверках данного хозяйствующего субъекта необходимо откорректировать и переоценить собранную ранее информацию, выполнить аналитические процедуры для выявления существенных изменений, произошедших со времени проведения последней проверки.

Руководители проверяемого субъекта обязаны обеспечить полное и своевременное представление информации, необходимой проверяющим для понимания деятельности объекта контроля. Получение такой информации должно быть предусмотрено в общем плане контрольного мероприятия. При этом следует также указать на возможность получения необходимой дополнительной информации /25, с. 164/.

10.2. Методы оценки объектов проверок

Для формирования информационной базы о состоянии объектов контроля широкое применение на практике получили следующие методы оценки деятельности проверяемых субъектов:

- изучение общэкономических условий деятельности проверяемого субъекта (например, национальная экономическая политика, система налогообложения и таможенного контроля, установление лимитов и квот);
- анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность проверяемого субъекта (например, географическое положение, экономические и налоговые условия региона);
- учет отраслевых особенностей сферы деятельности проверяемого субъекта;
- ознакомление с организацией и технологией производства;
- сбор информации о персонале проверяемого субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета (форма, учетная политика, степень автоматизации);
- сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;

- сбор информации об организационной и производственной структурах, о маркетинговой политике, основных поставщиках и покупателях;
- анализ деятельности хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг (выдача векселей, операции с векселями, покупка и продажа акций);
- учет особенностей взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) организациями, методов консолидации финансовой отчетности, порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении субъекта;
- сбор информации о юридических и финансовых обязательствах проверяемого субъекта (имеет важное значение на этапе планирования при определении уровня существенности и расчете внутрихозяйственного риска);
- ознакомление с организацией системы внутреннего контроля.

При выявлении аспектов деятельности проверяемого субъекта, требующих специальных знаний, руководитель проверки должен установить, нужна ли ему консультация специалиста или привлечение последнего в качестве эксперта.

Важнейшими источниками информации о деятельности проверяемого субъекта являются:

- законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность проверяемого субъекта;
- официальные публикации в юридических изданиях, профессиональных, отраслевых и региональных журналах, в монографиях;
- статистические данные, официальные отчеты хозяйствующих субъектов, банковские отчеты;
- материалы специальных семинаров, конференций, других аналогичных мероприятий;
- разъяснения и подтверждения, полученные от персонала проверяемого субъекта, беседы с внутренними контролерами и другими компетентными лицами;

- запросы третьим лицам;
- консультации с контрольными органами, ранее проводившими проверки этого хозяйствующего субъекта;
- учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты и договоры, финансовая отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты: положение о бухгалтерии, учетной политике, документообороте; рабочий план счетов и проводок; схемы организационной и производственной структур;
- осмотр цехов, складов и служб проверяемого субъекта, а также опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета;
- результаты проведения аналитических процедур; выявление необычных хозяйственных операций, порядок оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством;
- идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс хозяйственных операций, методов учета и налогообложения в них;
- результаты работы с привлеченными экспертами;
- знакомство с реестром акционеров;
- использование предыдущего опыта участников контрольной группы;
- материалы налоговых проверок и судебных процессов.

Перед контрольным мероприятием и в ходе его проведения все производственные процедуры и полученная информация отражаются в рабочих документах участников контроля /25, с. 165–166/.

Знание сущности деятельности проверяемого субъекта должно быть использовано на всех стадиях проведения контрольного мероприятия в целях:

- квалифицированного выбора субъекта для проведения контрольного мероприятия;

- рационального планирования контрольного мероприятия;
- эффективного проведения контрольного мероприятия;
- определения риска контроля и его составляющих, а также уточнения уровня существенности;
- оценки системы внутреннего контроля проверяемого субъекта;
- выбора видов и методов выполнения аналитических процедур;
- оценки обоснования получаемых доказательств;
- оценки допущения непрерывности деятельности проверяемого субъекта;
- определения областей, где могут потребоваться специальные знания;
- определения третьих сторон и операций, связанных с ними;
- выявления противоречивой информации.

На этапе предварительного планирования контрольного мероприятия необходимо иметь информацию о состоянии имущества и обязательств проверяемого субъекта на момент проведения контроля и в перспективе.

В процессе планирования контрольного мероприятия эта информация должна пополняться. Полученные знания о деятельности хозяйствующего субъекта должны учитываться при отборе аналитических процедур, составлении плана и программы проверки, при расчете риска контроля и его составляющих.

Для того чтобы адекватно интерпретировать смысл информации, полученной в ходе контрольного мероприятия, часто важно получить более детальную информацию о деятельности проверяемого субъекта. При этом руководитель проверки должен определить, какие именно документы о деятельности проверяемого субъекта следует получить.

В процессе проведения контрольного мероприятия следует уточнить информацию, полученную ранее, включая информацию периода, предшествующего контролируемому.

Это необходимо для того, чтобы правильно и своевременно проводить корректировку видов, трудоемкости и объема необходимых контрольных процедур, оценку и обоснования полученных доказательств, выявление противоречивой информации.

На завершающей стадии контрольного мероприятия углубленное понимание деятельности проверяемого субъекта необходимо для выполнения контрольных аналитических процедур и подтверждения правильности окончательных выводов о финансово-хозяйственной деятельности проверяемого субъекта.

Руководители проверки должны быть уверены, что участники контрольной группы получили достаточные данные о сущности деятельности проверяемого субъекта и способны качественно выполнить необходимый объем работ. Кроме того, руководитель проверки обязан контролировать получение новых сведений и обеспечить обмен получаемыми в процессе контроля данными между участниками контрольной группы.

Информацию о деятельности проверяемого субъекта рекомендуется систематизировать и сохранять в виде постоянных файлов.

В состав постоянного файла могут входить:

- история создания и развития проверяемого субъекта;
- перечень видов деятельности;
- учетная политика и ее последовательные изменения;
- информация, имеющая значение не только для последующего контроля проверяемого в настоящий момент субъекта, но и для будущих его проверок.

Необходимо следить за периодическим пополнением и обновлением постоянного файла по итогам проверок данного хозяйствующего субъекта.

Участникам контрольной группы на этапе планирования контрольного мероприятия следует ознакомиться с проверяемой программой и понять ее, чтобы иметь возможность правильно оценить значимость возможных целей

контроля и вероятность их достижения. Понимание этого может быть связано с предварительно полученной информацией о программе, а также с информацией, которую они получили в результате опросов и наблюдений, проведенных при планировании контрольного мероприятия. Объем и масштаб таких опросов и наблюдений варьируются при разных проверках.

При определении глубины понимания проверяемой программы в целом и ее отдельных аспектов необходимо учитывать следующие основные особенности, характерные для государственных программ.

Законы и положения. Государственные программы обычно составляются в соответствии с законом и в большей степени подчиняются им, чем деятельность частного сектора. Например, в законах и нормативных актах обычно определяются, какую работу нужно выполнить для достижения целей программы, каково должно быть ее финансирование и как должны быть израсходованы выделенные средства. Таким образом, понимание законов в соответствии с которыми составляется программа, может быть важным для понимания самой программы и может иметь важное значение для определения целей и методики контроля.

Цель и задачи. Законодательные органы при составлении, утверждении программы определяют общую цель, для достижения которой эта программа принимается. Вместе с тем предполагается, что определять конкретные цели работ по программе, необходимые хозяйственные операции и результаты будет непосредственно руководство организации, которому поручено выполнять программу. Задачи – это результат или эффект, который подразумевается получить или которого необходимо достигнуть при выполнении программы. При контроле можно использовать общую цель и задачи как критерии оценки исполнения программы.

Объем работ – это величина ресурсов (в денежном, материальном выражении и т.д.), которые задействованы в программе. Эти ресурсы могут обеспечиваться за счет внешних и внутренних резервов организаций, управляющих выполнени-

ем программы. Объем работ может измеряться по различным параметрам – стоимость, сроки, качество. Единицами измерения объема работ могут быть тенге, д.у.е., человеко-часы, единицы измерения строительной площади – квадратные метры и т.п.

Действия по выполнению программы включают в себя стратегию, способы и различные виды деятельности проверяемой организации по преобразованию объема работ в объем производства. Действия по выполнению программы подлежат контролю со стороны руководства организаций, которым поручено выполнение программы.

Объем производства – это количество произведенной продукции и предоставляемых услуг. Они могут быть выражены в частности в тоннах переработанных твердых отходов, или общее число выпускников школ профессионального обучения, или количество выпускников школ, которые достигли особых успехов в учебе.

Результат – это итог выполнения программы или следствие, которое появляется (по крайней мере, частично) после ее исполнения. Результаты могут быть классифицированы на ближайшие и долгосрочные. Например, ближайшим результатом программы по профессиональному обучению и показателем ее эффективности может быть количество выпускников, обучавшихся в рамках данной программы и получивших работу. Конечный результат этой программы и проверка ее эффективности зависят от того, оказываются ли выпускники, обучавшиеся по данной программе, в большей степени обеспечены работой, чем выпускники, не обучавшиеся по этой программе. Результат может быть преднамеренным или нет, и на него могут влиять внешние факторы – культурные, экономические, физические или технологические. При контроле можно использовать подходы, заимствованные из области оценки программы, чтобы избежать влияния таких воздействий.

Один из подходов при установлении целей контроля заключается в соотношении элементов программы с видами контроля исполнения, рассмотренного выше. Например, кон-

троль, связанный с экономикой, может быть сфокусирован на объеме работ, то есть на анализе того, приобретались ли ресурсы по оптимальной стоимости и соответствующего качества. Проверка, контролирующая рациональность, может быть сосредоточена на действиях по выполнению программы или на отношениях между объемами работ (использованные ресурсы) и объемом производства (или другим измерением достигнутых результатов). Контроль программы может касаться определения того, соответствуют ли полученный после исполнения программы эффект поставленным перед ней целям или, возможно, подобный эффект мог быть получен и без введения программы. Любой вид контроля исполнения может включать в себя контроль действий по выполнению программы, если проверяющие ищут объяснения причин успешного или плохого ее выполнения.

Перед составлением плана проведения контрольного мероприятия необходимо с помощью специальных аналитических процедур выявить области, наиболее значимые для проверки.

Аналитические процедуры состоят в выявлении, анализе и оценке соотношений финансово-экономических показателей деятельности проверяемого субъекта. Их применение основано на существовании явных причинно-следственных связей анализируемых показателей. При этом главной целью является выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, определяющих области потенциального риска и требующих при проверке особого внимания.

Аналитические процедуры могут выполняться на протяжении всего процесса контроля. На этапе планирования выполнение аналитических процедур способствует пониманию деятельности проверяемого субъекта, выявлению областей потенциальных рисков. На этапе непосредственного проведения проверки можно выполнять аналитические процедуры при исследовании необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности. На этапе завершения контроля с помощью аналитических процедур осуществляется окончатель-

ная проверка наличия в отчетности существенных искажений или других финансовых проблем, и выявляются области, требующие дополнительной проверки.

В процессе проведения контрольного мероприятия применяются следующие аналитические процедуры:

- сравнение показателей бухгалтерской отчетности:
 - а) с плановыми (сметными) показателями проверяемого субъекта;
 - б) с прогнозными показателями, определенными проверяющим;
 - в) со среднотраслевыми данными;
 - г) с небухгалтерскими данными (данными, не входящими в состав бухгалтерской отчетности);
- сравнение показателей бухгалтерской отчетности и связанных с ними относительных коэффициентов отчетного периода с нормативными значениями, устанавливаемыми действующим законодательством или непосредственно хозяйствующим субъектом;
- анализ изменений во времени показателей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов, связанных с ними;
- другие виды аналитических процедур, в том числе учитывающие индивидуальные особенности организационной структуры данного хозяйствующего субъекта.

10.3. Масштаб, критерии и доказательства контроля

Масштаб контроля определяет его границы. Он включает сроки и количество объектов, охватываемых контролем. Масштаб контроля тесно связан с целями и задачами контрольного мероприятия, а также с применяемыми методами контроля.

При определении масштаба контроля руководители проверки оценивают:

- будет ли в итоге составлен полезный отчет, в основу которого лечут предлагаемые цели контрольного мероприятия;
- являются ли предлагаемые масштаб и методы проверки достаточными для достижения целей контрольного мероприятия;
- достаточно ли специалистов и материальных ресурсов для проведения контрольного мероприятия.

В программе контрольного мероприятия следует описать масштаб, глубину и границы контроля, необходимые для достижения поставленных целей. Аналогичные сведения рекомендуются приводить и в итоговом отчете. В программе и отчете необходимо объяснить отношения между целым и частью, являющейся объектом контроля, показать принципы определения организаций, географических районов и временных рамок контрольного мероприятия, указать все виды и источники доказательств и объяснить любые качественные и другие проблемы, касающиеся сбора доказательств и их использования для формирования выводов о результатах проверки.

Критерии – это показатели, используемые для определения того, отвечают ли объекты контроля представлениям о них. Они обеспечивают условия для понимания результатов контроля. План контрольного мероприятия, где это возможно, должен точно определять критерии, которыми следует пользоваться. При выборе критериев возникает ответственность за использование таких мер, которые являются разумными, достижимыми и относящимися к вопросам, которые подвергаются проверке. Примерами возможных критериев могут быть:

- задачи и цели, определенные законом или нормативными актами, или установленные руководством;
- стандарты или нормы, подготовленные на основе принятых методик;

- мнения специалистов;
- функционирование проверяемого субъекта в предыдущие годы;
- деятельность подобных хозяйствующих субъектов;
- работа подобных организаций в частном секторе.

Выбор используемых критериев контроля и причину их отбора следует описывать в программе контрольного мероприятия, а для более глубокого объяснения сделанных по результатам проведенного мероприятия выводов и рекомендаций также следует освещать в отчете.

При планировании контрольного мероприятия следует установить приемлемый для него уровень существенности контроля, то есть определить те пороговые значения или точки отсчета, начиная с которых выявленные неточности, пропуски, другие нарушения, обнаруженные в учетной политике информации проверяемого субъекта, способны оказать существенное влияние на его финансовую отчетность и на мнение проверяющих.

Уровень существенности устанавливается с учетом вида, времени и объема процедур контроля, оценки результатов этих процедур и степени автоматизации обработки учетной информации.

Рассмотрение проблемы существенности является результатом профессиональной оценки. На него оказывают влияние и потребности пользователей финансовых отчетов. Существенность оценивается с учетом реальных обстоятельств и обязательно включает учет количества и качества выявленных нарушений.

При контроле финансовых отчетов государственного хозяйствующего субъекта, получающего государственную помощь, можно установить более низкий уровень существенности, чем при контроле частного предприятия, из-за наличия отчетности хозяйствующего субъекта перед общественностью, различных законодательных и нормативных требований и доступности информации о государственных программах, деятельности государственных предприятий и их функциях.

Под доказательствами в финансовом контроле понимают документальные доказательства и другую информацию, на которых основывается мнение контролеров при формулировке найденных фактов или заключений или при составлении отчета.

Доказательства могут классифицироваться как физические, документальные, свидетельские и аналитические.

Физические доказательства получают при непосредственной проверке или как результат наблюдений за людьми, собственностью или событиями. Такие доказательства могут быть задокументированы в докладных записках, фотографиях, рисунках, диаграммах, картах или представлены в натуральных образцах.

Документальные доказательства состоят из письменной информации. Это первичные документы, бухгалтерские отчеты, счета-фактуры, контракты, письма и информация руководства об исполнительской деятельности.

Свидетельские доказательства получают путем опроса, беседы или проведения анкетирования.

Аналитические доказательства включают расчеты, сравнения, разделение информации на составные части, а также рациональные аргументы.

При планировании контрольного мероприятия и в программе его проведения необходимо с учетом стоящих перед ним целей и задач предусмотреть возможные способы сбора доказательств в объеме, достаточном для объяснения обоснований выводов и заключений проверки.

В рабочей документации проверки необходимо вести отчет о работе по сбору доказательств, который следует сохранить и после завершения проверки. Отчет в рабочей документации должен содержать достаточный объем информации, дающий возможность опытным контролерам, не имевшим до этого момента отношения к данной проверке, определить на его основе доказательства, которые подтверждают важные заключения и мнения, сделанные контролерами.

10.4. Методика формирования доказательной базы

Методика получения доказательств включает в себя сбор данных и методы их анализа, которые необходимо выполнить для достижения поставленных целей. Методика может разрабатываться для одной контрольной проверки или для группы однотипных проверок и должна описывать действия, которые необходимо выполнить, чтобы получить достаточные по количеству, весомые по значимости, компетентные и относящиеся к делу доказательства. Методика не только включает в себя содержание контрольной работы, но и определяет ее границы.

Методика проведения контрольного мероприятия охватывает: методы и способы сбора и анализа доказательств, анализ информации бухгалтерского учета, оценку системы внутреннего контроля, изучение принципов менеджмента и финансового контроля, статистического моделирования, проектные оценки и анализ данных, другие традиционные вопросы проведения контроля. Если контрольная работа предполагает применение нестандартных методов, то в контрольную группу следует включить соответствующих специалистов.

Цели контрольного мероприятия, его масштаб и методика проведения тесно связаны и не могут определяться изолированно. Методика проведения контрольного мероприятия должна быть разработана тщательно, поскольку эффективная система контроля за сбором, анализом и отчетностью позволит ограничить объем прямых проверок весомости и надежности данных. И наоборот, плохая организация контроля может привести к тому, что придется проводить сплошные проверки данных или искать доказательства за пределами хозяйствующего субъекта.

Доказательства должны быть достаточными, надлежащими и имеющими отношение к делу. Они считаются достаточными, если в достаточной степени подтверждают выводы.

При определении достаточности полезно уточнить, достаточно ли доказательств для того, чтобы убедиться в весомости выводов. Можно использовать соответствующие статистические методы для определения достаточности. Доказательство, используемое для поддержки вывода, считается относящимся к делу, если оно имеет логическую, разумную связь с таким выводом. Доказательство является надлежащим, если оно соответствует фактам (часто такое доказательство называют весомым).

В специальной литературе рекомендуется использовать следующие основания для предположения, что доказательство является надлежащим:

- доказательства, полученные от заслуживающей доверия третьей стороны, являются более надлежащими, чем те, которые получены от проверяемого хозяйствующего субъекта;
- доказательства, полученные в условиях эффективной системы внутреннего контроля, являются в большей степени надлежащими, чем те, которые получены в условиях, где такой контроль слаб или отсутствует;
- доказательства, полученные в результате прямой контрольной экспертизы, наблюдения, расчета и проверки, являются в большей степени надлежащими, чем косвенные;
- первичные документы являются в большей степени надлежащими доказательствами, чем их копии;
- свидетельские показания, полученные в условиях, когда человек может говорить открыто, являются надлежащими в большей степени, чем свидетельские показания, полученные в иных условиях (например, когда человек запуган);
- свидетельские показания, полученные от отдельного лица, которое не предубеждено или которое владеет полным объемом информации в данной области, являются более надежными, чем полученные от лица, имеющего предубеждения или владеющего только частичной информацией /24–28/.

Может быть полезным получение от должностных лиц проверяемого субъекта письменных заявлений о том, что получаемые доказательства являются надлежащими. Письменные заявления обычно подтверждают устными и уменьшают возможность непонимания вопросов, являющихся предметом заявления.

Подход контролеров к определению доказательства как достаточного, надлежащего и относящегося к делу зависит от источника информации, который составляет доказательство.

При проведении финансового контроля наиболее часто исследуется вопрос достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого субъекта. Для обоснованного выражения мнения по этому поводу необходимо получить достаточные доказательства на основе процедур контроля, таких как:

- детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;
- аналитические процедуры;
- проверка (тест) средств внутреннего контроля /25, с. 175–176/.

При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

Собираемые в ходе контрольного мероприятия доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными. Внутренние доказательства включают информацию, полученную непосредственно от проверяемого субъекта в письменном или устном виде; внешние доказательства – информацию, полученную от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу); смешанные доказательства – информацию, полученную от хозяйствующего субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную в письменном виде третьей стороной. Наибольшую ценность и достоверность для контроля представляют внешние доказательства, полученные самими проверяющими, затем по степени ценности и достоверности следуют смешанные и внутренние доказательства.

Достаточность доказательств в каждом конкретном случае определяют на основе оценки системы внутреннего контроля и величины риска неэффективности контроля. Для составления

объективного и обоснованного заключения необходимо собрать достаточное количество надежных доказательств.

Определение достаточности доказательств зависит от:

- степени риска контроля, то есть вероятности принятия проверяющими неверного решения;
- наличия свидетельства независимого источника (третьих лиц) как более достоверного, чем полученного непосредственно от сотрудников проверяемого субъекта;
- доказательств на основе данных системы внутреннего контроля, которые являются тем более достоверными, чем лучше состояние системы внутреннего контроля;
- информации, полученной в результате самостоятельного анализа или проверки, как более достоверной, чем сведения, полученные от других лиц;
- доказательств в форме документов и письменных показаний как более достоверных, чем показания в устной форме;
- возможности сопоставления выводов, сделанных в результате использования доказательств, полученных из различных источников.

При планировании и составлении программы следует учитывать трудоемкость различных методов, которые могут быть использованы для получения доказательств. Обычно применяются следующие методы.

Проверка арифметических расчетов объекта контроля (пересчет). Этот метод заключается в проверке математической точности источников документов и бухгалтерских записей и в выполнении независимых расчетов. Пересчет, как правило, осуществляется выборочно.

Инвентаризация – прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества проверяемого субъекта и ориентировочную информацию о состоянии и стоимости этого имущества. Инвентаризации подлежат не только имущество хозяйствующего субъекта, но и его финансовые обязательства. Проверяющие имеют право наблюдать за процессом проведения инвентаризации. Такое на-

блюдение может помочь им правильно оценить надежность системы бухгалтерского учета и действенность системы внутреннего контроля. До начала проведения инвентаризации необходимо:

- выявить, как часто ранее проводилась инвентаризация имущества и финансовых обязательств;
- проверить бухгалтерскую документацию по ранее проводившимся инвентаризациям;
- ознакомиться с номенклатурой и объемами товарно-материальных ценностей;
- выявить дорогостоящие товарно-материальные ценности;
- проанализировать систему учета товарно-материальных ценностей и систему внутреннего контроля, выявить слабые и сильные стороны этих систем.

В случае наблюдения за проведением инвентаризации проверяющим следует:

- принять участие в проведении контрольных измерений (взвешивание, пересчет) с целью проверки надежности средств контроля;
- изучить, имеются ли устаревшие, неиспользуемые или мало используемые товарно-материальные ценности;
- проверить, хранятся ли отдельно запасы, принадлежавшие третьим лицам, и отражаются ли они отдельно в складском учете и в бухгалтерии на забалансовых счетах;
- изучить реальность дебиторской и кредиторской задолженностей /25, с. 177–178/.

При этом рекомендуется сверить:

- учетные данные с фактическим наличием товарно-материальных ценностей;
- фактические запасы товарно-материальных ценностей с данными учетных записей.

Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций. Этот метод позволяет проконтролировать учетные работы, выполняемые бухгалтерией.

Подтверждение. Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, а также счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженностей необходимо получить письменное подтверждение от независимой (третьей) стороны. При необходимости проверяющие могут установить непосредственный контакт с третьей стороной, которой был направлен запрос для подтверждения. В случае, если полученная от третьей стороны информация расходится с учетными данными проверяемого субъекта, необходимо применить дополнительные процедуры для выяснения причин расхождения.

Устный опрос персонала и руководства хозяйствующего субъекта и третьей стороны можно проводить на всех этапах проверки. Результаты устных опросов должны записываться в виде протокола или краткого конспекта, в котором обязательно указываются фамилия проводящего опрос, а также фамилия, имя, отчество опрошенного лица. Для проведения типовых опросов можно подготовить бланки с перечнями вопросов, в которых будут отмечаться ответы опрошенных лиц. Письменная информация по итогам устных опросов приобщается к другим рабочим документам проверки.

Проверка документов. Документальная информация может быть только внутренней и только внешней либо внутренней и внешней одновременно. Документы, подготовленные и обработанные проверяемым субъектом, являются внутренними. Степень доверия к ним зависит от надежности средств внутреннего контроля за их подготовкой и обработкой. Убедительнее внутренние внешние документы, подготовленные и переданные хозяйствующему субъекту третьими лицами.

Проверка документов заключается в том, что проверяющий должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого рекомендуется выбрать записи бухгалтерского учета конкретной операции и проследить отражение этой операции в учете вплоть до первичного документа, подтверждающего реальность и целесообразность ее выполнения.

Отслеживание. Под отслеживанием понимается процедура, в ходе которой проверяются некоторые первичные документы и их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета, просматриваются заключительная корреспонденция счетов и отражение соответствующих хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Отслеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах проверяемого субъекта. При определении операций, к которым следует применить процедуру отслеживания, рекомендуется изучить кредитовые обороты по аналитическим счетам, ведомостям, отчетам, синтетическим счетам, отраженным в Главной книге, обращая внимание на нетипичные корреспонденции счетов.

Аналитические процедуры. Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого субъекта в целях выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин ошибок и искажений. Типичными видами аналитических процедур являются:

- сопоставление остатков по счетам за различные периоды;
- сопоставление показателей бухгалтерской отчетности со сметными (плановыми) показателями;
- оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов;
- сопоставление финансовых показателей деятельности проверяемого субъекта со средними показателями по соответствующей отрасли экономики;
- сопоставление финансовой и нефинансовой (сведения о деятельности предприятия, не отражаемые в системе его бухгалтерского учета) информации.

Подготовка альтернативного баланса. Для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете го-

товой продукции (работ и услуг) можно составить баланс израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Баланс сырья, материалов и выхода продукции позволяет выявить отклонения от нормативных расходов и убедиться в достоверности исчисления финансового результата /25, с. 179–181/.

Собранные доказательства отражаются в рабочих документах проверяющих, составляемых в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также в виде бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов процедур контроля. Полученные доказательства используются при составлении отчета по результатам контрольного мероприятия.

10.5. Классификация источников получения доказательств

Качество доказательств зависит от *источников*. Источниками получения доказательств (доказательной информации) могут являться:

- первичные документы хозяйствующего субъекта и третьих лиц;
- регистры бухгалтерского учета;
- результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- устные высказывания сотрудников и третьих лиц;
- сопоставление документов хозяйствующего субъекта, а также сопоставление этих документов с документами третьих лиц;
- результаты инвентаризации имущества, проводимой сотрудниками проверяемого субъекта;
- бухгалтерская отчетность.

Источники информации включают в себя данные, собранные проверяющими из первичных документов, текущие данные контроля и данные, предоставленные третьей стороной. Наиболее ценными считаются доказательства, полученные непосредственно в результате исследования хозяйственных операций.

Данные, собранные проверяющими. Эти данные получают непосредственно в результате наблюдений и измерений, выполненных проверяющими. Способами сбора таких данных являются анкетирование, заранее запланированная беседа, непосредственные наблюдения и расчеты. Планирование этих методов и навыки их применения следует рассматривать как подтверждение того, что эти данные являются достаточными, надлежащими и имеющими отношение к делу, то есть неоспоримыми доказательствами.

Данные, собранные проверяемым хозяйствующим субъектом. В качестве доказательств можно использовать и данные, собранные самим проверяемым субъектом. Весомость и надежность этих данных устанавливается их прямой проверкой. Если есть уверенность, что система внутреннего контроля проверяемого субъекта эффективна, объем проверяемых данных будет зависеть от их важности для подтверждения выводов проверки. Если при контрольных проверках раскрываются ошибки в данных или невозможно получить достаточные, надлежащие и относящиеся к делу доказательства весомости и надежности данных, можно:

- искать доказательства в других источниках;
- пересмотреть цели контрольного мероприятия, чтобы исключить необходимость использования таких данных;
- использовать данные, но при этом ясно указывать в отчете ограничения, связанные с ними и воздерживаться от необоснованных заключений или рекомендаций.

Данные, представленные третьими сторонами. Доказательства могут быть также представлены третьими сторонами. В некоторых случаях такие данные проверяют с при-

влечением других специалистов. Использование данных, представленных третьей стороной, зависит от их важности для формирования выводов проверки.

Весомость и надежность *данных, полученных из компьютерных систем*. Если для формирования выводов контрольного мероприятия используются данные, полученные из компьютерных систем, то следует собирать достаточные, надлежащие и относящиеся к делу доказательства того, что эти данные весомы и надежны. Следует определить, устанавливались ли ранее весомость и надежность таких данных или эффективность системы контроля, выдавшей эти данные. Если такая работа выполнялась, то эти данные можно рассматривать как доказательство. Если нет, то необходимо определить весомость и надежность компьютерных данных непосредственной проверкой /25, с. 182/.

Перед составлением плана контрольного мероприятия необходимо также выяснить, проводился ли ранее или проводится в настоящий момент контроль этого хозяйствующего субъекта или государственной программы. В случае если такой контроль уже проводился, его материалы и участники могут быть полезны как источник информации, используемой при планировании и проведении данного контрольного мероприятия. Если ранее были определены области, требующие дальнейшего исследования, то проделанная работа может повлиять на выбор целей намечаемого контрольного мероприятия. Тот факт, что проверка была проведена, может повлиять и на выбор методики, так как при планировании нового контрольного мероприятия в известной степени можно положиться на выполненную ранее работу в целях ограничения объема предстоящих проверок.

Кроме того, при знакомстве с материалами предыдущих проверок необходимо провести тщательный анализ выводов и рекомендаций предыдущих проверок и определить, были ли проведены должностными лицами проверяемого субъекта своевременные и соответствующие корректировочные действия и устранены ли условия, вызвавшие эти выводы и рекомендации. Такой анализ может повлиять на выбор целей данного контрольного

ного мероприятия. Его результаты следует отразить и в будущем отчете о проведенной проверке, с тем чтобы он раскрывал ситуацию в отношении важных замечаний и рекомендаций предыдущих проверок, особенно если они не были исправлены и влияют на результаты данного контрольного мероприятия. Это необходимо, поскольку основное значение контроля заключается не в сообщении выводов или рекомендаций, а в их эффективном выполнении. Руководство проверяемого хозяйствующего субъекта несет ответственность за принятие во внимание выводов и выполнение рекомендаций проверок.

При планировании нового контрольного мероприятия следует предусмотреть выполнение процедур, которые обеспечат достаточную основу для доверия к результатам предыдущих проверок. Можно получить доказательство квалификации и независимости других проверяющих, ознакомившись с их предыдущим опытом, произведя опросы или просмотрев отчет об их работе. Целесообразно также определить, насколько соответствует новым требованиям выполненная ранее работа, ознакомившись с отчетами, программой контроля и рабочими документами /25, с. 183–184/.

В общем случае сбор и классификация исходных данных позволяют правильно определить объем необходимых доказательств и достигнуть намеченных целей при проведении контрольного мероприятия.

10.6. Оценка системы внутреннего контроля экономического субъекта

Большое значение для оптимального планирования контрольного мероприятия и разработки программы его проведения имеет анализ того, как на проверяемом экономическом субъекте налажен собственный контроль финансово-хозяйственной деятельности.

Как правило, должностные лица экономического субъекта и лица, отвечающие за выполнение государственной программы, несут ответственность за разработку и фактическое воплощение эффективной системы контроля со своей стороны за руководимой ими деятельностью. Система контроля со стороны руководства в широком смысле включает план мероприятий и действий, методы и процедуры контроля их осуществления, включая системы измерения достигнутых результатов, отчетности и мониторинга функционирования.

Чаще всего контроль со стороны руководства осуществляется через организацию системы внутреннего контроля. Причем от руководства зависит, чтобы система внутреннего контроля отвечала размерам и специфике деятельности хозяйствующего субъекта или программы, функционировала регулярно и эффективно. В экономических структурах или в органе, отвечающем за выполнение программы, может быть назначен ревизор, создана ревизионная комиссия или организован отдел внутреннего аудита, которым может быть передана часть функций по поддержанию системы внутреннего контроля.

Проверяющие должны понять систему контроля, проводимого руководством хозяйствующего субъекта или государственной программы, имеющую отношение к контрольному мероприятию. Если система контроля важна для целей контрольного мероприятия, следует получить достаточные доказательства ее надежности.

Внутренний контроль, проводимый руководством проверяемого субъекта, обычно включает в себя следующие аспекты:

Программные операции. Контроль работы по программным операциям включает общую политику и процедуры, которые руководство ввело для достижения поставленных целей. Понимание этого может помочь проверяющим оценить работу, проводимую в хозяйствующем субъекте или по программе, которая преобразовывает объем работ в объем производства.

Весомость и надежность данных. Контроль весомости и надежности данных включает политику и процедуры, которые ввело руководство, чтобы такие данные были получены, хранились и правильно раскрывались в отчетах. Такая система контроля позволяет руководству быть уверенным в том, что оно получает надежную информацию и работа проводится правильно. Такое понимание может помочь проверяющим оценить риск того, что собранные данные могут быть ненадежными и запланировать соответствующие проверки данных.

Соответствие законам и нормативным актам. Контроль за соответствием законам и нормативным актам включает процедуры, которые руководство вводит для обеспечения того, чтобы использование ресурсов соответствовало законам и нормативным актам. Понимание этой системы контроля может помочь в оценке вероятности совершения незаконных действий.

Сохранность ресурсов. Контроль за сохранностью ресурсов включает политику и процедуры, которые руководство вводит для сохранения ресурсов, предохранения их от порчи, утери и плохого обращения. Понимание этой системы контроля может помочь планировать проверки экономичности и рациональности /25, с. 184–185/.

Проверяющие могут понять систему контроля, введенную руководством, проводя опрос, наблюдения, изучение документов и отчетов или путем ознакомления с отчетами других проверок. Процедуры, которые выполняются в целях изучения системы контроля, отличаются для разных видов контрольных мероприятий. Необходимость понимания контроля со стороны руководства зависит от аспектов деятельности и программы, которые принимаются во внимание при определении целей, масштаба и методики контрольного мероприятия.

Рассмотрим примеры того, как понимание контроля со стороны руководства может повлиять на план контрольного мероприятия:

1. Цели: плохо контролируемые аспекты деятельности или программы имеют более высокий риск провала

работы. Поэтому при планировании контрольного мероприятия на них следует обратить основное внимание.

2. Масштаб: плохой контроль отдельных участков работы может привести к тому, что проверяющие будут вынуждены сосредоточить свои усилия именно на этих участках.
3. Методика: эффективная система контроля за сбором и анализом данных может ограничить объем прямых проверок их весомости и надежности. И наоборот, неэффективность системы контроля может привести к тому, что придется проводить проверки данных непосредственно или искать необходимые данные за пределами проверяемого субъекта.

Необходимость проверки системы контроля со стороны руководства зависит от ее важности для целей контрольного мероприятия:

- при определении причины неудовлетворительной работы в случае, если она явилась следствием слабости системы контроля;
- при определении весомости и надежности данных, выработанных проверяемым субъектом. Эффективная система контроля со стороны руководства за сбором, анализом и включением данных в финансовые отчеты поможет обеспечить большую надежность оценки работы проверяемого субъекта.

Важная составная часть контроля со стороны руководства – внутренний аудит, при этом можно воспользоваться его данными для подтверждения, что контроль осуществляется руководством должным образом. Внутренний контроль – это контроль финансово-хозяйственной деятельности, организованный руководством хозяйствующего субъектом. Система внутреннего контроля помогает руководству более эффективно управлять предприятием в соответствии с нормами, установленными законом.

Для достижения целей контрольного мероприятия необходимо получить достаточную уверенность в том, что систе-

ма бухгалтерского учета проверяемого субъекта достоверно отражает его хозяйственную деятельность. Изучение системы внутреннего контроля, ее масштаба, степени формализации и соответствия структуре проверяемого субъекта и особенностям его деятельности может способствовать формированию такой уверенности [25, с. 186–187].

Для внешних проверяющих использование результатов внутреннего контроля может быть хорошим подспорьем. Им необходимо в достаточной степени понимать работу внутреннего контроля на проверяемом объекте, чтобы правильно оценить его эффективность и результативность. Это позволит при планировании контрольного мероприятия, достаточно точно определить виды, время и объем необходимых проверок. Оценка системы внутреннего контроля проверяемого субъекта может либо положительно, либо отрицательно повлиять на оценку конкретных процедур контроля.

Таким образом, организация системы внутреннего контроля находится под воздействием следующих факторов первого порядка:

- отношения руководства к проблемам улучшения внутреннего контроля;
- организационная структура, масштабы и виды деятельности экономического субъекта;
- стратегические установки, цели и перспективы развития объектов контроля;
- ресурсное обеспечение системы внутреннего контроля;
- внедрение новейших разработок и достижений научно-технического прогресса в сфере контрольной деятельности;
- уровень компетентности и заинтересованности кадрового состава в реализации программ совершенствования системы внутреннего контроля.

Конкретные примеры из практики применения методов проведения контрольных мероприятий, оценки состояния системы внутреннего контроля, сбора доказательств, форму-

лирования выводов и разработки рекомендаций по улучшению деятельности проверяемых экономических субъектов приводятся в четвертом разделе данного учебника, посвященного исследованиям проблем организации финансового контроля и углубленного аудита.

Вопросы для обсуждения

1. Для чего необходимо понимание деятельности контролируемого объекта?
2. Какие факторы влияют на финансовое состояние и результаты деятельности проверяемого субъекта?
3. Что может являться источником информации, используемой для формирования доказательной базы?
4. Можно ли при проведении ревизии и аудита полагаться на данные системы внутреннего контроля проверяемого субъекта?
5. Какую информацию рекомендуется включить в состав постоянных файлов?
6. Как определяется масштаб и критерии оценки объектов контроля?
7. Какие меры должен предпринять проверяющий для обеспечения достаточной уверенности в том, что финансовые отчеты не содержат существенно искаженных сведений?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите классификацию факторов, влияющих на экономические показатели деятельности контролируемых субъектов.
2. Составьте схемы, отражающие виды доказательств, этапы и способы проведения контрольных мероприятий.
3. Разработайте кейс-стади на тему: «Методика проведения контрольных мероприятий».

РАЗДЕЛ IV

ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

ГЛАВА 11. Методика углубленного финансового аудита	274
ГЛАВА 12. Функциональный аудит цикла закупок и ревизия товарно- материальных запасов	302
ГЛАВА 13. Локальный аудит цикла оплаты и ревизия денежных средств	315
ГЛАВА 14. Системный контроль и аудит инвестиций.....	339
ГЛАВА 15. Функциональный аудит дебиторской задолженности	356
ГЛАВА 16. Специальный контроль и аудит фиксированных активов	384
ГЛАВА 17. Специальный контроль и аудит обязательств.....	402
ГЛАВА 18. Управленческий аудит капитала и финансового положения компании	433
ГЛАВА 19. Финансовый контроль и аудит государственного сектора.....	470
ГЛАВА 20. Ревизия и контроль государственных организаций.....	530

Объем работы возрастает в той мере, в какой это необходимо, чтобы занять время, выделенное на ее выполнение.

Первый закон Паркинсона

ГЛАВА 11

МЕТОДИКА УГЛУБЛЕННОГО ФИНАНСОВОГО АУДИТА

- 11.1. Общие положения углубленного аудита экономических субъектов
- 11.2. Проверка учредительных документов и учетной политики предприятия
- 11.3. Характеристика процесса углубленного аудита финансовой отчетности
- 11.4. Углубленный аудит циклов хозяйственных операций
- 11.5. Углубленный аудит циклов приобретения, производства и получения доходов

11.1. Общие положения углубленного аудита экономических субъектов

Согласно классификации видов профессионального аудита по сферам деятельности аудируемых субъектов (объектов аудита), различают: банковский аудит, страховой аудит, аудит инвестиционных институтов и общий аудит. Данная классификация имеет важное практическое значение, так как лицензии на проведение финансового аудита целесообразно выдавать отдельно по каждому из перечисленных видов аудиторской деятельности.

Каждый из них может быть проведен как в общепринятом (стандартном), так и в углубленном варианте. Так, под общим

углубленным финансовым аудитом понимается независимая экспертиза финансовой отчетности, финансово-экономического положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов, за исключением банковских, страховых, инвестиционных и иных специфических организаций.

На практике общий углубленный финансовый аудит может осуществляться как в обязательном (по закону), так и в инициативном (по заказу) порядке. Он проводится независимыми, государственными, ведомственными, внешними и внутренними аудиторами.

Для того чтобы принять решение о проведении общего углубленного финансового аудита, в первую очередь необходимо собрать и изучить информацию о потребности в нем потенциальных клиентов.

В МСА 310 «Знание бизнеса» отмечено, что аудитор должен обладать или приобретать знания о бизнесе клиента в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, операций и практической деятельности, которые могут влиять на финансовую отчетность.

После ознакомления с деятельностью проверяемого хозяйствующего субъекта принимаются важные решения стратегического характера об исполнителях, сроках проведения, планировании, оценках аудиторского риска и системы внутреннего контроля клиента, привлечении экспертов и использовании результатов работы других аудиторов.

Определение объема углубленного финансового аудита является предметом профессионального суждения аудитора о характере и масштабе работ, проведение которых необходимо для достижения поставленных целей контроля и диктуется обстоятельствами проверок. При этом следует исходить из требований действующих нормативно-правовых актов, положений договора и конкретных особенностей проведения углубленного финансового аудита с учетом полученных знаний о бизнесе клиента.

Аудиторская организация должна самостоятельно принимать решения о видах, качестве и глубине проведения аудиторских процедур; затратах времени; количестве и составе специа-

листов, требующихся для осуществления полноценной проверки и подготовки обоснованного аудиторского отчета /43, с. 26/.

Исходя из этого, проверяющий должен в достаточной степени разбираться в вопросах, относящихся к сфере деятельности компании, его организационной структуре и характеристике операций. Такими вопросами, к примеру, могут быть: виды деятельности, выпускаемая продукция, оказываемые услуги, структура капитала, деловые партнеры, место расположения клиента и его подразделений, методы снабжения, производства и сбыта.

Приобретение знаний о бизнесе клиента является непрерывным процессом сбора и оценки информации и соотнесения приобретенных знаний с аудиторскими доказательствами и информацией на всех стадиях углубленного финансового аудита. Знания о бизнесе клиента служат критерием, в рамках которого выражается профессиональное суждение аудитора /15/.

11.2. Проверка учредительных документов и учетной политики предприятия

При проверке учредительных документов аудитору необходимо установить:

- наличие устава, учредительного договора и свидетельства о государственной регистрации предприятия;
- предмет деятельности предприятия;
- учредителей предприятия;
- размер уставного капитала и доля каждого учредителя в нем, которые они обязаны внести в счет вкладов в уставный капитал;
- организационно-правовую форму предприятия (государственное предприятие, товарищество, акционерное общество и т.д.);
- предусмотрено ли в уставе создание резервного и других фондов;

- право предприятия создавать на территории Республики Казахстан и за рубежом филиалы и другие структурные подразделения, выделенные на самостоятельный баланс;
- наличие лицензии на осуществление отдельных видов деятельности;
- своевременность внесения изменений в учредительные документы (если они были);
- порядок распределения чистого дохода предприятия;
- полномочия органов управления предприятием.

Эти данные будут необходимы в процессе последующего проведения аудиторской проверки финансовой отчетности. Аудитор должен помнить, что в уставе указываются те виды деятельности, которыми должно заниматься предприятие. Некоторые предприятия на всякий случай указывают множество занятий, начиная с производственной и заканчивая инжиниринговой или консалтинговой деятельностью. Однако почти все отмечают торгово-закупочную и посредническую деятельность, что вообще характерно для нынешнего периода первоначального накопления капитала.

Для аудиторов такая многосторонняя деятельность предприятий-клиентов означает дополнительные сложности, так как в одной организации встречаются и промышленное производство, и строительство, и торговля, а также то, что раньше называлось общественным питанием (бары, кафе, рестораны).

Поэтому аудиторы, приступающие к ознакомлению с предприятием-клиентом, должны быть готовы к тому, что какие-то участки учета продемонстрируют существенные провалы, хотя бы из-за того, что руководители бухгалтерии не обладают универсальными знаниями, и хорошо зная, к примеру, промышленный учет, недостаточно знакомы с торговым учетом.

Приступая к аудиторской проверке, в первую очередь необходимо выяснить издан ли приказ (распоряжение) руководителя предприятия по учетной политике, представляющий собой совокупность способов, принимаемых руководителем хозяйствующего субъекта для ведения бухгалтерского уче-

та и раскрытия финансовой отчетности в соответствии с их принципами и основами. Базой для формирования учетной политики служат Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые допускают альтернативные способы отражения хозяйственных операций, активов, капитала, обязательств, результатов деятельности и пр. Формирование учетной политики заключается в выборе одного из способов, предлагаемых в каждом стандарте, обосновании его, исходя из условий деятельности хозяйствующего субъекта, принятия в качестве основы для ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности. Оно является важной и ответственной процедурой, которая влияет на подготовку и предоставление финансовой отчетности. Ответственность за формирование учетной политики лежит на руководителе субъекта. При ознакомлении с учетной политикой предприятия аудитору необходимо установить полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями финансовой отчетности. В соответствии с МСФО, существенными способами бухгалтерского учета ведения, принятыми при формировании учетной политики предприятия и подлежащими раскрытию в составе финансовой отчетности, становятся:

- 1) способ погашения стоимости основных средств и нематериальных активов;
- 2) оценка производственных запасов, незавершенного производства, товаров и готовой продукции;
- 3) признание дохода от реализации продукции (товаров, работ и услуг) и т.д.

Без знания методов учета пользователями финансовой отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового положения, денежного оборота или результатов деятельности предприятия.

Исходя из вышесказанного, в приказе по учетной политике предприятия должны быть отражены:

- порядок начисления износа по основным средствам и амортизации по нематериальным активам;

- метод оценки производственных запасов (средневзвешенная стоимость, ФИФО, специфическая идентификация);
- метод учета товарно-материальных запасов (нормативный, попередельный, позаказный);
- способ распределения косвенных доходов;
- метод оценки незавершенного производства и готовой продукции;
- метод распределения накладных расходов, связанных с реализацией продукции;
- порядок учета и финансирования ремонта основных средств;
- метод определения дохода от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг);
- выбор формы и рабочего плана счетов бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств и др.

Приведенный перечень возможных элементов учетной политики предприятия не является исчерпывающим. Предприятия включают в приказ (распоряжение) по учетной политике те элементы, которые соответствуют его условиям хозяйствования.

Учетная политика, выбранная хозяйствующим субъектом, применяется им последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменения в учетной политике предприятия могут иметь место в случаях:

- 1) смены собственников;
- 2) реорганизации предприятия;
- 3) изменений законодательства или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- 4) разработки новых способов бухгалтерского учета.

Аудитору следует помнить, что учетная политика должна быть раскрыта первой в пояснительной записке к финансовым отчетам.

11.3. Характеристика процесса углубленного аудита финансовой отчетности

Как показывает анализ практики крупных международных и отечественных аудиторских фирм, процесс углубленного аудита финансовой отчетности включает в себя до 10 этапов. Хотя стратегия и порядок организации проверок конкретных компаний весьма различны, в большинстве случаев они проводятся по одной и той же схеме.

С учетом прогрессивного опыта стран СНГ процесс углубленного аудита финансовой отчетности можно разделить на четыре этапа: сбор информации, планирование, осуществление аудита и представление отчета.

На первом этапе углубленного аудита финансовой отчетности обследуется деловая среда, в условиях которой ведет свою деятельность проверяемая фирма. Применительно к условиям этой среды руководство фирмы должно отразить в отчетности следующие вопросы:

- 1) какова клиентура фирмы;
- 2) ведется ли разработка новых видов продукции;
- 3) состояние закупок необходимых производственных ресурсов;
- 4) организационные характеристики производственного процесса;
- 5) реализация продукции (работ, услуг).

В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности должны раскрываться все особенности предпринимательской деятельности. В частности, как фактически осуществляется отгрузка выпускаемой продукции и оказание услуг потребителям.

Основными процедурами второго этапа технологии углубленного аудита финансовой отчетности являются оценка уровня аудиторского риска, разработка стратегии и общего плана проверки по следующим направлениям:

- 1) разработка конкретных программ проверок по объектам и циклам деятельности компании-клиента;
- 2) определение уровней существенности аудиторского риска;
- 3) проверка статей баланса и Главной книги, определение счетов, корреспондирующих со счетами затрат и финансовых результатов, проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции, работ и услуг;
- 4) аудит цикла получения доходов и реализации продукции, работ и услуг;
- 5) аудит закупочного цикла;
- 6) аудит цикла производства и расходования ресурсов;
- 7) проверка порядка начисления и выплаты заработной платы;
- 8) проверка порядка формирования и использования чистого дохода;
- 9) проверка правильности начисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- 10) проверка формирования и использования собственного капитала;
- 11) проверка правильности и своевременности погашения обязательств;
- 12) проверка расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 13) аудит долгосрочных активов (основных средств, долгосрочных инвестиций в дочерние и зависимые организации, ассоциированные компании);
- 14) аудит денег и прочих краткосрочных активов (касса, текущие и валютные счета, ценные бумаги и краткосрочные финансовые инвестиции, товарно-материальные запасы) и т.п.

На третьем этапе углубленного аудита осуществляется сбор и оценка компетентных сведений и фактов, чтобы выразить независимое мнение о состоянии предмета и объектов проверок. Этот этап тесно взаимосвязан с предыдущим, т.е. реализацией стратегии, общего плана и программ углубленного аудита. При выполнении углубленного аудита может

возникнуть необходимость в пересмотре и корректировке стратегии, плана и программ проведения проверок.

Внимание аудитора должно быть направлено не столько на показатели финансовых отчетов, сколько на те выводы, которые руководство исследуемой фирмы сделало на их основе. В процессе аудиторской проверки финансовой отчетности устанавливаются правильность составления бухгалтерского баланса, отчетов о доходах и расходах, движении денег, изменениях в собственном капитале, достоверность информации об учетной политике и пояснительной записки.

Например, аудитор проверяет отчет о доходах и расходах в целях установления правильности расчета дохода от обычной деятельности до налогообложения. Совокупный доход должен быть определен финансовой результативностью по предприятию в целом и отдельно по его структурным подразделениям и видам деятельности. Если такие расчеты на предприятии не ведутся, аудитор должен их выполнить самостоятельно для обоснования своих выводов.

Вместе с тем аудитор должен проверить:

- 1) полноту выполнения решений собственников предприятия об изменении объема уставного капитала;
- 2) тождество данных синтетического и аналитического учета по счетам активов, капитала и обязательств, отраженных в балансе;
- 3) полноту включения в финансовую отчетность дебиторской и кредиторской задолженностей, расходов и доходов будущих периодов, правильность оценок активов и т.д.

Как правило, углубленной аудиторской проверке подлежат все операции, приносящие предприятию более 50% дохода или оборота; крупные сделки и операции, зарегистрированные в конце квартала или финансового года; коэффициенты и контрольные цифры, отличающиеся от исчисленных в среднем за последние пять лет; ситуация с оборотными средствами; факты необоснованной необходимости резкого поднятия доходов и расходов для удержания цен на акции; причина и характер судебных исков к предприятию, особенно в связи с претензиями акционеров и др.

Углубленный финансовый аудит акционерных предприятий отличается включением в объем проверки следующих статей, процессов и явлений:

- 1) акционерный капитал (по видам вложений);
- 2) число акций разрешенных, выпущенных и непоплаченных;
- 3) стоимость невыкупленных акций;
- 4) номинальная стоимость и доход с каждой акции;
- 5) движение по счетам акционерного капитала в течение проверяемого периода;
- 6) права, преимущества и ограничения при распределении дивидендов;
- 7) задолженность по куммулятивным накопленным дивидендам на привилегированные акции;
- 8) полученная выручка от реализации ценных бумаг;
- 9) акции в резерве для продажи по опционам и контрактам.

После анализа значимости отчетных данных необходимо выявить риск аудиторской ошибки, т.е. определить вероятность того, что вывод аудитора может оказаться ошибочным, так как он основывался на данных, значимость которых была определена неверно. Выполнив оценку значимости данных и определив вероятность аудиторской ошибки, можно добиться существенного сокращения объема работ по бухгалтерской проверке и связанных с этим затрат, сил и средств. Оценка степени риска аудиторской ошибки должна осуществляться с учетом величины аудиторского риска, внутренне присущего данной форме, связанного с системой контроля и с возможностью обнаружения ошибок.

На заключительном этапе углубленного аудита финансовой отчетности обобщаются итоги проверок, выявляются резервы, обосновываются и формулируются выводы, разрабатываются рекомендации по устранению обнаруженных недостатков, оптимизации и повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов. При этом особое внимание уделяется выявлению и классификации типичных ошибок по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Опыт аудиторских проверок свидетельствует о том, что наиболее серьезные недостатки в бухгалтерском учете связаны с оформлением и обработкой первичных документов и ведением учетных регистров с нарушением установленных стандартов и правил. Например, типичными недостатками оформления первичных документов являются:

- 1) пропуски в заполнении реквизитов;
- 2) отсутствие штампа или отметки с указанием дат составления или погашения;
- 3) неоговоренные исправления;
- 4) небрежность заполнения;
- 5) отсутствие нумерации, подписей ответственных лиц и т.п.

В результате не обеспечивается юридическая сила документов, создаются возможности их повторного использования и других злоупотреблений.

Имеют место случаи, когда предприятия вводят не предусмотренные Рабочим планом счетов бухгалтерского учета счета и субсчета или необоснованно отказываются от ведения некоторых из них.

Особенно много недостатков выявляется в учете заработной платы, издержек производства и финансовых результатов. На некоторых предприятиях расчетно-платежные ведомости не группируются ежемесячно и за квартал, а указанные в них суммы начисленной заработной платы и удержаний, в том числе налогов, не подсчитываются нарастающим итогом. Отсутствуют лицевые счета, карточки учета заработной платы персонала, что затрудняет правильное исчисление налогов, выдачу справок и т.д. Заработную плату иногда выплачивают по распискам и недооформленным расходным кассовым ордерам.

Ошибки в распределении расходов между отчетными периодами в основном связаны с неправильным отражением и погашением затрат на освоение новых производств и предприятий, неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств, расходами на подготовительно-заключительные работы в сезонных отраслях, а также с исчислением и погашением затрат на оплату отпусков и др.

Кроме того, много нарушений допускается в учете внешнеэкономической деятельности предприятий, особенно при ведении валютных операций: не учитываются курсовые разницы за период совершения операций и на конец месяца.

11.4. Углубленный аудит циклов хозяйственных операций

Для достижения целей углубленного аудита финансовой отчетности широко применяются два подхода к процессу его организации: пообъектный и цикловой.

При пообъектном подходе выделяемые сегменты углубленного аудита фактически совпадают с объектами бухгалтерского учета, и хозяйственные операции проверяются по отдельным счетам и элементам финансовой отчетности. Такой подход к организации аудиторской проверки достаточно подробно изложен в экономической литературе /35, 40, 41, 44, 47, 48, 51 и др./

Как показывает международная практика, процесс проведения углубленного финансового аудита может быть оптимизирован, если в качестве сегментов проверки выделять образующиеся при осуществлении хозяйственных операций взаимосвязи между отдельными объектами учета – так называемые циклы хозяйственных операций /34, 36, 37, 39, 42, 46 и др./.

Хотя число и последовательность циклов в различных сферах деятельности могут быть неодинаковыми, существуют циклы, общие для многих компаний реального сектора экономики. Наиболее важными циклами хозяйственных операций являются следующие:

1. Цикл приобретения (закупок), который объединяет хозяйственные операции по приобретению и созданию долгосрочных активов и заготовлению товарно-материальных ценностей, приводящие к образованию кредиторской задолженности.

2. Цикл производства включает в себя хозяйственные операции по производственному потреблению средств труда (нематериальных активов и основных средств), предметов труда (товарно-материальных запасов) и собственно труда (выполнение производственно-хозяйственных работ и их оплата) для изготовления и выпуска продукции.
3. Цикл реализации и получения доходов содержит операции, связанные с реализацией готовой продукции, образованием дебиторской задолженности и формированием финансовых результатов.
4. Финансово-инвестиционный цикл характеризуется большим разнообразием процессов и операций по приобретению активов, финансированию и инвестированию в различные сферы и виды деятельности, вложению в ценные бумаги или в другие предприятия, получению дивидендов и процентов.
5. Цикл оплаты представляет собой хозяйственные операции, связанные с движением наличных и безналичных денег, погашением дебиторской и кредиторской задолженностей как путем оплаты деньгами, так и путем зачета взаимных требований или бартерных операций (рис. 11.1).

Эффективность системы контроля часто оценивается до окончания отчетного периода, что позволяет аудиторам оценить качество контроля по каждому циклу, реализовать процедуры тестирования и внести изменения в предварительную программу проверок, выполняемых в конце года. Затем составляется окончательный план каждого цикла углубленного аудита финансовой отчетности. При этом определяются конкретные процедуры проверок по общим и специальным направлениям каждого цикла углубленного аудита финансовой отчетности.

Так, при оценке эффективности контроля цикла реализации и получения доходов рассматриваются хозяйственные операции, осуществляемые в ходе:

- а) приема заказов;
- б) предоставления кредитов;

- в) поставок товаров и услуг;
- г) выписки счетов потребителям;
- д) взыскания долгов (просроченные счета);
- е) получения денежных поступлений.

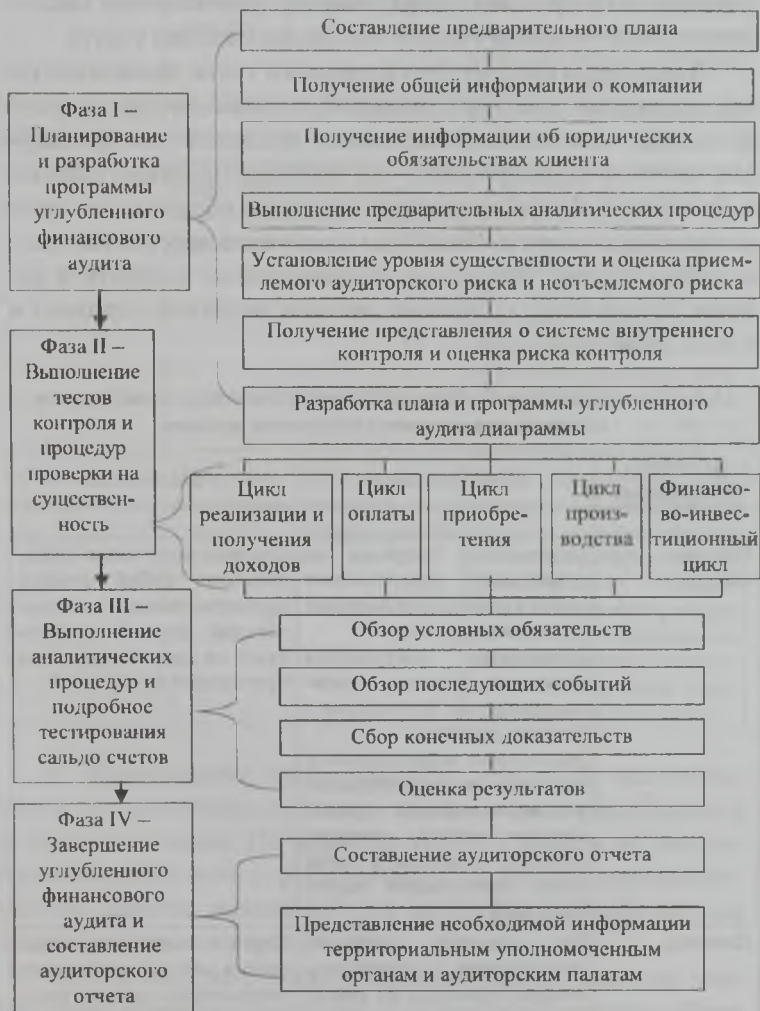


Рис. 11.1. Схема основных фаз и процедур углубленного аудита финансовой отчетности

Процесс реализации товаров и услуг обычно включает в себя следующие виды деятельности: получение и регистрацию заказов покупателей; определение условий кредита и отправки товаров; подтверждение заказов по отправке товаров или предоставлению определенных услуг; отметку о выполнении заказов (регистрации отправки товаров или предоставления услуг).

Анализируя систему бухгалтерского учета, применяемую при отражении доходных операций, а также методику контроля, аудитор в основном проявляет интерес к тем процедурам, которые подтверждают, что торговые операции санкционированы и зарегистрированы должным образом, т.е. цели контроля достигнуты. Подобные цели тесно переплетаются с задачами аудита, такими как завершенность, точность и наличие счетов цикла получения доходов, особенно торговых и счетов дебиторов (табл. 11.1).

11.1. Характеристика степени достижения основных целей аудита по циклу реализации и получения доходов

Категория утверждения	Класс операций	Сальдо счета
1	2	3
Наличие или явление	Отраженные операции по реализации представляют собой товары, поставленные в течение периода; отраженные поступления денежных средств – денежные средства, полученные в течение периода; отраженные корректировочные проводки по реализации в течение периода – разрешенные скидки, возвраты и скидки с продаж, а также счета безнадежной задолженности	Счета к получению представляют собой суммы, причитающиеся с покупателей, которые существуют на дату составления бухгалтерского баланса
Полнота	Все продажи, денежные поступления и корректировочные проводки по реализации, которые имели место в течение периода, должны быть отражены	Счета к получению включают в себя все требования относительно покупателей, которые существуют на дату составления отчета

1	2	3
Права и обязательства	Предприятие имеет право на счета к получению и денежные средства, возникшие в результате операций цикла доходов	Счета к получению на дату составления бухгалтерского баланса представляют собой правовые требования по оплате, предъявляемые со стороны предприятия к покупателям
Оценка или распределение	Все продажи, денежные поступления и корректировочные проводки по реализации правильно отражаются в журналах, обобщаются и разносятся	В счета к получению входят валовые суммы требований относительно покупателей на дату бухгалтерского баланса и согласуются с суммой счетов к получению вспомогательного регистра. Резерв на счета безнадежной задолженности представляет собой разумную оценку разницы между валовой суммой счетов к получению и их чистой стоимостью реализации
Представление и раскрытие	Подробная информация о реализации, денежных поступлениях, корректировочных проводках	Счета к получению должны быть надлежащим образом идентифицированы и классифицированы в бухгалтерском балансе. Соответствующие раскрытия были произведены касательно счетов к получению, которые были переданы или отданы в залог

В организациях, занимающихся торговлей, получение заказа от покупателя считается началом цикла реализации и получения доходов. По мере поступления заказов их заносят в специальную книгу, регистрируют на заранее пронумерованных бланках, подшивают для дальнейшей обработки или вводят в компьютер (рис. 11.2).

Целью контроля заказов покупателей по мере их поступления является подготовка к возможной отгрузке. Хотя отсутствие или недостаточная эффективность такого контроля не приведет к искажениям в финансовых отчетах. Ау-

дитор все же может заинтересоваться процедурой торговых заказов до того момента, когда составлены транспортные накладные.

Администрация разрабатывает процедуру, определяющую размер кредита для покупателей; соответствующим образом дает об этом информацию, периодически повторяя ее, и затем контролирует ее выполнение. Процедура определения рамок кредита, установления цен и прочих условий у каждой компании своя, но в большинстве отделов кредита практика аналогична. Заказы от постоянных, надежных покупателей выполняются автоматически, если только не превышены установленные размеры кредита.

Периодически отдел кредита удостоверяется через публикуемые источники или посредством запроса финансового отчета, что финансовое положение покупателей не ухудшилось. Таким же образом проверяется кредитоспособность новых покупателей. Многие компании устанавливают ми-

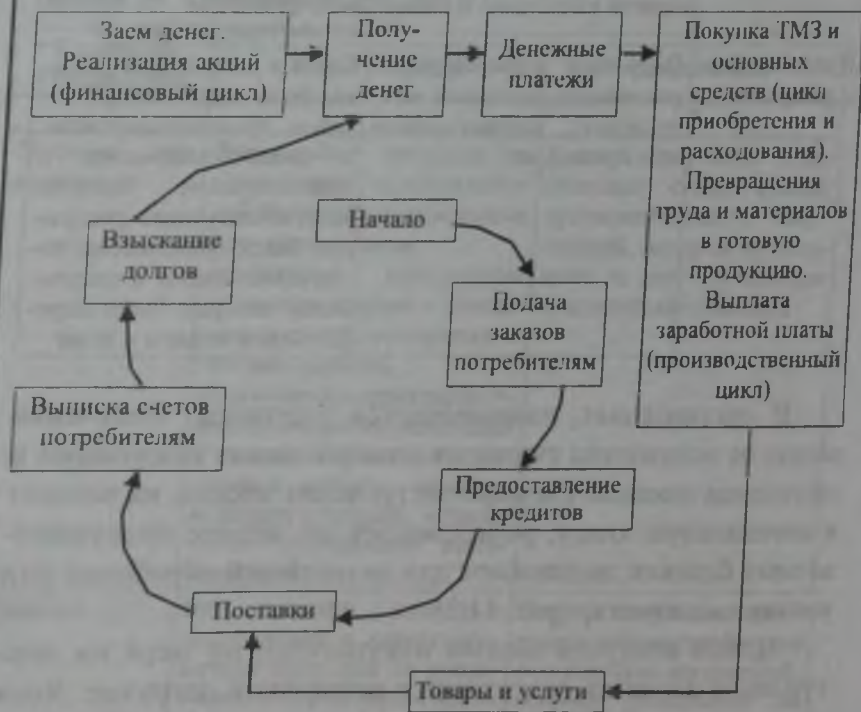


Рис. 11.2. Схема взаимосвязей циклов хозяйственных операций /36, с. 294/

нимальную цифру прежде чем расширить кредит и выписать кредитный чек. В любом случае санкция на кредит обычно дается в письменном виде начальником кредитного отдела или другим ответственным лицом.

После того как получены все необходимые разрешения, решается вопрос об отправке товаров или заявке на их производство.

Выполнение заказа на товары обычно проходит следующие этапы: заявку, упаковку и отправку. Инструкции по ним могут быть даны на одном или нескольких бланках, оформлены от руки или напечатаны на принтере. Если в процессе выполнения заказа требуется значительная работа, например, изготовление товара согласно спецификациям покупателя, возможна поэтапная подготовка инструкции. Для товаров, изготавливаемых по специальному заказу покупателя, могут быть разработаны рабочие заявки и подготовлен ряд дополнительных рабочих заявок. В других случаях заказ покупателя может быть выполнен из запаса готовых товаров, имеющихся в наличии, посредством производственного заказа на заводе или заказа у поставщиков. В таких случаях транспортные накладные обычно сверяют с основной инвентарной карточкой в целях определения наличия товара для выполнения заказа: такая сверка может быть произведена и ранее при получении заказа.

11.5. Углубленный аудит циклов приобретения, производства и получения доходов

Контроль достижения целей углубленного финансового аудита по циклу реализации и получения доходов часто совпадает с процедурами проверок цикла производства. Углубленный аудит цикла производства является наиболее сложным и трудоемким и практически всегда имеет свои особенности в зависимости от отрасли и бизнеса клиента. Поэтому для успешного осуществления проверки цикла производства

особенно важно понимание проверяющими сущности и критериев оценки производственного процесса, результатов управленческих процедур и хозяйственных операций, специфики их учета и внутреннего контроля (табл. 11.2).

11.2. Характеристика степени достижения основных целей углубленного аудита цикла производства

Класс операций	Сальдо счета
Огражденные производственные операции представляют собой материалы, оплату труда и накладные расходы, перенесенные на производство, а также перемещение незавершенного производства в готовую продукцию в течение текущего периода	Запасы, включенные в бухгалтерский баланс, фактически существуют. Себестоимость реализованной продукции представляет собой стоимость товаров, поставленных (проданных) в течение года
Все производственные операции, которые возникли в течение периода, должны быть полностью отражены	В запасы входят все материалы, продукция и вспомогательные материалы, имеющиеся в наличии на дату составления бухгалтерского баланса; в себестоимость реализованной продукции – последствия всех операций по продаже в течение периода
Предприятие имеет право на запасы, полученные в результате производственных операций	Отчитывающееся предприятие имеет юридическое право на запасы на дату составления бухгалтерского баланса
Производственные операции правильно отражаются в журналах, обобщаются и разносятся	Запасы надлежащим образом отражены по наименьшей оценке из себестоимости или рыночной стоимости. Себестоимость реализованной продукции основывается на последовательном применении приемлемого (-ых) метода (-ов) учета затрат
Подробная информация о производственных операциях подтверждает их представление в финансовой отчетности, включая их классификацию и раскрытие	Запасы и себестоимость реализованной продукции должны быть надлежащим образом идентифицированы и классифицированы в финансовой отчетности. Раскрытия, относящиеся к основе оценки и предоставления в залог или передаче запасов, должны быть представлены на достаточном уровне

Завершение отправки (регистрация всех отправленных грузов) может быть подтверждено записью в хронологическом порядке или в заранее пронумерованных транспортных накладных. Отдельный отчет с перечислением просроченных заказов на отправку поможет выявить санкционированные заказы, еще не отмеченные в качестве отправленных.

Во многих случаях полезно подготовить и частично заполнить счет-фактуру как часть рабочих инструкций. Иногда она не выписывается до полного завершения процесса упаковки и отправки, тогда основным документом служит копия транспортной накладной. В любом случае методика контроля заключается в периодической сверке пометок о выполнении своей работы каждым отделом с материалами папки для выявления и рассмотрения незавершенных операций /34, с. 292–294/.

В процессе проверки аудитор составляет дополнительные рабочие документы, как например вопросник внутреннего контроля.

В вопросниках внутреннего контроля содержатся типичные для этих систем вопросы и столбцы для ответов («не применялся», «да», «нет» и пометок аудитора). Ответ «нет» указывает на слабые стороны контроля /36, с. 295/.

При нечетко налаженной системе бухгалтерского учета или недостаточно эффективном контроле за циклами хозяйственных операций, выпиской счетов-фактур и подведением итогов могут возникнуть значительные искажения факторов. В частности, при аудите циклов закупок и реализации продукции указанные обстоятельства обуславливают возникновение следующих ситуаций:

- отгруженные товары, на которые не выписаны счета, приводят к уменьшению доходов и дебиторской задолженности;
- реализация несанкционированных отгрузок может привести к появлению счета, задолженность по которому вряд ли возможно взыскать;
- незамеченные ошибки в счетах-фактурах могут вызвать занижение или завышение доходов, дебиторской и кредиторской задолженности;

– ошибки при регистрации операций в синтетическом и аналитическом учете могут привести к искажению соответствующих остатков.

Ошибки или задержки при подведении итогов также могут повлиять на возможность взыскания задолженности по счетам дебиторов или своевременно погасить свои обязательства перед поставщиками и кредиторами.

Поскольку закупочный цикл является частью более крупного цикла расходов, включающего в себя все сделки, в ходе которых производится или приобретается имущество, накапливаются деньги и капитал, возникают обязательства и их выполнение, то первоначально проводятся выборочные проверки для определения уровней достижения основных целей аудита цикла закупок, приобретения и расходования (табл. 11.3).

11.3. Характеристика степени достижения основных целей аудита по циклам закупок, приобретения и расходов

Категория утверждения	Класс операций	Сальдо счета
1	2	3
Наличие или явление	Отраженные операции по приобретениям представляют собой товары, производственные активы и услуги, полученные в течение аудируемого периода; отраженные выплаты денежных средств – платежи поставщикам и кредиторам, осуществляемые в течение периода	Отраженные счета к оплате представляют собой суммы, принадлежащие предприятию на дату бухгалтерского баланса; отраженные основные средства – производственные активы, которые находятся в употреблении на дату бухгалтерского баланса
Полнота	Все покупки и выплаты денежных средств, которые имели место в течение периода, должны быть полностью отражены	

1	2	3
Права и обязательства	Предприятие имеет обязательство по счетам к оплате, которые возникают в результате отраженных операций по приобретению	Счета к оплате являются обязательствами предприятия на дату составления бухгалтерского баланса. Предприятие владеет или имеет право на все отраженные основные средства на дату составления бухгалтерского баланса
Оценка или распределение	Операции по приобретению и операции по выплате денежных средств правильно отражаются и разносятся	Счета к оплате отражены по правильным причитающимся суммам. Основные средства отражены по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Сопутствующие сальдо счетов расходов соответствуют общепринятым принципам бухгалтерского учета
Представление и раскрытие	Подробная информация о приобретениях и выплатах денежных средств подтверждает их представление в финансовой отчетности, включая их классификацию и раскрытие	Счета к оплате, основные средства и сопутствующие расходы должны быть правильно определены и классифицированы в финансовой отчетности. Раскрытия, связанные с обстоятельствами, условными обязательствами и счетами к оплате, подкрепленные залогом, счета связанных сторон, а также раскрытия, связанные с первоначальной стоимостью, балансовой стоимостью, методами начисления износа, сроками полезной службы, предоставление основных средств в качестве залога и условия контрактов по капитализируемой аренде должны быть представлены на достаточном уровне

Углубленный аудит циклов закупок, приобретения и расходования проводится с ориентацией на соответствие таким принципам и критериям определения качества финансовой отчетности, как наличие или явление, полнота, права и обязательства, оценка или распределение, представление и раскрытие.

В частности для установления соответствия операций критерию «Полнота» необходимо убедиться в том, что:

- а) обязательства, отраженные на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, представляют собой полный объем реальной задолженности предприятия поставщикам активов и товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
- б) в финансовой отчетности отражены все фактически приобретенные долгосрочные активы и ТМЦ;
- в) оприходование объектов основных средств, нематериальных активов и ТМЦ отражаются в том отчетном периоде, в котором их поступление фактически имело место;
- г) соблюдаются учетные требования полноты и непротиворечивости;
- д) выявленные в ходе инвентаризации отклонения в состоянии и стоимости активов и обязательств отражены в бухгалтерском учете в полном объеме /42, с. 259/.

Аналогично могут быть определены уровни достижения определенных целей углубленного финансового аудита по каждому циклу операций и стадиям кругооборота хозяйственных средств коммерческих организаций (см. рис. 11.2). Согласно принятым программам углубленного аудита, некоторые операции или участки деятельности предприятия проверяются сплошным или выборочным методом. Например, на стадии получения платежа за товары и услуги важной целью контроля является защита денежных средств.

Процедуры контроля, направленные на достижение этой цели, зависят от того, поступают ли деньги в банк или непосредственно в компанию.

Если деньги отправлены в компанию почтой, то они обычно проходят в виде чека; наличные деньги или чеки могут приниматься за прилавком контролерами либо продавцом. Переводы денег клиентом через банк обычно осуществляются перечислением на расчетный счет или телеграфным переводом.

Система перечисления денег на расчетный счет предлагается многими банками, чтобы сократить время движения наличности, таким образом увеличивая средства, которыми может располагать компания. Покупатели направляют свои переводы на почтовое отделение, принадлежащее банку, где вклады регистрируют, и сообщают детали в компанию. Расчетный текущий счет обеспечивает лучшую сохранность денежных поступлений, поскольку персонал компании не имеет к ним доступа.

При телеграфном переводе денег ни наличные, ни чеки не используются. Клиент сообщает детали перевода (сумму и номер счета в банке) в свой банк, где затем и осуществляется перевод. Банк-получатель (т.е. банк, в котором компания имеет свой счет) сообщает компании о переводе. Подобные переводы обычно применяют при циркуляции больших сумм. Время движения наличности значительно сокращается: обычно средства оказываются в распоряжении компании уже в день перевода. Так же, как и система перевода денег на наличный счет, телеграфный перевод обеспечивает лучшую сохранность денежных поступлений.

Скидки представляют собой внекассовые сокращения получаемых сумм и регистрируемых счетов. При предоставлении скидок покупателям предполагается, что они укладываются в установленные рамки. В некоторых компаниях скидки постоянным клиентам являются обычным делом, и система их санкционирования и регистрации хорошо отлажена. При компьютеризации процесса условия и размеры скидки могут быть проверены по основному файлу в момент приема денежных поступлений. Для дальнейшего изучения и внесения необходимых исправлений готовится отдельный отчет о несанкционированных скидках.

Денежные поступления можно регистрировать до сопоставления со счетами-фактурами после того, как дана санкция на любые скидки, или одновременно с решением этих вопросов. В любом случае процесс регистрации денежных поступлений одинаков. При организации труда вручную поступления обычно записывают по их источнику (так, продажа за наличные или плата, поступившая от покупателя по счету) в журнал регистрации поступлений или другую книгу первичной регистрации, которая служит основой для переноса записей в Главную книгу. Детализированные списки, подготовленные при приеме денег, используются в качестве исходных документов для подведения итогов по книгам аналитического учета. При компьютеризации процесса списки с данными обычно используют в качестве исходных документов для ввода информации о денежных поступлениях. Если банк в состоянии представить такие сведения о движении средств на специальном счете в форме, приемлемой для компьютера, например, на магнитный диск, то ввод информации о поступлениях может свестись просто к установке диска в компьютер. Обычно готовится ежедневный отчет о денежных поступлениях, где записываются все введенные данные. После введения сумму всех поступлений за день обычно сверяют с первоначальными списками или с суммой пакета и с заверенными печатью дубликатами бланков о взносе депозита или другими банковскими квитанциями. Такая сверка, обычно проводимая лицом, не занимающимся приемом поступлений, обеспечивает регистрацию всех поступлений.

Последний этап в процессе получения платы за товары и услуги – подведение итогов в Главной книге. При организации труда вручную итоговые суммы из журнала регистрации денежных поступлений и записи из журнала регистрации скидок периодически (обычно ежемесячно) переносят в Главную книгу. Когда эти операции производятся компьютером, для внесения дополнений в Главную книгу используется файл денежных поступлений (где также могут содержаться данные о санкционированных скидках постоянным покупателям). По мере введения данных о денежных поступлениях и скидках

и принятия их к обработке, файл дебиторских счетов разгружается. Данные о скидках, если те не являются типичными, обычно вводятся отдельно; если они принимаются к обработке, то дополняют файл дебиторских счетов. Выписываются пронумерованные по порядку кредитные записки и в их файл вносятся изменения, который затем используется для внесения дополнений в Главную книгу.

Перенос записей в книгу аналитического учета счетов дебиторов обычно осуществляется лицами, не занимающимися работой с финансами; перенос записей в Главную книгу выполняется компьютером или лицом, вносящим дополнения в книгу аналитического учета дебиторских счетов или файл (досье). Это разделение обязанностей отвечает как целям точности, так и целям санкционирования; эффективность такого подхода обычно подкрепляется периодической сверкой Главной книги и книги аналитического учета дебиторских счетов. Периодический учет выписок из счетов покупателям также помогает обеспечить полную регистрацию всех денежных поступлений и различных скидок /34, с. 297–299/.

Аудитор добивается вышеуказанных целей, проводя комбинации общих проверок выполнения требования учетной и структурной политики предприятия. Например, подтверждение дебиторской задолженности – важный момент проверок данных счетов. Подтверждение кратко обсуждается при изучении тестов, подходящих для каждой цели углубленного аудита, а затем отдельно и более подробно.

Результаты аналитических процедур являются существенным фактором в определении тестов статей балансов. Все счета в циклах закупок, производств, реализации и получения доходов тестируются на их обоснованность, полноту, точность, наличие, соблюдение сроков, условий учета и критериев оценки, законность, представление и раскрытие данных. Один из самых важных типов аналитических процедур – использование относительных показателей для сравнения с данными за предыдущие годы. Нужно сделать обзор дебиторской и кредиторской задолженностей, выполнения взаиморасчетов, обязательств с крупными и необычными суммами.

Типичными индивидуальными счетами дебиторов и кредиторов, заслуживающими особого внимания, являются обязательства, прямо не отраженные на счетах, крупные обороты и счета, не оплаченные в течение длительного времени, счета дебиторов и кредиторов дочерних компаний, счета официальных лиц, директоров и т.п. Аудитор должен сделать обзор списка счетов (пробный баланс по времени) на дату баланса, чтобы определить, какие счета должны далее рассматриваться по существу.

После завершения этапа изучения аудиторы должны оценить качество контроля проверяемого цикла, чтобы измерить его эффективность. Для определения сильных сторон контроля обычно используется системная структура, которая базируется на принципах работы внутреннего контроля. Направления контроля могут быть детализованными и специфическими. На практике хозяйственные операции всех видов контролируются по семи основным пунктам: реальность, полнота, разрешение, точность, классификация, учет и периодизация.

Руководству проверяемой компании и аудиторской организации необходимо определить в каких системах циклов хозяйственных операций контроль имеет сильные и слабые стороны, чтобы понять, как это может повлиять на достоверность показателей финансовой отчетности и оценить эффективность контроля для каждой из рассматриваемых систем. Поэтому требуется установить соответствующие ежегодные процедуры, посредством которых можно доказать, что существенные ошибки как следствие недостатков контроля отсутствуют.

Как правило, неэффективность контроля выражается в долях единицы (0,10; 0,20 и т.д.), а не абсолютно: есть контроль или он отсутствует. Существует распространенная система оценок, применяемая многими аудиторскими фирмами:

- «отлично» (высокая эффективность контроля);
- «хорошо» (средняя эффективность контроля);
- «удовлетворительно» (низкая эффективность контроля);
- «плохо» (вероятность неэффективности контроля максимальна, т.е. близка или равна 1,0).

Таким методом можно определить любую степень эффективности контроля /36, с. 309/.

Наиболее рациональным подходом к проведению углубленного аудита финансовой отчетности является оптимальное сочетание циклового и пообъектного контроля хозяйственных операций. Теоретико-методологические аспекты технологии проведения углубленного аудита циклов деятельности и элементов финансовой отчетности хозяйствующих субъектов служат постоянным объектом проблемных научных исследований. Методы углубленного финансового аудита систематически совершенствуются и заслуживают особого внимания всех участников в процессах проведения контрольных мероприятий и заинтересованных сторон, включая заказчиков, аудиторские организации и пользователей результатами контрольно-аудиторских проверок.

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под изучением бизнеса клиента при проведении углубленного финансового аудита?
2. Как проверяются учредительные документы хозяйствующего субъекта?
3. Почему аудитору необходимо знать особенности учетной политики проверяемого предприятия?
4. Из каких основных стадий состоит процесс углубленного аудита финансовой отчетности?
5. В чем заключаются особенности углубленного финансового аудита циклов хозяйственных операций?

Задания для самостоятельной работы

1. Ознакомиться с формами учредительных документов хозяйствующих субъектов.
2. Составить схемы пообъектного и циклового методов проведения углубленного аудита финансовой отчетности.
3. Подготовить рефераты и доклады по проблемным вопросам организации углубленного аудита финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

*Большая торговля развивает ум,
мелочная делает его ограниченным.*

Пьер Буаст

ГЛАВА 12

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ЗАКУПОК И РЕВИЗИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

- 12.1. Назначение операционного функционального аудита цикла закупок
- 12.2. Контроль формирования и использования запасов
- 12.3. Локальный аудит готовой продукции и ее реализации
- 12.4. Ревизия и аудит товарно-материальных запасов

12.1. Назначение операционного функционального аудита цикла закупок

По полноте проведения углубленный операционный аудит может быть комплексным, функциональным и локальным. Каждый из этих видов аудита имеет свои особенности. Под функциональным аудитом понимается целенаправленный контроль состояния выполнения определенных управленческих функций по различным стадиям, процессам, циклам и видам хозяйственной деятельности. Среди важнейших характеристик данного вида операционного аудита прежде всего следует выделить углубленность исследований и возможность специализации труда аудиторов по различным функциям управления бизнесом. В рамках операционного

функционального аудита осуществляется проверка выполнения функций менеджмента, маркетинга, финансов, бухгалтерского учета, экономического анализа и внутрихозяйственного контроля за состоянием управления трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами.

Операционный функциональный аудит может быть проведен по процессам, стадиям и циклам формирования и использования производственных ресурсов. Наиболее целесообразным является комплексный подход к исследованию фактического состояния выполнения функций управления производственными ресурсами в снабженческой, производственной и финансово-сбытовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Функциональный аудит цикла закупок товарно-материальных запасов (ТМЗ) рекомендуется начать с изучения данных финансовой отчетности и первичных документов об их движении за определенный период. Важную роль в организации первичного учета играют работники складского хозяйства, которые непосредственно осуществляют приемку, документальное оформление, погрузочно-разгрузочные работы, размещение и контроль за движением, сохранностью и рациональным использованием материальных ресурсов.

Важнейшими этапами операционного функционального аудита циклов закупок, производства и реализации готовой продукции хозяйствующих субъектов являются:

1. Проверка состояния организации снабжения материальными ресурсами.
2. Анализ сложившейся системы управления товарно-материальными запасами.
3. Оценка состояния запасов и уровня их использования.
4. Обследование состояния организации складского хозяйства.
5. Проверка правильности отражения в учете операций с товарно-материальными запасами.

6. Изучение периодичности и правильности проведения инвентаризации запасов.
7. Оценка состояния внутреннего контроля за использованием товарно-материальных ценностей.
8. Разработка рекомендаций по улучшению учета, контроля и анализа снабженческо-заготовительной деятельности.

12.2. Контроль формирования и использования запасов

Создание и хранение товарно-материальных запасов сопряжены с определенными затратами. Так, на предприятиях добывающей промышленности Казахстана общая сумма затрат, связанных со снабженческо-заготовительной деятельностью, составляла около 30% стоимости сформированных у них запасов материальных ресурсов. Исходя из этого, ставится цель обеспечить потребность хозяйствующих субъектов в материальных ценностях с минимальными затратами /33, 68, 85/.

На основе изучения специальной литературы /34–39, 77–83/ и обобщения передового опыта предлагается примерная программа операционного функционального аудита состояния учета, внутреннего контроля и управления товарно-материальными запасами хозяйствующих субъектов (табл. 12.1).

12.1. Программа операционного функционального аудита цикла закупок и управления запасами

Процедуры аудита	Источники информации и критерии оценок
1	2
Анализ организации материально-технического обеспечения и бухгалтерского учета	Головые, квартальные и текущие отчеты и оперативные данные, доверенности (ф. ТМЗ-1, ТМЗ-1 а)
Проверка состояния организации первичного учета, бухгалтерских регистров и отчетности о движении запасов	Карточки учета ТМЗ (ТМЗ-5), акты о приемке материалов, акты о недостачах, о потерях ТМЗ (фф. ТМЗ-4, 4а, 4б, 5–7).

1	2
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета ТМЗ	Главная книга, журналы-ордера 6, 7, 10 и др. учетные регистры, рабочий план счетов
Проверка правильности оценки ТМЗ в балансе	Баланс, акты инвентаризации материальных ценностей (фф. ТМЗ-1-7)
Анализ наличия и сохранности ТМЗ, своевременности и правильности проведения их инвентаризации	Договоры с материально ответственными лицами, первичные документы, карточки складского учета, акты инвентаризации (фф. ТМЗ-1-11)
Исследование правильности организации складского хозяйства	Техническая документация, стандарты и нормативы организации складского хозяйства
Проверка складского учета, правильности оформления первичных документов по движению ТМЗ	Первичные документы, карточки складского учета, ведомость по учету движения материалов
Оценка обеспеченности предприятия производственными запасами на последнюю отчетную дату	Стандарты, нормы и нормативы, технические условия, расчеты, первичные и сводные документы
Проверка полноты и своевременности оприходования поступивших материалов	Первичные документы (акты о приемке, коммерческие акты накладные, платежные поручения, счета-фактуры, приходные ордера и т.п.)
Контроль соблюдения договоров по поставкам продукции, выполнению работ и услуг	Карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер 6, Главная книга, договора, наряды, сертификаты, счета-фактуры и др.
Анализ обоснованности операций по отпуску ТМЗ на производство и правильности их отражения в счетах	Первичные документы (фф. ТМЗ:1-11) лимитно-заборные карты, требования, накладные, доверенности, ведомости по учету движения ТМЗ, журнал-ордер 10, Главная книга
Определение правильности выбора методов оценки ТМЗ	Приказ по учетной политике, ведомость по учету, движению материалов, журналы-ордера 6, 10
Проверка состояния внутреннего контроля за движением запасов	Внутренний распорядок, должностные инструкции

1	2
Проверка правильности бухгалтерских записей по операциям, связанным с передачей на переработку и реализацией ТМЗ сторонним организациям	Договора, калькуляции, доверенности, товарно-транспортные накладные, акт о приемке. Приходные ордера и др. Типовая корреспонденция счетов
Анализ решений администрации и документов на списание недостатков ТМЗ сверх установленных норм естественной убыли, порчи и их уценки	Акты и решения администрации на списание материалов, акты инвентаризации, сведения о рыночных ценах и ценах закупки и т.д.

12.3. Локальный аудит готовой продукции и ее реализации

Один из составных элементов товарно-материальных запасов хозяйствующих субъектов – готовая продукция. Ее выпуск, хранение и реализация есть обособленный процесс в общей совокупности процессов хозяйственной деятельности субъекта. Оценка состояния готовой продукции может проводиться в рамках операционного функционального аудита управления товарно-материальными запасами, либо как выборочная проверка отдельного цикла его деятельности. В последнем случае проверка скорее всего будет относиться к системе внутреннего контроля и иметь характер ревизии или локального аудита.

Информация, полученная на основе учетных данных по движению готовой продукции, является исходной для составления финансовой отчетности, в частности, по позициям доходов, расходов, оборотных активов и других важных разделов. Локальному аудиту цикла реализации продукции присущи задачи как организационного аудита, так и функционального аудита.

Проверяя документальные данные в целях установления выпуска и реализации неучтенной продукции, не следует ог-

раничиваться каким-либо одним документом. Заключение локального аудита по таким фактам должно основываться на совокупности документальных данных, полностью обосновывающих его выводы. Так, недостаточно данных только о наличии на складе предприятия излишков готовой продукции собственного производства. Хотя в то же время это может свидетельствовать о том, что не вся продукция учтена.

В материалах локального аудита необходимо привести и другие показатели, подтверждающие выпуск и реализацию неучтенной готовой продукции, в частности, наличие неучтенных излишков материальных ценностей, вспомогательных материалов, факты выплаты заработной платы рабочим за излишки против учтенного количества выпущенной продукции; показателей автоматических счетчиков, пропуска на вывоз готовой продукции и др. Поэтому, исследуя эти вопросы, аудитор должен изучить всю документацию, результаты предыдущих проверок и сделать обоснованный вывод о наличии или отсутствии случаев выпуска и реализации неучтенной продукции.

Для операционного функционального аудита данных о затратах недостаточно знать, сколько, например, израсходовано материалов на производство в целом. Чтобы провести существенный анализ произведенной продукции необходима информация о расходе материалов по специфицированной номенклатуре в каждом цехе, участке и бригаде, т.е. в местах их возникновения. Этим целям служат классификация затрат по калькуляционным статьям расходов и функциональный аудит данных затрат. С помощью методов функционального аудита и существенного анализа можно определить назначение, место производства и организовать жесткий контроль за расходами, выявлять резервы их снижения и повышения эффективности использования товарно-материальных запасов.

В процессе проведения локального аудита необходимо проверить состояние отгрузки и реализации готовой продукции и установить:

1. Заключены ли договора на поставку готовой продукции и правильность их оформления.

2. Правильность оформления документов на отгрузку продукции.
3. Правильность оформления цен на отгруженную продукцию.
4. Своевременность предъявления в банк платежного требования-поручения за отгруженную продукцию.
5. Правильность оформления документов на отпуск продукции, если продукция отпускается непосредственно со склада поставщика.
6. Правильность ведения учета отгрузки и реализации готовой продукции.
7. Правильность составления бухгалтерских проводок по отгрузке и реализации продукции.
8. Соответствие записей синтетического и аналитического учета по счетам 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», 2110 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» и 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг».

Свои особенности имеет реализация продукции при экспортных операциях за оплату в иностранной валюте. Колебание валютного курса ведет за собой появление сумм курсовых разниц. Курсовые разницы по экспортным операциям возникают между эквивалентом контрактной стоимости в национальной валюте на дату реализации и дату поступления денежных средств. Таким образом, курсовые разницы либо повышают задолженность покупателей, либо уменьшают ее, соответственно влияя на доходы и расходы предприятия.

На положительную курсовую разницу делается запись:

Д-т счетов 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» и 2110 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» К-т счета 6250 «Доход от курсовой разницы».

На отрицательную курсовую разницу:

Д-т счета 7430 «Расходы по курсовой разнице» К-т счетов 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность поку-

пателей и заказчиков» и 2110 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков».

Существует большая вероятность того, что информация может быть умышленно искажена до проведения локального функционального аудита и иметь существенные отклонения. Поэтому необходимо проводить встречные проверки достоверности информации о движении краткосрочных активов, оценку системы внутреннего контроля, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, финансовой, статистической и оперативной отчетности.

12.4. Ревизия и аудит товарно-материальных запасов

Отдельным мероприятием при функциональном аудите циклов закупок, производства и реализации продукции является инвентаризация ТМЗ и анализ ее результатов. Для проведения инвентаризации создается рабочая инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается приказом руководителя предприятия. До начала инвентаризации у заведующего складом берется расписка о том, что им сданы в бухгалтерию все документы на приход и расход материальных ценностей. При хранении запасов в различных изолированных помещениях у одного материально-ответственного лица они инвентаризируются последовательно по местам хранения. После проверки наличия запасов вход в помещение пломбируют и комиссия переходит для работы в другое помещение.

Фактическое наличие материальных ценностей на складе проверяют путем их обязательного пересчета, перевешивания и перемеривания. Результаты инвентаризации товарно-материальных запасов заносят в инвентаризационную опись отдельно по каждому наименованию. Опись составляют в одном экземпляре. При выявлении материальных ценностей, не отраженных в учете, комиссия должна включить их в опись.

После завершения инвентаризации опись передают в бухгалтерию для составления сличительной ведомости. Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии, которая выносит решение.

На сумму излишков дебетуют счета подразделов 1310 «Сырье и материалы» и 1330 «Товары» и кредитуют счета подраздела 6280 «Прочие доходы». Недостачу отражают по Д-ту счетов подраздела 7210 «Административные расходы» – К-ту счета 3130 – сумма НДС по недостающим ценностям, ранее взятая в зачет; Д-ту счета 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» – К-т усчетов подраздела 1310 «Сырье и материалы» и 1320 «Готовая продукция». Отнесение недостач на виновника показывается по Д-ту счетов подраздела 1250 «Краткосрочная дебиторская задолженность работников» – К-ту счетов подразделов 1010, 1020, 1280, 1310, 1320, 1330, 1350, 2410, 2510, 2520 и др.

При рассмотрении вопросов обеспечения предприятием сохранности запасов следует иметь в виду, что неучтенные излишки сырья и материалов в производстве и на складах в основном создаются в целях их изъятия в натуре, производства из них готовой неучтенной продукции, а также сокрытия ранее образовавшихся недостач, в том числе вызванных оприходованием сырья и материалов по бестоварным документам. Излишки сырья и материалов могут быть образованы на разных стадиях движения этих ценностей на предприятии: при приемке, хранении, передачи со склада в цех, списании на производство и т.д.

В частности на промышленных предприятиях используются следующие способы создания и незаконного присвоения излишков товарно-материальных ценностей:

1. Похищение сырья и материалов, списанных по завышенным нормам; списание сырья и материалов на производство не по фактическому их расходу, а из расчета потребности, установленной утвержденными нормами, которые в ряде случаев являются завышенными.
2. Излишки, незаконно присваиваемые и используемые для производства неучтенной продукции.

3. Применение средних норм расхода при списании сырья и материалов на производство.
4. Нарушение технических условий при выпуске продукции: ухудшение их качества вследствие использования сырья более низкого качества, замена одних компонентов другими.
5. Необоснованное списание сырья и материалов на потери в количествах, превышающих их фактический и допускаемый нормами расход, при отдельных технологических операциях, которые фактически не выполнялись.
6. Неполное оприходование сырья и материалов при приеме их на склад от поставщиков.
7. Занижение в приходных документах качественных показателей сырья и материалов против их фактических данных.
8. Необоснованное составление коммерческих и внутренних актов на недостачу, бой, утечку и порчу товарно-материальных ценностей при приемке, погрузке, транспортировке, разгрузке их на складах, базах, пристанях и железнодорожных станциях.
9. Завоз сырья и материалов от поставщика в больших количествах, чем указано в сопроводительных документах, или поступление ценностей вообще без документального оформления (сторонние товары).
10. Получение доброкачественного сырья и материалов вместо отходов, показанных в сопроводительных документах.
11. Завышение веса тары при составлении актов на ее завес.
12. Внесение в материалы посторонних или более низкого качества однородных веществ в целях увеличения их количества или веса.
13. Создание излишков путем замены одних ценностей другими без оформления документов и т.д.

Приведенный перечень способов создания и присвоения неучтенных излишков сырья и материалов не является исчер-

пывающим, но именно указанные способы наиболее часто встречаются в практике проведения аудита многих предприятий промышленности Казахстана.

В рабочей программе функционального аудита отдельно предусматривается обследование складов и мест хранения материальных ценностей в целях выяснения их пригодности для использования по назначению; соблюдение правил противопожарной безопасности; наличие сигнализации, весового хозяйства и других измерительных приборов. Одновременно проверяются система отпуска материалов в производство, правильность определения их количества, состояние контроля со стороны руководителей цехов, своевременность и точность отражения отпуска в соответствующих первичных и сводных документах.

Неотъемлемой частью контроля сохранности материальных ценностей является проверка складского учета. Практика работы комиссий показывает, что основные нарушения в ведении складского учета состоят в наличии отрицательных складских остатков («красное сальдо») по видам материальных ценностей, отсутствии записей о поступлении материалов по отдельным приходным документам, расхождении данных карточек складского учета, завышении количества списываемых документов, неправильном подсчете остатков. Обязательное условие обеспечения сохранности материальных ценностей – правильно организованная охрана. Функциональный аудит ее состояния начинается с внезапной проверки действующей системы внутреннего контроля за ввозом и вывозом материальных ценностей: соблюдением установленного порядка оформления и регистрации пропусков работниками охраны; своевременности возврата ими в бухгалтерию использованных пропусков; выполнении других условий. Здесь встречаются различные нарушения: вывоз материальных ценностей по одним пропускам дважды; по пропускам, подписанным лицом, не имеющим на это право и др.

При выявлении нарушений и злоупотреблений в производственной деятельности цехов пропуска используются в качестве источников контроля. Их данные сопоставляются с

фактическим количеством, ассортиментом, качеством, и стоимостью вывезенных ценностей, отраженных в счетах-фактурах, ярлыках и других сопроводительных документах. Контроль сохранности товарно-материальных запасов включает в себя проверку своевременности, полноты и правильности проведенных предприятием инвентаризаций.

Анализ экспертной практики позволяет определить основные способы искажения учетных данных в целях хищения сырья и материалов в условиях их обработки на ЭВМ. К ним в частности относятся:

- искажение данных учета путем занижения прихода или завышения расхода материалов в машинограммах;
- умышленные ошибки и подлоги в процессе кодирования первичных документов;
- искажение учета сырья и материалов путем введения в ЭВМ данных документов, ранее прошедших обработку, или подложных документов;
- искажение шифров и номенклатурных номеров в первичных документах;
- искажение данных учета в момент переноса из первичных документов.

Для выявления ошибок, допущенных при перенесении данных на машинные носители информации, рекомендуется проверить первичные документы, и выпускаемые машинограммы, являющиеся учетными регистрами хронологической записи. Признаками, свидетельствующими о возможных хищениях при учете материалов на ЭВМ, могут быть:

- отсутствие требуемых реквизитов и наличие исправлений в первичных документах, направленных на обработку ЭВМ;
- противоречие первичных документов и машинограмм;
- исправление в машинограммах;
- несоответствие итогов дебетовых и кредитовых оборотов контрольных машинограмм;
- наличие противоречий внутри документов и машинограмм и т.д.

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под функциональным аудитом цикла закупок?
2. Как проводятся ревизия и аудит товарно-материальных запасов?
3. В чем заключаются особенности локального аудита выпуска и реализации готовой продукции?
4. Какие меры могут быть рекомендованы для улучшения сохранности товарно-материальных запасов?
5. Как определяется эффективность использования товарно-материальных запасов?

Задания для самостоятельной работы

1. Разработать кейс-стади по теме: «Сферы применения функционального аудита циклов приобретения, производства, реализации и получения доходов».
2. Подготовить доклады и выступления на семинарских занятиях по теме: «Методы функционального аудита цикла закупок и управления товарно-материальными запасами».
3. Определить резервы повышения эффективности локального аудита формирования и использования товарно-материальных запасов.
4. Выявить возможности совершенствования локального аудита выпуска и реализации готовой продукции, функционального аудита циклов производства и получения доходов /на примере конкретного предприятия/.

*Помни: не цель оправдывает средства,
а наличные средства оправдывают цель.*

Г. Юдин

ГЛАВА 13

ЛОКАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ОПЛАТЫ И РЕВИЗИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 13.1. Стратегия локального аудита цикла оплаты и ревизии денег
- 13.2. Ревизия денежных операций
- 13.3. Проверка кассы и кассовых операций
- 13.4. Локальный аудит банковских операций

13.1. Стратегия локального аудита цикла оплаты и ревизии денег

Весьма актуальными направлениями финансового контроля в условиях транзитной экономики являются локальный аудит и ревизия денег и их эквивалентов, которые относятся к числу самых подвижных и абсолютно ликвидных элементов текущих активов хозяйствующих субъектов. Денежные операции носят динамичный, массовый и широкомасштабный характер на всех уровнях управления экономическими системами. Но именно на микроуровне и в локальных хозяйственных структурах, т.е. в основных звеньях экономики сов-

ременного общества, скрыты большие резервы эффективности формирования и использования денежных средств, а также злоупотребления и различные нарушения в процессе организации их кругооборота /34–37, 40–48/.

Ведение денежных и кассово-банковских операций достаточно строго регламентировано законодательными, общегосударственными, ведомственными и другими нормативными актами. Поэтому при разработке стратегии и подготовке к проведению локального аудита цикла оплаты необходимо тщательно изучить требования принятых законов, стандартов, норм и правил организации бухгалтерского учета формирования и использования денег и ценных бумаг хозяйствующих субъектов. Проверяющему следует рассмотреть возможность альтернативных решений многих юридических, организационных, методологических, экономических вопросов проблемного характера, связанных с необходимостью обеспечения достоверных выводов о качественных сторонах ведения предприятием учета и контроля цикла оплаты и движения денег.

В общем аудите методы проверок и ревизий денежных операций имеют свои особенности и достаточно разработаны, но для локального аудита цикла оплаты, где делается упор на своевременность и эффективность осуществления этих операций, они явно недостаточны. Поэтому актуальным направлением научных исследований является поисковый анализ и определение специфических способов проведения ревизии и локального аудита управления деньгами на конкретных участках деятельности хозяйствующих субъектов.

В локальном аудите цикла оплаты и движения денежных потоков, наряду с классическими методами экономического анализа, контроля и статистики, должны широко применяться методы экспертных оценок, расчетов простых и сложных процентов, дисконтирования, интегральные, дифференциальные и матричные методы, приемы линейного, нелинейного и динамического программирования, методы исследо-

вания операций, теории игр, теории принятия решений и т.д. С помощью специфических приемов и способов локального аудита можно вскрыть различные резервы улучшения организации и повышения эффективности управления деньгами и ценными бумагами. Например, правильное и своевременное применение таких методов, как ускорение инкассации и выплат, максимизация флота, электронных переводов денег, системы сейфов, сделки репо, теории границ контроля (модель Миллера-Орра) и др., предоставляют возможность быстро и эффективно использовать имеющиеся деньги и ценные бумаги.

При проведении локального аудита цикла оплаты и ревизии денег проверяющий устанавливает:

- количественный и качественный состав персонала, осуществляющего кассово-банковские операции;
- наличие методического и нормативного обеспечения учета и контроля денег для тех, кто составляет и обрабатывает кассово-банковские документы;
- кому подотчетны работники данного участка работы;
- кто, когда и как проверяет правильность кассово-банковских и других денежных операций;
- имеется ли на предприятии приказ руководителя о назначении постоянно действующей комиссии для систематического проведения внезапных проверок наличия денег в кассе;
- выполняется ли этот приказ, существуют ли акты внезапных проверок кассы и каково их содержание;
- как налажен аналитический и синтетический учет, внутривозрастной контроль и оперативный анализ денежных операций и т.д.

Исходя из этого, в таблице 13.2 приведен один из возможных вариантов программы проведения локального аудита цикла оплаты и движения денег и их эквивалентов.

13.2. Программа локального аудита цикла оплаты и ревизии денег хозяйствующего субъекта

Процедуры аудита	Источники информации, методы и критерии оценок
1	2
Изучение состава персонала, осуществляющего денежные операции (кассира, бухгалтера и др.)	Данные отдела кадров, свидетельства об образовании и квалификации, стаж работы, интеллектуальные и деловые качества и т.п.
Проверка обеспеченности методической, нормативной и материальной базой для получения, хранения и использования денег	Наличие законодательных актов, стандартов, норм, правил, положений, инструкций, бланков документов, помещения кассы, сейфов, охранной сигнализации и т.п.
Проверка правильности документального оформления операций и предварительный обзор состояния управления деньгами	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, книга учета движения денежных средств, первичные документы и др.
Проверка полноты, точности и правильности отражения операций по движению денег	Платежные поручения и требования, журналы-ордера, ведомости, доверенности, векселя, выписки бланков, корешки чеков и др.
Инвентаризация кассы и проверка кассовых операций, денег, ценных бумаг и прочих бланков строгой отчетности	Приказы руководителя предприятия о назначении постоянно действующей комиссии и кассира, договор об его индивидуальной материальной ответственности, акт инвентаризации кассы, приходные и расходные ордера (КО-1, КО-2), журнал регистрации кассовых документов (КО-3), кассовая книга (КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денег (КО-5), авансовые отчеты, журнал-ордер 1, ведомость 1, Главная книга, подгруппы счетов 1010-1070, 1110-1150 и др.
Проверка сохранности и целевого использования денег	
Обследование, наблюдение и тестирование для выявления условий хранения, учета и осуществления кассово-банковских операций	
Проверка банковских операций, полноты и достоверности документов	
Проверка правильности списания денег, соблюдения кассовой и финансовой дисциплины	
Проверка правильности и законности применения инкассо, аккредитивной и чековой форм расчетов, открытия текущих и прочих счетов структурным подразделениям	Выписки банка и первичные документы, приложенные к ним; аккредитивы, чековые книжки, платежные поручения, квитанции почтовых переводов, ведомости 1 к журналам-ордерам 1, 3; 2 к журналам-ордерам 2, 3; журналы-ордера 1, 2, 3; Соответствие действующему законодательству нормативно-справочной информации, ведомственные инструкции, стандарты и правила

1	2
Проверка реальности сумм денег в пути, полноты поступления выручки от реализации продукции и прочей деятельности, работ и услуг	Журнал-ордер 3, ведомость 1 к журналу-ордеру 3, Главная книга по подгруппе счетов 1030 «Денежные средства в пути», счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты приемки-передачи и др. первичные документы
Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги	Баланс, Главная книга, подгруппы счетов 1010-1070, 1110-1150 и др.
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета движения денег	Главная книга, журналы-ордера 1-4, ведомости к журналу-ордеру 1-3, Кассовая книга и другие документы о движении денег
Проверка правильности операций по краткосрочным инвестициям	Акции, облигации, депозитные сертификаты, депозиты, бонды, казначейские векселя, опционы, варранты, фьючерсные контракты

Операции с денежными средствами и особенно с наиболее подвижной их частью – наличными деньгами (при выдаче заработной платы, оплате производственных расходов, выдаче и использовании подотчетных сумм и т.п.) – требуют обязательной сплошной проверки. Выявление возможных нарушений и злоупотреблений – основная задача контроля и ревизии кассово-банковских операций.

13.2. Ревизия денежных операций

Встречающиеся в практике контрольно-ревизионной деятельности злоупотребления и нарушения законности в процессе оплаты счетов и осуществления кассово-банковских операций по способам совершения, классифицируются следующим образом:

1. Прямое хищение денежных средств, прикрытое оформленными документами и расписками, и ничем не прикрытое.

2. Неоприходование и присвоение денег, поступивших: из банка, от разных лиц и организаций по приходным ордерам, от других организаций по доверенности.
3. Излишнее списание денег с кассы; повторное использование одних и тех же документов; неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах.
4. Списание сумм без оснований по подложным документам, подлоги в законно оформленных документах с увеличением суммы списаний.
5. Присвоение сумм законно начисленных разным лицам и организациям, в том числе присвоение заработной платы, депонентных сумм.
6. Расчеты с контрагентами и населением наличными за готовую продукцию, товары, выполненные работы и услуги без применения контрольно-кассовых аппаратов и т.п.

Такие нарушения и злоупотребления являются следствием неправильного подбора кассиров (без учета опыта и надежности), нерегулярных проверок кассы, слабого внутреннего контроля и т.д.

Одним из сложных участков аудита и ревизии цикла оплаты является проверка кассовых операций. В первую очередь необходимо выяснить, кто и как осуществляет кассовые операции. Результаты проверки оформляются составлением акта, который подписывают аудитор, главный бухгалтер и кассир. В случае выявления излишков или недостат денег или денежных документов и других ценностей следует взять письменное объяснение у кассира. При выявлении крупной недостачи денежных средств аудитор может поставить вопрос перед руководителем предприятия об отстранении кассира от его обязанностей до окончания проверки.

При аудите учета денег в пути нужно проверить реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете, как отражаются суммы, перечисляемые контрагентами, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет проверяемого предприятия.

Для предупреждения нарушений и злоупотреблений требуется:

- постоянно сверять записи по расчетному счету в банке с основаниями, приложенными к выпискам;
- проводить встречную проверку документов с поставщиками, повышать требовательность к оформлению документов;
- систематически осуществлять повторную проверку расчетов с дебиторами и кредиторами, персоналом и другими контрагентами.

Анализ практики проведения локального аудита и ревизий цикла оплаты хозяйствующих субъектов позволяет определить основные направления их совершенствования, сформулировать выводы, обобщить вскрытые типичные нарушения в ведении расчетов и разработать рекомендации по улучшению управления их деньгами:

1. Для проверки цикла оплаты движения денег на текущих, корреспондентских счетах предприятия необходимо сопоставить данные банковских выписок и первичных документов. При этом следует проверить, обрабатываются ли выписки (проставляется ли корреспонденция счетов), нумеруются ли документы, достаточно ли полно подтверждено списание денег. Полученную информацию можно сгруппировать в следующем порядке:

Выписка банка			Подтверждающий документ			Выявленные расхождения	
№, дата	содержание	сумма	№, дата	содержание	сумма	сумма	%
1	2	3	4	5	6	7	8

2. Одновременно необходимо выявить расхождения с рекомендуемым порядком отражения операций по движению безналичных денежных средств. Исходные данные для этих целей рекомендуется представить в следующей форме:

Содержание операции	Выписка банка			По данным бухгалтера		По данным аудитора	
	№ документа	дата	сумма	Д-т счета	К-т счета	Д-т счета	К-т счета
1	2	3	4	5	6	7	8

3. Еще одним грубейшим нарушением в проведении кассово-банковских операций является неоприходование денег в кассу предприятия. При проверке аудитору следует проанализировать движение денежной наличности, выявить расхождение между суммами фактически произведенных оплат в погашение дебиторской задолженности и суммами, зачисленными в кассу. Нужно тщательно изучить и проконтролировать своевременность сдачи выручки в банк и выявить случаи ее расхода на различные нужды. Сбор и обработку данных для этих целей можно осуществить с помощью следующей таблицы:

Дата	Движение денежной наличности							
	Поступление				Расход			
число, месяц, год	за продукцию	за работы и услуги	прочие	всего	сдано в банк	на нужды предприятия	на оплату поставщикам	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4. Отдельный объект проверки – движение денег, полученных в банке по чековой книжке на конкретные цели, в частности на выплату зарплаты, покрытие командировочных расходов и хозяйственные нужды.

При проверке необходимо сопоставить данные о получении денег и их выбытии. Такую информацию можно разместить в следующей таблице:

Отчетный период	Расходы по оплате труда			Командировочные расходы			Хозяйственные расходы		
	получено в банке	выдано по из кассы	отклонения	получено в банке	выдано по из кассы	отклонения	получено в банке	выдано по из кассы	отклонения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

5. Определив направления движения денег в кассе предприятия, следует проверить своевременность и полноту их оприходования и расходования, правильность отражения

операций в бухгалтерском учете для выявления как технических, так и содержательных ошибок, используя для регистрации следующую форму:

Содержание операции	Кассовый ордер			По данным бухгалтера		По данным аудитора	
	№	дата	сумма	Д-т счета	К-т счета	Д-т счета	К-т счета
1	2	3	4	5	6	7	8

6. Для более полного выполнения программы локального аудита цикла оплаты и соблюдения кассовой дисциплины можно провести тестирование. Перечень вопросов формируется проверяющим аудитором в соответствии с поставленными целями функционального аудита цикла оплаты и конкретной ситуацией на предприятии. Тестирование позволяет определить состояние внутреннего контроля, обеспечение сохранности денег, проанализировать полноту и достоверность отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

При этом могут быть применены балльный, индексный или процедурный методы оценки эффективности управления циклом оплаты и деньгами. Например, при балльном методе оценки за ответы «да» в зависимости от уровня организации движения денег выставляются от 1 до 3 баллов, а «нет» – 0 баллов. Общую оценку результатов тестирования состояния управления деньгами субъекта предлагается производить по сумме выставленных баллов: до 50 баллов как очень низкий, 51–65 – низкий, 66–80 – средний, 81–90 – высокий, свыше 91 балла – очень высокий.

13.3. Проверка кассы и кассовых операций

Деньги, хранящиеся в кассе, должны учитываться на счетах подгрупп 1010 «Денежные средства в кассе в тенге» и 1020 «Денежные средства в кассе в валюте». В дебет этих

счетов записывают поступления денег в кассу, а в кредит – выбытие денег из кассы. Записи по этим счетам производятся на основании приходных и расходных кассовых ордеров (табл. 13.3).

13.3. Программа ревизии кассовых операций

Процедуры ревизии	Источники информации
Инвентаризация наличия и проверки состояния хранения денег и других ценностей в кассе	Приказы руководителя предприятия о назначении комиссии по ревизии кассы, о назначении кассира; договор с кассиром о материальной ответственности, кассовые документы (КО-1, КО-5), авансовые отчеты, акты инвентаризации кассы, ведомость 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др.
Проверка правильности документального оформления кассовых операций	Кассовые документы (КО-1, КО-5), авансовые отчеты, акты инвентаризации кассы, ведомость 1 к журналу-ордеру 1, Главная книга и др.
Проверка правильности своевременности и полноты оприходования наличных денег	Выписки банков, чековые книжки, договоры с юридическими и физическими лицами, первичные документы, приложенные к выпискам банка, кассовые документы (КО-1, КО-5), ведомость 1 к журналу-ордеру 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др.
Проверка правильности списания денег на расход	КО-1, КО-2, КО-3, КО-4, КО-5, журнал-ордер 1, Главная книга и др.
Проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета	Первичные документы, ведомость 1 к журналу-ордеру 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др. Разработка аналитических таблиц и обоснование выводов и предложений
Разработка выводов и предложений по результатам ревизии кассовых операций	Акт проверки кассы, замечания, недостатки и рекомендации по их устранению

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денег в кассе предприятия являются:

- отсутствие на предприятии налаженной системы внезапных ревизий кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе;

- отсутствие на предприятии приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок;
- наличие случаев формального проведения ревизии кассы – назначение в комиссию для проведения ревизии постоянно одних и тех же лиц, отсутствие прилагаемых к акту рабочих записей ревизионной комиссии, свидетельствующих о полном пересчете банкнот, проведения проверок кассы на отчетные даты, когда кассир знает о них и заранее готовится и др.;
- предоставление права подписи приходных и расходных документов другим лицам помимо главного бухгалтера и руководителя предприятия, не отраженное в распоряжении руководителя предприятия;
- формальное проведение ревизии кассы при смене (увольнении) кассиров;
- отсутствие в штате кассира, когда эти функции возложены на счетного работника без письменного распоряжения руководителя предприятия;
- отсутствие договора с кассиром о полной материальной ответственности;
- отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии кассы, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Ревизия кассы и кассовых операций проходит в основном по трем направлениям: инвентаризация наличных денег; проверка полноты и своевременности их оприходования; исследования правильности списания денег на расходы.

Инвентаризация кассы проводится немедленно по прибытии ревизора на место проверки. До ее проведения он должен установить: имеется ли на предприятии приказ руководителя о постоянно действующей комиссии для систематического проведения внезапных проверок наличия денег в кассе предприятия, выполняется ли этот приказ, существуют ли акты внезапных проверок кассы и каково их содержание; обслуживается ли проверяемое предприятие одним кассиром или несколькими кассирами (или уполномоченными на то лицами); работает ли кассир только на проверяемом предприятии или

совмещает свои обязанности с обслуживанием других организаций; имеется ли приказ о назначении кассира и договор об индивидуальной материальной ответственности, заключенный кассиром с администрацией предприятия, ознакомлен ли кассир с правилами ведения кассовых операций.

Осуществляя проверку кассы, ревизор обязан соблюдать следующие условия: проверка производится в присутствии членов постоянно действующей комиссии, назначенной руководителем предприятия, в состав которой обязательно должны входить кассир и главный бухгалтер предприятия; во время проверки кассы доступ других лиц в кассу не разрешается и внекассовые операции прекращаются.

При невозможности проверки кассы или при наличии нескольких касс все они опечатываются ревизором, ключи остаются у кассира, а печать — у ревизора. Это делается в целях предотвращения возможности покрытия недостачи денег в одной кассе за счет денежной наличности из других касс.

Кассир в присутствии членов инвентаризационной комиссии составляет отчет о кассовых операциях за последний день, выводит остаток денег по кассовой книге и дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в кассовый отчет и к моменту инвентаризации кассы неоприходованных и неписанных денежных сумм не имеется. Эта расписка включается в заголовочную часть формы акта инвентаризации кассы.

Кассовый отчет подписывается главным бухгалтером и передается в бухгалтерию для отражения операций о движении денег в соответствующих счетах и бухгалтерских регистрах. После этого производится полный пересчет денег независимо от того, находятся ли они в разрозненном виде или в банковской упаковке.

Такая обязательная процедура проводится и по другим ценностям и денежным документам, хранящимся в кассе (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, проездные билеты, оплаченные авиабилеты, оплаченные, но не выданные путевки в дома отдыха, санатории и др.).

Деньги и ценности пересчитываются дважды: сначала это делает кассир, затем другой член комиссии. Сам же ревизор должен осуществлять контроль за правильностью проведения этой процедуры. Денежные документы учитываются по номинальной стоимости.

При аудите денежных документов необходимо проверить: фактическое наличие этих документов, кому предназначены и за счет каких средств оплачены билеты и путевки; правильность учета денежных документов. Их учет должен производиться в книге по движению денежных документов. Поступление и списание денежных документов должны быть оформлены кассовыми приходными и расходными кассовыми документами. Таким же образом, как и по деньгам, кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру.

В период проведения инвентаризации в кассе могут находиться частично оплаченные платежные ведомости. Ревизор должен предложить главному бухгалтеру и кассиру закрыть их в установленном порядке, оформить на них расходный ордер и включить его в отчет кассира. Если же проверка кассы совпадает с периодом выдачи заработной платы, которая по ведомостям не выплачена многим лицам, эти ведомости в отчет кассира могут не входить, а должны быть записаны в акте как частично оплаченные расходные (платежные) документы, не включенные в кассовый отчет. В этом случае в каждой платежной ведомости указывается, по каким порядковым номерам выплачена заработная плата и ее общая сумма.

Указанная запись подтверждается подписями кассира, главного бухгалтера и ревизора. Не включаются в остаток наличия кассы и не принимаются к зачету в качестве оправдательных документов не оформленные надлежащим образом кассовые расходные ордера и ведомости, а также расписки разных лиц. При обнаружении таких документов ревизор отмечает это нарушение в акте проверки кассы с указанием кому, по чьему распоряжению, когда, на какие цели и в какой сумме выданы деньги. Все хранящиеся в кассе наличные де-

пыги и другие ценности считаются принадлежащими данному предприятию, так как хранение в кассе денег или иных ценностей других субъектов запрещено.

По окончании пересчета денег и ценностей полученная сумма сопоставляется с данными об их остатках, зафиксированных в бухгалтерском учете.

Осуществляя проверку денежных средств, ревизор одновременно проверяет, соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денег, по технической укрепленности и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации. Выявленные при этом нарушения указываются в акте инвентаризации.

Результаты проверки фактического наличия денег и их эквивалентов в кассе оформляются актом инвентаризации, который подписывают все члены комиссии. Он составляется в трех экземплярах: один передается в бухгалтерию предприятия, второй остается у кассира, третий хранится у ревизора. В конце акта приводится расписка кассира о том, что все денежные средства, перечисленные в акте, находятся на его ответственном хранении.

В случае обнаружения недостачи ревизор просит кассира предоставить письменное объяснение причин возникновения недостачи. При обнаружении значительных недостач или злоупотреблений ревизор извещает об этом руководителя предприятия и предлагает немедленно отстранить кассира от должности до окончания проверки и передать дело следственным органам.

Прямое хищение денег без подлогов выявляется при проверке кассы путем инвентаризации кассовой наличности. Иногда оно маскируется расписками должностных лиц, покрывающими, по существу, растраты, совершенные кассиром либо другими должностными лицами. Возможно также незамаскированное хищение средств, которое является наиболее простой формой преступлений. Недостача денег может быть не только следствием растраты и хищения денег посторонними лицами со взломом кассы, она может быть связана с временным незаконным заимствованием денег для других

незаконных операций. Такие нарушения и злоупотребления являются следствием неправильного подбора кассиров, нерегулярных проверок кассы и слабого внутреннего контроля.

Неоприходование денег по кассе связано со списанием полученных сумм непосредственно на расходы или сокрытием приходных операций. Наиболее часто встречаются случаи неоприходования в кассу денег, полученных с расчетного счета.

Очень внимательно аудитор должен проверить полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных на корешках чеков, выписок банка и приходных кассовых ордеров. Некоторые аудиторы допускают ошибку, когда полноту оприходования наличных денег, полученных из банка проверяют только по корешкам чеков. Это необходимо делать также по выпискам банка (по коду, соответствующему получению наличных денег). Если на выписках имеются следы подчисток, исправлений, а также при расходовании остатков, следует получить в банке выписку из текущего или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии проверяемого предприятия с данными выписки. Выписка счета в банке, являющаяся строго учитываемым документом, требует тщательного контроля. Поэтому нельзя доверять получение выписок кассирам и другим лицам, отчет которых зависит от содержания выписок. В соответствии с порядком ведения кассовых операций прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером и лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя предприятия.

Неоприходование денег, полученных по приходным ордерам в порядке оплаты услуг, погашения задолженности, оплаты материалов, квартирной платы и т.п., вскрывается посредством анализа и проверки непогашенной задолженности сотрудников и других лиц. В результате присвоения уплаченных сумм на расчетных счетах могут оставаться суммы непогашенной задолженности лиц, которые за собой никакой задолженности не

признавали. Систематическая сверка расчетов с этими лицами и их опрос могут дать ценные результаты. Действенным методом контроля расчетов является также проверка регистрации приходных документов и сверка зарегистрированных документов с документами оплаченными. С точки зрения условий, облегчающих присвоение денег, полученных по приходным ордерам, важно отметить отсутствие или неполноту регистрации кассовых ордеров до их оплаты на руки плательщикам, несвоевременную сверку и взыскание задолженности. Правильная регистрация приходных и расходных ордеров в журнале регистрации кассовых ордеров, где им присваивается определенный номер, контроль за возвратом в бухгалтерию неоплаченных приходных ордеров повышают достоверность записи и исключают злоупотребления.

Недопущение присвоения денег, полученных от других предприятий, требует в первую очередь осуществления безналичных расчетов во всех возможных случаях. Как свидетельствует практика, нарушение этого правила порождает злоупотребление.

Случаи нарушения кассовой дисциплины должны подвергаться проверке для выявления возможных злоупотреблений. При этом следует сверять расчеты с предприятиями, внесшими или получившими значительные суммы наличных денег.

Проверка регистрации доверенности на получение денежных сумм от других предприятий и фактического использования доверенностей также является средством обнаружения злоупотребления.

Кассовые операции по списанию денег и расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам, по возможности за весь период, подлежащий проверке. При проверке используются следующие формы учетной документации по кассовым операциям: формы КО-1 «Приходный ордер», КО-2 «Расходный кассовый ордер», КО-3 и КО-3а «Журнал регистрации приходных и расходных документов», документы без ордерного оформления приема и выдачи де-

нет, форма КО-4 «Кассовая книга», КО-5 «Книга принятых и выданных кассиром денег», учетные регистры (журнал-ордер 1, ведомость 1), Главная книга, балансы на соответствующие даты и др.

При этом необходимо обращать внимание на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей, погашаются ли документы – приходные – штампом «Получено», расходные – штампом «Оплачено» с указанием даты, нет ли на них следов подчисток и исправлений. Практика проверок показывает, что на многих предприятиях кассовые документы составляются некачественно, часто в приходных и расходных документах отсутствуют подписи ответственных лиц, внесивших деньги в кассу или получивших их из кассы, и другие обязательные реквизиты. Такие документы считаются недействительными, а проведенные по ним операции – необоснованными. Если такое установлено, то ревизор должен сообщить об этом руководителю и главному бухгалтеру предприятия в целях принятия оперативных мер.

На следующем этапе проверки следует установить: ведется ли в данной организации в установленной форме журнал регистрации приходных и расходных ордеров, все ли кассовые документы зарегистрированы в журнале, нет ли пропущенных номеров кассовых ордеров, все ли операции по поступлению и расходованию денежных средств записаны в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана сургучной печатью, а количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир должен подсчитать в кассовой книге итог операций за день и вывести остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге он должен вести через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист книги отрывной, его кассир должен сдать в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям.

13.4. Локальный аудит банковских операций

При локальном аудите денежных средств большое внимание требует проверка банковских операций. В соответствии с действующим законодательством предприятия обязаны хранить свои денежные средства в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреждениями банка возникают в связи с хранением денег на текущем (расчетном), корреспондентском, сберегательных счетах, получением краткосрочных и долгосрочных кредитов, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между предприятиями осуществляются по безналичным формам расчета (табл. 13.4).

13.4. Программа локального аудита банковских операций

Процедуры аудита	Источники информации
1	2
Установление наличия текущих банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетов предприятия	Материалы гестирования
Проверка законности, достоверности и хозяйственной целесообразности операций на счетах денег в банках	Договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски
Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования поступивших на счет денег	Выписки банка с приложениями к ним денежно-расчетных документов, журнал-ордер 2, ведомость №2 к журналу-ордеру 2, Главная книга, баланс и др.
Проверка правильности, полноты и соответствия оплаченных средств предъявленным счетам	Выписки банка и первичные документы
Проверка своевременности перечисления налогов в бюджет и других обязательных платежей	Платежные поручения и требования

1	2
Проверка полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого их использования	Приходные ордера, журнал регистрации кассовых документов и т.п.
Определение платежеспособности предприятия и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам	Расчеты коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости. Счета-фактуры. Журналы-ордера 1-3 и ведомости к ним
Проверка по каждому безналичному расчету с предприятиями соответствия их договорным взаимоотношениям	Договора с контрагентами, платежные поручения, выписки банков, нормативно-справочная информация
Проверка соответствия данных о наличии и движении денег, отраженных в документах и записях	Первичные документы, журналы-ордера, чековые книжки, Главная книга
Проверка правильности корреспонденции счетов по банковским операциям	

При аудите операций на текущих, банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетах необходимо обратить внимание на следующее:

1. Учреждения банков, в которых открыты текущие счета.
2. Соответствие суммы по выпискам банков суммам, указанным в приложенных к ним первичным документам.
3. Наличие на первичных документах, приложенных к выпискам, штампа банка; следует провести встречную проверку в банке (либо сделать письменный запрос) в целях выявления правильности произведенной операции.
4. Правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными.
5. Обоснованность перечисления денег акцептованными платежами поручениями через почтовые отделения связи (депонированная зарплата, алименты и т.п.), а также достоверность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов.

6. Правильность отражения в учете операций, связанных с конвертацией тенге.
7. Правильность бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражены ли эти операции в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства или издержки обращения.
8. Полноту достоверности банковских выписок и документов к ним, которая устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток денег на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке. Если в списке банка будут обнаружены неоговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

Проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов по существу. При этом аудитор должен выяснить: допускаются ли незаконные банковские операции (без договоров), например, погашение задолженности другого предприятия, не имеющего никаких договорных отношений с проверяемым предприятием, или оплата счетов других предприятий по бестоварным расчетам; полноту и своевременность оприходованных и оплаченных материальных ценностей; достоверны ли представленные документы на получение ссуд или займов, а также на предоставление займов с точки зрения финансового положения и источников финансирования; верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки для безналичных расчетов, выдаются ли они подотчетным лицам под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек, соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо по специальным счетам и т.д.

Аудитор должен проверить, насколько реально и обоснованно перечисление денег в погашение задолженности поставщикам. Бывают случаи, когда предприятия перечисляют деньги например предприятиям торговли якобы за купленные продовольственные товары, которые на самом деле на склад не поступили или поступили, но не того ассортимента, который указан в документах. Нередки случаи, когда предприятия перечисляют деньги за невыполненные строительно-монтажные и ремонтные работы, а также за непоставленную технику в целях «выручения» посредников. Поэтому при ревизии операций по счетам денег в банке требуется проводить встречные проверки и особенно тщательно исследовать взаимосвязанные первичные документы по однородным операциям.

При аудите операций на валютном счете необходимо установить:

1. Учреждение банка, в котором открыт валютный счет.
2. Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичным документам.
3. Обоснованность применения формы расчетов при внешнеэкономической деятельности.
4. Правильность оплаты комиссионного вознаграждения за открытие валютного счета.
5. Точность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты.
6. Правильность определения и отражения в учете курсовых разниц.
7. Регулярность составления бухгалтерских проводок. Соответствие записей в выписках банка записям в журнале-ордере 2 и Главной книге.
8. Полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках.
9. Наличие фактов существования у экспортеров расчетов в иностранных банках, открытых без разрешения Национального банка РК.

10. Правильность использования собственной валютной выручки экспортеров, сохранность наличной иностранной валюты и материальных ценностей, приобретенных за иностранную валюту.
11. Выполнение требования при закупках предприятиям товаров по импорту, когда покупная стоимость поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и пр.) исчисляется исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте (договоре) на дату оприходования на предприятии, таможенных платежей, транспортных расходов и прочих расходов по закупке и транспортировке, а при совершении товарообменных операций (бартерных сделок) учет реализации и определение финансовых результатов производится на дату, указанную в грузовой таможенной декларации на импорт, и по стоимости, предусмотренной в контракте (договоре). При этом для целей налогообложения выручка не должна быть ниже уровня, рассчитанного исходя из рыночных цен на продукцию (товары и иное имущество), применявшихся на момент сделки.

Особое внимание аудитор должен уделить проверке правильности организации учета денег на специальных счетах в банках: 1070 «Денежные средства на специальных счетах», 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге», 1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте», 1060 «Денежные средства на депозитных банковских счетах».

Аудитору необходимо проверить:

- а) правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов, которая применяется в случае, если эта форма расчетов установлена договором и если поставщик переводит покупателя на такую форму расчетов. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Он может открываться по почте или телефону. Срок действия аккредитива ус-

танавливается сторонами в договоре. Выплата с аккредитива наличными деньгами запрещена действующим законодательством;

- б) законность и правильность открытия текущих счетов структурным подразделениям, не выделенным на самостоятельный баланс по месту их нахождения;
- в) представлены ли балансы и другие необходимые документы от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;
- г) обоснованность включения затрат структурных подразделений, не выделенных на самостоятельный баланс, в состав расходов основного производства или издержек обращения (для предприятий торговли и общественного питания);
- д) наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции имели место);
- е) правильность составления бухгалтерских проводок, а также соответствие записей в выписках банка по операциям, учитываемым на счетах подгруппы 1070 «Денежные средства на специальных счетах» записям в журнале-ордере 3 и в Главной книге.

Если на специальном счете учитывается иностранная валюта, то операции по ней осуществляются в таком же порядке, что и по валютному счету.

Аудитору следует изучить информацию о движении средств (переводов) в национальной и иностранной валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно торговая выручка), внесенных в кассу банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на текущий счет или иной счет предприятия, но еще не зачисленный по назначению. Основанием для принятия на учет по счету подгруппы 1030 «Денежные средства в пути» сумм (например, при сдаче выручки) являются квитанции учреждений банка, сберегательных касс, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу инкассаторам банка и т.п.

При аудите денег в пути необходимо проверить реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете по счету подгруппы 1030 «Денежные средства в пути», а также правильность составления бухгалтерских проводок и соответствие записей в первичных документах по этому счету записям в журнале-ордере 3 и в Главной книге.

Вопросы для обсуждения

1. *Каковы цели, задачи и особенности локального аудита цикла оплаты денег?*
2. *Как осуществляется аудит кассы и кассовых операций?*
3. *Кто и как производит проверку кассы и инвентаризацию денег и их эквивалентов?*
4. *Как проверяется правильность отражения операций с деньгами на банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетах?*
5. *Какие типы нарушений могут быть обнаружены при проверках кассово-банковских операций, наличия, сохранности и состояния использования денег, ценных бумаг и прочих их эквивалентов?*

Задания для самостоятельной работы

1. *Составьте схему проверок синтетического и аналитического учета денежных средств.*
2. *Изучите порядок проведения инвентаризации кассы хозяйствующего субъекта.*
3. *Установите правильность составления бухгалтерских проводок по движению денег и их эквивалентов.*
4. *Выясните, как определяется курсовая разница по иностранной валюте и порядок их отражения на счетах бухгалтерского учета.*
5. *Составьте схемы проверок первичных документов и бухгалтерских регистров, отражающих результаты хозяйственных операций с денежными средствами.*

*Маленькие интересы решают
самые большие дела.*

Фридрих Великий

ГЛАВА 14

СИСТЕМНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ИНВЕСТИЦИЙ

- 14.1. Цель и задачи системного контроля и аудита инвестиций
- 14.2. Предварительное тестирование и планирование системного контроля инвестиций
- 14.3. Источники информации и процедуры системного контроля инвестиций
- 14.4. Системный контроль и проверка по существу операций с инвестициями

14.1. Цель и задачи системного контроля и аудита инвестиций

Инвестиции – это активы, которыми субъект владеет в целях получения дохода, прироста инвестированного капитала или получения прочей выгоды (например, процентов, роялти, дивидендов, арендной платы, доходов в результате коммерческих отношений).

Финансовыми инвестициями считаются вложения в ценные бумаги сторонних организаций, процентные облигации государственных и местных займов, а также займы предоставленные другим юридическим и физическим лицам.

Целью системного контроля и аудита инвестиций является установление соответствия применяемой хозяйствующим субъектом методики учета и налогообложения операций по учету инвестиций, действующим нормативно-правовым актам, чтобы сформировать мнение о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи:

- 1) проверка правильности отнесения активов хозяйствующего субъекта к инвестициям;
- 2) разграничение в учете инвестиций по соответствующим признакам их классификации;
- 3) системный контроль правильности формирования стоимости инвестиций при их постановке на учет;
- 4) проверка правильности учета операций, связанных с инвестициями;
- 5) системный контроль состояния синтетического и аналитического учета инвестиций;
- 6) оценка полноты и правильности отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
- 7) контроль правильности инвентаризации инвестиций и отражения в учете ее результатов;
- 8) проверка соблюдения налогового законодательства по операциям, связанным с инвестициями.

Исходя из стоящих перед аудитором целей и задач, определяются объекты системного контроля и аудита: долгосрочные инвестиции, в том числе – в дочерние товарищества, в зависимые товарищества; прочие инвестиции, включая долгосрочные и краткосрочные финансовые инвестиции; дополнительно неоплаченный капитал от переоценки инвестиций; доход (убыток) от основной деятельности.

При проведении системного контроля и аудита инвестиций необходимо тщательно изучить законодательные и нормативные правовые акты, регулирующие взаимоотношения в аудируемой области /17–20 и др./.

14.2. Предварительное тестирование и планирование системного контроля инвестиций

Финансово-инвестиционные операции обычно немногочисленны, но значительны по величине отдельных сделок, поэтому при проведении системного контроля есть смысл каждую такую операцию исследовать и оценивать отдельно. Для предварительной оценки риска внутреннего контроля при получении сведений о состоянии систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля инвестиций целесообразно иметь продуманную рабочую программу и комплекты специальных тестов (табл. 14.1).

14.1. Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета инвестиций

Вопрос или объект исследования	Результат проверки	Выводы и решения аудитора
1	2	3
А. Система внутреннего контроля		
Определен ли круг лиц, ответственных за сохранность ценных бумаг и нераспространение информации о них	Имеется приказ руководителя хозяйствующего субъекта	Приказ отвечает установленным требованиям
Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность инвестиций и информации о них	Ценные бумаги хранятся в кассе, доступ к их оформлению и документации ограничен	Условия, обеспечивающие сохранность ценных бумаг удовлетворительные
Проводится ли инвентаризация инвестиций	Проводится только один раз в конце года инвентаризационной комиссией, назначенной приказом руководителя	Необходимо провести сплошную инвентаризацию
Каков порядок санкционирования операций с инвестициями	Решения принимаются советом директоров, оформляются распоряжениями	Внутренний контроль удовлетворителен. Уточнить сроки исполнения

1	2	3
Проводятся ли проверки полноты и своевременности оприходования в учете инвестиций	Осуществляется выборочный контроль	Риск контроля высок. Провести сплошную проверку
Б. Система бухгалтерского учета		
Произведена ли классификация инвестиций на соответствующие группы	Да, по видам долгосрочных и краткосрочных инвестиций	Проанализировать правильность классификации
Разработана ли схема отражения на счетах инвестиций	Определен только рабочий план счетов, схем нет	Высока вероятность ошибок в корреспонденции счетов
Организован ли аналитический учет инвестиций	Аналитический учет ведется по видам инвестиций	Проанализировать данные аналитического учета по регистрам
С какой периодичностью сверяются данные аналитического и синтетического учета инвестиций	Ежеквартально	Вероятность ошибок в периодической отчетности невысока

Результаты тестирования могут помочь аудитору оценить фактическое состояние внутреннего контроля рассматриваемого объекта у хозяйствующего субъекта. При планировании контрольных процедур следует определить направление аудиторской проверки, установить последовательность действий, источники получения необходимых доказательств. В целях упорядочения конкретных мероприятий и сокращения аудиторского риска рекомендуется составить специальную программу системного контроля инвестиций (табл. 14.2.).

14.2. Программа системного контроля инвестиций

Процедуры контроля	Источники информации
1	2
Проверка правильности отражения в балансе инвестиций	Баланс, Главная книга
Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета инвестиций	Главная книга, журнал-ордер 12; первичные документы

1	2
Проверка правильности классификации финансовых инвестиций	Первичные документы
Установление наличия и мест хранения ценных бумаг	Книга учета ценных бумаг, реестр акционеров, акты купли-продажи, платежные поручения, акции, сертификаты, облигации, свидетельства, договоры, накладные и др.
Проверка правильности оценки стоимости инвестиций	Договоры, акты купли-продажи, платежные поручения, накладные
Системный контроль бухгалтерских записей по приобретению ценных бумаг	Журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8; Главная книга
Проверка правильности списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг	Журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8; Главная книга
Контроль правильности отражения в учете выбытия финансовых инвестиций	Журнал-ордер 12, Главная книга
Системный контроль законности предоставления предприятием займов другим юридическим лицам	Договоры, расчетно-платежные документы

В процессе планирования аудитор может определить следующие вопросы для включения их в общую рабочую программу системного контроля инвестиций.

1. Проверка наличия договоров о полной материальной ответственности с лицами, ответственными за сохранность ценных бумаг.
2. Проверка наличия реестра держателей учета ценных бумаг.
3. Аудит тождественности показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета.
4. Контроль правильности оформления первичных документов по учету инвестиций.
5. Проверка правильности отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.
6. Контроль за правильностью проведения инвентаризации инвестиций.

7. Объекты, учитываемые в составе инвестиций и соответствие сроков их погашения (сроков получения доходов) и их отражение в учете.
8. Контроль правильности организации аналитического учета инвестиций.
9. Контроль наличия документов, подтверждающих право собственности на инвестиции.
10. Правильность определения покушной стоимости ценных бумаг.
11. Правильность доведения покупной стоимости ценных бумаг до их номинальной стоимости при выбытии.
12. Отражение операций по выбытию ценных бумаг и списанию финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения.
13. Формирование пакета документов, передаваемых другим контрольным органам или аудиторам для дополнительной проверки отдельных вопросов.
14. Составление заключительного акта (аудиторского отчета) и представление его руководителю группы.

14.3. Источники информации и процедуры системного контроля инвестиций

Приступая к аудиту инвестиций, аудитор должен определить, что для него будет служить основным источником информации. В данном случае таких источников может быть несколько.

1. Формы первичной учетной документации по учету инвестиций:

- документ приема-передачи ценных бумаг;
- документ приема-передачи вкладов в совместную деятельность;
- свидетельство на сумму переведенных вкладов в другие организации;

- выписки банков;
- приходный кассовый ордер;
- расходный кассовый ордер;
- платежное поручение.

2. Формы документов, устанавливающих обязательства сторон по сделкам:

- учредительный договор;
- договор купли-продажи ценных бумаг;
- бланки ценных бумаг;
- договор займа;
- договор о совместной деятельности;
- договор залога ценных бумаг;
- договор на депозитный вклад.

3. Формы первичной учетной документации по инвентаризации:

- приказ (постановление, распоряжение) о составе инвентаризационной комиссии (постоянно действующей, рабочей);
- ведомость результатов, выявленных инвентаризацией;
- инвентаризационная опись ценных бумаг;

4. Учетные регистры, используемые для отражения операций по учету инвестиций, в хозяйствующих субъектах:

- применяющих единую журнально-ордерную форму счетоводства;
- применяющих форму учета и отчетности для предприятий малого бизнеса;
- использующих в учете вычислительную технику – машинограммы по счетам 2040, 2210, 2310, 1110-1150, 2010-2040, 2210, 5320, 6210, 6120, 6160, 6280, 7410, 6410, 6420 и др.

Проверка правильности отражения в балансе инвестиций осуществляется в следующей последовательности: баланс – Главная книга – журнал-ордер 12 – первичные документы.

При аудите операций по инвестициям аудитор обычно проводит аудиторские процедуры в отношении утверждений

в финансовой отчетности: о наличии и завершенности, определении стоимости, правах и обязанностях, представлении и раскрытии.

О наличии и завершенности. Аудиторская проверка по таким направлениям может начинаться с устного опроса. В ходе опроса выясняется, какие изменения произошли в отчетном периоде и где хранятся ценные бумаги. Если они хранятся в организации, их следует просмотреть и подсчитать, т.е. провести инвентаризацию. Если ценные бумаги находятся у доверенного лица (депозитария, банка и др.), то можно получить от него письменное подтверждение.

Об определении стоимости. Затраты на инвестиции должны быть документально подтверждены, отражены в синтетическом и аналитическом учете. Аудитору следует выяснить, какой метод оценки стоимости инвестиций используется на практике и соответствует ли он варианту, зафиксированному в учетной политике предприятия. Стоимость отдельных инвестиций может быть установлена по договорам, накладным и другим документам, подтверждающим право собственности.

Права и обязанности. Право собственности на инвестиции проверяется по соответствующим договорам купли-продажи ценных бумаг, актам приема-передачи вкладов в другие хозяйствующие субъекты, ценным бумагам, сертификатам ценных бумаг, выпискам из реестра акционеров (акции), выпискам по счету «Депозит» (если учет акций у их владельцев ведется в бездокументарной форме или если ценные бумаги депонированы в депозитарии), платежным документам к выпискам банка и иным документам, подтверждающим переход права собственности.

Представление и раскрытие. Аудитору необходимо проанализировать размеры, направления, целесообразность инвестиций, а также изучить правильность их отражения с учетом необходимых раскрытий. Если долгосрочные инвестиции существенны для финансовой отчетности, аудитор должен получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства относительно их оценки и раскрытия. Ауди-

торские процедуры, выполняемые в отношении долгосрочных инвестиций, обычно включают в себя рассмотрение доказательств относительно способности субъекта продолжать держать инвестиции на долгосрочной основе, обсуждение с руководством вопроса о таком намерении, а также получение письменных представлений по данному вопросу.

14.4. Системный контроль и проверка по существу операций с инвестициями

Планируя проведение процедур системного контроля инвестиций, аудитору необходимо прежде всего проверить наличие самих ценных бумаг и реестра держателей ценных бумаг.

Возможные нарушения и их влияние на достоверность финансовой отчетности, соблюдение законодательства приведены в таблице 14.3.

14.3. Контроль за правильностью проведения инвентаризации инвестиций

Характер возможных нарушений	Влияние нарушения на достоверность финансовой отчетности
1	2
Не проводилась инвентаризация инвестиций перед составлением годовой финансовой отчетности	Низкий уровень внутреннего контроля. Суммы инвестиций по данным бухгалтерского учета не подтверждены фактическим наличием инвестиций. Как следствие, невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса по статьям инвестиций
В нарушение учетной политики хозяйствующего субъекта не соблюдены сроки проведения инвентаризации инвестиций	Низкий уровень внутреннего контроля у субъекта, нарушение принятой учетной политики

1	2
Отсутствует приказ о проведении инвентаризации	Нарушение порядка проведения инвентаризации, и как следствие, возможность признания результатов инвентаризации недостоверными.
Отсутствует приказ о создании инвентаризационной комиссии	Невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса
Инвентаризационные описи заполнены с ошибками, подчистками, помарками, оставлены незаполненными	
Результаты инвентаризации не оформлены соответствующей документацией	
В инвентаризационных описях отсутствуют подписи всех членов инвентаризационной комиссии и материально-ответственных лиц	Возможные отклонения и несогласия отдельных членов комиссии и МОЛ в определении правильности объемов долгосрочных и краткосрочных инвестиций
Выявленные в ходе проведения инвентаризации несучетные инвестиции не отнесены на увеличение финансовых результатов	Занижение финансовых результатов
Результаты инвентаризации отражены в учете в месяце, следующим за месяцем, в котором была закончена инвентаризация	Искажение результатов финансово-хозяйственной деятельности субъекта текущего месяца, и как следствие, невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса
Результаты инвентаризации не отражены в годовой финансовой отчетности	Невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса краткосрочных и долгосрочных инвестиций

Проверка производится по каждой форме финансовой отчетности раздельно путем сопоставления показателей, содержащихся в соответствующей форме, с остатками и оборотами по счетам Главной книги. В тех случаях, когда показатели, имеющиеся в формах отчетности, не могут быть проверены по данным Главной книги, аудитором используются соответствующие регистры аналитического учета. При этом производится сопоставление остатков и оборотов по счетам синтетического учета, субсчетам и счетам аналитического

учета. Проверка осуществляется, как правило, выборочным способом. Размер выборки устанавливается программой на этапе планирования системного контроля.

Результаты проверки тождественности показателей бухгалтерского баланса, Главной книги и счетов аналитического учета и все сведения о расхождениях обобщаются в рабочих документах аудитора.

Перед началом проверки аудитор должен ознакомиться с правилами оформления первичных документов, содержащимися в нормативных актах.

При проведении формальной проверки документы проверяются с точки зрения оформления их в соответствии с установленными правилами. Обращается внимание на наличие и обоснованность подписей лиц, ответственных за оформление документов. Выявленные нарушения фиксируются в рабочих документах аудитора.

Документы, вызывающие сомнение у аудитора, должны быть проверены с особой тщательностью, а их ксерокопии целесообразно прилагать к рабочему отчету аудитора.

Проверенные первичные учетные документы субъекта записываются в рабочие документы аудитора следующим образом:

- а) документы, по которым выявлены нарушения и (или) у аудитора возникли в ходе аудита вопросы;
- б) документы, проверенные аудитором, по которым нарушения не выявлены, и (или) у аудитора вопросов не возникло.

Составной частью системного контроля оборотных активов является проверка на существенность операций с краткосрочными финансовыми инвестициями в ценные бумаги и по займам другим предприятиям. При этом необходимо изучить правильность:

- ведения аналитического учета по счетам подгрупп 1100 и 2000;
- составления бухгалтерских проводок и соответствие записей в первичных документах записям в Главной книге;

- списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг;
- отражения в учете выкупа и продажи ценных бумаг.

В программу функционального аудита краткосрочных финансовых инвестиций должна быть включена проверка правильности:

- отражения в бухгалтерском балансе краткосрочных финансовых инвестиций;
- оценки и переоценки краткосрочных финансовых инвестиций;
- осуществления бухгалтерских записей по приобретению ценных бумаг;
- списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг;
- отражения в учете выбытия краткосрочных финансовых инвестиций;
- данных синтетического учета ценных бумаг аналитическому учету.

Проверка правильности отражения в балансе краткосрочных финансовых инвестиций осуществляется в следующей последовательности: баланс – Главная книга – учетные регистры – первичные документы. Документами, подтверждающими приобретение ценных бумаг, являются полученные акции, сертификаты, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов, договоры на предоставление займов. К документам, подтверждающими продажу ценных бумаг, относятся акты купли-продажи, платежные поручения, свидетельствующие о погашении облигаций или возврат предоставленных займов и т.п. При написании учетной политики субъект обязательно должен выбрать метод оценки финансовых инвестиций, предлагаемых в МСФО 27 и МСФО 28, определить периодичность и основание их переоценки.

Если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по наименьшей оценке из покупной и текущей, то балансовая стоимость определяется на основе совокупного портфеля в целом по видам инвестиций, на основе отде-

льной инвестиции. Доход или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, признается в том отчетном периоде, в котором они имели место.

При аудите облигаций нужно помнить, что в момент выпуска облигаций, объявленные в проспекте эмиссии проценты по ним не всегда совпадают с процентами по облигациям того же класса, которые обращаются на рынке. В этой связи различают понятия:

- номинальная процентная ставка, зафиксированная при выпуске облигаций в обращение, по которой будут выплачиваться проценты в течение всего срока займа;
- текущая (рыночная) ставка, зависящая от сумм, выплачиваемых на рынке облигаций с аналогичными условиями выпуска по степени привлекательности и степени риска.

Каждый эмитент облигаций всегда стремится к тому, чтобы номинальная процентная ставка ко времени выпуска их в обращение совпадала с текущей. Как правило, при размещении облигаций номинальная процентная ставка либо выше рыночной, либо ниже ее. Отсюда текущая стоимость облигаций, выпускаемых в обращение, будет отличной от объявленной номинальной стоимости. В том случае, когда номинальная стоимость выше покупной, облигация выпускается с премией. Премия равна результату, полученному как разница между стоимостью реализации сверх номинала и номинальной стоимостью. Известно, что премия по облигациям не возвращается инвестору при ее погашении, а равномерно списывается в течение всего периода обращения облигации на уменьшение расходов по выплате процентов. Чем меньше остается размер премии, тем текущая стоимость облигации ближе к номинальной. К концу срока погашения облигации ее текущая стоимость будет равна номинальной, а сумма премии полностью списана. В аудите и в учете облигаций этот момент важен, поскольку эмитент обязан по окончании срока

обращения облигаций выплатить именно номинальную стоимость. Таким образом, при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится доначисление разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом делают следующие бухгалтерские записи:

Д-т группы счетов 1270 «Краткосрочные вознаграждения к получению» – на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода, 1130 «Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения» – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью К-т группы счетов 6110 «Дивиденды по акциям и доходы в виде вознаграждения» – на общую сумму, отнесенную на счета 1270 «Краткосрочные вознаграждения к получению» и 1130 «Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения».

В том случае, когда на рынке складывается такая ситуация, что номинальная процентная ставка ниже рыночной, то эмитент вынужден предлагать свои облигации со скидкой от номинальной стоимости. Скидка представляет собой результат, полученный как разница между номинальной и фактической стоимостью реализации. При каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Исходя из этого следует произвести следующие бухгалтерские проводки:

Д-т группы счетов 1270 «Краткосрочные вознаграждения к получению» К-т группы счетов 6110 «Доходы по вознаграждениям» и 6120 «Доходы по дивидендам» – на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода. Д-т группы счетов 7470 «Прочие расходы» – К-т группы счетов 1130 «Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения» – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Выпуская облигации со скидкой, эмитент идет на дополнительные расходы по выплате процентов, которые должны равномерно списываться в течение всего периода обращения облигации на увеличение расходов по выплате

процентов. Чем меньше остается размер скидки, тем текущая стоимость облигации ближе к номинальной. К концу срока погашения облигации ее текущая стоимость приблизится к номинальной и будет равна ей, а сумма скидки будет полностью списана.

Каждый хозяйствующий субъект в учетной политике оговаривает периодичность переоценки имеющихся инвестиций и основание либо на базе котированной на бирже рыночной цены, либо по справедливой стоимости, определяемой Наблюдательным советом. Переоценку финансовых инвестиций в учете отражают следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т группы счетов 1130 «Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения» К-т группы счетов 5320 «Резерв на переоценку» – на сумму увеличения первоначальной стоимости инвестиций;

Д-т группы счетов 5320 «Резерв на переоценку» К-т группы счетов 1130 «Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения» – текущая стоимость финансовой инвестиции снизилась на сумму снижения. Уменьшение производится за счет ранее произведенной дооценки от той же инвестиции.

Доход или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, отражается по дебету (кредиту) соответствующих счетов группы 1100 «Краткосрочные финансовые инвестиции» в корреспонденции со счетами 6160 «Прочие доходы от финансирования» или 7470 «Прочие расходы».

Вместе с тем, сумма произведенной переоценки в сторону повышения относится на увеличение собственного капитала, а в случае выбытия дооцененных финансовых инвестиций эти суммы признаются доходом.

При гашении (выкупе) и продаже ценных бумаг аудитор должен обратить внимание на то, что их стоимость списывается с кредита соответствующих счетов счетов группы 1100 «Краткосрочные финансовые инвестиции» в дебет группы счетов 7410 «Расходы по выбытию активов».

При выбытии ценных бумаг сумма переоценки списывается со счета Д-т группы счетов 5320 «Резерв на переоценку» в Кредит соответствующих счетов 5410 «Прибыль(убыток) текущего года» или 6210 «Доходы от выбытия активов».

При выбытии финансовых инвестиций разница между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью за вычетом расходов (услуги брокера, дилера) признается как доход или расход. В соответствии с учетной политикой предприятия сумма переоценки относится на доход или нераспределенный фонд.

Перевод краткосрочных финансовых инвестиций в категорию долгосрочных осуществляется по:

- наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости;
- текущей стоимости, если они были ранее отражены по всей стоимости.

Перевод долгосрочных финансовых инвестиций в категорию краткосрочных осуществляется по:

- наименьшей оценке из покупной и балансовой стоимости, если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости. Но если инвестиции были ранее переоценены, то при переводе сумма от их переоценки должна быть списана;
- балансовой стоимости, если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по текущей стоимости, а ранее произведенная сумма переоценки по этим инвестициям признается как доход.

Вопросы для обсуждения

1. На основе каких нормативных документов осуществляется проверка инвестиций?
2. Для чего проводится предварительное тестирование объектов контроля?
3. Как осуществляется проверка по существу операций с инвестициями?
4. Какие документы и счета бухгалтерского учета являются источниками информации при проверках инвестиций?
5. В чем состоят особенности аудита долгосрочных и краткосрочных финансовых инвестиций?
6. Назовите основные процедуры проверки инвестиций.
7. Какие типичные ошибки могут быть допущены по учету инвестиций?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучить нормативно-правовые акты по классификации и отражению на счетах бухгалтерского учета и в формах финансовой отчетности операций по инвестициям.
2. Подготовить рефераты и доклады для обсуждения на семинарских занятиях об особенностях проведения системного аудита инвестиций.
3. Составить кейс-стади по теме: «Системный аудит инвестиций».

*Предприятие, которое скверно платит,
всегда неустойчиво.*

Из практики рыночной экономики

ГЛАВА 15

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 15.1. Сфера и цели функционального аудита
- 15.2. Выбор методов функционального аудита дебиторской задолженности
- 15.3. Организация функционального аудита дебиторской задолженности
- 15.4. Операционный анализ дебиторской задолженности

15.1. Сфера и цели функционального аудита

При планировании и организации операционного функционального аудита состояния управления активами, в частности дебиторской задолженности, должны учитываться специфические особенности производственной, снабженческой и финансово-сбытовой деятельности каждого конкретного предприятия. Объем, тематика, программа, методика и техника их проверок могут изменяться и дополняться в зависимости от действительного состояния производства, снабжения, сбыта, финансов, учета, внутрихозяйственного контроля, конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на эффективность управления имущественно-финансовым комплексом экономических субъектов.

Действенным методом контроля расчетов является своевременное проведение функционального аудита дебиторс-

кой задолженности, правильности регистрации приходных документов, сверка зарегистрированных документов с оплаченными документами. С этой точки зрения необходимо выявить условия, облегчающие присвоение денег, полученных по приходным ордерам. Важно отметить отсутствие или неоплату счетов регистрации кассовых ордеров до их оплаты и выдачи документов на руки плательщика, несвоевременную сверку и взыскание задолженности. Примерная программа основных процедур операционного функционального аудита дебиторской задолженности представлена в таблице 15.1.

15.1. Программа операционного функционального аудита дебиторской задолженности

Процедуры аудита	Источники информации, методы и критерии оценок
1	2
Проверка соблюдения договорных обязательств и реальности дебиторской задолженности	Договора на поставку, журналы регистрации договоров, поставок, счетов-фактур, парядов, заказов
Анализ выполнения функций по учету дебиторской задолжности, контролю за поставками и их оплатой	Стандарты учета, аудита и внутреннего контроля, инструкции, приказы, распоряжения, первичные документы, счета подразделов 1200, 1400, 1600, 2100, 2800, 2900 и т.д.
Сбор данных и классификация дебиторской задолженности по видам, объемам и срокам	Материалы инвентаризации расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками предприятий и другими дебиторами (акты инвентаризации и сверки расчетов, письма дебиторов и др.)
Проверка состояния дебиторской задолженности путем проведения инвентаризации расчетов с дебиторами	Главная книга, журнал-ордер 10, счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям», данные аналитического учета по счетам подгрупп 1210, 1250, 2110, 2150, приказы руководителя предприятия на списание дебиторской задолженности
Анализ природы и объемов дебиторской задолженности и выявление причин неплательежей	
Проверка обоснованности создания резервов по сомнительным долгам и правильности их использования	

1	2
Анализ законности и реальности своевременного погашения дебиторской задолженности	Журнал-ордер 11, ведомость по учету расчетов с покупателями и заказчиками, данные аналитического учета по счетам 1210, 1220, 1230, 2110, 2120, 2220, Главной книги
Проверка правильности осуществления расчетов с покупателями, заказчиками, отражения операций при оплате векселями	Договоры с контрагентами, платежные поручения, выписки банков, нормативно-справочная информация
Проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам	Договоры с покупателями и заказчиками, письма-претензии к дебиторам и др.
Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги по счетам учета дебиторской задолженности	Баланс, Главная книга по счетам 1210, 1220, 1230, 2120, 2130, 1250, 1260, 1270, 1290, 1420, 1430, 1610, 1620, 1630, 2110, 2150, 2160, 2170, 2180, 2810, 2910, 2920
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности	Главная книга по указанным выше счетам, журналы-ордера 7, 8, 11, ведомости по выданным авансам, учету расчетов с контрагентами и др.
Проверка правильности отражения на счетах операций по расчетам с дочерними и прочими зависимыми товариществами	Журналы-ордера 8, 11, данные аналитического учета по счетам 1220, 1230, 2120, 2130 Главной книги
Проверка прочей дебиторской задолженности	Журнал-ордер 8, данные по счетам 1250, 1270, 1420, 2150, 2170, 2180 Главной книги, авансовые отчеты, расчетно-платежные ведомости, материалы по претензиям о недостачах, хищениях и др.
Анализ эффективности внутреннего контроля и оборачиваемости дебиторской задолженности Оценка состояния управления, резервов, разработка рекомендаций по упорядочению расчетов и уменьшению дебиторской задолженности	Аналитические расчеты и вытекающие из них выводы и рекомендации аудитора по совершенствованию управления дебиторской задолженностью

В дебиторской и кредиторской задолженности, особенно мелкой, часто скрываются злоупотребления. Оперативное выяснение дебиторской задолженности, в частности задолженности

работника предприятия, является важной мерой, препятствующей злоупотреблению. Правильная регистрация ордеров и передача квитанции непосредственно в кассу, контроль за возвратом в бухгалтерию неоплаченных приходных ордеров повышают достоверность записей и исключают злоупотребления. Борьба с присвоением денег требует в первую очередь осуществления безналичных расчетов во всех возможных случаях.

Расчеты между предприятиями осуществляются как правило через банки в порядке безналичных перечислений. Расчетные и кредитные операции, совершаемые через банки, регулируются специальными правилами. Однако действующая система расчетов не исключает в полной мере возможности совершения злоупотреблений предприятиями (с участием и без участия банка). Совершаются они в основном руководителями, работниками бухгалтерии и финансовых служб предприятий. Незаконные действия носят при этом характер подлогов, допускаемых при обработке выписок банковских счетов и при записи этих операций в учетные регистры.

Исследования подобных злоупотреблений по материалам проверок и судебно-бухгалтерской экспертизы позволяют классифицировать их в рамках операционного функционального аудита расчетно-денежных операций по следующей схеме:

- 1) присвоения наличных денег, полученных из банка;
- 2) неполное отражение в учете операций по счетам подразделов 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков», 2110 «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков»;
- 3) неправильное составление бухгалтерских проводок по счетам подразделов 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность», 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность»;
- 4) несоответствие записей аналитического учета по счетам подразделов 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность», 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность» в журнале-ордере №11, Главной книге и балансе;

- 5) неправильный подсчет итогов в учетных регистрах;
- 6) перечисление средств поставщикам на основании их счетов с неясным текстом;
- 7) перечисление денег подставным юридическим и физическим лицам и т.п.

Операционный функциональный аудит может иметь очень большое значение как в деятельности отдельного предприятия, так и в общей системе управления экономикой государства. Капитал, активы и обязательства являются особыми элементами финансовой отчетности, отражающими экономический потенциал хозяйствующих субъектов. От правильности их учета, контроля и эффективности использования зависит финансовая устойчивость и дальнейшее социально-экономическое развитие каждого предприятия. И если в государстве будет существовать и функционировать много рентабельных хозяйствующих структур, то от этого выиграют как их владельцы и работники, так и общество в целом.

15.2. Выбор методов функционального аудита дебиторской задолженности

Главная цель функционального аудита дебиторских задолженностей заключается в определении правильности отражения и классификации дебиторских задолженностей с позиции действующих нормативных актов бухгалтерского и налогового учета. Не менее важной целью аудита дебиторской задолженности является выражение мнения о реальности сальдо дебиторской задолженности, повышении ответственности за соблюдение расчетной и платежной дисциплины и улучшении финансового состояния аудируемого субъекта.

Постановка данных целей вытекает из необходимости осуществления правильной оценки финансового положения организации на момент раскрытия и представления финансовой отчетности и на периоды составления отчетности, ко-

горые определены внутренней политикой организации. Как считает Э.А. Арне, следует различать главные цели аудита и конкретные цели аудита для каждой статьи баланса. Главные цели аудита следующие: общий смысл цели, проверка правильности, завершенность, проверка собственности, оценка, классификация, разграничение, арифметическая точность, раскрытие. Эти цели для дебиторской задолженности: дебиторская задолженность арифметически точна, сумма дебиторской задолженности правильна, включены все существующие счета дебиторов, счета дебиторов имеют владельцев, включенные суммы дебиторской задолженности оценены верно, дебиторская задолженность имеет приемлемую корреспонденцию, операции учтены вовремя, дебиторская задолженность отражена в отчетности правильно.

Задачи функционального аудита дебиторской задолженности состоят в:

- проведении инвентаризации (сверки) расчетов с покупателями и заказчиками;
- определении правильности ведения синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности;
- проверке законности создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Еще одной задачей, вытекающей из данной поставленной цели, является получение подтверждений, относящихся к одному или более аудиторским утверждениям финансового отчета, определяющихся как: (1) наличие или присутствие, (2) полнота, (3) права и обязанности, (4) оценка или распределение, (5) измерение, (6) представление и раскрытие (МСА 500. п.13.). В свою очередь данные вопросы при аудиторской проверке охватывают следующие аспекты:

- счета дебиторской задолженности – это доверие – обязательства, принадлежащие компании на дату составления баланса другому партнеру, вытекающие из договорных или иных обязательств;
- отраженная на балансе дебиторская задолженность включает в себя все суммы, принадлежащие компании на дату составления баланса;

- имеются ли сомнительные долги, по которым создаются резервы и вытекают ли они из сложившейся практики, которая в свою очередь не чрезмерна. Если применялся метод прямого списания, необходимо изучить правомерности применения, все ли значительные сомнительные счета были списаны и методику выявления безнадежных долгов;
- отраженные дебиторские задолженности на балансе раскрыты правильно. Особое внимание уделено дебиторской задолженности зависимых и связанных сторон, которая методически правильно раскрыта;
- счета по всем дебиторским задолженностям классифицированы в балансе с учетом требований нормативных актов бухгалтерского и налогового учета, с учетом требований концептуальных основ раскрытия и представления финансовой отчетности.

Выбор аудитором приведенных утверждений и отдельных видов аспектов способствует подбору подходящих процедур функционального аудита согласно целям, обозначенным выше, для проведения высокоэффективного аудита, получения аудиторских доказательств и формирования собственного мнения аудитора по дебиторским задолженностям. Данный метод подбора определяет «основные» независимые процедуры для достижения целей аудита.

Главный метод получения доказательств о реальности и, в некоторой степени, об оценке – подтверждение счетов и векселей к получению. Счета и векселя могут подтверждаться выборочно или согласно какому-либо плану, соответствующему целям руководителя аудиторов. Дебиторская задолженность – одна из тех областей проверки, где возможно эффективное применение статистических методов. Для отбора и распечатки подтверждений можно использовать программное обеспечение аудита, дающее доступ к компьютерным файлам дебиторской задолженности. Подтверждение дебиторской задолженности является одной из тех процедур, которые используются всегда, когда это только возможно. Если подтверждение дебиторской задолженности невозмож-

но, аудиторам необходимо применять другие процедуры (например, документирование), чтобы убедиться, что остатки по счетам представлены точно. Подтверждение дебиторской задолженности может производиться в различных формах. Широко используются формы позитивного и негативного подтверждения.

Документальное подтверждение является другой процедурой, посредством которой устанавливают реальность дебиторской задолженности и доходов от реализации и оценивают их. Соответствующие документы подтверждаются после получения необходимых документов, запрошенных от клиента. Посредством процедуры документирования проверяют счета, положительные подтверждения по которым не получены или в полученных негативных подтверждениях потребителя имеются расхождения с данными клиента. Другое направление документирования дебиторской задолженности – проверка промежуточных балансов просроченных счетов на предмет точной классификации сумм по срокам.

Сканирование – еще одна процедура, подтверждающая реальность. Это быстрый просмотр записей по любой нетипичной операции. Счета реализации сканируются, например, на предмет случаев необычно крупной реализации, что может потребовать дополнительного документирования. Месячные реализационные ведомости просматриваются в поисках нетипичных отклонений, которые служат, как правило, сигналом ошибок в учете.

В определении полноты информации важной процедурой является сверка (пересчет) сумм вспомогательного журнала дебиторской задолженности с контрольным счетом по Главной книге. Основной рабочий документ, отражающий дебиторскую задолженность – пробный баланс просроченных счетов. Все детали этого документа в свою очередь прослеживаются по Главной книге. Посредством аналитических процедур осуществляется общая проверка полноты данных о дебиторской задолженности и реализации. В общем, анализ показателей наиболее полезен при аудиторской проверке остатков на счетах реализации и доходов. Аудиторы обычно

полагаются на сведения, полученные благодаря многочисленным тестам и различным видам анализа, больше, чем на детальное документирование реализационных операций и операций по получению доходов (табл. 15.2).

15.2. Аналитические процедуры функционального аудита дебиторской задолженности

Аналитические процедуры	Возможная ошибка
Сравните в процентах валовую прибыль с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение объема реализации
Сравните реализацию по месяцам за какой-то период	Завышение или занижение объема реализации
Сравните возвраты и скидки в процентах от валового объема реализации с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение возвратов и скидок
Сравните обороты по индивидуальным заказчикам выше установленной суммы с данными за предыдущие годы	Ошибки в счетах дебиторов
Сравните расходы по безнадежным долгам в процентах к валовому объему реализации с данными за предыдущие годы	Непогашенные счета дебиторов не были обеспечены гарантиями
Сравните количество дней непогашения счетов дебиторов с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашения счетов
Сравните временные категории просрочки в процентах от дебиторской задолженности с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашения счетов
Сравните допустимый предел непогашенных счетов в процентах от дебиторской задолженности с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашенных счетов

Что касается оценки, то еще одна процедура по этому направлению – подтверждение отдельных остатков дебиторской задолженности. Но подтверждения предоставляют данные только по общей сумме дебиторской задолженности. Другая часть работы в направлении оценки дебиторской задолженности состоит в анализе оценки клиентом скидки на

безнадежные долги. Таким способом определяют достоверность оценки чистой стоимости возможной реализации.

В отношении права, представления, раскрытия необходимо провести опрос руководства, чтобы определить, не была ли дебиторская задолженность продана, переуступлена или заложена в качестве обеспечения. Кроме того, требуется исследовать и отделить от торговых счетов и векселей к получению дебиторскую задолженность руководящих лиц, директоров и филиалов. И, наконец, следует просмотреть список остатков по подобным счетам на предмет значительных кредитовых сальдо, которые должны быть классифицированы как обязательства.

Несколько остановимся на формировании программы функционального аудита дебиторских задолженностей. В условиях современной конкуренции трудно сбалансировать необходимость эффективного проведения аудита с необходимостью обращаться к комплексным вопросам, включающим в себя модель аудита, утверждение полноты и предложения учета (например, оцененные безнадежные долги). Поэтому рассматривается последовательность проведения аудита с учетом современных требований аудита дебиторских задолженностей и предлагаются методы, способствующие повышению эффективности аудита.

Для этой цели рассматриваются современные особенности формирования программы функционального аудита, которые в первую очередь связаны с правильным принятием действующей методики ведения учета, во-вторых, с проверкой принципов учета и утверждений аудита.

При составлении программы проверок счетов дебиторов, которые представляют основные процедуры обычно приемлемые для достижения целей аудита, следует руководствоваться двумя направлениями получения доказательств: путем проведения «тестов контроля» и «процедур по существу», согласно МСА 500 «Аудиторское доказательство». За этими основными процедурами находятся дополнительные процедуры, которые могут использоваться для расширения программы, если понадобится.

Приступая к проверке дебиторской задолженности, аудитор предварительно должен разработать программу, примерное содержание которой представлено в таблице 15.3.

15.3. Программа аудиторской проверки дебиторской задолженности

№	Процедура аудита	Источник информации
1	2	3
1.	Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги	Баланс. Главная книга по счетам 1210, 2110, 1280, 1290, 1220, 2120, 1250, 2150, 1610, 2910, 1620, 1230, 2130, 1420, 1270, 2170, 2180
2.	Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета	Главная книга по указанным выше счетам, журналы-ордера №11, №7, №8, ведомости по авансам выданным, учету расчетов с покупателями и заказчиками, первичные документы
3.	Проверка состояния дебиторской задолженности путем проведения инвентаризации расчетов с дебиторами	Материалы инвентаризации расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками организации и другими дебиторами
4.	Проверка обоснованности создания резервов по сомнительным долгам и правильности использования	Главная книга по счету 1290 «Резервы по сомнительным требованиям», журнал-ордер №10, данные аналитического учета по группам счетов 1210, 2110, 1280, 2180 Главной книги, приказы руководителя субъекта на списание дебиторской задолженности и др.
5.	Проверка правильности осуществления расчетов с покупателями и заказчиками, отражения операций при оплате векселями	Журнал-ордер №11, ведомость по учету расчетов с покупателями и заказчиками, данные аналитического учета по счетам 1210, 2110, 1280, 2180 Главной книги
6.	Проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, организации контроля за движением этих дел	Договоры с покупателями и заказчиками, письма-претензии к дебиторам и др.
7.	Проверка правильности отражения на счетах операций по расчетам с зависимыми товариществами	Журнал-ордер №11, данные аналитического учета по счетам 1220, 2120, 1230, 2130 Главной книги

1	2	3
8.	Проверка прочей дебиторской задолженности	Журнал-ордер №8, данные по счетам 1420, 1270, 2170, 1250, 2150, 1280, 2180 Главной книги, авансовые отчеты, расчетно-платежные ведомости, материалы по претензиям о недостатках, хищениях и др.
9.	Анализ дебиторской задолженности и разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, снижению дебиторской задолженности	Аналитические расчеты и вытекающие из них выводы и рекомендации аудитора

15.3. Организация функционального аудита дебиторской задолженности

Организация и проведение функционального аудита начинается с определения перечня деловой документации, необходимой для ведения контроля и получения доказательств. Для подтверждения документации выполнения процедур функционального аудита счетов дебиторской задолженности обычно требуются нижеследующие деловые бумаги:

- краткая записка в отношении полноты охвата дебиторских задолженностей;
- рабочий пробный баланс или отдельный список, заключающий в себе все остатки счетов дебиторской задолженности;
- пробный баланс старых счетов дебиторской задолженности, согласованный с общим бухгалтерским балансом на дату составления баланса или начальное сальдо;
- документы или перечень выполнения процедур подтверждения;
- документация процедур выборочного исследования, если оно применялось, и оценки результатов;
- анализ отчислений по сомнительным долгам и обеспечение оценки отчислений.

Проверяя расчеты с дебиторами, аудитор должен выяснить, правильно ли отражена дебиторская задолженность в балансе. Остатки ее на начало и конец года показываются как в разделе 1 «Краткосрочные активы», так и в разделе 2 «Долгосрочные активы». В разделе 1 отражается дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, а во 2 разделе – задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. При проверке дебиторской задолженности по 2 разделу обращается внимание на своевременное взыскание сумм и на задолженность, по которой срок исковой давности истек.

В долгосрочных активах дебиторская задолженность показывается в разрезе следующих статей: 1) долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков; 2) долгосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций; 3) долгосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций; 4) долгосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений; 5) долгосрочная дебиторская задолженность работников; 6) долгосрочная дебиторская задолженность по аренде; 7) долгосрочные вознаграждения к получению; 8) прочая долгосрочная дебиторская задолженность.

В краткосрочных активах к этим статьям дебиторской задолженности добавлена статья «Резерв по сомнительным требованиям».

Аудитору необходимо выяснить, правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки задолженности. Для этого по данным журнала-ордера №11 и регистров аналитического учета и счетам, предназначенным для отражения расчетов, сличают остатки по каждому виду расчетов на начало проверяемого периода с остатками по соответствующим статьям баланса, а затем проверяют каждый вид расчетов.

Проверку состояния дебиторской задолженности следует начать с анализа материалов инвентаризации расчетов с дебиторами, учитывая, что сами хозяйствующие субъекты

такую инвентаризацию, как правило, проводят некачественно. Инвентаризация расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками организации и другими дебиторами заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают причины и виновников образования дебиторской задолженности, давность ее возникновения; реальность получения (т.е. имеются ли акты сверки расчетов либо письма, в которых дебиторы признают свою задолженность); не пропущены ли сроки исковой давности, какие меры принимаются для взыскания задолженности. Иногда следует проводить сверки расчетов с организациями, за которыми числится значительная дебиторская задолженность. Встречные проверки, в первую очередь, проводятся в торговых и снабженческих организациях.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. В акте перечисляются наименования проинвентаризованных счетов и указываются суммы дебиторской задолженности, безнадежных долгов, дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка, в которой приводятся наименования и адреса дебиторов, сумма задолженности, указано, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов. По суммам дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, в справке указываются лица, виновные в пропуске этих сроков.

Анализ имеющихся на проверяемом субъекте материалов инвентаризации расчетов или проведение инвентаризации самим аудитором дает возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки, неясности.

Чаще всего в хозяйственной деятельности субъекта встречаются расчеты с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги. Эта статья занимает наибольший удельный

вес в общей сумме дебиторской задолженности, показанной в его балансе. При ее проверке необходимо обратить внимание на следующее:

- имеются ли договоры на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильно ли они оформлены;
- правильно ли получены суммы за опгруженные товарно-материальные ценности;
- правильно ли списана дебиторская задолженность на себестоимость продукции (работ, услуг) и дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по решению руководителя хозяйствующего субъекта и относится соответственно на счет средств резерва по сомнительным долгам.

В действующем налоговом законодательстве отмечается, что сомнительные долги – это «долги, возникающие в результате реализации продукции (работ, услуг) и не погашенные в течение двух лет с момента начисления дохода». Для списания сомнительного долга в организации создаются резервы по сомнительным долгам.

Аудитор должен проверить обоснованность создания резервов по сомнительным долгам, правильность их использования и списания с баланса дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Для обобщения информации о состоянии и движении резервов по сомнительным долгам предназначен счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям». Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового положения должника и оценок вероятности погашения в полной и частичной сумме. Предстоит проверить правильность отражения хозяйственных операций на этом счете: установить, не завышен ли размер резерва по сомнительным долгам и восстановлена ли неиспользованная его величина.

Особое внимание аудитор должен обратить на правильность отражения операций при оплате векселями.

При аудите необходимо проверить правильность учета векселей по видам, плательщикам и срокам наступления платежа; обоснованность оформления ссуд векселями; законность списания на убытки векселей, задолженность, по которой оказалась безнадежной к получению или по которым просрочены сроки исковой давности.

В целом же при аудите расчетов с покупателями и заказчиками необходимо установить:

- заключены ли договоры поставок продукции;
- реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
- правильность ведения аналитического учета по счетам подразделов 1210 «Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков», 2110 «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков». При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках, по которым денежные средства не поступили в срок;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам подразделов 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность», 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность»;
- соответствие записей аналитического учета по счетам подразделов 1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность», 2100 «Долгосрочная дебиторская задолженность» в журнале-ордере №11, Главной книге и балансе.

Далее аудитор должен проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с дебиторской задолженностью дочерних организаций, ассоциированных и совместных организаций, а также прочую де-

биторскую задолженность. Остатки на начало и конец года по статьям прочей дебиторской задолженности должны соответствовать счетам подгрупп 1280 и 2180 с соответствующими названиями, предназначенных для обобщения такой информации. Аудитор проверяет правильность отражения хозяйственных операций на этих счетах, показанных в журнале-ордере №8, и обобщенных ежемесячными итогами в Главной книге; правильность отражения хозяйственных операций на счетах 1250 и 2150 по краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженностям работников. В них учитывается информация о дебиторской задолженности работников и других лиц по суммам, выданным в отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки; по возмещению материального ущерба; по предоставленным работникам займам и прочим операциям.

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выданные работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные расходы (административно-хозяйственные и операционные, которые не могут быть произведены путем безналичных расчетов) и на расходы по командировкам. Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче.

Аудитор проводит сплошную проверку авансовых отчетов и приложенных к ним документов, сличая записи в накопительных ведомостях с данными авансовых отчетов, утвержденных распорядителями денежных средств. Прежде всего он выясняет, кому выданы авансы на командировочные расходы: лицам, работающим в данной организации, или сторонним работникам вышестоящих организаций.

В некоторых бухгалтериях допускается скрытое авансирование рабочих и служащих на личные нужды под видом выдачи авансов на хозяйственные и командировочные расходы. Поэтому нужно убедиться, имеются ли командировочные удостоверения на этих работников, сверить их срок, стоимость проезда, сумму на оплату суточных по действующим нормам;

своевременно ли подотчетные лица представляют отчеты по авансам и сдают неизрасходованные остатки средств.

При проверке операций по подотчетным суммам следует выяснить:

- 1) определен ли руководителем организации круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет;
- 2) не выдаются ли подотчетным лицам авансы сверх установленных размеров;
- 3) не получают ли деньги под отчет лица, не отчитавшиеся по ранее полученным суммам;
- 4) не допускается ли оплата через подотчетных лиц расходов, которые могли быть оплачены непосредственно из кассы организации;
- 5) имеется ли на авансовых отчетах отметка руководителя о целесообразности произведенных расходов;
- 6) своевременно ли отражаются в учете расходы из подотчетных сумм.

Тщательно проверяются расчеты по возмещению материального ущерба и прежде всего расчеты по недостачам и хищениям, соблюдаются ли сроки и порядок рассмотрения случаев недостач и потерь, как обеспечивается их взыскание и т.д. Особенно следует уделить внимание изучению фактов списания недостач и потерь на издержки производства или на результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

В соответствии с действующим законодательством, недостача материальных ценностей в пределах норм естественной убыли списывается на издержки производства, а сверх норм естественной убыли, а также потери от порчи ценностей относятся на виновных лиц.

Следует помнить, что недостача в пределах норм естественной убыли может быть списана на издержки производства лишь только в случае ее выявления при проведении инвентаризации. Практика показывает, что часто (особенно в организациях торговли) списание материальных ценностей в пределах норм естественной убыли производится без проведения инвентаризации, что является нарушением действующего законодательства.

Аудитор должен установить, полностью ли отнесены на виновных лиц суммы по недостачам, растратам и хищениям, правильно ли правила оформлены и выведены результаты инвентаризации денежных средств и товарно-материальных ценностей, соблюдены ли правила регулирования выявленных при инвентаризации недостач и потерь, обоснованность списания недостач материальных ценностей на издержки производства, когда виновные лица не установлены.

Проверяется правильность ведения расчетов с работниками субъекта по предоставленным им займам; за товары, проданные в кредит и прочим операциям. По этим расчетам открываются соответствующие субсчета к группам счетов 1250 и 2150 по краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженностям работников. Аналитический учет в разрезе этих субсчетов ведется по работникам хозяйствующего субъекта.

Аудитору следует проверить данные счетов подгрупп 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность», 2180 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность», на которых отражаются арендные обязательства к поступлению; излишне перечисленные суммы в бюджет и внебюджетные организации; суммы претензий, предъявленных к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям и иным юридическим лицам за обнаруженные несоответствия, недостачи товарно-материальных запасов сверх норм естественной убыли, штрафы, пени, неустойки, а также суммы превышения стоимости реализации собственных акций над номинальной стоимостью.

При проверке расчетов по претензиям необходимо обратить внимание на:

- обоснованность, своевременность и правильность оформления документов. Несоблюдение сроков оформления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензии числящиеся суммы списываются на издержки производства;

- обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому субъекту. В случае удовлетворения претензий нужно проверить, проводились ли административные расследования в целях установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» и 2180 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность» с проверкой данных на соответствующих им субсчетах, в том числе по субсчету «Расчеты по претензиям»;
- правильность ведения аналитического учета – он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям; соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, Главной книге и балансе.

Аудитор скрупулезно должен проверить правильность и своевременность оформления материалов по претензиям о недостачах и хищениях, не было ли случаев возврата следственными или судебными органами материалов по недостачам и порче из-за некачественного или несвоевременного оформления соответствующих материалов. Практика работы свидетельствует о том, что неправильное или с нарушением сроков оформление материалов делается иногда сознательно с целью не допустить привлечения виновных к материальной ответственности.

Важно не столько констатировать факты недостач и порчи, сколько выявить причины их возникновения. Практика показывает, что основными причинами ущерба являются не обеспеченность весоизмерительной аппаратурой, плохое состояние складских помещений, несоблюдение условий хранения товарно-материальных ценностей, нарушение правил приемки и отпуска их из одного цеха в другой, отсутствие должного контроля за их сохранностью, несвоевременное и формальное проведение инвентаризаций. Наряду с этим, аудиторы нужно установить, правильно ли определен причи-

ненный субъекту ущерб. В некоторых случаях сумма ущерба исчисляется по учетным или розничным ценам за вычетом торговой скидки. Это неправильно. Сумму ущерба следует рассчитывать по рыночным ценам данной местности на недостающие или похищенные ценности.

Требуется выяснить, обеспечивается ли в организации взыскание по недостачам и растратам, организован ли контроль за взысканием задолженности по исполнительным листам.

При анализе прочей дебиторской задолженности важно проверить: наличие задолженности работников организации за пользование инвентарем; отпущенные без предварительной оплаты материальные ценности; несданную спецодежду и т.д.

К дебиторской задолженности относится и статья «Задолженность по выданным суммам». В соответствии с действующей системой расчетов, хозяйствующие субъекты могут выдавать авансы другим организациям под поставку товарно-материальных запасов, выполнение работ и оказание услуг.

При проверке расчетных операций по авансам аудитор должен установить реальность числящейся задолженности. Объектом проверки здесь служат не только бухгалтерские записи, но и заключенные договоры с поставщиками и подрядчиками. Особое внимание аудитор обращает на сомнительную задолженность по авансам с точки зрения причин ее возникновения и виновных лиц. Реальной считается задолженность, если она подтверждена заинтересованными сторонами актами выверки взаимных расчетов.

Установив достоверность дебиторской задолженности, отраженной в балансе хозяйствующего субъекта, аудитор с помощью аналитических процедур должен изучить изменение ее структуры, дать оценку с точки зрения ее реальной стоимости, распределить дебиторскую задолженность по срокам образования.

15.4. Операционный анализ дебиторской задолженности

Операционный анализ дебиторской задолженности как один из методов управления задолженностями позволяет определить платежеспособность и финансовую устойчивость организации. Эти показатели взаимосвязаны с показателями так называемой ликвидности баланса.

Очевидно, что величины суммы денежных средств не могут свидетельствовать о степени платежеспособности организации и оценивать так называемую ликвидность, так как финансовое состояние любой организации оценивается с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив в комплексе. Рассмотрим способность организации своевременно и в полной мере рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам. Критериями этому служат ликвидность и платежеспособность. Показатель ликвидности характеризуется превышением средств организации над ее краткосрочными обязательствами. Ликвидность баланса напрямую связана с платежеспособностью, т.е. способностью своевременно и в полной мере ответить по своим обязательствам.

Общая оценка платежеспособности определяется отношением суммы текущих активов к сумме текущих обязательств. Например, в АО «Паркер» она составила в предыдущем (20X5) году 1,5 (36894/24532) и в отчетном (20X6) году – 3 (159250/5295). В прошлом году покрытие текущих обязательств обеспечено, однако здесь существует риск нехватки денежных средств на дату погашения обязательств в связи с высоким уровнем дебиторской задолженности. Что касается отчетного года, то платежеспособность обеспечена, однако использование ресурсов менее эффективно. Так называемая быстрая ликвидность исчисляется без учета ТМЗ как наименее ликвидной части текущих активов. В анализируемой организации она равнялась в 20X5 г. 1,256 ((36894–6081)/24532) и в 20X6 г. 2,98 ((159250–1290)/52950). Считается, что этот

показатель должен быть не менее 1. Поэтому показатели АО «Паркер» соответствуют норме. Самый жесткий показатель платежеспособности исчисляется отношением суммы денежных средств к сумме всех текущих обязательств. В нашем примере он составил в 20X5 г. 0,46 (11402/24532) и в 20X6 г. 2,65 (140427/52950). По приведенным показателям видно, какую часть обязательств организация может погасить немедленно, следовательно в отчетном году ситуация значительно улучшилась.

Существует мнение, что дебиторская задолженность может быть любой, лишь бы она не превышала кредиторскую, а при анализе обращать внимание только на разность между ними. Такое мнение ошибочно в силу того, что организация обязана погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает оно долги или нет. Поэтому при операционном анализе дебиторской и кредиторской задолженности необходимо рассматривать отдельно исходя из того, что дебиторская задолженность – это средства, временно отвлеченные из оборота, а кредиторская – средства, временно привлеченные в оборот.

При первом рассмотрении дебиторская задолженность свидетельствует лишь о том, что продукция или товар отгружены, но еще не оплачены покупателем либо произведен перевод денег в порядке предоплаты или аванса организации-продавцу, но продукция или товар еще не поступили. Рост дебиторской задолженности – явление, характеризующее отток или отвлечение средств из оборота. В то же время снижение суммы задолженности – во многих случаях не всегда положительный момент, так как оно может свидетельствовать, что денежные средства отвлечены не в расчеты, а в готовую продукцию, накопленную на складах и не имеющую сбыта. Поэтому суммы дебиторской задолженности должны быть объектом постоянного внимания и операционного анализа.

Проведем операционный анализ дебиторской задолженности на основе данных таблицы 15.5.

15.5. Структура дебиторской задолженности АО «Паркер»

за 20X5–20X6 гг.

Статьи дебиторской задолженности	20X5 г.		20X6 г.		Отклонение
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	
Задолженность покупателей и заказчиков	15348	81,47	11389	76,97	(3959)
Задолженность работников и других лиц	12	0,06	947	6,39	935
Прочая дебиторская задолженность	3199	16,98	1996	13,49	(1203)
Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг	279	1,48	465	3,14	186
Всего дебиторская задолженность	18838		14797		(4041)

За отчетный год заметно уменьшилась дебиторская задолженность. Если ее величина на начало года составила 18838 тыс. тенге, то на конец года – 14797 тыс. тенге, или уменьшилась на 21,4%. Целесообразно изучить, почему так значительно уменьшилась дебиторская задолженность, для чего следует расшифровать эту статью, оценить перспективу погашения долгов и выявить сомнительные и безнадежные долги в ее составе, если они есть.

Из данных таблицы 15.5 следует, что уменьшение дебиторской задолженности связано со снижением задолженности покупателей и заказчиков и прочей дебиторской задолженности. Так, задолженность покупателей и заказчиков снизилась на 3959 тыс. тенге. Это связано с тем, что шесть из восьми компаний-должников (Пальмина Уорлд, КазахстанБурСервис, БиГ-коммуникейшн, ЯПНК, BJ Services, EXUS) погасили свою дебиторскую задолженность. Оставшаяся дебиторская задолженность связана с ТОО «Тенгизшевройл» и «Паркер Дрилинг».

Следствием уменьшения дебиторской задолженности является и значительное увеличение денежной наличности (по сравнению с прошлым годом она возросла на 129025 тыс. тенге). Таким образом, операционному анализу дебиторской задолженности следует уделять особое внимание, так как се

доля в общей стоимости текущих активов организации является одним из важнейших показателей, характеризующих финансовую устойчивость компании.

После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской задолженности необходимо дать оценку ее с точки зрения реальной стоимости. Это связано с тем, что не вся дебиторская задолженность может быть взыскана. Возвратность ее определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной мерой будущего убытка или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными. Что касается АО «Паркер», то особых проблем со взысканием дебиторской задолженности у него не возникало.

Продолжим операционный анализ дебиторской задолженности, используя показатели, приведенные в таблице 15.6.

Продолжительность кредита потребителям часто определяется исходя из показателя его оборачиваемости. Данный показатель создает большие проблемы для операционного анализа. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется отношением дохода от реализации продукции к средней за период величине дебиторской задолженности. Он используется для оценки качества дебиторской задолженности и ее объема. На АО «Паркер» он повысился с 33,6 до 72,5 раз, что показывает снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией, т.е. сокращение продаж в кредит. Изменение показателя оборота дебиторской задолженности не всегда отражает изменение политики управления кредитом потребителя. Факторами, влияющими на ассортимент продукции, являются изменение объема продаж и изменение их распределения во времени. Что касается изменения распределения продаж во времени, то объем оборота может оставаться неизменным на общем уровне в течение нескольких периодов, в то время как его распределение будет изменяться. Отсюда следует изменение показателя оборота дебиторской задолженности, несмотря на постоянство в сроках предоставления кредита потребителям.

15.6. Операционный анализ дебиторской задолженности

АО «Паркер» за 20X5–20X6 гг.

Показатели	20X5 г.	20X6 г.	Отклонение
Доход от реализации продукции (тыс. тенге)	655966	1219518	563552
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	19510,5	16817,5	(2693)
Оборачиваемость дебиторской задолженности	33,6	72,5	38,9
Срок окупаемости дебиторской задолженности	10,7	4,96	(5,74)
Курс падения дебиторской задолженности	17671,7	13985,8	(3685,9)
Потери средств в результате несвоевременного возвращения дебиторской задолженности	1166,3	811,2	(355,1)

Но наиболее удобным выражением продолжительности кредита потребителям является средний срок оплаты в днях, который рассчитывается как отношение суммы дебиторской задолженности к средней величине ежедневного оборота. Этот показатель характеризует время, требуемое клиентам компании на оплату выставленных счетов. В нашем случае этот показатель в 20X6 г. снизился с 10,7 до 4,96 раз, причем снижение этого показателя оценивается положительно. Потери средств в результате несвоевременного возвращения дебиторской задолженности уменьшились благодаря снижению величины дебиторской задолженности и инфляции. Доля дебиторской задолженности в текущих активах позволяет контролировать влияние отвлеченных из оборота средств. Коэффициент отвлечения средств рассчитывается так: средняя сумма дебиторской задолженности / ТМЗ + Денежные средства + Дебиторская задолженность + Прочие текущие активы. На АО «Паркер» он составил в 20X5 г. 0,537 и в 20X6 г. 0,107.

Следует заметить, что наличие неликвидных, трудно-реализуемых ТМЗ, большой дебиторской задолженности и особенно ее сомнительной части приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств. Поэтому несмотря на рост текущих активов необходимо оценить причины и обоснованность изменений в структуре финансового положения организации. Особое внимание необходимо уделять рассмотрению дебиторской задолженности, доля которой в общей стоимости текущих активов является одним из основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и перспективность дела.

Известно, что на финансовое положение компании влияет не само наличие дебиторской задолженности, а размер, движение и форма, т.е. то, чем вызвана эта задолженность. Возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс в хозяйственной деятельности при системе безналичных расчетов так же, как и появление кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность не всегда образуется в результате нарушения порядка расчетов и не всегда ухудшает финансовое положение. Поэтому ее нельзя в полной сумме считать отвлечением собственных средств из оборота, так как часть ее служит объектом банковского кредитования и не влияет на платежеспособность компании.

1. Каковы цели и задачи функционального аудита и операционного анализа дебиторской задолженности?
2. Для чего проводится предварительное тестирование расчетных операций?
3. Как осуществляется проверка по существу операции с дебиторской задолженности?
4. Какие счета бухгалтерского учета являются источниками информации при проверках расчетных операций?
5. В чем состоят особенности функционального аудита долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности?
6. Определите основные процедуры проверки и операционного анализа дебиторской задолженности.
7. Какие типичные ошибки могут быть допущены по учету расчетов с дебиторами?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучить нормативно-правовые акты по ведению бухгалтерского учета и отражению в формах финансовой отчетности дебиторской задолженности.
2. Подготовить доклады об особенностях функционального аудита и операционного анализа дебиторской задолженности.
3. Составить кейс-стади по теме: «Проблемы организации функционального аудита дебиторской задолженности».

В практике управления традиционно считается, что цель почти всегда очевидна и усилия надо сосредоточивать на поисках средств и путей ее достижения.

В. Ш. Рапопорт

ГЛАВА 16

СПЕЦИАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ФИКСИРОВАННЫХ АКТИВОВ

- 16.1. Стратегия специального контроля и аудита фиксированных активов
- 16.2. Проверка на существенность информации о состоянии нематериальных активов
- 16.3. Специальный аудит движения основных средств
- 16.4. Проверка операций по формированию и использованию основных средств
- 16.5. Аудит учета ремонта и аренды основных средств

16.1. Стратегия специального контроля и аудита фиксированных активов

Стратегия специального контроля для каждого этапа проверок хозяйственных операций по формированию и использованию фиксированных активов может быть основана на оценке аудитором внутренне присущего риска и риска контроля в специфических направлениях их проверок с учетом эффективности осуществляемых аудиторских процедур. Аудитор добивается поставленных целей, проводя различные комбинации проверок структурной политики и методики контроля, заключающихся в полноте, точности,

наличии, соблюдении сроков, оценке, установлении прав и обязательств, представлении и раскрытии данных об операциях по фиксированным активам, как нематериальные активы и основные средства.

Под специальным аудитом нематериальных активов понимается проверка правильности формирования, фактического наличия, достоверности отражения в документах, реальности оценок стоимости и сроков полезной службы, начисления амортизации, обоснованности выбытия, организации учета, анализа и внутреннего контроля эффективности их использования на предприятии.

При проверке этих объектов аудитор руководствуется МСФО 38, СБУ 28, Законами РК «О собственности», «О товарных знаках», «Об авторском праве» и другими нормативно-правовыми актами /7–20/.

В первую очередь, согласно программе специального аудита, проверяются соответствие показателей баланса данным Главной книги, наличие и состояние объектов интеллектуальной собственности, акты приема-передачи нематериальных активов, подтверждающих факт их получения, и прочие документы и источники информации, где эти объекты описаны или зафиксированы (табл. 16.1).

Необходимо установить правильность стоимостной оценки нематериальных активов (НМА) и достоверность определения величины затрат, необходимых для проведения объектов в состояние, пригодное для их использования на предприятии. Аудитору следует учитывать, что первоначальная оценка стоимости нематериальных активов определяется разными способами:

- а) по договоренности сторон (учредителей) в случае вложения интеллектуальной собственности в уставный капитал;
- б) исходя из фактических затрат по приобретению и приведению в состояние готовности этих объектов;
- в) экспертным путем в случае получения их от других предприятий и лиц безвозмездно.

16.1. Программа специального аудита нематериальных активов

Процедура аудита	Источники информации
Проверка соответствия показателей баланса по НМА данным Главной книги	Баланс. Главная книга по группам счетов 2710 – 2740
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета НМА	Главная книга, учетные регистры журналы-ордера 12, 10, разработанная таблица «Расчет сумм амортизации НМА» и первичные документы
Проверка первичных документов о наличии НМА, подтверждающих факт права собственности предприятия на данный объект	Патент, лицензия, авторское свидетельство, схема, проэкт, образец, лицензионные договора и договора об уступке, рецептура блюд, геологические карты и др.
Проверка правильности оценки поступивших НМА	Протоколы договорной цены, договора купли-продажи, аудиторское заключение, заключение экспертов и др.
Проверка правильности отражения в учете оприходования НМА	Акт приема-передачи, журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, Главная книга
Проверка правильности начисления амортизации НМА	Разработанная таблица «Расчет сумм амортизации нематериальных активов», журнал-ордер 10
Проверка правильности отражения в учете выбытия НМА	Акт приемки-передачи нематериальных активов журнал-ордер 10 (НМА-1), карточка учета НМА (НМА-2)
Проверка правильности отражения на счетах результатов инвентаризации НМА	Инвентаризационная опись, сличительная ведомость, акт инвентаризации, журнал-ордер 12
Проверка правильности учета и начисления налогов, касающихся НМА	Расчеты по налогам, журналы-ордера 5, 8, НМА – 1, НМА – 2 и др.

В зависимости от своего назначения и выполняемых функций, нематериальные активы подразделяются на три основные группы:

1. Интеллектуальная собственность.
2. Имущественные права.
3. Отложенные затраты.

Объекты интеллектуальной собственности представляют собой: патенты, лицензии, полезные модели, открытия, изобре-

речения, промышленные образцы, программы для ЭВМ, экспертные системы, ноу-хау, гудвилл, торговые знаки, фирменные наименования, знаки обслуживания, авторские и прочие смежные права.

К имущественным относятся права пользования: природными ресурсами (недрами, минеральными ресурсами и др.), земельными участками, различными видами имущества и т.п.

Отложенные затраты включают в себя:

- а) организационные расходы;
- б) научно-исследовательские работы;
- в) опытно-конструкторские разработки.

Однако в соответствии с МСФО 38 и СБУ 28, затраты по нематериальным статьям признаются как расход в том отчетном периоде, когда они понесены, если:

- 1) не относятся к нематериальным статьям, учет которых осуществляется в соответствии с другими стандартами бухгалтерского учета;
- 2) не составляют части стоимости нематериального актива, который отвечает определению и критериям его признания.

16.2. Проверка на существенность информации о состоянии нематериальных активов

При проверке нематериальных активов следует обратить особое внимание на такие обстоятельства:

1. «Гудвилл» (Γ_{ϕ}) – цена фирмы (деловая репутация) – стоимостная категория, характеризующая, как правило, в развитых странах разницу между стоимостью фирмы как целостного единого имущественно-финансового комплекса (ИФК) и стоимостью ее активов (САФ):

$$\Gamma_{\phi} = \text{ИФК} - \text{САФ} \quad (15.1)$$

2. В отечественном учете «Гудвилл» (Гоф) законодательно определен для процесса приватизации с аукциона и по конкурсу как разница между покупной ценой (ПС) и балансовой стоимостью (БС) имущества, приобретаемого отечественной фирмой (ОФ):

$$Г_{\text{оф}} = \text{ПС} - \text{БС}. \quad (15.2)$$

3. Не должны признаваться нематериальными активами интеллектуальные и деловые качества гражданина, в том числе его квалификация и способность к труду, поскольку они не могут быть отчуждены от него и переданы другим лицам.

4. Оформлен ли документально факт наличия объекта нематериальных активов? Любой объект нематериальных активов, принимаемый к учету, должен быть выражен объективной формой допускающей его воспроизведение. Например, если вносится право пользования землей, то основанием для оприходования этого права является соответствующая документация, подтверждающая права учредителя на земельный участок и факт передачи его в пользование предприятию, что должно быть оформлено в соответствии с установленным законодательством порядке («Акт на право собственности на земельный участок»).

5. Приобретение прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы должны быть подтверждены соответствующими лицензионными договорами, зарегистрированными в Патентном ведомстве:

- а) для отражения приобретения ноу-хау предприятие должно располагать его изображением или описанием;
- б) покупка товарного знака или знака обслуживания должна быть подтверждена договором об уступке, зарегистрированным в Патентном ведомстве. Например, на предприятиях общественного питания, особенно в ресторанах национальной кухни, вкладом в уставный капитал может быть рецептура блюд, а на предприятиях геологоразведки – геологическая или иная информация о недрах, представленная в виде геологических отчетов, карт и материалов.

6. Правильно ли отражена первоначальная оценка стоимости нематериальных активов? Она определяется следующим образом:

- а) в случае вложения в уставный капитал – по договоренности сторон;
- б) в случае приобретения за плату у других юридических и физических лиц и создания объектов на предприятии – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению (созданию) и приведения в состояние готовности этих объектов (без НДС и специальных налогов);
- в) при получении от других предприятий и лиц безвозмездно – экспертным путем.

7. Имеется ли документация, подтверждающая получение, использование и выбытие НМА? Например, поступление НМА на предприятие оформляется актом приемки-передачи НМА (ф. НМА-1), а сведения о движении, использовании и их выбытии отражаются в карточках учета НМА (ф. НМА-2).

8. Правильно ли списаны объекты нематериальных активов с баланса предприятия?

9. Правильно ли начислялся износ на объект нематериальных активов? По общему правилу величина амортизационных отчислений должна определяться ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезной службы (но не более срока деятельности предприятия). Сроком полезной службы считается период, в течение которого используемые объекты приносят прибыль или другую выгоду предприятию. По нематериальным активам, по которым трудно или невозможно определить срок полезного использования, норма амортизационных отчислений устанавливается в расчете на 10 лет. По определенным видам нематериальных активов амортизация может вообще не начисляться. Это активы, по которым существует уверенность, что стоимость их с течением времени не будет уменьшаться, либо прибыль, приносимая их использованием не будет падать. К таким активам в мировой практике относятся права на ноу-хау, товарные знаки и др.

10. Правильно ли ведется синтетический и аналитический учет нематериальных активов:

- а) по подгруппам счетов 2710 «Гудвилл», 2720 «Обесценение гудвилла», 2730 «Прочие НМА», 2740 «Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов», в том числе по субсчетам «Лицензионные соглашения», «Программное обеспечение», «Патенты», «Организационные затраты»;
- б) при внесении нематериальных активов в счет вклада в уставный капитал Д-та подгрупп счетов 2710 «Гудвилл», 2720 «Обесценение гудвилла», 2730 «Прочие НМА» и К-та счета 5020 «Неоплаченный капитал»;
- в) при приобретении и оприходовании нематериальных активов у юридических и физических лиц до оплаты отражают по Д-ту счетов 2710, 2720, 2730 и К-ту счетов 3320 «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям» и 3330 «Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям»; а также К-ту подгрупп счетов 3310, 3240, 1010 и 1040.

11. Расчет амортизации нематериальных активов при журнально-ордерной форме учета включает в себя счет 2740 «Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов», в том числе субсчета «Лицензионные соглашения», «Программное обеспечение», «Патенты», «Организационные затраты».

12. Правильно ли составлены бухгалтерские проводки по подгруппам счетов нематериальных активов: 2710 «Гудвилл», 2720 «Обесценение гудвилла», 2730 «Прочие НМА», 2740 «Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов», в том числе по субсчетам «Лицензионные соглашения», «Программное обеспечение», «Патенты», «Организационные затраты»?

13. Соответствуют ли данные синтетического и аналитического учета нематериальных активов и их износа в записях в Главной книге и других бухгалтерских регистрах?

14. Все расходы по созданию нематериальных активов аккумулируются на счетах подгруппы 2930 «Незавершенное строительство» субсчет «Расходы по созданию нематериальных активов».

15. Организационные расходы субъекта (по МСФО не признается в качестве ИМА) на фактическую стоимость понесенных расходов отражаются на Д-те счета 104 «Организационные затраты» К-те счетов 441, 451, 671.

16. Начисление амортизации по нематериальным активам, используемым:

- а) в строительстве, реконструкции и прочих капиталовложениях Д-т подгруппы счетов 2930 К-т подгруппы счетов 2740 «Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов»; Д-т подгруппы счетов 1420, 1210 К-т подгруппы счетов 3310, 3320, 3130, 3390 на сумму НДС;
- б) в производстве продукции, выполненных работах и услугах Д-т подгруппы счетов 8040 К-т подгруппы счетов 2740;
- в) в процессе реализации продукции, работ и услуг – Д-т подгруппы счетов 7110 К-т подгруппы счетов 2740;
- г) на общие и административные расходы – Д-т подгруппы счетов 7210 К-т подгруппы счетов 2740.

17. Выбытие нематериальных активов в результате:

а) списания в связи с реализацией:

- по остаточной стоимости – Д-т подгруппы счетов 7410 К-т подгруппы счетов 2710, 2730;
- на сумму накопленной амортизации – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730;
- на договорную стоимость (без НДС) – Д-т счета 1210 К-т счета 6210, Д-т счета 1210 К-т счета 3130 на сумму НДС;

б) безвозмездной передачи на:

- балансовую стоимость – Д-т счета 7410 К-т счетов 2710, 2730;
- сумму накопленной амортизации – Д-т счета 2740 К-т счетов 2710, 2730;
- сумму НДС – Д-т счета 7210 К-т счета 3130;

- в) передачи в качестве вклада в уставной капитал на:
- балансовую стоимость – Д-т счета 7410 К-т счетов 2710, 2730;
 - сумму накопленной амортизации – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730;
 - согласованную стоимость НМА (если она выше балансовой) – Д-т счетов 2040, 2210, 2310 К-т счета 6210;
 - согласованную стоимость переданного НМА, если она соответствует балансовой, то при передаче на балансовую стоимость – Д-т счетов 2040, 2210, 2310 К-т счетов 2710, 2730;
 - сумму ранее начисленного износа – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730.

18. Доход от реализации нематериальных активов отражается по К-ту счета 6210 «Доход от выбытия активов» с Д-та подгруппы счетов 1070 «Денежные средства на специальных счетах», 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах», 1010 «Денежные средства в кассе в тенге», 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» 2110 Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» или счета 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» и 2180 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность».

16.3. Специальный аудит движения основных средств

Составными элементами специального аудита движения основных средств являются проверки:

- 1) соответствия статей баланса, характеризующих наличие основных средств данным Главной книги;
- 2) существенности информации о поступлении, наличии и сохранности основных средств;
- 3) правильности отнесения имущества к основным средствам, их группировки по классификации, принадлежности и участию в производственном процессе;

- 4) точности оценки, оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств;
- 5) целесообразности начисления и отражения в учете амортизации и затрат на ремонт основных средств. «Амортизация» (позднелат. – «погашение») – объективный процесс перенесения стоимости основных средств на использование специальных денег – амортизационных отчислений, включаемых в издержки производства или обращения для простого или расширенного воспроизводства основных фондов (основного капитала);
- 6) регулярности отражения данных о наличии и движении основных средств в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета, статистической и финансовой отчетности;
- 7) оптимальности формирования и эффективности использования основных средств и др. (табл. 16.2).

Учитывая содержание вышеуказанных процедур стратегии проведения аудита основных средств, необходимо изучить:

- а) приняты ли меры по обеспечению сохранности основных средств, назначены ли приказом руководителя предприятия материально ответственные лица (МОЛ), заключены ли с ними письменные договора о полной индивидуальной материальной ответственности;
- б) созданы ли условия для МОЛ по обеспечению сохранности основных средств, в частности имеются ли закрываемые складские помещения, оборудованы ли они охранной сигнализацией;
- в) организован ли порядок вывоза товарно-материальных ценностей с территории предприятия, назначена ли приказом руководителя постоянно действующая комиссия для проверки сохранности основных средств;
- г) проводились ли инвентаризации и выборочные проверки наличия и сохранности основных средств, оформлены ли их результаты, какие меры приняты к виновным в случае их недостачи?

16.2. Программа специального аудита движения основных средств

Процедуры аудита 1	Источники информации 2
Проверка соответствия показателей баланса по статьям ОС данным Главной книги	Бухгалтерский баланс, Главная книга по группам счетов 2410, 2930, 2420
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета основных средств	Главная книга, журналы-ордера 12 и 10, разработочные таблицы по расчету сумм износа и переоценки основных средств, первичные документы
Проверка обеспечения контроля за наличием и сохранностью основных средств в местах их хранения и эксплуатации	Приказы руководителя предприятия на назначение постоянно действующей инвентаризационной комиссии и МОЛ, договора с МОЛ, инвентаризационные описи и сличительные ведомости, акты инвентаризации, акты приема-передачи, инвентарные карточки учета и инвентарный список основных средств (по месту их нахождения и эксплуатации) и др.
Проверка правильности оформления первичных документов по движению основных средств	Акт приемки-передачи (ОС-1), акт приемки-передачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (ОС-2), акт на списание основных средств (ОС-2), акт на списание основных средств (ОС-3), акт на списание автотранспортных средств (ОС-4), инвентарная карточка учета основных средств (ОС-5), опись инвентарных карточек по учету основных средств (ОС-6), карточка учета движения основных средств (ОС-7), карточка учета арендованных (долгосрочно арендованных) основных средств (ОС-8), инвентарный список основных средств (по месту их нахождения, эксплуатации), (ОС-9), акт о приеме (поступлении) оборудования (ОС-10), акт приемки-передачи оборудования в монтаж (ОС-11), акт о выявленных дефектах оборудования (ОС-12)
Проверка правильности осуществления классификации основных средств	Техническая документация (паспорт, спецификация, комплектовочная ведомость и др.), ОС-1, ОС-2, ОС-3, ОС-4, ОС-5, ОС-9 и др.

1	2
Проверка правильности оценки и переоценки основных средств	Протоколы договорной цены, договоры купли-продажи, аренды, разработанные таблицы переоценок основных средств, ОС-1, ОС-2, ОС-5 и др.
Проверка правильности оприходования основных средств	Техническая документация, ОС-1, ОС-2, ОС-5 и др., журналы-ордера 1-8, Главная книга
Проверка правильности начисления и отражения в учете износа основных средств	Приказ по учетной политике, разработанные таблицы по расчету износа основных средств, нормативные документы, журнал-ордер 10, Главная книга: группа счетов 2420 и 8040
Проверка обоснованности затрат на ремонт основных средств и правильности отражения их на счетах бухгалтерского учета	Приказ по учетной политике, проектно-сметная документация (дефектные ведомости, сметы и др.), приемо-сдаточные акты выполненных работ, договоры с подрядчиками, другие первичные документы, данные аналитического учета и данные группы счетов 8040, субсчет «Ремонт основных средств»
Проверка правильности расчета и отражения на счетах арендной платы, операция по аренде основных средств	Договоры аренды, карточка учета арендованных (долгосрочно арендованных) основных средств (ОС-8)
Проверка правильности отражения в учете выбытия основных средств	ОС-1, ОС-3, ОС-4, – ОС-6, договоры, результаты текущей инвентаризации, журнал-ордер 12, Главная книга
Проверка правильности учета и начисления налогов, касающихся основных средств	Расчетные ведомости, расчеты по налогам, журналы-ордера 5, 8, Главная книга по счетам 1420, 3130, 3160, 3170, 3180
Анализ оптимальности формирования, технического состояния и эффективности использования основных средств	Аналитические процедуры и расчеты показателей оптимальности формирования и эффективности использования ОС (общей стоимости, структуры, соответствия прогрессивным стандартам качества, фондоотдачи, экстенсивной, интенсивной и интегральной нагрузок и т.п.)

16.4. Проверка операций по формированию и использованию основных средств

При проверке операций по формированию и использованию основных средств особое внимание необходимо обратить на следующие обстоятельства:

- а) правильность отнесения видов имущества к основным средствам и их классификации по принадлежности (собственные и арендованные), по характеру участия в производственном процессе (действующие и бездействующие), по назначению (производственные и непроизводственные), по роли в производстве (активные и пассивные) и т.д.;
- б) имеется ли перечень с указанием первоначальной стоимости, износа, цен соглашения или покупки (за иностранную валюту по пересчетному курсу в момент приобретения в национальную валюту);
- в) есть ли объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, которые не должны включаться в состав основных средств предприятия, а учитываться как незавершенное строительство по группе счетов 2930;
- г) объективность установления рыночной стоимости, которая, как правило, не должна быть ниже балансовой;
- д) учтено ли то, что при безвозмездной передаче основных средств они подлежат обложению НДС, за исключением их безвозмездной передачи приобретенных с этим налогом для непроизводственной сферы (плательщиком НДС является передающая сторона и т.д.).

Затем аудитор изучает правильность отражения в учете и отчетности операций, связанных с приобретением и безвозмездным получением основных средств с учетом уплачиваемого поставщиком (подрядчиком) НДС. По этим объектам, согласно данным актов приемки-передачи основных средств,

в журнале-ордере 12 и 10 проверяются достоверность и обоснованность показателей, отраженных по группе счетов 2410 «Основные средства», в частности:

1. При безвозмездном получении объектов основных средств:

- а) по остаточной стоимости – Д-т группы счетов 2410 К-т группы счетов 6220, 6160, 6280;
- б) на сумму накопленного износа – Д-т группы счетов 2410 К-т группы счетов 2420;
- в) учтен НДС, согласно налоговому счету-фактуре – Д-т счета 1420 К-т счетов 6160, 6280.

2. При изготовлении объектов основных средств самим субъектом:

- а) на сумму фактических затрат, понесенных субъектом в процессе строительства Д-т счета 2930 К-т счетов 1350, 3310, 3350, 4170, 3140;
- б) оприходование объектов по окончании изготовления (строительства) Д-т группы счетов 2410 К-т группы счетов 2930;
- в) при поступлении основных средств составляется корреспонденция Д-т группы счетов 2400 «Основные средства» и К-т счетов 2930, 5020, 3320, 3330, 4120, 4130, 6160, 6280, 1050, 1040, 1010, 1020, 3310, 4110, 3390, 3540, 4170, 4430. Предъявленные предприятию суммы НДС по приобретенным основным средствам (за исключением ОС, по которым не предусмотрен зачет НДС) для производственных нужд, должны отражаться в учете записью по Д-ту счета 1420 «НДС к возмещению» в корреспонденции с К-том счетов 3310, 4110 и 1280, 2180 «Прочая дебиторская задолженность», зачет НДС Д-т счета 3130 К-т счета 3110.

3. По учтенным в группе счетов 2400 основным средствам ежемесячно начисляется амортизация. Проверяется правильность корреспонденции счетов: Д-т счетов 2930, 1620, 2920, 5320, 8040, 7210, 7110 и К-т группы счетов 2420 «Износ основных средств», Д-т счета 8040 К-т счетов 8010, 8020, Д-т счета 8010 К-т счета 8040, Д-т счета 8011 К-т счета 8014. Изу-

чается порядок начисления износа в течение нормированного амортизационного периода, выясняется соблюдение единых норм амортизации (износа), особенно по объектам, где применяется методика ускоренной амортизации активной части основных средств (сверяется с учетной политикой).

На величину дохода (убытка) от обычной деятельности до налогообложения непосредственное воздействие оказывают финансовые результаты от выбытия (продажи, безвозмездной передачи) основных средств, поэтому аудиторами изучается К-т счета 6210 «Доходы от выбытия активов» и правильность его корреспонденции с Д-том счетов 1210, 1280, 2110, 2180, 1220, 1230, 2120, 2130, 1010, 1040, 1240, 1320, 2140.

Особое внимание обращается на возможные источники возмещения убытков в результате передачи основных средств, правомерность их списания на счета разделов «Доходы» и «Расходы».

16.5. Аудит учета ремонта и аренды основных средств

Аудитору необходимо изучить правильность образования и учета ремонтного фонда Д-т счетов 8040, 7210, 7110 К-т счетов 3390, 3540, 4170, 4430 – субсчет «Резерв на предстоящие расходы на ремонт основных средств», Д-т счетов 3390, 3540, 4170, 4430 К-т счетов 3310, 4110, 3350, 4170, 1310, 1280, 2180, 3140.

В случае недостачи или порчи объектов основных средств Д-т счетов 1280, 2180 К-т счетов 2410; Д-т счета 7210 К-т счета 3130, Д-т счета 2420 К-т счета 2410; Д-т счетов 1250, 2150 К-т счетов 1280, 2180; Д-т счетов 1250, 2150 К-т счетов 3520, 4420; Д-т счетов 1010, 3350, 4170 К-т счетов 1250, 2150; Д-т счетов 3520, 4420 К-т счета 6210.

Заграты по текущему ремонту основных средств в бухгалтерском учете полностью относятся на расходы периода, а в налоговом учете – на вычеты /14/.

Затраты на капитальный ремонт увеличивают первоначальную стоимость объектов в бухгалтерском учете и стоимостном балансе соответствующей группы основных средств в налоговом учете только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов (например, на автомобиль поставили новый двигатель).

Аудитор должен проверить правильность отражения операций по ремонту, например:

а) создание ремонтного фонда (резерва) хозяйственным:

Д-т счета 8040 К-т счетов 3390, 3540, 4170, 4430;

б) определение расходов по ремонту ОС ремонтного цеха:

Д-т счета 8040 К-т счета 8030;

в) списание затрат за счет созданного ремонтного фонда (резерва): Д-т счетов 3390, 3540, 4170, 4430 К-т счета 8040.

Недостача основных средств:

а) на балансовую стоимость – Д-т счетов 1280, 2180 К-т счета 2410;

б) на виновное лицо Д-т счетов 1250, 2150 К-т счетов 1280, 2180;

в) на сумму НДС ранее взятых в зачет Д-т счета 7210 К-т счета 3130.

В зависимости от сроков аренды имущества различают:

а) долгосрочную аренду (лизинг) на срок больше 3-х лет;

б) среднесрочную (хайринг) – от 1-го до 3-х лет;

в) краткосрочную (рентинг, чартер) – до 1-го года.

По условиям предоставления существует долгосрочная и текущая аренда.

Текущая – это сдача арендодателем своего имущества на определенный срок арендатору с обязательным возвратом. В арендованный период права и обязанности собственника остаются у арендодателя, к арендатору переходит лишь право владения имуществом.

К долгосрочной аренде относят объекты: договор-аренда, по которому предусматривается переход их в собствен-

ность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или ранее, при условии внесения всей обусловленной договором выкупной цены. Передача основных средств в долгосрочную аренду Д-ту счетов 1280, 2180 К-т счетов 2410, 2930. Возврат арендодателю долгосрочно арендованных основных средств до окончания срока аренды Д-т счетов 3360, 4150 К-т счетов 2410, 2930.

При проверке следует обратить внимание на то, что:

- а) передача в аренду имущества производится по договору аренды и оформляется приемо-сдаточным актом (срок службы арендованных объектов и величина арендной платы);
- б) финансовые результаты от сдачи в аренду имущества арендодатель отражает в прибыли или доходах будущих периодов;
- в) если договором предусмотрено осуществление капиталовложений в арендованные основные средства за счет средств арендатора, то по окончании срока аренды они безвозмездно передаются арендодателю, передача оформляется бухгалтерскими записями на безвозмездную передачу основных средств;
- г) учет арендованных основных средств при текущей аренде ведется на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» по первоначальной стоимости, обозначенной в договоре аренды;
- д) учет долгосрочных арендованных основных средств ведется на субсчете «Долгосрочно арендуемые основные средства», а расчеты по арендной плате (у арендодателя) – на счете «Арендные обязательства к поступлению».

Одной из важных процедур проверок является определение эффективности использования основных средств. Для этого аудитору следует провести существенный анализ данных о формировании и использовании основных средств, опираясь на расчеты различных зависимостей, показателей и коэффициентов.

В частности, исчисляются такие показатели, как коэффициенты фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, оборачиваемости, обновления, выбытия и износа основных средств; коэффициенты экстенсивной, интенсивной и интегральной нагрузки основных средств и др.

Вопросы для обсуждения

1. В чем сущность стратегий специального контроля и аудита нематериальных активов и основных средств?
2. Какова последовательность аудиторских проверок по существу операций поступления, перемещения и выбытия основных средств и нематериальных активов?
3. Как обследуются процессы формирования, использования и инвентаризации основных средств?
4. Какие процедуры применяются при проверках законности списания и правильности начисления амортизации нематериальных активов и основных средств?
5. Как производится оценка оптимальности формирования и эффективности использования основных средств и нематериальных активов?
6. В чем проявляются особенности аудита аренды и затрат на ремонт основных средств?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте программы проведения специального контроля и аудиторских проверок нематериальных активов и основных средств.
2. Определите признаки классификации нематериальных активов и основных средств.
3. Разработайте схемы и таблицы по начислению амортизации нематериальных активов и основных средств.
4. Рассчитайте коэффициенты оптимальности формирования и эффективности использования нематериальных активов и основных средств.

*Следует быть рабом своих обязательств или же
отказаться от всякого доверия к себе.*

Пьер Буаст

ГЛАВА 17

СПЕЦИАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 17.1. Сфера специального контроля и аудита обязательств
- 17.2. Контроль и аудит краткосрочных обязательств
- 17.3. Проверка долгосрочных обязательств
- 17.4. Специальный контроль и аудит кредиторской задолженности
- 17.5. Контроль и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками
- 17.6. Контроль и аудит расчетов с бюджетом
- 17.7. Контроль расчетов по оплате труда

17.1. Сфера специального контроля и аудита обязательств

Специальное назначение контроля и аудита может быть определено потребностями хозяйственной практики, научных организаций или отдельных экономических субъектов. Зачастую на практике именно специальный аудит объединяет и обобщает направления и результаты других типов и видов аудиторской деятельности.

В этой главе мы рассмотрим частный случай специального контроля и аудита применительно к одному из основных элементов финансовой отчетности как обязательства хозяйс-

твующих субъектов. Что касается применения специального контроля и аудита в других сферах и аспектах контрольно-аналитической деятельности, то оно требует проведения новых поисковых исследований, отдельные результаты которых будут изложены в последующих разделах данной книги.

Обязательство – это существующая на отчетную дату реальная задолженность организации, погашение которой вызывает уменьшение экономической выгоды в виде оттока ресурсов, чтобы удовлетворить претензии другой стороны. Обязательства являются результатом прошлых сделок или прошлых событий и подразделяются на краткосрочные (текущие) и долгосрочные. Обязательство должно классифицироваться как краткосрочное, если предполагается оплатить его в ходе нормального операционного цикла организации или оно должно быть исполнено в течение 12 месяцев после даты баланса. Все остальные обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Хозяйствующий субъект в соответствии с принятой учетной политикой и применяемой формой счетоводства может применять различные регистры аналитического учета – карточки, ведомости, журналы и т.п. Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет поможет проверяющим дать правильную оценку состояния системы внутреннего контроля за обязательствами предприятия.

К текущим обязательствам относятся краткосрочные займы банков и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта. Краткосрочные займы банков выдаются в соответствии с действующими нормативными документами на срок не более одного года, например, под товары отгруженные он равен времени фактического документооборота, но не более 30 дней. Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных кредитов, учитываются на счетах 3010–3020 «Краткосрочные займы» и 4010–4020 «Долгосрочные займы». Аналитический учет краткосрочных займов ведется по видам кредитов банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам. Овердрафт, представляющий собой вид краткосрочного кредита, выдаваемого надежно-

му клиеипу сверх остатка денежных средств на его счете, а также кредиты банков, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

Аналитический учет к счетам 3010–3020 «Краткосрочные займы» и 4010–4020 «Долгосрочные займы» ведется по заимодавцам и срокам погашения кредитов.

Краткосрочные займы чаще всего носят характер коммерческого кредита под векселя и «партнерского» кредита под долговые обязательства.

Проверяя правильность отражения в балансе полученных краткосрочных займов, аудитор должен установить:

- на какие цели использованы займы, соответствуют ли эти цели условиям договора на получение кредита;
- что руководство хозяйствующего субъекта включило в состав обеспечения или гарантий займа;
- полноту и своевременность погашения займов (по выпискам из банка);
- правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с заключенным договором;
- законность и обоснованность получения от других субъектов ссуд (займов), а также полноту и своевременность их погашения;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета, соответствие записей счетам подраздела 3010 «Краткосрочные банковские займы» записям в журнале-ордере №4 и бухгалтерском балансе.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов с кредиторами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению кредиторской задолженности и, следовательно, улучшению финансового положения хозяйствующего субъекта. Главной целью аудитора при проверке кредиторской задолженности субъекта является установление точности и достоверности ее величины, отраженной в его балансе. Для

того ему необходимо сверить балансовые данные с записями в Главной книге, журналах-ордерах, ведомостях и других учетных регистрах.

В разделе «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса приводится статья «Текущая часть долгосрочных займов». При проверке ее аудиторю необходимо по данным аналитического учета долгосрочных кредитов установить сроки погашения займов и обоснованность суммы по этой статье.

17.2. Контроль и аудит краткосрочных обязательств

Счета раздела 3 «Краткосрочные обязательства» включает в себя следующие подразделы:

3000 – «Краткосрочные финансовые обязательства»;

3100 – «Обязательства по налогам»;

3200 – «Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам»;

3300 – «Краткосрочная кредиторская задолженность»;

3400 – «Краткосрочные оценочные обязательства»;

3500 – «Прочие краткосрочные обязательства».

Для проведения специального контроля и аудита операций по получению и погашению займов используются счета: 3010 «Краткосрочные банковские займы», 3020 «Краткосрочные займы получения» и 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства» подраздела 3000 «Краткосрочные финансовые обязательства». По кредиту этих групп счетов отражаются суммы полученных займов в корреспонденции со счетами подразделов 1070 «Денежные средства на специальных счетах в банке», 1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте» 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге» и 1010 «Денежные средства в кассе в тенге», 3320 «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям», 3310 «Краткосроч-

ная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» и другие, а по дебету – суммы погашенных кредитов в корреспонденции со счетами по учету денег.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением займов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между организацией-заемщиком и банком. Для этой цели оформляется кредитный договор, в котором указываются объекты кредитования, срок выдачи и возврата займа, процентные ставки, порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению займа, перечень документов и периодичность их представления банку и иные условия.

Проверяя обязательства, аудитор прежде всего должен установить соответствие остатков на начало и конец отчетного периода, отраженных в балансе, данным названных выше счетов Главной книги и журнала-ордера 4.

Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных займов, учитываются на счетах 3010, 3020 и 3050. Счета эти пассивные, сальдо их показывают сумму непогашенной задолженности на начало отчетного периода, оборот по дебету – суммы, перечисленные в погашение кредита, оборот по кредиту – суммы, полученные в кредит.

Суммы полученных займов отражаются в корреспонденции со счетами подразделов 1070 «Денежные средства на специальных счетах в банке», 1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте» и 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге», 3320 «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям», 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» и др.

На суммы погашенных кредитов дебетуются соответствующие счета подразделов 3010 «Краткосрочные банковские займы», 3020 «Краткосрочные займы получения» и 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет краткосрочных займов ведется по видам займов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам.

При этом аудитору следует проверить:

- а) правильность уплаты процентов за займы и отнесение их на расходы периода;
- б) правильность ведения синтетического и аналитического учета по группам счетов 3010, 3020 и 3050 в журнале-ордере 4 и бухгалтерском балансе;
- в) включены ли в раздел «Краткосрочные обязательства» в балансе показатели статьи «Текущая часть долгосрочных займов»;
- г) соблюдались ли сроки погашения займов и обоснованность сумм по этой статье;
- д) правильно ли определены показатели по статьям «овердрафт», представляющий собой вид краткосрочного займа, выдаваемого надежному клиенту сверх остатка денежных средств на его счете, и «займы банков» непоплаченные в срок, которые должны учитываться отдельно;
- е) данные аналитического учета по группе счетов 3020, которые ведутся по займаодавцам и срокам погашения займов;
- ж) состояние расчетов по краткосрочным займам от внебанковских учреждений, предоставленных в виде коммерческого кредита под векселя и «партнерского» кредита под долговые обязательства;
- з) операции по группе счетов 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства», связанные с размещением и погашением выпущенных облигаций, выдачей и оплатой векселей, получением займов для сотрудников и др.

К текущим обязательствам относятся краткосрочные займы банков и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта до одного года. Краткосрочные займы банков выдаются в соответствии с действующими нормативными документами на срок не более одного года, например, под товары

отпущенные он равен времени фактического документооборота, но не более 30 дней. Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных займов, учитываются на счетах 3010 «Краткосрочные банковские займы» и 3020 «Краткосрочные займы получения».

Аналитический учет краткосрочных займов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам. Овердрафт, представляющий собой вид краткосрочного займа, выдаваемого надежному клиенту сверх остатка денежных средств на его счете, а также займы банков, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

Аналитический учет к счетам 3010–3020 «Краткосрочные займы» ведется по заимодавцам и срокам погашения кредитов.

Краткосрочные займы чаще всего носят характер коммерческого кредита под векселя и «партнерского» кредита под долговые обязательства.

В разделе «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса приводится статья «Текущая часть долгосрочных займов». При проверке ее аудитору необходимо по данным аналитического учета долгосрочных кредитов установить сроки погашения займов и обоснованность суммы по этой статье.

Следующей статьей текущих обязательств в бухгалтерском балансе является статья «Дивиденды к выплате». Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье, необходимо сопоставить их с остатками группы счетов 3030 «Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников». Эти счета предназначены для обобщения информации о задолженности хозяйствующего субъекта по выплате дивидендов акционерам по принадлежащим им акциям. Такая информация содержится в журнале-ордере №9, по данным которого заполняется Главная книга по счетам подраздела 3030. Аудитору следует проверить правильность произведенных бухгалтерских записей по начислению и выплате дивидендов, обоснованность и правильность их выплаты.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах», акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды до полной оплаты всего уставного капитала и если его размер станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Порядок выплаты дивидендов оговаривается при выпуске ценных бумаг и излагается на оборотной стороне акции или сертификата, либо в заверенной выписке из реестра акционеров. Кроме того, аудитор должен не упускать из виду, что на дивиденды имеют право акции, приобретенные не позднее чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты.

Достоверность остатков на начало, и конец года устанавливается по статье «Задолженность по внутригрупповым операциям между основным хозяйственным товариществом и дочерними организациями». Для этого следует эти остатки, приведенные в бухгалтерском балансе, сопоставить с данными счета 3320 «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям» и журнала-ордера №6, на основании которого осуществляются записи в Главной книге по вышеуказанному счету.

Отдельным элементом кредиторской задолженности, является статья «Задолженность должностным лицам акционерного общества». Остатки на начало и конец года по данной статье необходимо сопоставить с остатками по счету 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» Главной книги и журнала-ордера №9, где отражается кредиторская задолженность акционерного общества должностным лицам его, коими являются члены правления, ревизионной комиссии и наблюдательного совета.

Пристального внимания аудитора заслуживает статья «Прочая кредиторская задолженность». Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье баланса, необходимо, на наш взгляд, сопоставить их с суммарными остатками на эти периоды по счетам 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда», 3360 «Краткосрочная задолженность по аренде», 3390 «Прочая краткосрочная

кредиторская задолженность», показанным в Главной книге, а также с данными журнала-ордера №9 по кредиту счетов 3360 и 3390, журнала-ордера №10 по кредиту счетов подраздела 3410 «Краткосрочные гарантийные обязательства задолженность» и 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда».

Результаты проведенных проверок показывают, что зачастую на предприятиях не ведется или плохо налажен аналитический учет краткосрочных займов. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по банковским и внебанковским займам. В подобных случаях аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и только затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским займам /48, с. 628/.

17.3. Проверка долгосрочных обязательств

К долгосрочным обязательствам относятся:

- 4000 – «Долгосрочные финансовые обязательства»;
- 4100 – «Долгосрочная кредиторская задолженность»;
- 4200 – «Долгосрочные оценочные обязательства»;
- 4300 – «Отложенные налоговые обязательства»;
- 4400 – «Прочие долгосрочные обязательства».

Долгосрочные займы банков и внебанковских учреждений выдаются на срок свыше 1 года, как правило на затраты по внедрению новой техники, расширение производства, его реконструкцию, приобретение дорогостоящего оборудования и другие целевые программы.

Для проведения специального контроля и аудита операций по долгосрочным обязательствам используются счета: 4010 «Долгосрочные банковские займы», 4020 «Долгосроч-

ные полученные займы» и 4030 «Прочие долгосрочные финансовые обязательства» подраздела 4000 «Долгосрочные финансовые обязательства». По кредиту этих групп счетов отражаются суммы полученных займов в корреспонденции со счетами подразделов 1070 «Денежные средства на специальных счетах в банке», 1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте», 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге», 1010 «Денежные средства в кассе в тенге», 4120 «Долгосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям», 4110 «Долгосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» и другие, а по дебету – суммы погашенных займов в корреспонденции со счетами по учету денег.

Аналитический учет по группам счетов 4010, 4020, 4030 ведется по видам займов, банкам, предоставившим их; займам, не погашенным в срок; заимодавцам и срокам погашения займов. Данные по этим счетам должны быть подтверждены выписками банков. Так как займы должны выдаваться банками под соответствующее обеспечение или гарантии и на определенные цели следует проверить, во-первых, что руководство предприятия включает в состав обеспечение или гарантии и во-вторых – целевое использование займов. В-третьих, особое внимание необходимо обратить на полноту и своевременность их погашения. Для этого нужно проверить выписки банка. При нарушении срока возврата займов требуется выявить причины этого.

Проверяя долгосрочные займы, полученные от других предприятий и организаций, аудитор должен установить достоверность остатков невозвращенных заемных средств, что должно быть подтверждено результатами сверки данных с заимодавцами. Одновременно аудитор должен проверить законность и обоснованность получения от других предприятий займов, а также полноту и своевременность их погашения.

При проверке правильности уплаты процентов за займы и полученные ссуды нужно установить, приняло ли предприятие решение (о чем должно быть записано в учетной поли-

тике) показывать вместе с остатками непогашенных займов (ссуд), причитающиеся банкам проценты за полученные займы. Сумма процентов отражается по кредиту счетов учета долгосрочных обязательств в корреспонденции с соответствующими счетами учета расходов по уплате процентов по ссудам банков и займам других организаций. Аудитор должен иметь в виду, что задолженность, обеспеченная выданными предприятием векселями, со счетов долгосрочных займов не списывается, а учитывается в соответствии с правилами учета вексельных операций.

К долгосрочным обязательствам относятся и остатки по группе счетов 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу», на котором отражаются результаты операций, связанные с учетом налогового эффекта временных разниц. Кроме того аудитору необходимо обратить внимание на следующие особенности проверки, касающиеся статьи «Отложенные налоговые обязательства»:

- 1) налоговый платеж за отчетный период определяется на основе учета налогового эффекта методом обязательств. При этом методе подоходный налог рассматривается как расход, понесенный юридическим лицом в ходе получения дохода, и начисляется в тот же период, в котором возникали соответствующие доходы;
- 2) возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в налоговый платеж и отражается в бухгалтерском балансе по статье «Отсроченные налоги»;
- 3) для установления достоверности остатков на начало и конец периода по статье необходимо сопоставить их с данными счета 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу» Главной книги и журнала-ордера 5 по кредиту этого счета;
- 4) по кредиту счета 4310 отражаются:
 - а) суммы налогов, подлежащих к оплате в будущем в корреспонденции со счетом 7710 «Расходы по корпоративному подоходному налогу»;

- б) внесение поправки в связи с увеличением налоговой ставки Д-т счета 7710 К-т счета 4310;
 - в) сумма потенциального налогового эффекта, связанного с переоценкой активов при повышении прироста в бухгалтерском учете над приростом в налоговом учете Д-т счета 5320 «Резерв на переоценку» К-т счета 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу»;
- 5) по дебету счета 4310 отражаются:
- а) суммы налогов, которые в результате возникновения или аннулирования временных разниц подлежат оплате или зачету в результате погашения убытка в корреспонденции со счетами 3110 «Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате» и 7710 «Расходы по корпоративному подоходному налогу»;
 - б) внесение поправки в связи с уменьшением налоговой ставки в счет 4310 К-т счета 7710;
 - в) сумма потенциального налогового эффекта, связанного с переоценкой активов при превышении прироста сумм переоценки в налоговых расчетах над приростом в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом 5320 «Резерв на переоценку».

Аудитор должен установить соответствие остатков на начало и конец отчетного периода, отраженных в балансе, данным вышеназванных счетов 4010–4020 «Долгосрочные займы» Главной книги и журнала-ордера №4.

Следует отметить, что аналитический учет по счетам 4010–4020 «Долгосрочные займы» ведется не только в указанных выше разрезах, но и по видам кредитов, банкам, предоставившим их; по кредитам, не погашенным в срок; по заемодавцам и срокам погашения займов.

Данные по этим счетам должны быть подтверждены выписками банков. Так как кредиты должны выдаваться банками под соответствующее обеспечение или гарантии

на определенные цели, следует проверить, во-первых, что руководство хозяйствующего субъекта включает в состав обеспечения или гарантий, и, во-вторых, – целевое использование кредитов.

Особое внимание аудитор должен обратить на полноту и своевременность их погашения. Для этого он сверяет выписки банка. При нарушении срока возврата кредита необходимо выяснить причины этого.

Проверяя долгосрочные займы, полученные от организаций, аудитор устанавливает достоверность остатков невозвращенных заемных средств. А это должно быть подтверждено результатами сверки данных с займодавцами. Одновременно аудитор проверяет законность и обоснованность получения от других субъектов займов, а также полноту и своевременность их погашения.

Важной процедурой аудита долгосрочных обязательств является проверка правильности уплаты процентов за кредит (в соответствии с заключенным договором) и за полученные ссуды.

Статья «Отложенные налоговые обязательства». Это совершенно новый объект отечественного бухгалтерского учета. Для установления достоверности остатков на начало и конец года по этой статье аудитору необходимо сопоставить их с данными группы счетов 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу» Главной книги и журнала-ордера №5 по кредиту этого счета.

Группа счетов 4310 «Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу» содержит информацию о налоговом платеже, определяемом от сумм временных различий, возникающих в результате различий в требованиях бухгалтерского и налогового учета.

Правильность отражения операций на этих счетах и обоснованность их дебетового или кредитового сальдо – цель аудиторской проверки.

17.4. Специальный контроль и аудит кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность – это сумма обязательств (долга) предприятия другим юридическим или физическим лицам.

По характеру образования кредиторская задолженность делится на нормальную и неоправданную.

Нормальной кредиторской задолженностью следует считать ту, которая обусловлена ходом выполнения бизнес-плана предприятия, а также действующими формами расчетов.

К ней относятся – задолженность поставщикам по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил, и непросроченная задолженность финансовым органам по платежам в бюджет и т.д.

Неоправданной кредиторской задолженностью считается просроченная задолженность финансовым органам – по расчету с бюджетом, персоналу предприятия – по оплате труда, поставщикам – по неоплаченным в срок расчетным документам и др.

К важнейшим задачам специального аудита кредиторской задолженности относятся:

- 1) проверка соблюдения платежной дисциплины.
- 2) изучение обоснованности применяемых при расчетах цен, тарифов и других стоимостных показателей.
- 3) проверка реальности сумм кредиторской задолженности.
- 4) разработка рекомендаций по упорядочению расчетов и снижению кредиторской задолженности.

Организация контроля за состоянием расчетов с кредиторами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве повышения ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению кредиторской задолженности и, следовательно, улучшению финансового положения хозяйствующего субъекта.

Кредиторская задолженность складывается из долгов предприятия другим организациям или отдельным лицам, например, поставщикам – за полученные, но не оплаченные сырье и материалы, подрядчикам – за выполненные работы и оказанные услуги, которые тоже не оплачены. Кредиторами могут выступать и отдельные лица, которым предприятие за что-нибудь задолжало денежные суммы, например, удержало алименты, но еще не перечислило их получателям.

Задолженность по удержанным, но еще не перечисленным суммам налогов рассматривается так же, как кредиторская задолженность. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счет банковских кредитов – так возникает еще один вид кредиторской задолженности предприятий.

Дебиторская задолженность складывается из долгов перед предприятием покупателей – за отгруженную им, но не оплаченную ими продукцию, например, сырье и материалы, а также из долгов перед предприятием заказчиков – по предоплате за невыполненные работы и неоказанные услуги.

Предприятие может иметь одновременно кредиторскую и дебиторскую задолженности. Покрывать одну задолженность другой запрещается. Дебиторская задолженность показывается в активе, кредиторская – в пассиве бухгалтерского баланса.

Цель и задачи аудита дебиторско-кредиторской задолженности – это выявление подобных недостатков, если они имеют место в балансе; определение достоверности информации о дебиторско-кредиторской задолженности (ДКЗ) и проверка правильности ее отнесения в целях недопущения безосновательного уменьшения налогооблагаемой прибыли предприятий, т.е. проверка законности операций с ДКЗ.

Назначение аудита дебиторско-кредиторской задолженности – помочь предприятию сформулировать рекомендации и определить меры по ликвидации задолженности не только как средства улучшения расчетных операций, но и финансового положения предприятия. А в масштабах государства появляется возможность ликвидировать цепочку неплатежей, т.е. преодолеть платежный кризис.

Задачи, стоящие перед аудитором, следующие:

- оценить систему внутреннего контроля за ДКЗ, для чего необходимо определить сильные и слабые стороны контроля, влияющие на проведение ежегодных аудиторских процедур;
- выявить данные, которые можно использовать при ежегодных аудиторских процедурах;
- найти слабые стороны контроля и указать их в письме руководству предприятия-клиента;
- составить программу и методику проведения аудита кредиторской задолженности;
- осуществить аудит кредиторской задолженности;
- выдать квалифицированное аудиторское заключение, если это представится возможным.

Источниками информации для проведения аудита кредиторской задолженности являются:

1. Нормативные документы по аудиту.
2. Годовая и квартальная отчетность:
 - баланс;
 - расшифровки кредиторской задолженности;
 - аналитическая ведомость-расшифровка кредиторской задолженности;
 - расчеты и декларации.
3. Главная книга.
4. Кассовая книга.
5. Регистры синтетического и аналитического учета:
 - ЖО №6, 7, 8, 10, 11;
 - ведомости №7, 8, 16;
 - разработочная таблица №5 «Свод по начисленной, выданной и удержанной зарплате»;
 - разработочная таблица №1 «Расчет распределения заработной платы и отчислений по шифрам производственных затрат».
6. Первичные документы за период.

Объектами аудита кредиторской задолженности являются сама задолженность по товарным операциям, по финансовым обязательствам и по расчетам с работающими; состояние

расчетно-платежной дисциплины на предприятии; состояние организации учета кредиторской задолженности при журнально-ордерной форме бухучета.

Методы контроля, применяемые при аудите кредиторской задолженности, следующие:

1. Нормативно-правовое регулирование, т.е. определение законности задолженности, правомерности хозяйственных операций, в результате которых она возникла.
2. Документальный, т.е. проверка документального подтверждения сумм задолженности, проверка регистров синтетического и аналитического учета в сопоставлении с данными первичных документов, контрольные сличения, счетно-вычислительные проверки и др.
3. Фактический, т.е. инвентаризация кредиторской задолженности.

Состояние кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода в балансе характеризуется остатками по следующим статьям:

1. Краткосрочные финансовые обязательства.
2. Обязательства по налогам.
3. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам.
4. Краткосрочная кредиторская задолженность.
5. Краткосрочные оценочные обязательства.
6. Прочие краткосрочные обязательства.

17.5. Контроль и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

При проверке статьи «Краткосрочная кредиторская задолженность» аудитор необходимо сопоставить ее остатки с группой счетов 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам», которые предназначены для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- а) полученные ТМЗ и долгосрочные активы, выполненные работы и потребленные услуги;
- б) полученные ТМЗ, долгосрочные активы, работы и услуги, на которые расчетные документы не поступили (неотфактурованные поставки);
- в) излишки ТМЗ и долгосрочных активов, выявленные при их приемке;
- г) полученные услуги по перевозкам и т.п. (табл. 17.1).

17.1. Программа контроля краткосрочной кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам

Процедуры аудита	Источники информации
Проверка наличия и правильности оформления документов на приобретение ТМЗ и долгосрочных активов	Договоры, счета-фактуры, платежные документы, приходные документы и др.
Проверка обоснованности, своевременности и правильности оформления предъявляемых претензий по количеству и качеству ТМЗ и долгосрочных активов	Претензионное заявление с приложением соответствующих документов (коммерческий акт, квитанции железнодорожной станции, сличительная ведомость и др.), иски, предъявленные поставщику, железной дороге или пароходству, журнал-ордер 8, Главная книга и др.
Проверка полноты и своевременности оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг	Акты приемки, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, приходные ордера, карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс и др.
Проверка достоверности, реальности и законности задолженности поставщикам и подрядчикам	Договоры (купли-продажи, о совместной деятельности, на опционные, фьючерсные сделки, о сотрудничестве, трастовые и др.), проектно-сметная документация, акты выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс и др.
Проверка правильности осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей и изъятия поставщиками НДС	Вексель, приходные платежные документы, журналы-ордера 5, 6, налоговые счета-фактуры, декларация по налогу на НДС, Главная книга и др.
Проверка правильности составленных корреспонденций счетов, соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета	Счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс

Проверку расчетов по этому счету необходимо осуществлять по двум основным направлениям:

1. Анализ правильности оплаты за принятые товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.
2. Анализ полноты оприходования ГМЦ, полученных от поставщиков.

Составляя программу проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен выяснить, насколько он может опереться на проведенную в этом направлении работу внутреннего аудита, выявить состояние и эффективность системы внутреннего контроля.

Проверку состояния кредиторской задолженности следует начать с инвентаризации расчетов с кредиторами (поставщиками и подрядчиками, рабочими и служащими, бюджетом и др.), которая заключается в выявлении по соответствующим документам остатков по счетам и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения кредиторской задолженности и ее реальность.

Начиная проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитору необходимо провести, как было сказано выше, взаимную сверку (инвентаризацию) с кредиторами. С этой целью производится запрос о состоянии расчетов с приложением к нему выписки-расшифровки задолженности, числящейся на аудируемом субъекте.

Запросы-подтверждения используются в том случае, если на счетах числятся крупные суммы или предъявленные поставщиками и покупателями счета являются спорными. В запросы могут включаться данные об остатках на счетах, или счета-фактуры, если остатки в них значительны. Запросы-подтверждения могут быть оформлены на бланках хозяйствующего субъекта. Организация, получившая его, лишь проставляет сумму, которую она подтверждает, и отправляет бланк поставщику в двух экземплярах, из которых один передается аудитору.

Результаты инвентаризации расчетов с кредиторами оформляются актом, где следует указать суммы несогласованной кредиторской задолженности и величину ее, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к акту инвентаризации должна быть приложена справка с указанием наименования и адреса кредиторов, суммы задолженности, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов.

Проведение инвентаризации расчетов с кредиторами даст возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки и неясности. Состояние кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода характеризуется остатками по следующим статьям: 1) счета и векселя к оплате; 2) авансы полученные; 3) задолженность по налогам; 4) дивиденды к выплате; 5) задолженность по внутригрупповым операциям между основным хозяйственным товариществом и дочерними товариществами; 6) задолженность должностным лицам акционерного общества 7) прочая кредиторская задолженность. При проверке статьи «Счета и векселя к оплате» аудитор необходимо ее остатки сопоставить со счетами 3310 и 4110 для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за: а) полученные товарно-материальные запасы и долгосрочные активы, выполненные работы и потребленные услуги, включая расходы по доставке или переработке товарно-материальных запасов; б) полученные товарно-материальные запасы и долгосрочные активы, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки); в) излишки товарно-материальных запасов и долгосрочных активов, выявленных при их приемке; г) полученные услуги по перевозкам.

Проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками рекомендуется осуществлять по следующей программе (табл. 17.2).

17.2. Программа аудиторской проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками

№	Процедура аудита	Источник информации	Сроки проведения проверки
1.	Проверка наличия и правильности оформления документов на приобретение товарно-материальных запасов	Договоры, счета-фактуры, платежные документы, приходные документы и др.	
2.	Проверка обоснованности, своевременности и правильности оформления предъявляемых претензий по количеству и качеству товарно-материальных запасов	Претензионное заявление с приложением соответствующих документов (коммерческий акт, квитанция железнодорожной станции, сличительная ведомость и др.), иски, предъявленные поставщику, железной дороге или пароходству, журнал-ордер №8, Главная книга и др.	
3.	Проверка полноты и своевременности оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг	Акты приемки, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, приходные ордера, карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер №6, Главная книга, баланс и др.	
4.	Проверка достоверности, реальности и законности задолженности поставщикам и подрядчикам	Договоры (купли-продажи, о совместной деятельности, на опционные, фьючерсные сделки, о сотрудничестве, трастовые и др.), проектно-сметная документация, акты выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер №6, Главная книга, баланс и др.	
5.	Проверка правильности осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей и илъятия поставщиками НДС	Вексель, приходные и платежные документы, журнал-ордер №6, налоговые счета-фактуры, декларация по налогу на НДС, журнал-ордер №5, Главная книга и др.	
6.	Проверка правильности составленных корреспонденции счетов, соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета	Счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер №6, Главная книга, баланс	

Составляя программу проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен выяснить, насколько он может опереться на проведенную в этом направлении работу внутреннего аудита, выявить состояние внутреннего контроля и учета. Для этого необходимо провести тестирование, по данным которого можно определить, на каком уровне организован внутренний контроль за операциями по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Покупка товаров, сырья и материалов, получение электроэнергии, тепла, услуг и работ от поставщиков осуществляются на основании договоров, заказов, писем-заявок. Проверка их выполнения – один из важных моментов аудита.

При оприходовании товарно-материальных ценностей могут быть выявлены расхождения по количеству, качеству с указанными в документах поставщика. В таком случае составляют акт о выявленной недостаче. На сумму недостачи товарно-материальных ценностей хозяйствующий субъект предъявляет поставщику претензию, к которой должны быть приложены:

- копии сопроводительных документов или сличительной ведомости фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными, указанными в документах поставщика;
- квитанции станции (пристаней, порта) назначения о проверке веса груза, если она производилась;
- акт о выявленной недостаче товарно-материальных ценностей;
- другие документы, свидетельствующие о причинах возникновения недостачи (анализ на влажность продукции, имеющей соответствующие допуски на влажность, коммерческие акты и пр.).

На неудовлетворенные претензии должен быть предъявлен иск поставщику, железной дороге или пароходству. Зачастую арбитражный суд отказывает в удовлетворении этих исков из-за несвоевременности их предъявления, отсутствия соответствующих доказательств. Аудитор должен выяснить,

нет ли случаев предъявления претензий с истечением срока их исковой давности. На основании копий приложенных документов к исковым заявлениям определяет, доказательными ли являются предъявляемые претензии поставщикам.

Проверяя расчеты с поставщиками и подрядчиками, следует выяснить документальную обоснованность произведенных операций, убедиться в подлинности документов и правильности их оформления, обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки, запросить в банках копии документов.

Прослеживая операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен проверить правильность составления бухгалтерских проводок. Особое внимание обращается на отражение операций на счетах, учитывающих издержки производства и обращения, так как в них кроется множество ошибок, влияющих на себестоимость продукции, финансовые результаты хозяйствующих субъектов.

Для выявления давности просроченной задолженности следует проанализировать ее по срокам образования, составив следующие группы: а) до одного месяца; б) от одного до трех месяцев; в) от одного до шести месяцев; г) от шести месяцев до года; д) свыше 1 года. На основании этих сроков аудитор может определить степень нарушения финансово-расчетной дисциплины. Сделанные по этому поводу соответствующие выводы должны быть обоснованы и подтверждены подлинными оправдательными документами, которыми могут быть: счета-фактуры, накладные, расписки, чеки, платежные документы, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, объяснения материально ответственных и должностных лиц и др.

В заключение аудитор должен проверить правильность составления корреспонденции счетов.

17.6. Контроль и аудит расчетов с бюджетом

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

- полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
- правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
- законность и обоснованность произведенных вычетов и применения льгот при уплате налогов;
- полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
- правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
- правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
- правильность ведения аналитического и синтетического учета расчетов с бюджетом;
- соответствие записей аналитического и синтетического учета записям в Главной книге и балансе субъекта.

В разделе «Краткосрочные обязательства» баланса выделена самостоятельная статья «Обязательства по налогам». Чтобы установить ее достоверность, необходимо данные статьи сопоставить с данными Главной книги по счетам 3110 «Корпоративный подоходный налог, подлежащей к уплате», 3130 «Налог на добавленную стоимость», 3120 «Индивидуальный подоходный налог», 3150 «Социальный налог», 3190 «Прочие налоги», которые предназначены для обобщения информации о текущей кредиторской задолженности объекта бюджету по выплачиваемым налогам.

Аудитор на основе тщательного изучения действующего налогового законодательства прежде всего должен проверить правильность определения налогооблагаемой базы и измене-

ния ставок налогов, законность и обоснованность произведенных вычетов при уплате налогов.

Проверив расчеты с бюджетом по корпоративному подоходному налогу (Д-т 7710 К-т 3110) и отсроченному корпоративному подоходному налогу (Д-т 7710 К-т 4310), он проверяет правильность и своевременность уплаты платежей в бюджет по другим общегосударственным налогам: налогу на добавленную стоимость (Д-т 1420 К-т 3130), акцизам (Д-т 1210, 1280 К-т 3140), налогу на операции с ценными бумагами, специальным платежам и налогам пользователей.

Особое внимание уделяется проверке правильности налогообложения хозяйствующих субъектов такими основными местными налогами, как земельный налог (Д-т 7110, 7210, 8010 К-т 3160), индивидуальный подоходный налог (Д-т 3350 К-т 3120), социальный налог (Д-т 1620, 7110, 7210, 8010, 8020, 8030, 8040 К-т 3150), налог на имущество (Д-т 7110, 7210, 8010 К-т 3180) и налог на транспортные средства (Д-т 7110, 7210, 8010 К-т 3170).

17.7. Контроль расчетов по оплате труда

При проверке учета расчетов с персоналом по оплате труда прежде всего аудитору необходимо провести собеседование с сотрудниками отдела кадров и расчетного отдела бухгалтерии. После этого изучить подлинность первичных документов, правильность их заполнения, соответствие их требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. Необходимо проведение процедур по установлению наличия и достоверности подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах неоговоренных исправлений и подчисток.

Далее аудитор уточняет: какие формы и системы оплаты труда используются на данном хозяйствующем субъекте (повременная, сдельная, аккордная); имеется ли внутреннее положение об оплате труда работников, принятых на работу со дня зачисления, кто ведет учет расчетов с персоналом по оплате труда (должность, образование, бухгалтерский стаж, родственные связи); какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка, кому он подчиняется, кто проверяет качество его работы.

При изучении первичных документов особое внимание аудитор должен уделить проверке табелей учета рабочего времени и нарядов, что дает возможность установить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилии одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Изучаются наряды, выписанные на лица, не состоящие в списочном составе хозяйствующего субъекта и проработавшие непродолжительное время, а также наряды по устранению брака и переделке работ, выполненных с низким качеством.

Следующей статьей кредиторской задолженности является статья «Задолженность должностным лицам акционерного общества». Остатки на начало и конец года по данной статье необходимо сопоставить с остатками по счету 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» Главной книги и журнала-ордера №9, где отражается кредиторская задолженность акционерного общества должностным лицам, коими являются члены правления, ревизионной комиссии и наблюдательного совета.

Основная задача аудита задолженности хозяйствующего субъекта – проверка соблюдения действующего порядка ведения учета труда и заработной платы, организации и состояния правильности проводимых расчетов по оплате труда.

Можно провести тестирование по разработанному вопросу и еще раз более подробно исследовать состояние внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета. Низкий уровень постановки внутреннего контроля и бухгалтерского учета вызывают сомнения в том, что все расчетные операции реальны, документированы и отражены в учете, что данные Главной книги по счету 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» достоверны.

Пристального внимания аудитора заслуживает статья «Прочая кредиторская задолженность». Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье баланса, необходимо сопоставить их с суммарными остатками на эти периоды по группам счетов 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда», 3360 «Краткосрочная задолженность по аренде», 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность», показанным в Главной книге, а также с данными журнала-ордера №9 по кредиту счетов 3350, 3360, 3390, 3540, 4160, журнала-ордера №10 по кредиту группы счетов 3410 «Краткосрочные гарантийные обязательства» и 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда».

Основной задачей проверки расчетов с рабочими и служащими по оплате труда является проверка соблюдения нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда, удержания из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда.

Источниками информации, используемой в процессе контроля, служат аналитические и синтетические данные по группе счетов 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда», первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табеля учета отработанного времени, наряды и др.), листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д. Важнейшими нормативно-правовыми актами, регулирующими эти операции являются Трудовой кодекс РК, Методические рекомендации по вопросам оплаты труда работников, Инструкция о порядке исчисления средней заработной платы работников и др.

Начинать проверку расчетов с рабочими и служащими по оплате труда следует с установления соответствия показателей аналитического учета по группе счетов 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» на первое число с записями в Главной книге и в бухгалтерском балансе на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по группе счетов 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» на первое число в Главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей.

При выявлении расхождений необходимо установить их причины. Затем нужно сверить данные с показателями книги учета депонированной заработной платы. Следует исследовать достоверность первичных документов, правильность заполнения, их соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. Особое внимание необходимо обратить на данные табелей учета рабочего времени.

При повременной оплате труда проверяются правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной – выполнение количественных и качественных показателей работы, правильность применения норм и расценок.

При проверке первичных документов необходимо удостовериться в правильности арифметических подсчетов, тождественность показателей взаимосвязанных расчетно-платежных ведомостей, расходных ордеров, депонированных, начисленных и выданных сумм.

Дальнейшими этапами осуществления аудиторской проверки являются:

- выборочная проверка правильности начисления оплаты;
- порядок оформления доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы;
- документальное оформление и оплата простоя;
- документальное оформление брака продукции и его оплаты;

- доплата за работу в ночное время;
- оплата труда за работу в сверхурочное время;
- оплата работы в праздничные дни;
- начисление выплат за неотработанное время, предусмотренное действующим законодательством (оплата отпусков, выходных пособий и т.п.);
- начисление пособий по временной нетрудоспособности;
- проверка правильности удержания из заработной платы.

В соответствии с законодательством, из заработной платы могут быть произведены следующие удержания: индивидуальный подоходный налог; отчисления в пенсионный фонд; погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также сумм излишне выплаченных ввиду арифметической ошибки; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата; за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях; возмещение материального ущерба, причиненного работником предприятию; денежные начеты; за товары, купленные в кредит; за подписку на газеты и журналы; по исполнительным документам; за брак продукции. Другие удержания из заработной платы могут быть произведены лишь с согласия работника.

Корпоративный подоходный налог удерживается в порядке и размерах, установленных Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» /5/.

Удержания в пенсионный фонд производится в размере 10% от фонда оплаты труда.

Удержания за товары, проданные в кредит, производятся на основании поручения-обязательства, предусмотренного Правилами продажи гражданам товаров длительного пользования в кредит.

Удержание в возмещение материального ущерба, причиненного работником, производится на основании приказа по предприятию (при наличии согласия работника) либо по решению суда.

В заключительной части аудита расчетов по оплате труда необходимо установить:

- правильность отнесения расходов к фонду оплаты труда;
- правильность отнесения отдельных выплат на себестоимость продукции (работ, услуг);
- правильность составления бухгалтерских проводок по фонду оплаты труда;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета, сводных данных и заполнения форм бухгалтерской отчетности по фонду оплаты труда;
- соответствие записей аналитического учета по группе счетов 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» в части расчетов по исполнительным листам и депонированной заработной плате, записям в журналах-ордерах 8, 10 (при журнально-ордерной форме учета), Главной книге и балансе.

После проверок правильности отражения совершенных хозяйственных операций на счетах и бухгалтерских регистрах аудиторю следует провести углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании, что позволит ему более детально уяснить степень полноты и уровни достоверности соответствующих показателей, отраженных в финансовой отчетности аудируемого субъекта.

Важной задачей аудита задолженности хозяйствующего субъекта является проверка соблюдения действующего порядка ведения учета труда и заработной платы, организации и состояния бухгалтерского учета, а также правильности проводимых расчетов по оплате труда. Можно провести тестирование по разработанному вопроснику и еще раз более подробно исследовать состояние внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета. Низкий уровень постановки внутреннего контроля и бухгалтерского учета вызывают сомнения в том, что все расчетные операции реальны, документированы и отражены в учете, что данные Главной книги по счетам 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» и 4170 «Прочая долгосрочная кредиторская задолженность» достоверны.

Вопросы для обсуждения

1. В чем различие процедур специального контроля и аудита обязательств?
2. Каковы цели и задачи аудита краткосрочных и долгосрочных обязательств?
3. Каков порядок проверки выданных займов?
4. В чем заключаются особенности проверки кредиторской задолженности?
5. Как проверяются расчеты с поставщиками и подрядчиками?
6. Каковы основные процедуры проверки расчетов с бюджетом?
7. В каких бухгалтерских регистрах отражаются расчеты по оплате труда с персоналом компании?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы проверок долгосрочных и краткосрочных обязательств.
2. Изучите порядок проведения аудиторских проверок расчетов с поставщиками и подрядчиками, полученным авансам, расчетов по оплате труда и возмещению материального ущерба.
3. Разработайте программы по проверкам расчетов с бюджетом, работодателями и прочими кредиторами.
4. Подготовить рефераты и доклады для обсуждения на семинарских занятиях по теме: «Специальный контроль и аудит долгосрочных и краткосрочных обязательств».
5. Определите перечень возможных типичных нарушений по учету займов, расчетов со сторонними организациями и персоналом на примере конкретных хозяйствующих субъектов.

Вместе с тем многие исследователи в своих трудах приходят к выводу, что управленческий аудит – это самостоятельный вид экономического контроля по изучению деловых операций с целью выработки рекомендаций по экономичному и эффективному использованию ресурсов, достижению конечного результата и выработке политики компании /26, 28, 34, 56, 71 и др. /.

На практике более часто применяются такие разновидности (варианты) управленческого аудита, как: организационный, функциональный и специальный.

Исходя из этого, рассмотрим особенности организационного аудита капитала и финансового состояния компании.

Организационный аудит – это контроль функционирования определенных субъектов, процессов и объектов управления на основе принятых законов, стандартов, норм и других регулирующих нормативных актов /71, с. 225/.

Учет собственного капитала ведется согласно МСФО и гражданскому законодательству РК. Под капиталом понимается доля в активах организации, остающаяся после вычета всех ее обязательств. Изучение формирования и использования капитала является одним из важнейших направлений управленческого аудита деятельности хозяйствующих субъектов.

Величина собственного капитала зависит от методов оценки стоимости активов и обязательств, принятых в учетной политике предприятия. В Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» этому термину дано следующее определение «Собственный капитал (чистые активы) – это активы за вычетом его обязательств» /7, с. 10/.

Особенностью собственного капитала является то обстоятельство, что он всегда выступает в роли источника активов хозяйствующего субъекта, а следовательно неосязаем (его нельзя потрогать руками). К собственному капиталу относятся: уставный, дополнительный оплаченный и дополнительный неоплаченный капитал, резервный, нераспределенный доход (убыток). Счета раздела 5 «Капитал и резервы» предназначены для учета капитала и резервов

Основными процедурами контроля, включаемыми в программу организационного аудита капитала, являются:

- проверка соответствия показателей баланса по статьям капитала данным Главной книги;
- проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета капитала;
- проверка правильности формирования капитала;
- проверка полноты и своевременности оприходования взносов (вкладов) учредителей;
- проверка обоснованности изменения уставного капитала и своевременности внесения его в учредительные документы;
- инвентаризация имущества и иных имущественных прав, внесенных в качестве взносов в уставный капитал предприятия;
- разработка и обоснование предложений по устранению выявленных отклонений в учете уставного капитала по сравнению с действующим законодательством.

Из приведенной программы следует, что на первом этапе организационного аудита капитала необходимо проверить соответствие его величины, показанной в балансе, данным учредительных документов и счетов подгрупп 5010 «Объявленный капитал» и 5020 «Неоплаченный капитал» Главной книги, а также журнала-ордера №13, в котором отражены обороты по кредиту этих счетов, показывающих сумму задолженности учредителей, участников по вкладам в уставный капитал. Затем необходимо записи, произведенные в журнале-ордере №13, сопоставить с данными аналитического учета, т.е. проверить правильность корреспонденции счетов при формировании уставного капитала.

Следующим этапом организационного аудита капитала является проверка правильности его формирования. При проведении этой процедуры аудита проверяющему следует прежде всего установить, когда и в каком районе зарегистрировано предприятие, кто учредители предприятия и какова их доля в уставном капитале, каков порядок его формирования.

18.2. Организационный аудит уставного капитала

Порядок формирования уставного капитала регулируется законодательством и учредительными документами. В зависимости от формы собственности и организационно-правовой формы хозяйствования он формируется по-разному. Уставный капитал государственных предприятий отражает сумму средств, выделенных государством из бюджета в момент вступления предприятия в эксплуатацию для осуществления его деятельности (стоимость всех затрат на строительные, монтажные, наладочные работы, стоимость оборудования, оборотных и денежных средств).

Уставный капитал негосударственных коммерческих структур формируется за счет средств (денежных, материальных и др.), внесенных участниками, и поэтому представляет собой коллективную собственность нескольких юридических или физических лиц – учредителей акционерного общества, товарищества и предприятий других организационно-правовых форм.

В Законах Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» установлено, что первоначальный размер уставного капитала равен сумме вкладов учредителей и не может быть менее суммы, эквивалентной ста размерам ежемесячного расчетного показателя на дату представления документов для государственной регистрации товарищества /9, 10/.

Вкладом в уставный капитал товариществ с ограниченной ответственностью могут быть деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права, в том числе право землепользования и право на результаты интеллектуальной деятельности и иное имущество.

Вклады учредителей (участников) в уставный капитал в натуральной форме или в виде имущественных прав оцениваются в денежной форме по соглашению всех учредителей или по решению общего собрания участников товарищества. Если стоимость такого вклада превышает сумму, эквивалент-

тную двадцати тысячам размеров месячного расчетного показателя, ее оценка должна быть подтверждена независимым экспертом.

В случаях, когда в качестве вклада товариществу передается право пользования имуществом, размер этого вклада определяется платой за пользование, исчисленной за весь срок, указанный в учредительных документах.

Отношение вклада каждого участника к общей сумме уставного капитала является долей участника в уставном капитале, если иное не предусмотрено учредительным договором. Такая доля может выражаться в части целого или в процентах.

Участники товарищества с ограниченной ответственностью обязаны внести до момента регистрации товарищества не менее 25% общей суммы уставного капитала, однако не менее минимального размера уставного капитала, установленного законодательством на день регистрации ТОО.

Моментом фактического поступления взноса в уставный капитал предприятия является: для денежных средств – дата зачисления денег на расчетный счет или внесения в кассу предприятия; для основных средств, материальных и нематериальных активов – дата составления акта приемки-передачи основных средств, материальных и нематериальных активов или других документов, подтверждающих поступление указанных объектов на предприятие.

Программа проверки уставного капитала может включать в себя следующие процедуры аудита (табл. 18.1).

18.1. Программа аудита уставного капитала

Процедуры аудита	Источники информации
1	2
Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги	Баланс, Главная книга по группам счетов 5010, 5020, 5210
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета движения уставного капитала	Главная книга, журнал-ордер 13, реестр акционеров, карточки (ведомости) учета акционеров, учредительные документы, акты приемки-передачи ОС и НМА, платежные поручения, приходные кассовые ордера и др.

1	2
Проверка правильности формирования уставного капитала	Действующее законодательство, учредительные документы, бухгалтерские справки
Проверка полноты и своевременности оприходования взносов (вкладов) учредителей	Акты приемки-передачи ОС и НМА, акты приемки ТМЗ, накладные, платежные поручения, приходные кассовые ордера, записи на счетах бухгалтерского учета и др.
Проверка обоснованности изменения уставного капитала и своевременности внесения его в учредительные документы	Протоколы решения общего собрания учредителей (собственников) и акционеров, проект эмиссии и учредительный договор
Инвентаризация имущества и иных имущественных прав, внесенных в качестве взносов в уставный капитал предприятия	Акты инвентаризации, инвентаризационная опись, сличительная ведомость и т.д.
Разработка и обоснование предложений по устранению выявленных отклонений в учете уставного капитала по сравнению с действующим законодательством	Выводы, расчеты и рекомендации аудитора

Аудитору по данным актов приемки-передачи основных средств и нематериальных активов, актов о приемке товарно-материальных запасов, накладных платежных поручений, приходных кассовых ордеров и других первичных документов необходимо проверить полноту и своевременность оприходования взносов (вкладов) учредителей. При проверке необходимо выяснить следующие вопросы:

- 1) все ли учредители внесли установленный законодательством размер вкладов в уставный капитал до регистрации предприятия;
- 2) сформирован ли уставный капитал полностью в соответствии с учредительными документами и требованиями законодательства;
- 3) что конкретно внесли учредители в качестве вкладов в уставный капитал;
- 4) как определяется размер вклада участника, передающего имущество лишь в пользование;

5) как оценивается вклад участника в стоимостном выражении и в каких случаях требуется его оценка независимым экспертом.

На сумму вклада участников дебетуют счет 5020 «Неоплаченный капитал» и кредитуют счет 5010 «Объявленный капитал».

Аудитор должен знать, что при регистрации или перерегистрации товарищества с ограниченной ответственностью уставный капитал не проверяется. Проверка его может производиться:

- 1) по требованию любого из участников, коими являются учредители, подписавшие учредительный договор, после государственной регистрации товарищества. Экспертиза, осуществляемая независимым экспертом, оплачивается заинтересованным участником;
- 2) по решению суда;
- 3) по итогам каждого финансового года – по финансовой отчетности.

Уставный капитал представляет собой совокупность вкладов участников в имущество предприятия при его создании. Назначение и порядок формирования и использования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы, сферы и условий деятельности хозяйствующего субъекта.

Важной процедурой организационного аудита уставного капитала является проверка обоснованности изменения уставного капитала и своевременности внесения его в учредительные документы.

Уставный капитал, в отличие от других источников имущества предприятия – относительно стабильная величина. Решение по его изменению может быть принято только после его полной оплаты на общем собрании участников.

Увеличение уставного капитала товарищества с ограниченной ответственностью может осуществляться путем:

- 1) дополнительных пропорциональных вкладов, производимых всеми участниками товарищества;

- 2) увеличения уставного капитала за счет собственного капитала товарищества, в том числе за счет его резервного капитала;
- 3) переоценки чистых активов (собственного капитала) товарищества, реальная стоимость которых превышает их балансовую стоимость. Переоценка может быть произведена лишь независимыми экспертами;
- 4) внесения одним или несколькими участниками дополнительных вкладов при согласии на это всех остальных участников;
- 5) принятия в состав товарищества новых участников.

При увеличении размера уставного капитала в порядке, предусмотренном пунктами 1–3, размеры долей участников не изменяются. При увеличении уставного капитала путем внесения дополнительных взноса кем-либо из участников товарищества с ограниченной ответственностью либо вновь принимаемым участником (пункты 4–5), размер вклада определяется с учетом размера их предыдущего взноса собственного капитала товарищества и необходимостью перерасчета долей всех участников в уставном капитале. В статье 23 (пункт 6) Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной ответственностью» говорится, что «всякое изменение размера уставного капитала, связанное с принятием в товарищество с ограниченной ответственностью новых участников или выбытием из товарищества кого-либо из прежних участников, влечет соответствующий перерасчет долей участников в уставном капитале на момент принятия или выбытия» /10/.

Согласно этому закону, в случае увеличения уставного капитала перерегистрация ТОО не проводится. Однако товарищество с ограниченной ответственностью обязано известить орган, осуществивший его государственную регистрацию, об увеличении уставного капитала в течение трех месяцев со дня принятия общим собранием решения об увеличении уставного капитала. К моменту извещения должны быть внесены вклады на сумму не менее половины суммы, на которую увеличивается уставный капитал.

При повышении размера уставного капитала должна быть сделана бухгалтерская запись: кредит 5010 «Объявленный капитал», дебет счетов подразделов: 2730 «Нематериальные активы», 2410 «Основные средства», 1310 «Сырье и материалы», 1330 «Товары», 1070 «Денежные средства на специальных счетах в банке», 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге» и 1010 «Денежные средства в кассе в тенге».

Уменьшение уставного капитала товарищества может произойти при выбытии участника. Оно может осуществляться путем пропорционального понижения размеров вкладов всех участников товарищества либо путем полного и частичного погашения долей отдельных участников.

В соответствии с действующим законодательством уменьшение уставного капитала допускается только после персонального письменного уведомления всех кредиторов. Товарищество обязано в двухмесячный срок со дня принятия общим собранием решения об уменьшении уставного капитала направить всем своим кредиторам письменные уведомления об этом либо поместить соответствующее объявление в официальном издании, в котором публикуются сведения о товариществах. Кредиторы товарищества вправе в месячный срок со дня получения уведомления или публикации объявления потребовать от товарищества дополнительных гарантий либо досрочного прекращения или исполнения товариществом соответствующих обязательств и возмещения убытков. Требования направляются товариществу в письменной форме, а их копии могут быть представлены в орган, осуществивший государственную регистрацию товарищества.

Уменьшение уставного капитала товарищества с ограниченной ответственностью регистрируется органом, осуществившим государственную регистрацию товарищества, по истечении срока, предоставленного кредиторам для заявления требований товариществу.

Если в орган, осуществивший государственную регистрацию товарищества, поступили копии требований его кредиторов, уменьшение уставного капитала регистрируется

при условии представления товариществом доказательств исполнения этих требований либо отсутствия у заявивших их кредиторов возражений против регистрации уменьшения уставного капитала товарищества. Уменьшение уставного капитала при нарушении установленного порядка является основанием ликвидации товарищества по решению суда по заявлению заинтересованных лиц.

При возврате учредителям предприятия вкладов и паев в уставный капитал, т.е. при уменьшении уставного капитала товарищества делается следующая бухгалтерская запись: дебет счета 5010 «Объявленный капитал», кредит счетов подразделов 1000 «Денежные средства», 1300 «Запасы», 1500 «Долгосрочные активы» и др.

Несколько иной порядок формирования и изменения уставного капитала установлен действующим законодательством в акционерных обществах, где введены понятия объявленный и выпущенный (оплаченный) уставный капитал.

На сумму объявленного (зарегистрированного в установленном порядке) уставного капитала акционерного общества дебетуют счет 5020 «Неоплаченный капитал» и кредитуют счета 5010 «Объявленный капитал». На активном счете 5020 «Неоплаченный капитал» обобщается информация о суммах задолженности юридических и физических лиц по их вкладам в уставный капитал хозяйственного товарищества. Фактически на этом счете учитывается фиктивный капитал, т.е. «капитал (акции, облигации, закладные листы и т.п.), который, в отличие от реального (в форме денег, оборудования и др.), представляет собой не стоимость, а лишь право на получение дохода».

По мере осуществления вкладов в уставный капитал дебетуются счета денежных средств, внеоборотных активов, товарно-материальных запасов и других и кредитуется счет 5020 «Неоплаченный капитал». Если дебетовый остаток по счету 5020 «Неоплаченный капитал» погашен, то это свидетельствует о том, что общество полностью сформировало свой уставный капитал.

Размер объявленного уставного капитала общества равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций и выражается в единой валюте. Общество может выпустить и разместить все или только часть объявленных к выпуску акций.

Минимальный объем объявленного уставного капитала общества составляет: для акционерного общества — 50 000-кратный и ТОО — 100-кратный размер месячного расчетного показателя (МРП).

Минимальный объявленный уставный капитал акционерного общества должен быть оплачен к моменту государственной регистрации 25% минимально объявленного уставного капитала открытого общества.

Изменение (увеличение или уменьшение) объявленного уставного капитала общества допускается только после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению общего собрания акционеров, если иное не установлено законодательством. Следует отметить, что уменьшение объявленного уставного капитала ниже минимального размера, установленного Законом РК «Об акционерных обществах», не допускается.

Размер выпущенного (оплаченного) уставного капитала общества равен суммарной номинальной стоимости выпущенных акций. Кроме того, он должен состоять из оговоренного числа обыкновенных акций, кратного десяти, с одинаковой номинальной стоимостью. Привилегированные акции не могут быть выпущены на сумму, превышающую 25% объявленного уставного капитала общества /11/.

Особенности формирования уставного капитала акционерного общества требуют более пристального внимания аудитора при проверке своевременности оплаты акции и законности операций по их движению. Как известно, акционеры общества регистрируются в специальном реестре АО. Аналитический учет по счету 5020 «Неоплаченный капитал» ведется по акционерным карточкам или в оборотной ведомости, в которых отражаются сумма задолженности по

вкладам в уставный капитал, дата ее погашения, суммы внесенных активов в погашение задолженности. Основанием для ведения аналитического учета служат учредительные документы, акты приемки-передачи основных средств и нематериальных активов, платежные поручения, приходные кассовые ордера и др.

Сопоставляя данные реестра акционеров и учетные данные по счету 5020 «Неоплаченный капитал», следует проконтролировать своевременность оплаты акции и законность операций по их движению. В акционерном обществе открытого типа акции могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров, но с обязательным внесением соответствующих изменений в реестр акционеров. Акции общества закрытого типа могут переходить из рук в руки только с согласия большинства других акционеров, если иное не оговорено в уставе. При проверке уставного капитала аудиторю прежде всего нужно сверить сумму по счетам 5010 «Объявленный капитал» с суммой по счету 5020 «Неоплаченный капитал», показывающих размеры задолженности по вкладам в уставный капитал, числящихся за учредителями и акционерами по оплате подписки на акции. Если имеются значительные расхождения, проверяется полная взноса в уставный капитал каждым учредителем.

Аудитор должен составить таблицу с указанием учредителей, акционеров, объявленного взноса в уставный капитал и фактически внесенного со ссылкой на документ. Максимальная доля фондового взноса одного учредителя не должна превышать 35%, так как нельзя допустить, чтобы один пайщик при решении общих вопросов имел более 35% голосов. Но это требование не относится к дочерним и приватизируемым предприятиям. У них контрольный пакет акций (50% плюс одна акция) принадлежит головной фирме или Государственному комитету по имуществу.

Акционерное общество вправе по решению общего собрания акционеров увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акции или выпуска дополнительных акций.

Аудитору следует иметь в виду, что увеличение уставного капитала акционерного общества допускается лишь после его полной оплаты. Выпуск акций и повышение номинальной их стоимости для покрытия понесенных предприятием убытков запрещается.

Решение об увеличении уставного капитала принимается на общем собрании акционеров не менее чем 2/3 голосов от общего числа акционеров. В учредительных документах закрытого общества может быть предусмотрен другой порядок принятия решения об увеличении уставного капитала. В соответствии с действующим законодательством акционерное общество вправе по решению общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях их аннулирования. Уменьшение уставного капитала общества путем покупки и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена в уставе общества. Решение об уменьшении уставного капитала акционерного общества принимается в том же порядке, что и об увеличении уставного капитала.

При уменьшении уставного капитала акционерного общества на сумму изъятых из обращения акций дебетуется счет 5010 «Объявленный капитал» и кредитуется счет 5210 «Выкупленные собственные долевые инструменты», который обобщает информацию о собственных акциях, выкупленных у акционеров с целью их дальнейшего изъятия из обращения. По дебету счета 5210 «Выкупленные собственные долевые инструменты» отражается стоимость выкупленных у акционеров собственных акций. При выкупе акций этот счет дебетуется и кредитуется счета денежных средств и др.

Для повышения качества проверки уставного капитала далее аудитору целесообразно организовать проведение инвентаризации имущества и иных имущественных прав, внесенных в качестве взносов в уставный капитал предприятия.

Известны факты, когда в составе имущества, внесенного в качестве взносов в уставный капитал, числятся основные средства и производственные запасы, пришедшие в негодность, или в числе иных имущественных прав – интеллектуальная собственность, срок полезного использования которой давно истек.

Завершающей процедурой аудита является обобщение выявленных отклонений в учете уставного капитала по сравнению с действующим законодательством, разработка и обоснование предложений по их устранению. Так, если аудитор считает, что выявленные нарушения незначительны, не влияют на законность дальнейшего функционирования предприятия, не наносят ущерба государству, собственникам и кредиторам, то он вправе выдать положительное заключение (в зависимости от результатов проверки других объектов учета согласно аудиторской программе). В том случае, когда аудитор обнаружит существенные нарушения в учредительных документах, а также в учете уставного капитала, которые ставят под сомнение законность функционирования предприятия или наносят ущерб государству, собственникам (акционерам) и кредиторам, то он должен предоставить время руководству хозяйствующего субъекта для устранения выявленных нарушений.

При проверке уставного капитала аудитор в первую очередь устанавливает:

- а) соответствие размера уставного капитала требованиям нормативно-правовых актов;
- б) возможные изменения размеров уставного капитала;
- в) правильность отражения операций, влияющих на величину уставного капитала в бухгалтерском учете, в частности:
 - на сумму вклада участников Д-т счета 5020 «Неоплаченный капитал» и К-т счета 5010 «Объявленный капитал»;
 - при увеличении размера уставного капитала должна быть сделана запись К-т счета 5010 «Объявленный капитал», дебет счетов подразделов: 2730 «Немате-

риальные активы», 2410 «Основные средства», 1310 «Сырье и материалы», 1330 «Товары», 1070 «Денежные средства на специальных счетах в банке», 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге» и 1010 «Денежные средства в кассе в тенге».

18.3. Функциональный контроль резервного капитала

Резервный капитал создается в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами для покрытия непредвиденных потерь (убытков) и выплаты доходов инвесторам в случаях нехватки дохода на эти цели.

Иначе говоря, *резервный капитал* – это средства страхования, которые выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. Наличие такого финансового источника придает последним уверенность в погашении предприятием своих обязательств.

Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер. В первом случае он создается согласно законодательству Республики Казахстан, а во втором – в соответствии с порядком, установленным в учредительных документах предприятия, или с его учетной политикой. Если в учредительных документах предприятия не предусмотрено создание резервного капитала, предприятие не имеет права его создавать.

Предприятия, для которых по законодательству предусмотрено обязательное создание резервного капитала, показывают его по статье баланса «Резервный капитал». Так, акционерное общество должно создать резервный капитал для покрытия убытков общества в размере не менее 15% от его объявленного уставного капитала /13/.

Резервный капитал общества должен быть сформирован в течение двух лет с момента его государственной регистра-

ции. Он формируется путем ежегодных отчислений от чистого дохода общества, размер которого устанавливается общим собранием акционерного общества.

Если в результате каких-либо выплат резервный капитал общества станет меньше 15% от его объявленного уставного капитала, то общество обязано возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Формирование и использование резервного капитала отражается следующим образом:

1. Отчисления в резервный капитал – по К-ту группы счетов 5310 «Резервный капитал, установленный учредительными документами» и по Д-ту группы счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года».
2. Использование резервного капитала контролируется на основе записей по Д-ту группы счетов 5310 в корреспонденции:
 - а) с группами счетов 3030 (4030) «Краткосрочная (долгосрочная) кредиторская задолженность Расчеты по дивидендам и доходам участников» и 3390 (4170) «Прочая краткосрочная (долгосрочная) кредиторская задолженность», 3540 (4430) «Прочие краткосрочные (долгосрочные) обязательства» – на выплату дивидендов и доходов участникам товарищества при отсутствии или недостаточности дохода отчетного года;
 - б) с группами счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года», 5430 «Прибыль (убыток) предыдущих лет» – на покрытие убытка предприятия за отчетный период или предыдущий год.

Учет резервного капитала ведется в журнале-ордере 13. Аудитору при проверке резервного капитала необходимо установить правильность его создания и использования, соответствие остатков на начало и конец года по статье «Резервный капитал, установленный учредительными документами», показанных в балансе, остатков группы счетов 5310 «Резервный капитал, установленный учредительными документами», приведенных в Главной книге по данным журнала-ордера 13.

18.4. Специальный аудит эмиссионного дохода

Акционерный капитал оценивается по номинальной стоимости реализованных акций. Превышение стоимости реализованных акций над их номинальной стоимостью (учредительский или эмиссионный доход) учитывается отдельно и используется на компенсацию разницы, при возможной реализации акций по стоимости ниже номинала (при падении курса акций). Эти средства и любые суммы, полученные от продажи акций сверх номинальной их стоимости, учитываются по группе счетов 5110 «Эмиссионный доход».

Премия по акциям, т.е. сумма превышения стоимости реализации собственных акций над номинальной, отражается по К-ту группы счетов 5110 «Эмиссионный доход» в корреспонденции с Д-том группы счетов 1010, 1040, 1050 или групп счетов 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» и 2180 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность».

Аудитору необходимо проверить правильность определения размера дополнительного оплаченного капитала, сверить остаток в балансе по этой статье с данными группы счетов 5110 «Эмиссионный доход» и журнала-ордера 13 по кредиту этого счета.

Еще одним элементом собственного капитала является дополнительный неоплаченный капитал, представляющий собой сумму увеличения первоначальной стоимости основных средств и долгосрочных инвестиций в результате произведенной их переоценки. Для обобщения информации о наличии и движении сумм переоценок основных средств и инвестиций предназначена группа счетов 5320 «Резерв на переоценку».

Аудитору следует проверить правильность отражения операций по переоценке этих долгосрочных активов на указанных выше счетах. По кредиту этих счетов отражаются суммы увеличения первоначальной стоимости основных средств и долго-

срочных инвестиций в результате произведенной переоценки в корреспонденции с дебетом соответствующих групп счетов 2400 «Основные средства», 1100 «Краткосрочные финансовые инвестиции», 2000 «Долгосрочные финансовые инвестиции» 2200 «Инвестиции, учитываемые методом долевого участия» и 2300 «Инвестиции в недвижимость», а по дебету:

- а) сумма корректировки износа по переоцениваемым основным средствам (в корреспонденции с соответствующими счетами группы 2420 «Амортизация и обесценение основных средств»): Д-т группы счетов 2410 К-т группы счетов 5320, Д-т группы счетов 5320 К-т группы счетов 2420;
- б) сумма переоценки по выбывшим основным средствам, не перенесенная на нераспределенный доход в течение срока службы (в корреспонденции с группой счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года»): Д-т группы счетов 5320 К-т группы счетов 5410 – при выбытии ОС;
- в) сумма переоценки по выбывшим долгосрочным финансовым инвестициям (в корреспонденции со счетом 5410 или 6210 «Доходы от выбытия активов» подраздела 6200 «Прочие доходы»).

Кредитовые обороты по группе счетов 5320 «Резерв на переоценку» отражаются в журнале-ордере 13. При проверке следует остатки по статье «Резервы» баланса сопоставить с группой счетов 5320 Главной книги и с данными журнала-ордера 13.

18.5. Системный аудит нераспределенного дохода (непокрытого убытка)

При проведении специального аудита информации о наличии и движении нераспределенного дохода или непокрытого убытка организации прежде всего необходимо сопоставить остатки на начало и конец по этой статье бухгалтерского баланса с данными Главной книги по счетам групп 5410

«Прибыль (убыток) отчетного года» и 5430 «Прибыль (убыток) предыдущих лет» и журнала-ордера 13, где отражаются обороты по кредиту этих счетов.

Затем следует проверить правильность отражения на этих счетах хозяйственных операций. В соответствии с Рабочим планом счетов доход от реализации продукции за отчетный период отражается по группе счетов 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг».

По кредиту этой группы счетов в корреспонденции со счетами VI раздела «Доходы» отражается итоговая сумма полученного дохода, а по дебету в корреспонденции со счетами раздела VII «Расходы» – итоговая сумма полученных расходов. Д-т группы счетов 5410 и К-т группы счетов 7010; Д-т группы счетов 6010 и К-т счетов группы 6010; Д-т 7710 и К-т 3110; Д-т группы счетов 6010 и К-т группы счетов 7710; Д-т счетов группы 6010 и К-т группы счетов 5410.

Сопоставлением дебетового и кредитовых оборотов по группе счетов 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг» определяется сумма чистого дохода (убытка), которая переносится на группы счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Если в отчетном периоде получен доход, то дебетуется группа счетов 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг» и кредитуется группа счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года», а если убыток, то делается обратная бухгалтерская запись, т.е. дебетуется группа счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года» и кредитуется группа счетов 6010 «Доход от реализации продукции и оказания услуг».

Как было отмечено выше, отчисления в резервный капитал, производимые в соответствии с законодательством и учредительными документами, производятся за счет нераспределенного дохода отчетного года. На сумму же средств резервного капитала, направленного на погашение убытка отчетного года, дебетуются счета подраздела 5300 «Резервы» и кредитуется группа счетов 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Значительная часть нераспределенного дохода отчетного года идет на выплату дивидендов и доходов участникам товарищества. Оставшаяся сумма его переносится со счета 5410 «Прибыль (убыток) отчетного года» на счет 5430 «Прибыль (убыток) предыдущих лет», по кредиту которого в корреспонденции со счетами подраздела 5300 «Резервы» отражается направление средств резервного капитала на погашение убытка предыдущего года, а по дебету – направление сумм нераспределенного дохода предыдущих лет на выплату дивидендов и доходов участникам товариществ в корреспонденции с группами счетов 3030, 4030, 3390, 3540, 4170, 4430.

В конце проверки аудитору необходимо оценить величину нераспределенного дохода. Это проводится путем сопоставления ее с предыдущими отчетными периодами, чтобы увидеть динамику данного показателя и установить тенденцию его изменения.

На завершающем этапе аудита капитала следует обобщить результаты проверки и разработать рекомендации по улучшению его формирования и использованию. Для анализа привлекаются различные источники информации, включая первичные документы, бухгалтерские регистры и формы финансовой отчетности хозяйствующего субъекта за последние 2–3 года.

18.6. Углубленный анализ финансового состояния компании

После проверок правильности отражения совершенных хозяйственных операций на счетах и бухгалтерских регистрах аудитору следует провести углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании. Это позволит ему более детально уяснить степень полноты и уровни достоверности соответствующих показателей, отраженных в финансовой отчетности аудируемого хозяйствующего субъекта.

При анализе пассивов предприятия особое внимание уделяется составу и структуре кредиторской задолженности, оценивается перспектива погашения долгов, наличие в их составе сомнительных и безнадежных. Составляется таблица, характеризующая состав и структуру кредиторской задолженности. Рассчитывается удельный вес кредиторской задолженности в стоимости пассивов предприятия, динамика этого показателя на начало и конец года. По составленной таблице анализируется структура кредиторской задолженности и ее изменение. Данная оценка важна с точки зрения изучения величины и качества кредиторской задолженности, большой уровень которой и особенно наличие сомнительной ее части приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств и отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

При росте мобильности имущества и текущих активов предприятия особое внимание необходимо уделить анализу кредиторской задолженности, доля которой в общей сумме обязательств предприятия является одним из важных показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. На финансовое положение предприятия влияет не само наличие кредиторской задолженности, а ее размер, движение и причины возникновения. Наличие кредиторской задолженности представляет собой объективный процесс в хозяйственной деятельности при системе безналичных расчетов так же, как и появление кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность не всегда образуется в результате нарушения порядка расчетов и не всегда ухудшает финансовое положение.

После общего ознакомления с составом и структурой кредиторской задолженности необходимо дать оценку ее с точки зрения реальной стоимости. Это связано с тем, что не вся кредиторская задолженность может быть возвращена. Обобщенным показателем возврата задолженности является оборачиваемость. Важным является изучение показателей качества и ликвидности кредиторской задолженности.

Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме, которая зависит от срока образования задолженности. Чем больше срок кредиторской задолженности, тем ниже вероятность его получения. При анализе для характеристики кредиторской задолженности целесообразно сгруппировать ее по срокам возникновения, составив аналитическую таблицу 18.2.

18.2. Группировка кредиторской задолженности по срокам ее возникновения

Виды кредиторской задолженности	Сроки возникновения						Свыше 1,5 лет	Итого
	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-9 мес.	9-12 мес.	1-1,5 года		
Расчеты с кредиторами за товары, работы и услуги	10000	15252	17800	15400	12200	125400	15600	211652
Авансы, полученные от поставщиков и подрядчиков	12500	13300	17800	19246	25300	88400	25800	202346
ИТОГО	22500	28552	35600	34646	37500	213800	41400	413998

В зависимости от конкретных условий могут быть приняты и другие интервалы сроков возникновения задолженности. Наличие такой информации за длительный период позволяет выявить общие тенденции расчетной дисциплины.

Показатель ликвидности кредиторской задолженности характеризует скорость, с которой она будет превращена в денежные средства (наличность). Таким образом, показателем качества и ликвидности кредиторской задолженности может быть ее оборачиваемость.

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается следующей формулой:

$$\text{К окз} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{Среднеарифметическая сумма кредиторской задолженности за отчетный период}} \quad (18.1)$$

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает предприятию за изучаемый период.

Кроме того, оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается в днях. Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для ее возврата, и рассчитывается как отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости:

$$Ок = P/З \text{ или } Ок = 3 \cdot Д/Р, \quad (18.2)$$

где З – сумма задолженности на конец периода;

Д – длительность периода;

Р – выручка от реализации продукции (работ, услуг).

Критерий оборачиваемости кредиторской задолженности сравнивается как в отчетном периоде (на начало и конец), так и за несколько лет.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов (сумма итогов разделов II и III актива баланса) к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных займов, различных кредиторских задолженностей и прочих краткосрочных пассивов.

Достаточная степень обеспечения считается, если значение коэффициента находится в пределах между 1 и 2. Как видно из таблицы предприятие не отвечает этим требованиям. Это свидетельствует о нерациональном вложении компанией своих средств и неэффективном их использовании. При анализе коэффициента необходимо обращать внимание и на его динамику. Так, изменения его значений в 2005 г. составили 0,08 со знаком минус, а в 2006 г. – 0,5, что является негативным фактором общей хозяйственной деятельности АО «ОБДА».

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности характеризует обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих текущих обязательств.

Коэффициент ликвидности характеризует способность заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения долга. Чем выше значение коэффициента, тем надежнее заемщик. Рекомендуемое значение данного показателя – не ниже 1. Как видим, предприятие также не отвечает рекомендуемым требованиям. Но необходимо учитывать характер дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность носит краткосрочный характер, а значит положение АО «ОБДА» не является кригическим.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением наиболее ликвидных средств (денежными средствами на счетах в банке и в кассе, а также в виде ценных бумаг) к краткосрочным обязательствам.

Данный показатель является жестким критерием платежеспособности, показывающим, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Рекомендуемый критерий по данному коэффициенту не ниже 0,2.

По этому показателю деятельность предприятия также нельзя считать эффективной, следовательно, его нельзя отнести к платежеспособным.

Чистый оборотный капитал как разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия. Поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности. Оптимальная сумма чистого оборотного капитала зависит от особенностей деятельности компании, в частности от ее масштабов, объемов реализации, скорости оборачиваемости материальных запасов и дебиторской задолженности. Недостаток чистого оборотного капитала (в случае с АО «ОБДА» на протяжении всего анализируемого периода он является отрицательным) свидетельствует о неспособности предприятия своевременно погасить краткосрочные обязательства.

Рост реальной стоимости активов положительно характеризует работу предприятия, свидетельствуя о его дальнейшем

18.3. Анализ качества управления активами

	ед. изм.	2004 г.	2005 г.	2005 г. к 2004 г.		2006 г.	2006 г. к 2005 г.	
				изм-е	%		изм-е	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Объем продаж	т.т	81344,4	93499,3	12154,9	114,94	27171,8	-66327,5	29,06
Себестоимость продукции	т.т	61207,7	70353,7	9146,0	114,94	25851,3	-44502,4	36,74
Товарно-материальные запасы								
на начало года	т.т	3980,0	4056,9	76,9	101,93	9078,6	5021,7	223,78
на конец года	т.т	4056,9	9078,6	5021,7	223,78	686,7	-8391,9	7,56
среднее для расчета	т.т	4018,5	6567,8	2549,3	163,44	4882,7	-1685,1	74,34
Коэффициент оборачиваемости ТМЗ		15,2	10,7	-4,5	70,33	5,3	5,4	49,43
Средняя продолжительность оборота ТМЗ	дни	24,0	34,1	10,1	142,19	68,9	34,9	202,32
Дебиторская задолженность								
на начало года	т.т	78654,2	88349,2	9695,0	112,33	69638,5	-18710,7	78,82
на конец года	т.т	88349,2	69638,5	-18710,7	78,82	39861,4	-29777,1	57,24
среднее для расчета	т.т	83501,7	78993,9	-4507,8	94,60	54750,0	-24243,9	69,31
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		1,04602	1,18363	0,13761	113,16	0,49629	0,68734	41,93
Средний период инкассации дебиторской задолженности	дни	348,9	308,4	-40,6	88,37	735,5	427,1	238,50
Денежные операционные расходы	т.т	13360,0	24803,9			10613,0		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность поставщикам + начисленные расходы	т.т							
на начало года	т.т	92658,3	113600,4	20942,1	122,60	997062,5	883462,1	877,69
на конец года	т.т	113600,4	997062,5	883462,1	877,69	69931,4	-927131,1	7,01
среднее для расчета	т.т	103129,4	555331,5	452202,1	538,48	533497,0	-21834,5	96,07
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		0,507	0,109	-0,399	21,39	0,03477	0,074	32,04
Средний период погашения кредиторской задолженности	дни	719,4	3363,1	2643,8	467,51	10497,4	7134,2	312,13
Основные средства по остаточной стоимости								
на начало года	т.т	14008,2	17004,5	2996,3	121,39	15958,6	-1045,9	93,85
на конец года	т.т	17004,5	15958,6	-1045,9	93,85	11774,4	-4184,2	73,78
среднее для расчета	т.т	15506,4	16481,6	975,2	106,29	13866,5	-2615,1	84,13
Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов		5,6	5,7	0,1	100,71	2,0	3,7	34,54
Активы всего								
на начало года	т.т	95684,2	117069,1	21384,9	122,35	97191,0	-19878,1	83,02
на конец года	т.т	117069,1	97191,0	-19878,1	83,02	53856,9	-43334,1	55,41
среднее для расчета	т.т	106376,7	107130,1	753,4	100,71	75524,0	-31606,1	70,50
Коэффициент оборачиваемости суммарных активов		0,8	0,9	0,1	106,29	0,4	0,5	41,22

развитии. Но эта тенденция наблюдается только в 2006 г. как в отношении изменения по годам, так и по периодам на начало и на конец года.

Из таблицы 18.3 видно, что объем реализации продукции в 2004 г. составил 81344,4 тыс. тенге в стоимостном выражении, в 2005 г. увеличился на 12154,9 тыс. тенге, но уже в 2006 г. снизился на 66327,5 тыс. тенге. Это было вызвано общим макроэкономическим подъемом экономики в РК в 2004 г., а в 2006 г. общим снижением платежеспособности потребителей в связи введением в стране «плавающего курса» тенге.

Изменения в уровне товарно-материальных запасов на предприятии носят резкий характер. Так, например в 2004 г. на начало года в стоимостном выражении их уровень составлял 3980,0 тыс. тенге, на конец года 4056,9 тыс. тенге, а в 2006 г. на начало года уровень ТМЗ составлял 9078,6 тыс. тенге, на конец года уменьшился до 686,7 тыс. тенге. Это изменение связано с интенсификацией производства и реализацией части наиболее ликвидных товарно-материальных запасов для покрытия текущих операционных расходов предприятия.

Поскольку производственные запасы учитываются по стоимости их заготовления (приобретения), то для расчета коэффициента оборачиваемости запасов использовалась не выручка от реализации, а себестоимость реализованной продукции. Для оценки скорости оборота запасов (Кмз) использовалась формула:

$$Кмз = \frac{Ср}{МЗ}, \quad (18.3)$$

где Ср – себестоимость реализованной продукции;

МЗ – средняя величина запасов.

Так, значение коэффициента оборачиваемости запасов составили 15,2; 10,7; 5,3 для 2004, 2005, 2006 годов соответственно. Это говорит об общей тенденции увеличения срока оборачиваемости ТМЗ в днях на предприятии и является негативным моментом, так как чем выше оборачиваемость ТМЗ

в производстве, тем быстрее осуществляется производственный цикл и выше объем прибыли получаемой предприятием. Снижение оборачиваемости связано с проблемами реализации продукции. Это можно отнести к объективным причинам и плохой работе действующей службы сбыта на предприятии.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает предприятию за изучаемый период.

Кроме того, оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается в днях. Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для ее возврата; рассчитывается как отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства, а следовательно повышается ликвидность оборотных средств предприятия. Высокое значение коэффициента может свидетельствовать о трудностях с взысканием средств по счетам дебиторов.

Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции и среднеарифметического значения основных фондов по остаточной стоимости за отчетный и базисный период. Он позволяет увидеть зависимость объема выпуска и реализации продукции от изношенности основных средств предприятия. Так, за анализируемый период эти коэффициенты составили 5,6; 5,7; 2,0; Уменьшение этого коэффициента в 2005 г. связано либо с увеличением изношенности основных фондов предприятия, либо с уменьшением выпуска продукции. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности представляет собой среднее количество дней, которое требуется компании для оплаты ее счетов. Чем меньше дней, тем больше внутренних средств используется для финансирования потребностей компании в оборотном капитале. И наоборот, чем больше дней, тем в большей степени для финансирования

бизнеса используется кредиторская задолженность. Лучше всего, когда эти две крайности сочетаются. В идеальном варианте предприятию желательно взыскивать задолженность по счетам дебиторов до того, как нужно выплачивать долги кредиторам. Большое количество дней может говорить о недостаточном количестве денежных средств для удовлетворения текущих потребностей из-за сокращения объема продаж, увеличения затрат или роста потребности в оборотном капитале. Уменьшение этого коэффициента за рассматриваемый период, как указывают данные вышеприведенной таблицы, свидетельствует об улучшениях в деятельности предприятия. Коэффициент оборачиваемости суммарных активов характеризует эффективность использования компанией всех имеющихся в распоряжении ресурсов, независимо от источников их привлечения. Данный коэффициент показывает сколько раз за год совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли. Этот коэффициент также сильно варьируется в зависимости от отрасли (табл. 18.4).

18.4. Анализ конкурентоспособности предприятия

	Ед. изм.	2004 г.	2005 г.	2005 к 2004 г.		2006 г.	2006 г. к 2005 г.	
				изм-с	%		изм-с	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Текущие обязательства	тт	114107,3	102293,8	-11813,5	89,65%	69334,5	-32959,3	67,78%
Обязательства, всего	тт	114107,3	102293,8	-11813,5	89,65%	69334,5	-32959,3	67,78%
Активы всего	тт	117069,1	97191,0	-19878,1	83,02%	53856,9	-43334,1	55,41%
Коэффициент общей задолженности (об-ва, всего / активы, всего)		0,9747	1,0525	0,07780	107,98%	1,2874	0,2	122,32%
Чистая прибыль	тт	-6127,9	-7043,6	-915,7	114,94%	-9387,0	-2343,4	133,27%

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прибыль до выплаты налогов и процентов	т.т	-6127,9	-7043,6	-915,7	114,94%	-9387,0	-2343,4	133,27%
Коэффициент покрытия постоянных затрат		0,59909	0,64	0,045	107,60%	0,68	0,038	105,91%
Амортизация	т.т	3754,6	5736,9	1982,3	152,80%	4895,8	-841,1	85,34%
Коэффициент покрытия денежных потоков		1,44	0,89	-0,56	61,32%	1,04	0,12	114,06%

Сумма обязательств к активам или коэффициент общей задолженности демонстрирует, какая доля активов финансируется за счет заемных средств, независимо от источника.

Коэффициент покрытия процентов или коэффициент защищенности кредиторов характеризует степень защищенности кредиторов от невыплаты процентов за предоставленный кредит и демонстрирует: сколько раз в течение отчетного периода компания заработала средства для выплаты процентов по займам. Этот показатель также позволяет определить допустимый уровень снижения прибыли, используемой для выплаты процентов. Так как АО «ОБДА» за анализируемый период не брали займы, то этот коэффициент будет иметь нулевое значение.

Коэффициент покрытия постоянных затрат показывает, какая доля постоянных затрат покрывается за счет выручки от реализации продукции.

Коэффициент покрытия денежных потоков рассчитывается как отношение прибытия денежных средств за счет операционной, инвестиционной и финансовой деятельности

предприятия и характеризует эффективность деятельности предприятия, т.е. прибыльна ли его деятельность за исследуемый период или нет.

Экономическая рентабельность активов показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы выручки от реализации продукции. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности предприятия в целом.

Чистая рентабельность активов показывает, сколько денежных единиц потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы чистой прибыли.

Чистая рентабельность продаж демонстрирует долю операционной прибыли в объеме продаж.

Чистая рентабельность собственного капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли предприятия к величине собственного капитала и характеризует, сколько денежных единиц собственного капитала потребовалось предприятию для получения одной денежной единицы чистой прибыли.

Доходность постоянного капитала выражает степень эффективности задействования его в операционной деятельности предприятия и рассчитывается как отношение объема продаж к величине постоянного капитала.

Следующим этапом анализа финансового положения исследуемого предприятия будет анализ состояния кредиторской задолженности за исследуемый период (табл. 18.5, 18.6).

Из данных таблицы видно, что сумма кредиторской задолженности за весь исследуемый период постоянно неуклонно снижается. Наиболее резкое снижение произошло в 2006 г. Так, если в 2004 г. сумма составляла 102293,8 тыс. тенге, то в 2006 г. этот показатель был равен всего 69334,5 тыс. тенге, т.е. произошло снижение более чем на 40%. На протяжении всего периода наблюдается преобладание кредиторской задолженности сроком до 1 месяца.

18.5. Анализ состояния кредиторской задолженности на 1.01.2006 г.

	Сумма (тыс. тенге)	В том числе по срокам образования		
		до 1 мес.	1–3 мес.	от 3 и до 6 мес.
Кредиторская задолженность				
Всего, в том числе:	102293,80	85114,10	10711,00	6468,70
а) поставщикам	76985,40	76985,40		
б) по заработной плате	10711,00		10711,00	
в) по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	232,40	232,40		
г) по дивидендам к выплате				
д) прочим кредиторам	14365,00	7896,30		6468,70
Просроченная задолженность				
Всего				

18.6. Анализ состояния кредиторской задолженности на 1.01.2007 г.

	Сумма (тыс. тенге)	В том числе по срокам образования		
		до 1 мес.	1–3 мес.	от 3 и до 6 мес.
Кредиторская задолженность всего, в том числе:	69334,50	41539,10	29032,60	-1237,20
а) поставщикам	25698,60		25698,60	
б) по заработной плате	39175,10	39175,10		
в) по налогам и другим обяза- тельным платежам в бюджет	-1237,20			-1237,20
д) прочим кредиторам	5698,00	2364,00	3334,00	

В социальном плане положительным является тот факт, что на протяжении всего анализируемого периода наблюдается очень небольшой уровень задолженности перед налоговыми органами, что свидетельствует об аккуратности предприятия в выплате налогов государству. А в 2006 г. можно

увидеть то, что не АО «ОБДА», а, наоборот, государство было должно предприятию 1237,2 тыс. тенге. Это произошло вследствие того, что в данный период продукция, производимая АО «ОБДА», была экспортирована деловому партнеру предприятия в Российской Федерации, а так как экспорт товаров по налоговому законодательству РК облагается по нулевой ставке, то произошел возврат ранее уплаченной суммы налога на добавленную стоимость.

В анализируемом периоде снизилась доля задолженности поставщикам в общей структуре кредиторской задолженности. Негативным является то, что в 2004 г. возросла кредиторская задолженность предприятия по заработной плате сроком от 1 до 3 месяцев. Это произошло вследствие нехватки денежных средств у предприятия во время отвлечения средств на финансовые инвестиции. Поскольку на протяжении ряда лет предприятие терпело убытки, то дивиденды не начислялись и вполне естественно, что кредиторская его задолженность в тех годах имела нулевое значение. Положительным является и то, что у АО «ОБДА» за весь анализируемый период не было просроченной кредиторской задолженности, что может свидетельствовать о хорошей деловой репутации и обязательности предприятия по отношению к кредиторам.

Для более конкретных выводов о деятельности предприятия сведем основные показатели деятельности, а также платежеспособности и кредитоспособности предприятия к аналитическому заключению (табл. 18.7).

18.7. Анализ оборачиваемости активов и обязательств

Наименование коэффициента	Значение на конец анализируемого периода	Рекомендуемое значение
1	2	3
Коэффициент покрытия	0,3	Чем больше, тем лучше
Коэффициент критической ликвидности	0,3	1–2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	Не ниже 0,2

1	2	3
Чистый оборотный капитал	-49700,7	Должен быть положительным
Коэффициент оборачиваемости ТМЗ	5,3	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	0,5	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,1	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости фиксированных активов	2,0	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент оборачиваемости суммарных активов	0,4	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент общей задолженности (об-ва, всего/активы, всего)	1,3	Меньше 1
Коэффициент долгосрочной задолженности (долгосрочные об-ва /активы, всего)	0,0	1-2
Коэффициент покрытия процентов по кредитам	0	1-3
Коэффициент покрытия постоянных затрат	0,7	1-2
Коэффициент покрытия денежных потоков	1,1	1 и более
Чистая рентабельность активов	-0,8	1 и более
Чистая рентабельность собственного капитала	0,6	Чем меньше тем лучше
Чистая рентабельность продаж	-0,4	0,5 и более

В результате проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности АО «ОБДА» можно сформулировать следующие выводы и предложения по улучшению его финансового положения:

1. По абсолютному большинству исчисленных коэффициентов финансовое состояние компании не отвечает установленным требованиям. Предприятие не имеет достаточной финансовой устойчивости, кредитоспособности и платежеспособности.

2. На протяжении всего исследуемого периода предприятие не получало прибыли, в основном это произошло за счет создания резерва по сомнительным долгам.

3. Для предотвращения банкротства АО «ОБДА» необходимо уменьшить или временно прекратить выплаты доходов участникам общества при условии, что удастся их убедить в реальности программы финансового оздоровления и повышения доходов в будущем.

4. Эффективным методом обновления материально-технической базы предприятия является лизинг, который не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования. Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволяет оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

5. Привлечение кредитов под прибыльные проекты, используя небанковские ресурсы, способные принести предприятию высокий доход, что является важным резервом финансового оздоровления предприятия.

6. Диверсификация производства по основным направлениям хозяйственной деятельности, когда вынужденные потери по одним направлениям покрываются прибылью от других позволит улучшить финансовое состояние компании.

7. Уменьшить дефицит собственного капитала можно за счет ускорения его оборачиваемости путем сокращения сроков строительства, производственно-коммерческого цикла, сверхнормативных остатков запасов, незавершенного производства и т.д.

8. Сокращение расходов на содержание объектов жилищно-культурного быта путем передачи их в муниципальную собственность будет способствовать приливу капитала в основную деятельность.

9. В целях сокращения расходов и повышения эффективности основного производства в отдельных случаях целесообразно отказаться от некоторых видов деятельности, обслуживающих основное производство (строительство, ремонт, транспорт и т.п.) и перейти к услугам спецорганизаций.

10. Если предприятие получает прибыль и является при этом неплатежеспособным, нужно проанализировать исполь-

зование прибыли. При наличии значительных отчислений в фонд потребления эту часть прибыли в условиях неплатежеспособности предприятия можно рассматривать как потенциальный резерв пополнения собственных оборотных средств предприятия.

11. Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния предприятия может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

12. Одним из наиболее радикальных направлений финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности производства, достижению безубыточной работы за счет более полного использования производственных мощностей, повышения качества и конкурентоспособности продукции, снижения ее себестоимости, сокращения непроизводительных расходов и потерь, рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Вопросы для обсуждения

1. Из каких элементов состоит программа управленческого аудита капитала хозяйствующих субъектов?
2. Как проводится организационный аудит собственного капитала?
3. Есть ли нормативные правовые акты устанавливающие размеры уставного и резервного капиталов хозяйствующих субъектов?
4. Где и как осуществляется сбор данных для специального аудита об эмиссионном доходе?
5. Какие основные процедуры могут быть включены в программу системного аудита нераспределенного дохода (непокрытого убытка)?
6. Как проводится углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите нормативно-правовые акты, касающиеся управленческого аудита формирования и использования уставного капитала хозяйствующих субъектов.
2. Составьте программы организационного контроля резервного капитала и эмиссионного дохода.
3. Разработайте схемы проверок синтетического и аналитического учета собственного капитала при журнально-ордерной форме учета.
4. Составьте программы функционального аудита резервного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенного дохода (непокрытого убытка).
5. Подготовьте кейс-стади на тему: «Управленческий аудит эффективности формирования и использования капитала компании».
6. Определите цели, задачи и основные направления углубленного анализа финансового состояния и конечных результатов деятельности хозяйствующих субъектов на примере конкретной организации, компании и учреждений

*Доказательства следует
не считать, а взвешивать.*

Латинская поговорка

ГЛАВА 19

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА

- 19.1. Контроль за использованием средств республиканского и местных бюджетов
- 19.2. Порядок проведения внутреннего контроля в государственных органах управления
- 19.3. Особенности контроля финансовой отчетности в государственных учреждениях
- 19.4. Совершенствование деятельности Счетного комитета Республики Казахстан
- 19.5. Комитет финансового контроля и государственных закупок: правовые основы и порядок взаимодействия с другими органами
- 19.6. Таможенный комитет Республики Казахстан: правовая база и сфера деятельности

19.1. Контроль за использованием средств республиканского и местных бюджетов

На органы государственного финансового контроля возлагаются основные функции, связанные с формированием и исполнением государственного бюджета страны. Контроль за использованием средств республиканского бюджета проводится Комитетом финансового контроля и государственных закупок (КФК и ГЗ) Министерства финансов Республики Казахстан (далее Комитет) и его территориальными подразделениями.

в соответствии с возложенными на них законодательством Республики Казахстан функциями контроля за деятельностью объектов контроля. При проведении контроля Комитет и его территориальные подразделения руководствуются Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом, Кодексом об административных правонарушениях, Налоговым кодексом, законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, Положением о Комитете, принятыми стандартами, установленными нормами и правилами, а также соответствующими программами контроля /1–20/.

Важнейшими направлениями деятельности государственных контрольно-ревизионных органов являются осуществление контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов, проведения ревизий и тематических проверок соблюдения законности и обоснованности совершенных финансовых и хозяйственных операций, правильности их отражения в учете и отчетности контролируемых субъектов, а также анализ их финансового состояния и эффективности использования экономического потенциала государственных организаций, предприятий и учреждений.

Основными задачами Комитета финансового контроля и госзакупок являются:

- осуществление внутреннего контроля за исполнением республиканского бюджета и внешнего контроля за исполнением местных бюджетов;
- проведение систематических проверок правильности составления и утверждения планов финансирования (смет расходов) государственных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета, целевого использования бюджетных средств, в том числе бюджетных займов, а также эффективности реализации республиканских бюджетных программ;
- осуществление контроля за целевым использованием государственных и негосударственных займов, привлеченных под гарантии Правительства Республики Казахстан;

- осуществление контроля за полнотой и своевременностью отчислений доли чистого дохода государственными предприятиями в соответствующие бюджеты, а также за начислением дохода на государственные доли в хозяйственных товариществах и дивидендов на государственные пакеты акций акционерных обществ;
- разработка методологии и методики внутреннего контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов и внешнего контроля за исполнением.

Периодичность проведения проверок государственных учреждений и организаций по использованию средств республиканского и местных бюджетов определяется приказом Комитета финансового контроля и госзакупок Министерства финансов Республики Казахстан.

Ревизии и проверки осуществляются согласно плану контрольно-ревизионной работы Комитета и его территориальных подразделений, а также на основании постановления органов уголовного преследования о производстве контроля в государственных учреждениях по фактам нарушений в использовании средств бюджета. В плане контрольно-ревизионной работы указываются конкретно объекты контроля, исполнители, сроки, форма завершения.

На проведение контроля Комитетом и его территориальными подразделениями издается приказ с указанием темы и наименования объекта, срока его проведения, который регистрируется Комитетом и его территориальными подразделениями в журнале регистрации издаваемых приказов на проведение контроля. В случае осуществления проверок внебюджетных организаций приказ в обязательном порядке подлежит регистрации в Центре правовой статистики и информации при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан и его территориальных органах.

Сроки проведения контрольных мероприятий устанавливаются приказом Комитета, территориального управления. При наличии обоснованных причин срок проведения контроля может быть продлен руководством Комитета либо его

территориального подразделения. Для этого проверяющий должен дать письменное обоснование для продления сроков на имя руководства Комитета или его территориального подразделения. На продление срока контроля издается приказ. Об этом проверяющие должны поставить в известность руководителя объекта контроля. Датой завершения контроля считается дата подписания акта контроля.

Проведению контроля должна предшествовать тщательная подготовка: изучение нормативных правовых актов, а также материалов, характеризующих деятельность и финансовое состояние объекта контроля. На основе их изучения разрабатывается программа проведения контроля, которая утверждается руководством Комитета или его территориального подразделения.

Перед тем как приступить к контролю проверяющий предъявляет приказ на проведение ревизии руководителю объекта контроля. Руководитель объекта контроля обязан создать надлежащие условия для ревизоров при проведении контроля – обеспечить необходимым количеством рабочих мест, а также полной информацией, необходимой для осуществления контрольной работы.

В случае отказа руководителя объекта контроля предоставить необходимые документы, либо возникновения иных препятствий, не позволяющих провести контроль в утвержденном масштабе и периоде, контролер-ревизор в письменной форме ставит в известность об этом руководство Комитета или территориального подразделения. Одновременно проверяющий составляет акт об отказе в допуске на объект контроля с указанием даты, времени, места, данных должностного лица, допустившего противоправные действия.

Проверки, осуществляемые Комитетом, должны проводиться в установленном порядке и могут включать в себя следующие элементы и мероприятия:

1. Перед началом контроля после предъявления приказа руководству объекта контроля о начале проверки проверяющий должен опечатать кассу, складские помещения в целях проверки сохранности денежных средств и инвентаризации

товарно-материальных ценностей. По результатам этой работы составляется промежуточный акт, который в дальнейшем должен учитываться в сводном акте контроля проверяемого объекта.

2. При отсутствии или ненадлежащем ведении бухгалтерского учета в объекте контроля контролером-ревизором составляется об этом акт с перечислением бухгалтерских документов, подлежащих восстановлению, и в письменной форме докладывается руководителю Комитета или территориального подразделения с указанием необходимых сроков для восстановления. Изменение срока представления информации по Плану контрольно-ревизионной работы утверждается Комитетом с учетом отведенного на восстановление бухгалтерского учета периода и срока проведения контроля. Руководитель Комитета или территориального подразделения направляет руководителю объекта контроля и в его вышестоящую организацию письменное указание о восстановлении объектом контроля бухгалтерского учета с указанием даты ее завершения. Контроль проводится после восстановления в объекте контроля бухгалтерского учета.

3. Если в ходе контроля выясняется, что при денежных расчетах и иных финансово-хозяйственных операциях объектов контроля с другими организациями всех форм собственности допущены нарушения, то в этих организациях проводится встречная проверка вопросов финансово-хозяйственных взаиморасчетов с государственными учреждениями в соответствии с требованиями законодательства.

Для проведения встречной проверки контролер-ревизор письменно ставит в известность руководителя Комитета или территориального подразделения об ее необходимости с обязательным обоснованием, после чего издается приказ о проведении указанной проверки, который регистрируется в установленном порядке.

4. При выявлении в ходе контроля признаков правонарушений или преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией» материалы контроля пред-

ставляются руководителю Комитета или территориального подразделения и передаются соответствующим правоохранительным органам.

5. При проведении контроля за использованием средств республиканского бюджета необходимо проверить устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.

6. Одновременно, при контроле исполнения плана финансирования (сметы расходов) государственных учреждений за счет средств бюджета, охватываются вопросы проверки использования средств, предусмотренных сметой расходов по платным услугам.

7. При наличии в объекте контроля служб внутреннего контроля необходимо провести контроль ее деятельности, в том числе провести анализ выявленных сумм финансовых нарушений, работы по предотвращению и устранению нарушений при исполнении планов финансирования. Результаты данного контроля в обязательном порядке включаются в сводный акт.

8. Результаты контроля оформляются актом в порядке и форме, определенных Комитетом. В актах контроля подробно отражаются выявленные нарушения, с приложением к нему документов, копий документов, объяснений должностных и материально ответственных лиц, на которые делаются соответствующие ссылки в тексте акта.

Записи в акте проведения контроля излагаются на основе проверенных документов и фактов, вытекающих из имеющихся в объекте контроля материалов, актов о результатах произведенных встречных проверок.

Не допускается включение в акт проведения контроля различного рода выводов и предположений, основанных на не подтверждаемых документами сведениях о финансовой деятельности объекта контроля, сведениях из следственных материалов, а также ссылок на показания должностных лиц, данных ими следственным органам.

9. Констатация фактов нарушений, выявленных в ходе контроля, должна содержать информацию о том, какие нормативные правовые акты были нарушены.

10. Акт контроля составляется в четырех экземплярах со всеми приложениями: первый экземпляр – для проверяющего, второй – для руководителя объекта контроля, третий – для Счетного Комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, четвертый – для Комитета финансового контроля и госзакупок.

При этом проверяющие обязаны соблюдать следующие требования:

- 1) последовательно, объективно, четко и подробно описывать выявленные факты нарушений со ссылкой на соответствующие нормативные правовые акты;
- 2) в акте контроля необходимо указывать конкретные, обоснованные и документально подтвержденные данные о выявленных нарушениях.

11. Описание фактов нарушений, выявленных в ходе контроля, должно содержать следующую обязательную информацию:

- 1) какие нормативные правовые акты, кем, за какой период нарушены, дата и номер документа, размер документально подтвержденного финансового нарушения и его последствия;
- 2) текст акта проведения контроля не должен загромождаться различными таблицами, справочными данными (которые должны найти отражение в приложениях к акту), а также второстепенными фактами, перечислением повторяющихся однородных нарушений;
- 3) в акте проведения контроля отражаются результаты принятых мер в ходе контроля, а также суммы возмещенного ущерба за счет виновных лиц.

12. Акт контроля, проведенного в централизованной бухгалтерии, обслуживающей ряд объектов контроля, подписывается проверяющим, первым распорядителем кредитов, лицом, на которое возложено право второй подписи и руководителем планово-финансового отдела объекта контроля.

Акт контроля считается подписанным после его скрепления подписями контролера-ревизора, руководителя и главного бухгалтера и руководителем планово-финансового отдела объекта контроля.

13. При наличии возражений или замечаний по акту проведения контроля со стороны руководителя, главного бухгалтера и руководителя объекта контроля, они делают об этом оговорку перед своей подписью и прилагают письменные возражения или замечания при подписании акта, либо в течение трех дней со дня ознакомления с актом контроля.

Руководитель Комитета или территориального подразделения рассматривает полученные возражения и в недельный срок со дня поступления возражений дает заключение руководителю объекта контроля, после чего акт контроля считается подписанным.

14. При отказе руководителя объекта контроля, главного бухгалтера или руководителя планового отдела подписывать акт проведения контроля, он подписывается контролером-ревизором. В этом случае акт проведения контроля должен быть направлен объекту контроля по почте или иным способом, подтверждающим дату его получения. При этом к экземпляру акта контроля, остающемуся на хранении в Комитете или его территориальном подразделении, прилагаются документы, подтверждающие факт получения объектом контроля акта проведения контроля. Указанный акт проведения контроля в обязательном порядке должен передаваться руководству Комитета или территориального подразделения для выяснения причин, вызвавших возражение объекта контроля и принятия окончательного решения.

15. В случае, когда объект контроля не согласен с выводами руководителя Комитета или территориального подразделения, он вправе обжаловать принятое решение в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

16. В тех случаях, когда по выявленным фактам необходимо принять срочные меры к устранению нарушений или привлечению к ответственности лиц, виновных в этих нарушениях, в ходе контроля составляется отдельный (промежуточный) акт, с приложением к нему объяснений должностных и иных лиц.

17. Факты, изложенные в промежуточных актах, включаются в общий акт, в кратком изложении со ссылкой на при-

ложения, которые предварительно подписываются и нумеруются в последовательности, вытекающей из текста соответствующего акта.

18. Должностные лица Комитета или его территориального подразделения, принявшие от проверяющих материалы контроля, не позднее 5-дневного срока после подписания акта контроля оформляют заключение на его соответствие стандартам контроля и программе проверки.

Акты контроля в Комитете принимают начальники Управлений и их заместители, а в его территориальных подразделениях – начальники отделов. Один экземпляр утвержденного заключения с приложенным актом и программой контроля передается в Управление (отдел) методологии, анализа и отчетности для проведения экспертизы качества материала контроля, где он принимается и регистрируется в отдельном журнале входящей корреспонденции.

19. Материалы контроля после их рассмотрения передаются руководству Комитета и территориальных подразделений, которые в недельный срок по результатам его рассмотрения принимают соответствующие решения. Территориальные подразделения представляют в одном экземпляре результаты актов контроля использования средств республиканского бюджета Комитету.

Не допускается внесение каких-либо изменений в акт контроля после его подписания проверяющими и должностными лицами объекта контроля.

20. По мере выявления нарушений и недостатков в финансовой деятельности контролер-ревизор вносит руководителю объекта контроля предложения о принятии мер по пресечению противоправных действий, устранению допущенных нарушений, обеспечению возмещения причиненного материального ущерба.

21. В тех случаях, когда принятыми в ходе контроля мерами не обеспечивается полное устранение всех выявленных недостатков в работе объекта контроля, Комитет и его территориальные подразделения:

- 1) направляют предписание руководителю объекта контроля об устранении выявленных нарушений, о приня-

тии мер к возмещению причиненного материального ущерба по установленной форме (приложение 1);

- 2) территориальные подразделения Комитета направляют Комитету предложения по предотвращению фактов нарушений, устранению причин и условий, оказывающих негативное влияние на работу объектов контроля для дальнейшей реализации.

22. При установлении фактов использования выделенных средств на цели, не предусмотренные казначейскими разрешениями, по предписаниям Комитета и его территориальных органов Комитет Казначейства и его территориальные подразделения отзывают средства, выделенные из республиканского бюджета, у государственных учреждений, в том числе у администраторов республиканских бюджетных программ.

Комитет и его территориальные подразделения рассматривают дела об административных правонарушениях и полагают административные взыскания за нарушения в использовании средств республиканского бюджета, предусмотренные ст. 177 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

23. Комитет и его территориальные подразделения:

- 1) осуществляют контроль за устранением выявленных недостатков и нарушений, выполнением принятых по результатам контроля решений;
- 2) ведут учет контроля и их результатов;
- 3) территориальные подразделения Комитета составляют и представляют в Комитет отчеты о проделанной работе по установленной форме;
- 4) Комитет проводит анализ по выявленным и восстановленным финансовым нарушениям и направляет в установленном порядке информацию в Правительство Республики Казахстан, администраторам бюджетных программ;
- 5) по окончании контроля о фактах нарушений в использовании бюджетных средств и злоупотреблениях руководителей информируют вышестоящие инстанции;

- б) направляются предложения государственным и исполнительным органам республики по предотвращению подобных случаев в дальнейшем и привлечении виновных лиц к предусмотренной законодательными актами ответственности, возмещению причиненного материального ущерба.

19.2. Порядок проведения внутреннего контроля в государственных органах управления

Основными целями внутреннего контроля в государственных органах управления являются:

- соблюдение требований, установленных Правилами финансовых процедур по составлению и исполнению бюджета и ведению форм отчетности (периодической и годовой) для государственных учреждений, содержащихся за счет государственного бюджета (постановление Правительства Республики Казахстан от 16 февраля 2000 г. №255) при исполнении республиканского бюджета в части своевременности представления республиканскими администраторами бюджетных программ сводного плана финансирования Комитету Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан;
- соблюдение требований, установленных Правилами финансовых процедур по составлению и исполнению бюджета и ведению форм отчетности (периодической и годовой) для государственных учреждений, содержащихся за счет государственного бюджета (постановление Правительства Республики Казахстан от 25 июля 2002 г. №832) администраторами республиканских бюджетных программ, в частности:

- а) по разработке и своевременному утверждению паспортов по каждой бюджетной программе, предусмотренной в республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- б) наличие в паспорте полной информации о бюджетной программе;
- в) по формированию и своевременному утверждению планов финансирования бюджетных программ (подпрограмм) государственных учреждений по обязательствам и платежам;
- г) соответствия годовых сумм планов финансирования по обязательствам и платежам годовой сумме по бюджетным программам (подпрограммам), утвержденным актами Правительства Республики Казахстан.

При осуществлении контроля за составлением Планов финансирования государственных органов управления необходимо учесть:

1. Объем финансирования на содержание органа управления определяется исходя из утверждаемых постановлением Правительства Республики Казахстан показателей лимита штатной численности и предельной нормы на содержание одного государственного служащего.

2. Правильность составления планов финансирования, включая следующие вопросы:

- а) соответствие утвержденного штатного расписания установленному Правительством Республики Казахстан лимиту штатной численности;
- б) контроль за соблюдением законодательства по оплате труда – правильность определения фонда заработной платы, в том числе:
 - по специфике III «Основная заработная плата» отражаются утвержденные по штатному расписанию должностные оклады и надбавки к нему, носящие постоянный характер и установленные законодательством. Должностной оклад определяется исходя из базового должностного оклада и коэффициентов, применяемых к базовому должностному

окладу. Фонд заработной платы должен соответствовать объему месячного фонда заработной платы умноженного на 12 и двух должностных окладов на выплату премий;

- по специфике 113 «Компенсационные выплаты» предусматриваются выплаты компенсационного характера: материальная помощь на оздоровление в размере 2-х должностных окладов;

в) подклассе 120 «Взносы работодателей»:

- по специфике 121 «Социальный налог» – ассигнования предусматриваются в размере 21% от фонда заработной платы;

- по специфике 125 «Взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» – средства предусматриваются исходя из имеющихся в наличии транспортных средств в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.10.1996 г. №1319;

г) подклассе 130 «Приобретение товаров»:

- по спецификам 134, 135 138 и 139 достоверность расчетов определяется исходя из утвержденных внутрисводственных нормативов;

- расходы на приобретение ГСМ производится исходя из установленного лимита легковых автомашин и утвержденной нормы пробега;

- по спецификам 136 и 137 – исходя из количества дней пребывания в командировках и утвержденных норм расходов по найму жилья и суточных;

д) подклассе 140 «Приобретение услуг и работ»:

- соблюдается ли норматив по занимаемым площадям служебных помещений;

- по спецификам 141, 142, 143, 144, 145 и 146 – в соответствии с нормативами, утвержденными постановлением Правительства РК от 02.11.98 г. №1118 «О нормативах потребления электроэнергии, тепла, на отопление, горячей и холодной воды и других коммунальных услуг по организациям, финансируемым из средств бюджета»;

е) подкласс 400 «Капитальные затраты» – планирование производится исходя из фактической потребности в производстве данных работ (приобретение активов, зданий и сооружений, капитальный ремонт и т.д.).

3. При проверке исполнения планов финансирования необходимо обратить внимание на:

3.1. соответствие фонда оплаты труда утвержденным ассигнованиям, при наличии перерасхода выяснить причины;

3.2. наличие вакантных должностей, с какого времени они образовались, отражены ли они в отчете, представляемому Агентству по делам государственной службы, принимаемые меры;

3.3. соблюдение порядка премирования, оказания материальной помощи и установления надбавок к должностным окладам работников аппаратов министерств и ведомств и их подведомственных учреждений, учитывая при этом, что все эти выплаты производятся в пределах экономии фонда заработной платы;

3.4. своевременность выплаты заработной платы и отчислений в фонды;

3.5. проводятся ли мероприятия по экономии административных расходов – лимитирование междугородних телефонных переговоров, электронных средств связи и т.д. При этом, необходимо учитывать следующее:

1) наличие (количество) телефонных номеров, нет ли излишеств, при наличии нескольких номеров ГТС линий малой ГТС, оплачиваемых за счет средств учреждения средств сотовой связи;

2) наличие в госоргане мероприятий, направленных на сокращение расходов по телефонной связи, в том числе:

- сокращение телефонных номеров за счет установления на 1 номер параллельных аппаратов, внедрение в госоргане миниАТС и т.д.;
- определение перечня телефонных номеров в других регионах, по которым разрешены междугородние переговоры, уточнить причастность этих абонентов к деятельности проверяемого объекта контроля;

- наличие лимитов расходов на междугородние переговоры на телефонный номер структурного подразделения (отдела), руководство объекта контроля. Соблюдение установленных лимитов;
- наличие разрешения и его законность на использование средств сотовой связи, перечень должностных лиц, которым разрешено звонить на сотовые телефоны, утверждение номеров сотовых телефонов, на которые разрешены звонки. Лимитирование таких разговоров, соблюдение лимитов;
- выявление фактов наличия неслужебных междугородних переговоров, включая несанкционированный выход на сотовые телефоны;
- проверка использования других средств связи (электронная почта, почтовая связь и т.д.) в личных целях.

3.6. программы, администратором которых является центральный орган, и провести их анализ: имеются ли планы финансирования и расчеты к ним, освоение средств, объемы финансирования в динамике;

3.7. контроль исполнения государственного заказа республиканскими государственными предприятиями:

- наличие договора, заключенного между государственным учреждением-администратором программ и юридическим или физическим лицом;
- объем выполненных работ (услуг) в количественном и стоимостном выражении по установленным формам;
- регистрация гражданско-правовых сделок на выполнение государственного заказа в органах Казначейства;

3.8. правильность применения тарифов (цен) на выполнение работ (услуг);

3.9. соответствие объемов фактически выполненных работ (оказанных услуг) с указанными в Актах выполненных работ данными;

3.10. состояние бухгалтерского учета и отчетности:

- правильность организации бухгалтерского документооборота, первичного учета и отчетности;

– соответствие данных аналитического и синтетического учета;

3.11. полноту, достоверность, обоснованность и своевременность составления и представления финансовой отчетности объектом контроля;

4. При осуществлении контроля подразделений государственного органа необходимо указать подведомственные структурные подразделения его центрального органа.

5. По подведомственным казенным предприятиям провести мониторинг наличия:

- утвержденных смет предприятий;
- соответствуют ли указанные сметы утвержденным правилам составления смет государственных казенных предприятий;
- в случае, если смета утверждена с превышением расходов над доходами провести анализ финансового состояния предприятия в целях установления достоверности утвержденных расходов по смете, выявить причины. Не является ли это одним из методов ухода от перечисления в бюджет сверхплановых доходов. Для этого сравнить динамику за 2–3 последних года фактических доходов в сравнении с плановыми показателями.

6. Необходимо проверить, какие меры принимаются государственным органом по организации эффективности управления и контроля за деятельностью республиканских государственных предприятий и акционерных обществ, права владения и пользования по которым переданы данному государственному органу, в том числе:

- обеспечение полноты и своевременности отчисления в бюджет соответствующей доли чистого дохода РГП и дивидендов на государственные пакеты акций АО;
- обеспечение исполнения постановлений Правительства Республики Казахстан и других нормативных правовых актов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность республиканских государственных предприятий и акционерных обществ с участием государства.

Контроль осуществляется в соответствии с примерной программой проведения контроля финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий.

7. При проведении контроля в Республиканских государственных предприятиях на правах хозяйственного и оперативного ведения, учредителем которых является госорган, привлекаются работники Налогового комитета и Комитета государственного имущества и приватизации в части вопросов, входящих в их компетенцию.

8. При проверке территориальных подразделений контролю подвергаются все вопросы программы контроля, а также:

8.1. нет ли случаев оплаты за счет средств управления расходов центрального органа;

8.2. учет товарно-материальных ценностей, полученных в централизованном порядке (объем, наличие, использование и т.д.), анализ их цен в сравнении с действующими ценами на момент их поступления;

8.3. выявить, не является ли это операцией скрытого финансирования, не учтенного в сметах (детальных планах финансирования). Для этого, сравнить фактические расходы с плановыми показателями (исходя из утвержденных нормативов на одного работника).

9. При проведении внутреннего контроля в государственных органах управления необходимо проверить устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.

10. Контроль за состоянием учета товарно-материальных ценностей и проведение их инвентаризации, кассовых и расчетных операций, соблюдением законодательства о государственных закупках, деятельностью служб внутреннего контроля осуществляется в соответствии с примерными программами особенностей проведения контроля специфичных вопросов в государственных учреждениях, контроля кассовых операций в государственных учреждениях, контроля соблюдения законодательства о государственных закупках.

19.3. Особенности контроля финансовой отчетности в государственных учреждениях

Контролю финансовой отчетности в государственных учреждениях подлежат следующие вопросы:

- 1) состояние бухгалтерского учета и отчетности;
- 2) правильность организации бухгалтерского документооборота, первичного учета и отчетности;
- 3) полнота, достоверность, обоснованность и своевременность составления и представления финансовой отчетности объектом контроля;
- 4) достоверность данных принятых к учету совершенных операций (в хронологическом порядке) мемориальных ордеров – накопительных ведомостей: мемориального ордера 1 – накопительной ведомости по кассовым операциям ф. 381; мемориального ордера 2 – накопительной ведомости по движению средств на бюджетных счетах ф. 381; мемориального ордера 3 – накопительной ведомости по движению средств на внебюджетных счетах ф. 381; мемориального ордера 5 – свода расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям ф. 405; мемориального ордера 6 – накопительной ведомости по расчетам с организациями ф. 408; мемориального ордера 7 – накопительной ведомости по расчетам в порядке плановых платежей ф. 408; мемориального ордера 8 – накопительной ведомости по расчетам с подотчетными лицами ф. 386; мемориального ордера 9 – накопительной ведомости по выбытию и перемещению активов ф. 438; мемориального ордера 10 – накопительной ведомости по выбытию и перемещению малоценных и быстроизнашивающихся предметов ф. 438; мемориального ордера 11 – свода накопительных ведомостей по приходу продуктов питания ф. 398; мемориального ордера 12 – свода накопительных ведомостей по расходу продуктов питания ф. 411; мемориального ордера 13 – накопительной ведомости по расходу материалов ф. 396; мемориального ордера 14 – накопительной ведомости начисления доходов по

специальным средствам ф. 409; мемориального ордера 15 – сводной ведомости по расчетам с родителями за содержание детей ф. 406 и их отражения по субсчетам в книге «Журнал – Главная» ф. 308.

Следует иметь в виду, что по остальным операциям и по операциям «Сторно» составляются отдельные мемориальные ордера ф. 274, которые нумеруются начиная с 16 за каждый месяц в отдельности.

Кроме того, в бюджетных учреждениях, в которых по объему не требуется составление накопительных ведомостей, корреспонденция счетов указывается на отдельных мемориальных ордерах ф. 274 или на оттисках штампа, проставляемых непосредственно на первичных документах с присвоением соответствующих номеров, указанных выше. Штамп должен содержать те же реквизиты, что и мемориальный ордер ф. 274.

5) контроль за правильностью составления и отражения в оборотных ведомостях ф.ф. М – 44, 285 и 326 по каждой группе аналитических счетов объединяемых соответствующим синтетическим счетом бухгалтерских записей – по счетам синтетического и аналитического учета. При этом, итоги оборотов и остатки по каждому аналитическому счету оборотных ведомостей сверяются с итогами оборотов и остатками этих субсчетов книги «Журнал – Главная».

6) проверкой составления финансовой отчетности необходимо установить руководствуются ли в проверяемом учреждении Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.95 г. №2732, Инструкцией «По бухгалтерскому учету в государственных учреждениях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов», утвержденной приказом Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 27.01.98 г. №30 и внесенными в нее изменениями и дополнениями, указаниями о порядке заполнения форм отчетности, изложенными в настоящей Инструкции, и другими инструктивными документами /8–16/.

При проведении контроля финансовой отчетности в государственных учреждениях необходимо проверить устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.

19.4. Совершенствование деятельности Счетного комитета Республики Казахстан

В переходный к рыночной экономике период в Республике Казахстан была проведена определенная работа по обеспечению транспарентности использования средств государственного бюджета. Приняты Бюджетный кодекс и ряд новых нормативных правовых актов, регулирующих деятельность органов государственного финансового контроля. Созданы соответствующие институты финансового контроля, реорганизация казначейства страны, разработана новая бюджетная классификация и осуществляется их дальнейшая модернизация. Несмотря на отмеченные успехи, случаи нецелевого и неэффективного использования государственных средств встречаются достаточно часто. Поэтому появилась необходимость оптимизации деятельности системы органов государственного финансового контроля.

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета образован 19 апреля 1996 г. в соответствии с Конституцией Республики Казахстан и, являясь высшим органом государственного финансового контроля, осуществляет внешний контроль за исполнением республиканского бюджета //1/. Счетный комитет подчиняется непосредственно Президенту РК и представляет ему ежеквартально информацию о своей деятельности, а также представляет в Парламент РК заключение на отчет Правительства РК об исполнении годового республиканского бюджета.

Недавно принятый Бюджетный кодекс РК охватил практически всю деятельность государственного финансового контроля. В нем разграничены понятия внешнего и внутреннего контроля и, соответственно, определены органы внешнего и внутреннего контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов.

Так, на республиканском уровне внешний контроль осуществляет Счетный комитет, внутренний – Комитет финансового контроля и государственных закупок и Комитет казначейства Министерства финансов, Агентство финансовой полиции, Министерство внутренних дел в пределах возложенных компетенций.

Структуру Счетного комитета составляют Председатель, члены Счетного комитета, а также Аппарат. Высшим органом управления комитета является коллегия, состоящая из девяти членов.

Председатель и два члена Счетного комитета назначаются на должность Президентом РК, остальные шесть членов Счетного комитета назначаются Парламентом РК, трое – от мажилиса, трое – от сената Парламента.

Счетный комитет осуществляет контроль за соблюдением требований бюджетного законодательства Республики Казахстан государственными органами, учреждениями, организациями, содержащимися за счет республиканского бюджета. В частности:

- контроль за исполнением республиканского бюджета, а также целевым использованием кредитов и гарантированных государством займов;
- контроль деятельности государственных органов в части обеспечения ими полного и своевременного поступления средств в республиканский бюджет;
- контроль финансовой отчетности государственных учреждений, содержащихся за счет республиканского бюджета;
- контроль эффективности использования средств республиканского бюджета, в том числе полученных по государственному заказу.

В целях реализации вышеупомянутых функций Счетный комитет вправе запрашивать и получать от объектов контроля, в том числе и от Правительства Республики Казахстан, необходимую информацию по вопросам, касающимся полноты поступления и использования средств республиканс-

кого бюджета; от Национального банка РК сведения об итогах проверки банков второго уровня и организаций в части поступления, перечисления, а также целевого использования средств республиканского бюджета по банковским счетам объектов контроля.

По выявленным в ходе проверок нарушениям действующего законодательства принимаются постановления Счетного комитета, исполнение которых обязательно для всех государственных органов, организаций и должностных лиц, к которым оно обращено.

В случае выявления признаков преступлений и иных фактов нарушения законодательства в действиях должностных лиц Счетный комитет представляет материалы проведенных проверок в правоохранительные органы. Помимо контрольно-ревизионных функций Счетный комитет осуществляет также и экспертно-аналитическую деятельность. Эта область включает в себя анализ актов проведения контроля, представленных территориальными подразделениями органов государственного финансового контроля, рекомендации Правительству в части оптимизации расходования и эффективности использования средств республиканского и местных бюджетов в процессе реализации функций исполнительных органов в области государственных финансов, оказания общественных услуг в целях формирования гражданского общества. Счетным комитетом проводится оценка экономической эффективности и целесообразности утвержденных республиканских бюджетных программ (подпрограмм), разработка предложений и рекомендаций в части совершенствования нормативной правовой базы, касающейся формирования, распределения, использования средств республиканского бюджета.

В 2001 г. Счетным комитетом проведено 76 проверок. Анализ статистики нарушений использования бюджетных средств показывает, что наиболее частыми являются нарушения Закона РК «О государственных закупках», на втором месте – превышение полномочий отдельных должностных

лиц при распределении средств, выделенных из бюджета. Так, проверки АО «Продовольственная контрактная корпорация» и АО «КазАгроФинанс» выявили факты нарушений, в результате которых бюджет недополучил средств от реализации зерна в размере 4 млрд тенге.

За 9 месяцев 2002 г. Счетным комитетом проведено 19 контрольных мероприятий по целевому эффективному использованию бюджетных средств и полноте поступлений налогов, сборов и других платежей в бюджет. При этом выявлено нецелевое и необоснованное использованию средств республиканского бюджета на сумму 751,9 млн тенге, из них взыскано 381,6 млн тенге /23, с. 65/.

На сегодняшний день в области государственного финансового контроля имеется ряд нерешенных проблем, которые сдерживают полномасштабное и качественное выполнение контрольных и иных возложенных функций. Вместе с тем, Счетный комитет проводит анализ эффективности фискальной политики, оценку влияния внешних и внутренних факторов на развитие экономики и бюджетной системы страны, разработку стандартов государственного финансового контроля, осуществляет общее методологическое руководство над всеми органами государственного финансового контроля. Однако, при имеющемся кадровом потенциале (31 сотрудника Аппарата) и материально-техническом обеспечении, выполнение перечисленных обязанностей представляется крайне проблематичным. При этом необходимо упомянуть, что количество объектов контроля Счетного комитета перевалило за 900, причем объективная необходимость реализации вышеперечисленных функций Счетным комитетом предполагает дальнейший рост охвата контрольными мероприятиями объектов контроля.

Международный опыт свидетельствует, что аналогичные органы практически во всех странах имеют широкие полномочия, закрепленные конституцией и специальным законодательством, которые располагают достаточной ресурсной базой, в том числе необходимым творческим и научным по-

тенциалом. К примеру, в России численность сотрудников Счетной палаты составляет около 800 сотрудников, в Польше – 1750, в Кыргызстане – свыше 160 человек.

Понятно, что для повышения эффективности использования государственных средств необходимо дальнейшее улучшение законодательной и нормативной правовой базы в области государственного финансового контроля, институциональное укрепление высшего органа финансового контроля, повышение его статуса и потенциала работников системы государственного финансового контроля. Совершенствование деятельности Счетного комитета, парламентских, исполнительных и муниципальных органов будет способствовать повышению эффективности системы государственного финансового контроля. Необходимо отметить, что Главой государства на совещании с участием правоохранительных органов было дано поручение Правительству РК совместно с Администрацией Президента РК и Счетным комитетом проработать вопрос о создании единого государственного органа финансового контроля /11/.

Вместе с тем в Бюджетном кодексе и других нормативных правовых актах еще недостаточно полно разграничены функции органов внешнего и внутреннего контроля. Органами внешнего контроля на местном уровне выступают ревизионные комиссии маслихатов, а также территориальные органы финансового контроля Правительства. При этом отсутствует законодательно закрепленный порядок взаимоотношений между органами внешнего финансового контроля Правительства и ревизионными комиссиями маслихатов. Местные исполнительные органы также обязаны образовывать органы внутреннего финансового контроля, финансируемые из средств местных бюджетов. В результате происходит дублирование функций между правительственными и местными органами финансового контроля. Поэтому на данном этапе требуется оптимизация процессов взаимодействия органов государственного контроля на всех уровнях, которая позволит исключить дублирование функций парламентских,

правительственных, местных представительных и исполнительных органов в области контроля за государственными финансами.

19.5. Комитет финансового контроля и государственных закупок: правовые основы и порядок взаимодействия с другими органами

Оперативный финансовый контроль в рамках Министерства финансов РК осуществляет Комитет финансового контроля и государственных закупок; Счетная комиссия; Таможенный комитет РК.

В своей деятельности территориальные контрольно-ревизионные органы руководствуются Конституцией РК, конституционными законами, указами и распоряжениями Президента РК, постановлениями и распоряжениями Правительства РК, Положением о Министерстве финансов РК, приказами и инструкциями Министерства финансов РК, нормативно-правовыми актами субъектов РК и органов местного управления.

Документ, регламентирующий деятельность Комитета финансового контроля и государственных закупок, является ст. 24 Конституционного закона РК от 18 декабря 1995 г. «О Правительстве Республики Казахстан» и Указ Президента Республики Казахстан от 29 сентября 2004 г. №1449 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», а также Постановление Правительства РК от 29 октября 2004 г. №1134 «Некоторые вопросы Комитета финансового контроля и государственных закупок Министерства финансов Республики Казахстан».

Комитет финансового контроля и государственных закупок (далее – Комитет) является ведомством Министерства финансов РК, осуществляющим в пределах своей компетен-

ции ревизионные и контрольно-надзорные функции в области государственного финансового контроля и государственных закупок.

Основными задачами Комитета являются: проверка соответствия законодательству Республики Казахстан деятельности объектов государственного финансового контроля в части исполнения, ведения учета и отчетности по исполнению республиканского и местных бюджетов, оценки их исполнения, использования грантов, активов государства, гарантированных государством займов, денег от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении; контроль за организацией и проведением государственных закупок, соблюдением законодательства Республики Казахстан о государственных закупках.

Комитет является юридическим лицом в организационно-правовой форме государственного учреждения, имеет печать и штампы со своим наименованием на государственном языке, бланки установленного образца. Комитет может иметь бюджетные счета, а также в соответствии с законодательством, счета в органах казначейства Министерства и в случаях, предусмотренных Бюджетным кодексом РК, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, ные счета.

Комитет, в установленном законодательством порядке осуществляет функции, обеспечивающие реализацию государственной политики в сфере:

- координации деятельности служб внутреннего контроля центральных государственных органов;
- организации работы по повышению квалификации и переподготовки кадров в области внутреннего контроля;
- передачи материалов контроля в правоохранительные органы или органы, уполномоченные рассматривать дела об административных правонарушениях в случаях выявления признаков преступлений или административных правонарушений в действиях должностных лиц объектов государственного финансового контроля

- при использовании средств республиканского и местных бюджетов, иных фактов нарушения законодательства Республики Казахстан;
- направления в Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, ревизионные комиссии маслихатов соответствующих планов и актов контроля для информирования;
 - ведения Государственного реестра субъектов, обязанных осуществлять закупки товаров, работ и услуг, за счет имеющихся в их распоряжении денег, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках;
 - принятия обязательных для исполнения заказчиками решений по вопросам организации и проведения государственных закупок;
 - осуществления в пределах своей компетенции регулирования процесса государственных закупок;
 - рассмотрения обращений заказчиков о согласовании способов закупок и принятие по ним соответствующих решений;
 - передачи материалов проведенных проверок в правоохранительные органы в случаях выявления признаков преступлений;
- контрольные и надзорные функции:
- получение необходимой информации от государственных органов, имеющих службы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов государственных органов, имеющих службу внутреннего контроля, о выполнении планов и результатах проведения внутреннего контроля;
 - оценка эффективности контроля, осуществляемого лицами, выступающими в процессе государственных закупок в качестве заказчиков;
 - рассмотрение обращений (жалоб) потенциальных поставщиков (поставщиков) на действия (бездействия) заказчиков, организаторов конкурсов по государственным закупкам, членов конкурсных комиссий, секрета-

ря конкурсной комиссии и принятие по ним соответствующих мер;

- принятие решений о признании конкурсов недействительными в случае, когда при проведении конкурса по государственным закупкам товаров, работ, услуг были допущены нарушения законодательства Республики Казахстан, которые повлияли на его итоги, и если проведенный конкурс не привел к определению победителя конкурса и заключению договора;
- в случае нарушения законодательства Республики Казахстан о государственных закупках признание не действительными решения организатора конкурса, заказчика или конкурсной комиссии до заключения договора о государственных закупках и прекращение процесса государственных закупок;
- до заключения договоров о государственных закупках принятие решения о пересмотре или отмене решений организаторов конкурсов, заказчиков и конкурсных комиссий, принятых с нарушением законодательства Республики Казахстан о государственных закупках;
- проведение финансового контроля на соответствие законодательству Республики Казахстан, финансовой отчетности и эффективности деятельности объектов государственного финансового контроля;
- выявление, пресечение и недопущение нецелевого, необоснованного и неэффективного использования средств республиканского и местных бюджетов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- контроль за исполнением чрезвычайного государственного бюджета;
- контроль за соблюдением стандартов государственного финансового контроля службами внутреннего контроля;
- составление протоколов об административных правонарушениях, рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложение административных взысканий за административные правонарушения в случаях и

в порядке, установленном Кодексом РК об административных правонарушениях;

- контроль за деятельностью государственных органов и организаций всех форм собственности по вопросам, касающимся полноты и своевременности внесения неналоговых поступлений в соответствующие бюджеты;
- контроль за правильностью формирования и использования государственными учреждениями денег от реализации товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении;
- осуществление контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о государственных закупках;
- выявление, пресечение и недопущение неэффективного использования средств, выделяемых для государственных закупок.

Проведение проверок на предмет соблюдения требований законодательства о государственных закупках. Комитет имеет право:

- разрабатывать и принимать в пределах своей компетенции приказы;
- давать оценку причинам нарушений требований законодательства Республики Казахстан в части исполнения, ведения учета и отчетности по исполнению республиканского и местных бюджетов, использования грантов, гарантированных государством займов, активов государства, денег от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении, а также законодательства Республики Казахстан о государственных закупках;
- вносить предложения по разработке форм отчетности по вопросам внутреннего финансового контроля, порядка ее составления и представления; давать оценку эффективности и результативности исполнения республиканских и местных бюджетных программ (подпрограмм), причинам нарушений требований законодательства Республики Казахстан;

- анализировать акты контроля служб внутреннего контроля и давать рекомендации по повышению эффективности их деятельности;
- осуществлять контроль за исполнением решений, принятых по итогам контрольных мероприятий;
- запрашивать и получать в установленный им срок: информацию и материалы необходимые для реализации своих функций от объектов государственного финансового контроля, государственных органов, заказчиков, организаторов конкурсов по государственным закупкам, членов конкурсных комиссий;
- документы, справки, устные и письменные объяснения по вопросам, связанным с проведением финансового контроля, контроля за процессом государственных закупок;
- вырабатывать рекомендации по повышению эффективности контроля, осуществляемого службами внутреннего контроля;
- привлекать к проведению контроля соответствующих специалистов государственных органов и, при необходимости, аудиторов или аудиторские организации и экспертов с оплатой их услуг в пределах выделенных на эти цели средств из республиканского бюджета;
- беспрепятственно знакомиться с документацией, относящейся к вопросам осуществления процесса государственных закупок, исполнения республиканского и местных бюджетов, использования грантов, активов государства, гарантированных государством займов, а также денег от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении, с учетом соблюдения режима секретности, служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны;
- получать от правоохранительных, налоговых и иных государственных органов исчерпывающую информацию о принятых мерах по материалам проведенного контроля, переданным им Комитетом и его территориальными подразделениями;

- вносить предложения по Стандартам государственного финансового контроля;
- направлять объектам финансового контроля предписания по устранению выявленных нарушений, обязательных для исполнения должностными лицами организаций;
- выработать предложения по совершенствованию законодательства;
- взаимодействовать с государственными органами аудита и финансового контроля, контроля за процессом государственных закупок иностранных государств и международными организациями, в соответствии с законодательством Республики Казахстан заключать с ними договоры и соглашения о сотрудничестве и вступать в состав этих международных организаций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- предъявлять в суды иски о признании недействительными сделок, заключенных с нарушением законодательства Республики Казахстан о государственных закупках;
- вносить по вопросам своей компетенции предписания, обязательные для исполнения, заказчикам и организаторам конкурса по государственным закупкам, а также членам и секретарю конкурсной комиссии;
- в случае обжалования действий конкурсной комиссии по государственным закупкам, организатора конкурса, комиссии по государственным закупкам или заказчика приостанавливать заключение договора о государственных закупках на период проведения соответствующей проверки, но на срок не более тридцати календарных дней;
- в пределах своей компетенции принимать обязательные для исполнения заказчиками решения по вопросам организации и проведения государственных закупок;
- давать рекомендации по повышению эффективности контроля, осуществляемого лицами, выступающими в процессе государственных закупок в качестве заказчиков;

- оказывать консультационную помощь организаторам конкурсов по вопросам государственных закупок;
- получать от организаторов конкурса в течение трех рабочих дней со дня подведения итогов конкурса копии протоколов об итогах конкурсов;
- рассматривать, анализировать и принимать соответствующие решения по поступающим обращениям;
- рассматривать обращения (жалобы) потенциальных поставщиков (поставщиков) на действия (бездействия) заказчиков, организаторов конкурсов по государственным закупкам, членов конкурсных комиссий, секретаря конкурсной комиссии и принимать по ним соответствующие меры;
- по результатам проведенных проверок составлять акты.

Органы Комитета финансового контроля и государственных закупок в своей работе взаимодействуют с другими государственными органами: Счетным комитетом РК, Таможенным комитетом РК органами казначейства, правоохранительными органами государственной власти субъектов РК, органами местного самоуправления, общественными объединениями и другими организациями.

Во всех последних нормативных документах направления деятельности в области осуществления контроля для нужд органов власти субъектов РК и органов местного самоуправления получило современную правовую базу.

По последним оценочным данным Межгосударственного статкомитета СНГ, Казахстан лидирует среди стран СНГ по уровню доли теневой экономики в расчетах ВВП, произведенных производственным способом. В Казахстане доля теневой экономики в ВВП при расчете производственным методом составляет 30%. В Армении доля теневого сектора, рассчитанного этим же способом составляет 29%. В России доля теневой экономики по производственному методу составляет 22%. На Украине это значение несколько ниже – 20%, в Белоруссии – 9%, в Молдавии – 15%, в Киргизии – 9,5%, сообщает казахстанский еженедельник «Панорама» со ссылкой на

Рейтер. Согласно расчетам, в Азербайджане этот показатель составляет 20–22% ВВП, в Грузии – 26%, в Туркмении – 16%, в Узбекистане – 28%.

Поэтому в настоящее время вопрос взаимодействия органов государственного финансового контроля с правоохранительными органами является наиболее актуальным, поскольку вести борьбу с коррупцией, хищениями бюджетных средств силами только правоохранительных органов невозможно. Ни одно дело не может быть доведено до суда без тщательной финансовой проверки. Комитетом финансового контроля и государственных закупок Министерства финансов Республики Казахстан в 2004 г. осуществлены проверки 6078 объектов.

Общая сумма выявленных финансовых нарушений составила 12446,1 млн тенге, из которых подлежит возмещению в бюджет 5817,5 млн тенге.

Контрольная деятельность Комитета в 2004 г. в сравнении с показателями 2003 г. характеризуется увеличением количества проверенных объектов на 7% и суммы выявленных нарушений на 6%. В сравнении с базовым 2002 г. количество проверок снизилось на 15%. При этом сумма выявленных нарушений возросла в 2,5 раза. В 2004 г. сумма бюджетных средств, охваченных контролем, составила 1 246,2 млрд тенге, в том числе бюджета 2004 г. – 672,2 млрд тенге (54% от объема расходов бюджета), бюджета 2003 г. и прошлых лет – 574,0 млрд тенге.

В общей сумме нарушений расходы, не соответствующие законодательству, составили 5427,3 млн тенге; неэффективное использование бюджетных средств – 2393,7 млн тенге;нецелевое использование бюджетных средств – 983,5 млн тенге; скрытие от учета платежей в бюджет – 458,0 млн тенге; недостачи денежных средств и материальных ценностей – 383,8 млн тенге, прочие нарушения – 2799,8 млн тенге.

Кроме того, контролем 106 местных бюджетов установлено нарушений бюджетного законодательства, а также решений маслихатов и постановлений акиматов в общей сумме 2000,8 млн тенге.

Комитетом финансового контроля и государственных закупок Министерства финансов Республики Казахстан (далее – Комитет) в 2005 г. охвачено комплексным и тематическим контролем расходов республиканского и местных бюджетов в общей сумме 1492,3 млрд тенге. Осуществлены проверки 6 536 объектов, выявлено финансовых нарушений в сумме 32 163,2 млн тенге. Удельный вес выявленных нарушений к проверенной сумме расходов республиканского бюджета составляет 1,7%, местных бюджетов – 0,9%.

Из общей суммы охваченных контролем бюджетных средств, расходы 2005 г. проверены в сумме 586,1 млрд тенге, 2004 г. – 738,5 млрд тенге, произведенные ранее 2004 г. – 167,7 млрд тенге.

Из общего количества осуществленных проверок неплановые составляют 29,1%.

Комплексным контролем охвачено государственных учреждений в объеме 17,9% от их общего числа, хозяйствующих субъектов с государственной долей – 20,3% от их общего числа.

Из общей суммы выявленных нарушений на плановый контроль приходится 48,8%, на неплановый – 51,2%.

Контролем 120 местных бюджетов, в том числе шести областных, установлено нарушений законодательства, постановлений и решений маслихатов и акиматов в сумме 12 401,6 млн тенге.

Кроме того, проведено 3 218 проверок соблюдения законодательства о государственных закупках, из них по результатам 1 751 проверки установлены нарушения законодательства на сумму 118 627,4 млн тенге.

В общей сумме выявленных нарушений (без учета законодательства о государственных закупках) неэффективное использование бюджетных средств и активов государства составляет 6 943,9 млн тенге; необоснованное использование бюджетных средств и активов государства – 6 167,8 млн тенге; неполное и несвоевременное перечисление неналоговых платежей в бюджет – 2 841,5 млн тенге; нецелевое использование бюджетных средств и кредитов – 2 351,1 млн

тенге; недостачи денежных средств и материальных ценностей – 1 457,1 млн тенге и другие нарушения – 12 401,8 млн тенге.

Отдельные материалы контроля переданы в правоохранительные органы для принятия процессуальных решений, в зависимости от которых возможна корректировка отчетных данных.

Контролем исполнения республиканского бюджета за 2004 г. выявлено финансовых нарушений в сумме 12 174,8 млн тенге, в том числе: неэффективное использование бюджетных средств – 4 947,4 млн тенге; необоснованное использование бюджетных средств 1 832,7 млн тенге; нецелевое использование бюджетных средств – 681,9 млн тенге; недостачи товарно-материальных ценностей и денежных средств – 503,2 млн тенге; неполное и несвоевременное перечисление неналоговых платежей в бюджет – 406,8 млн тенге и прочие нарушения – 3 802,8 млн тенге.

Динамика показателей контрольной деятельности Комитета приведена на рисунке 19.1.

Снижение количества проверок и увеличение размера выявленных нарушений обусловлены изменением организации контрольной деятельности Комитета.

На результативность контрольных мероприятий положительно повлияло внедрение сплошного метода при проведении всех видов проверок. Практика показала, что в связи с охватом контролем всей деятельности объекта контроля, отпадает необходимость в течение календарного года его повторно проверять. При применении сплошного метода проверок у проверяющих ограничивается возможность скрытия от отражения в акте контроля, имеющихся нарушений.

Определенное влияние на качество контрольных мероприятий оказало увеличение удельного веса комплексных проверок в их общем объеме. Данная норма нашла свое отражение в Бюджетном кодексе.

В отчетном периоде продолжена работа по синхронизации методов финансового контроля с правилами международного финансового аудита. Во главу угла деятельности

Комитета ставится задача охватить контролем наибольшее количество бюджетных программ. Отчетные данные объектов контроля проверяются на предмет правомерности произведенных расходов. Акт внутреннего контроля впоследствии должен стать своего рода аудиторским заключением.

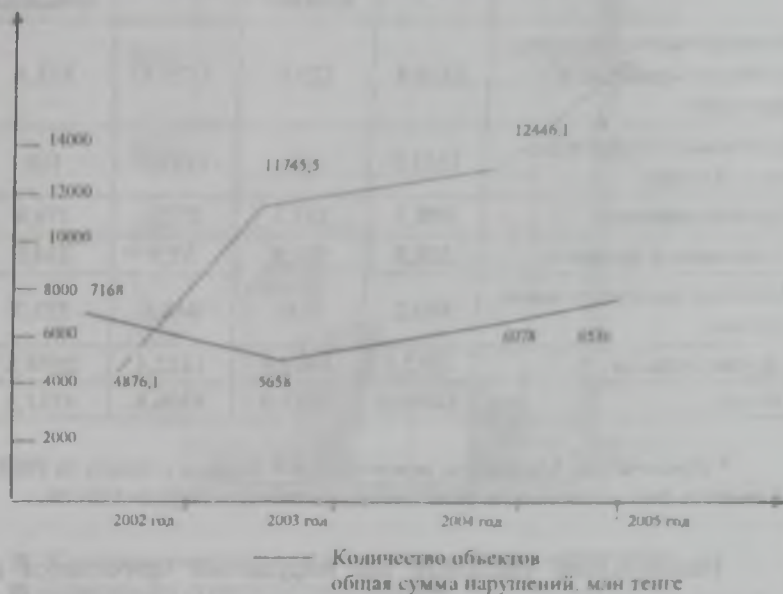


Рис. 19.1. Динамика показателей контрольной деятельности Комитета финансового контроля и государственных закупок МФ РК*

* *Примечание.* На основе материалов пояснительной записки к отчету за 2004 г. Комитета финансового контроля и государственных закупок МФ РК.

Анализ нарушений по их видам за последние три года показывает рост нецелевого и неэффективного использования бюджетных средств, расходов, не соответствующих законодательству, при одновременном снижении выявляемых сумм недостатков товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также скрытых от учета платежей в бюджет.

Анализ отчетных данных по сферам экономики показывает, что основная доля выявленных финансовых нарушений приходится на организации, входящие в состав следующих отраслей (табл. 19.1).

19.1. Показатели финансовых нарушений по отраслям экономики*

млн тенге

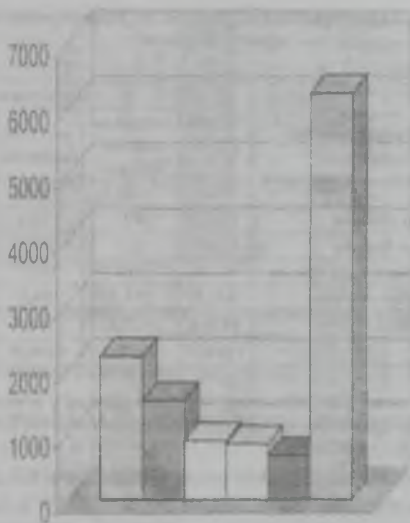
Наименование сфер экономики	Общая сумма	В том числе:		
		республиканский бюджет	местные бюджеты	хозяйствующие субъекты
Жилищно-коммунальное, дорожное хозяйство и транспорт	2219,8	125,9	1275,5	818,4
Капитальное строительство г. Астаны	1537,5	0,0	1537,5	0,0
Здравоохранение	908,7	357,3	277,0	274,4
Экономика и финансы	856,8	586,9	35,9	234,0
Местные исполнительные органы	681,2	7,0	448,5	225,7
Другие отрасли	6242,1	1940,9	1322,4	2978,8
Итого	12446,1	3018,0	4896,8	4531,3

* *Примечание:* Материалы пояснительной записки к отчету за 2004 г. Комитета финансового контроля и государственных закупок МФ РК.

Наибольший удельный вес нарушений приходится на учреждения и предприятия жилищно-коммунального, дорожного хозяйства и транспорта, где 57% нарушений выявлено контролем исполнения местных бюджетов. В общей сумме нарушений значительную долю занимает неэффективное использование бюджетных средств, выявленное в ходе контроля исполнения бюджета Акпобинской области по программе 61 «Развитие материально-технической базы объектов коммунального хозяйства» (рис. 19.2).

В Департаменте капитального строительства г. Астаны основная доля выявленных нарушений приходится на неэффективное использование бюджетных средств и расходы, произведенные сверх утвержденных нормативов.

Распределение наибольших сумм нарушений допущенных по регионам при исполнении республиканского и местных бюджетов рассматривается в таблице 19.2 (также см. рис. 19.3).



- Жилищно-коммунальное, дорожное хозяйство и транспорт
- Капитальное строительство г. Астаны
- Здравоохранение
- Экономика и финансы
- общая сумма

Рис. 19.2. Показатели финансовых нарушений по отраслям экономики*

* *Примечание:* На основании таблицы 19.1.

По Акмолинской области наибольший удельный вес нарушений (73%) приходится на хозяйствующие субъекты. Три государственным учреждения области необоснованно переведены с внебюджетных (депозитных) счетов в ТОО «Ермес» денежные средства в сумме 557,4 млн тенге. Значительная доля нарушений по г. Астане приходится на администраторов республиканских бюджетных программ и Департамент капитального строительства г. Астаны (городской бюджет).

19.2. Характеристика нарушений по территориальной принадлежности*

(млн тенге)

Наименование региона	Общая сумма	В том числе		
		республиканский бюджет	местные бюджеты	хозяйствующие субъекты
г. Астана	3930,1	1560,7	1698,8	670,6
Акмолинская область	1281,3	202,6	138,4	940,3
Актюбинская область	1085,2	52,5	994,3	38,4
Северо-Казахстанская область	911,4	63,3	365,5	482,6
Карагандинская область	821,7	211,3	104,0	506,4
Другие регионы	4416,4	927,6	1595,8	1893,0
Итого	12446,1	3018,0	4896,8	4531,3

*Примечание: Материалы пояснительной записки к отчету за 2004 г. Комитета финансового контроля и государственных закупок МФ РК

Контролем исполнения республиканского бюджета выявлено финансовых нарушений в сумме 3018,0 млн тенге, в том числе: расходы, не соответствующие законодательству – 1361,9 млн тенге; неэффективное использование бюджетных средств – 778,4 млн тенге; недостачи товарно-материальных ценностей и денежных средств – 139,4 млн тенге; скрытие от учета платежей в бюджет – 133,4 млн тенге; нецелевое использование бюджетных средств – 148,3 млн тенге и прочие финансовые нарушения – 456,6 млн тенге.

В отчетном периоде, в соответствии с Планом работы на 2004 г., осуществлен комплексный контроль 13 администраторов республиканских бюджетных программ:

Акмолинская область, Актюбинская область, Северо-Казахстанская область, Карагандинская область и другие регионы,

Центральная избирательная комиссия Республики Казахстан; Министерства: юстиции, экономики, транспорта и коммуникаций, финансов, промышленности и торговли, труда и социальной защиты населения, здравоохранения,

Агентства по государственным закупкам, статистике, регулированию естественных монополий и защите конкуренции.

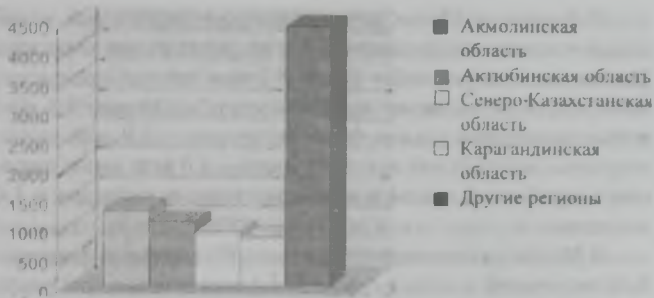


Рис. 19.3. Характеристика нарушений по территориальной принадлежности

* *Примечание.* На основании таблицы 19.2

Верховный Суд Республики Казахстан; Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета.

В IV квартале контролем охвачены Министерства: индустрии и торговли, труда и социальной защиты населения, здравоохранения; Агентство по регулированию естественных монополий и защите конкуренции, где установлены следующие нарушения.

В Министерстве труда и социальной защиты населения и его подведомственных учреждениях и предприятиях выявлено нарушений в общей сумме 73,3 млн тенге, в том числе завышение плана финансирования – 12,8 млн тенге, нарушение законодательства о государственных закупках 25,1 млн тенге.

В Министерстве индустрии и торговли Республики Казахстан и его подведомственных подразделениях установлены нарушения на общую сумму 63,7 млн тенге. Основную часть нарушений составили расходы, установленные сверх утвержденных нормативов – 25,9 млн тенге, нарушения при проведении государственных закупок – 1,1 млн тенге, нарушения в оплате труда и командировочных расходов – 1,5 млн тенге, недостачи товарно-материальных ценностей – 0,6 млн тенге, прочие финансовые нарушения – 34,7 млн тенге.

В Агентстве РК по регулированию естественных монополий и защите конкуренции и его подразделениях выявлено финансовых нарушений в сумме 8,3 млн тенге. Использование средств не по целевому назначению составило 3,1 млн тенге, завышение планов финансирования – 1,9 млн тенге, сокрытие дебиторской задолженности – 1,0 млн тенге, переплата заработной платы и командировочных расходов – 1,0 млн тенге.

В Министерстве здравоохранения РК выявлено финансовых нарушений в общей сумме 333,4 млн тенге, в том числе неэффективное использование бюджетных средств – 163,1 млн тенге, расходы, сверх утвержденных нормативов – 50,5 млн тенге.

В текущем году осуществлен тематический контроль вопросов: целевого использования средств, выделенных из резерва Правительства РК, на проведение работ и услуг, имеющих важное стратегическое значение; целевых инвестиционных трансфертов, и кредитов, выделенных на строительство жилья государственного коммунального жилищного фонда; использования местными исполнительными органами целевых инвестиционных трансфертов республиканского бюджета в 2003–2005 гг. Проверки показали наличие серьезных недостатков и нарушений в использовании средств республиканского бюджета.

Резерв Правительства РК. Постановлением Правительства РК от 12 июля 2004 г. №761 акиму Акмолинской области для стабилизации положения в теплоснабжении г. Атбасар выделено 35,0 млн тенге. Из этой суммы, по состоянию на 1 ноября 2004 г., освоено 23,2 млн тенге. При этом, за работы, выполненные не в полном объеме, излишне выплачено 2,4 млн тенге.

Контролем использования целевых инвестиционных трансфертов республиканского бюджета, выделенных на строительство: родильного дома на 60 мест и школы на 1200 мест в г. Туркестан; общежития-интерната п. Жантылды Мангистауского района Мангистауской области; школы с казахским языком обучения на 198 мест в с. Иртышск Иртышс-

кого района Павлодарской области; третьего водогрейного котлоагрегата ГКН РК №2 Акмолинской области; завершение строительства школы на 400 мест в с. Кулап, района Т. Рыскулова Жамбылской области и сейсмоусиление объектов образования города Алматы установлено нарушений в общей сумме 738,2 млн тенге.

Контролем исполнения местных бюджетов выявлено финансовых нарушений в сумме 4896,8 млн тенге, в том числе: расходы, не соответствующие законодательству – 2322,6 млн тенге; нецелевое использование бюджетных средств – 417,7 млн тенге; неэффективное использование бюджетных средств – 1259,4 млн тенге; скрытие от учета платежей в бюджет – 76,0 млн тенге; недостачи товарно-материальных ценностей и денежных средств – 108,0 млн тенге и прочие финансовые нарушения – 713,1 млн тенге.

Комплексным контролем исполнения бюджета Актюбинской, Атырауской, Восточно-Казахстанской, Жамбылской, Карагандинской, Кызылординской, Северо-Казахстанской и Мангистауской областей выявлено финансовых нарушений на общую сумму 2543,3 млн тенге.

В IV квартале 2003 г. осуществлен комплексный контроль исполнения бюджетов Актюбинской и Карагандинской областей, где установлены следующие нарушения.

В Карагандинской области в нарушение Закона РК «О бюджетной системе» в 2003 г. отдельные бюджеты районов и городов утверждены с нарушениями установленного срока (от 25 до 109 дней), в том числе: Осакаровский районный бюджет – на 25 дней, Абайский районный бюджет – на 34 дня, бюджеты г. Сарань – на 35 дней, г. Балхаш – на 39 дней, г. Каражал – на 40 дней и Шетский районный бюджет – на 109 дней.

Аналогично, в 2004 г. бюджеты Каркаралинского и Шетского районов приняты с нарушениями срока на 26 дней.

Аппаратом акима Карагандинской области в 2003 г. и I квартале 2004 г. допущены расходы на содержание сверхлимитной единицы заместителя акима в общей сумме 4,2 млн тенге (с учетом расходов на содержание служебного автотранспорта).

Управлением коммунальной собственности Актюбинской области по программе «Развитие материально-технической базы объектов коммунального хозяйства» допущено использование бюджетных средств в сумме 646,9 млн тенге на погашение текущей кредиторской задолженности предприятия.

При отсутствии соответствующего решения суда, только на основании определения специализированного межрайонного суда Актюбинской области из средств резерва акимата области погашена задолженность областного бюджета перед ТОО «Казтуркунай» в сумме 79,8 млн тенге. В 2003 г. в нарушение бюджетного законодательства секвестрированы расходы на 20,9 млн тенге.

В отчетном году проведен тематический контроль государственных учреждений, финансируемых из местных бюджетов по вопросам использования бюджетных средств, выделенных: на реализацию Государственной агропродовольственной программы РК и поддержку сельского хозяйства (Постановления Правительства РК: от 2 августа 2002 г. №864 «О Плане мероприятий по реализации Государственной агропродовольственной программы Республики Казахстан на 2003–2005 гг.» и от 20 августа 2003 г. №838 «О плане мероприятий на 2004–2006 гг. по реализации государственной программы развития сельских территорий Республики Казахстан на 2004–2010 гг.»).

Выявлено финансовых нарушений в общей сумме 554,0 млн тенге. Нецелевое использование бюджетных средств составило 7,8 млн тенге; нарушения бюджетного законодательства – 26,2 млн тенге; выделение кредитных ресурсов сверх утвержденных нормативов – 11,0 млн тенге; необоснованное выделение субсидий – 2,7 млн тенге; превышение объемов работ – 340,9 млн тенге; нарушение законодательства о государственных закупках – 161,9 млн тенге и прочие нарушения – 3,4 млн тенге.

Целевое расходование средств, выделенных на оказание первичной медико-санитарной помощи, базовых образовательных услуг, адресной помощи населению в 2004 г. (Пос-

тановление Правительства Республики Казахстан от 26 марта 2003 г. №296 «Программа по снижению бедности в Республике Казахстан на 2003–2005 гг.»).

Контролем использования бюджетных средств, направленных на оказание первичной медико-санитарной помощи, установлено нарушений на общую сумму 23,4 млн тенге, в том числе: нецелевое использование бюджетных средств – 3,3 млн тенге; расходы, утвержденные сверх утвержденных нормативов – 10,9 млн тенге; нарушения в оплате труда – 3,6 млн тенге; скрытая от учета дебиторская задолженность – 1,0 млн тенге и прочие нарушения – 4,6 млн тенге.

Общая сумма нарушений в использовании бюджетных средств, направленных на оказание базовых общеобразовательных услуг, составила 155,8 млн тенге. Нецелевое использование бюджетных средств выявлено в сумме 31,2 млн тенге, нарушения в оплате труда – 22,4 млн тенге, необоснованное списание дебиторской задолженности – 6,2 млн тенге, неэффективное использование бюджетных средств – 7,3 млн тенге, принятие обязательств сверх сметных назначений, приведших к образованию кредиторской задолженности – 10,0 млн тенге, расходы, утвержденные сверх утвержденных нормативов – 28,5 млн тенге, недостача товарно-материальных ценностей – 3,8 млн тенге и другие нарушения – 46,4 млн тенге.

Контролем использования бюджетных средств, выделенных на оказание адресной социальной помощи населению, выявлены нарушения в общей сумме 2,9 млн тенге.

Контролем использования кредитов, выделенных на основании постановления Правительства РК от 15 января 2004 г. №38 «О некоторых вопросах кредитования местных исполнительных органов на организацию проведения весенне-полевых и уборочных работ 2004 г.», установлено нецелевое и необоснованное использование кредитов в общей сумме 83,9 млн тенге.

Контролем хозяйствующих субъектов выявлены факты использования кредитов, выделенных физическим и юридическим лицам на цели, не соответствующие условиям

договоров, на перечисления в бюджет доли чистого дохода государственных предприятий, а также дивидендов на государственный пакет акций и другие нарушения в общей сумме 4531,5 млн тенге. По итогам контроля исполнения республиканского, местных бюджетов и хозяйствующих субъектов, осуществленного Комитетом в отчетном периоде, возмещено незаконных расходов и недостач товарно-материальных ценностей и денежных средств в сумме 1039,3 млн тенге; перечислено платежей в бюджет – 114,0 млн тенге; отозвано средств, использованных не по целевому назначению в сумме 194,8 млн тенге.

В правоохранительные органы передано 1073 материала контроля на сумму 4376,4 млн тенге.

Согласно Кодексу РК «Об административных правонарушениях» наложено административных взысканий на 234 должностных лица на сумму 1,9 млн тенге, из них поступило в бюджет – 1,7 млн тенге.

К дисциплинарной и материальной ответственности привлечено 1346 работников проверенных объектов контроля.

19.6. Таможенный комитет Республики Казахстан: правовая база и сфера деятельности

За короткий срок произошло становление таможенных органов по всем ее основным направлениям, нацеленным на обеспечение экономической безопасности и защиты экономического суверенитета Республики Казахстан. Выработана единая таможенная политика, являющаяся составной частью внутренней и внешней политики Казахстана, создана и развивается нормативная база таможенного дела, сформирован кадровый состав, функционирует система управления таможенными органами, совершенствуется таможенная инфраструктура, ведется борьба с таможенными преступлениями и

правонарушениями. В период развития национальной экономики таможенное дело становится одним из основных источников пополнения доходной части бюджета.

Имеющиеся архивные документы свидетельствуют о существовании таможен в Казахстане в XIX в. Тогда территория Казахстана входила в состав Российской империи. В XVIII в. с ростом внешней торговли создаются первые пограничные таможни, которые делились на пять направлений по Европейской, Азиатской, Кавказско-Линейной, Закавказского края и Китайской торговле. В ведении Азиатского направления находилась Оренбургская, Троицкая, Петропавловская, Семипалатинская, Бухтарминская (Омская) таможни. На Юге 25 января 1891 г. была учреждена Жаркентская таможня (ныне таможня «Коргас»). В то время штат ее насчитывал 17 человек и подчинялась она Туркестанскому таможенному отделу. На Востоке практически в это же время образована Зайсанская таможня (ныне таможня «Майкапчагай»).

29 мая 1918 г. Совет народных комиссаров издал Декрет «О разграничении прав центральных и местных властей по сборанию пошлин и регулированию деятельности местных таможенных учреждений», которым по сути была создана таможенная служба СССР. Все эти годы на территории Казахской ССР действовала таможня «Хоргос».

В начале 20-х годов в республике было организовано два таможенных органа: Жетысуйский (на территории Алматинской и Талды-Курганской областей) и Зайсанский (Семипалатинская и Восточно-Казахстанская области). В Кызыл-Орде – столице Казахстана было учреждено Казахское районное таможенное инспекторское управление, объединившее Бахтынскую, Хоргосскую (с отделением в Алма-Ате) и Кузюньскую таможни. Начали функционировать таможенные посты в Кольджате, Хабарасу, Май-Капчагае, Алкабеке и Катон-Карагае. Непосредственное руководство ими на местах осуществляли районные таможенные инспекторские управления. Вновь созданная таможенная служба показала эффективность борьбы с контрабандой, которая в эти годы процветала.

В 1925 г. на территории СССР было создано 11 районных таможенных инспекторских управлений, в том числе и Алма-Атинское. В 1928 г. был принят Таможенный кодекс СССР, существенно упростивший систему таможенных органов и значительно урезавший функции и полномочия районных таможенных инспекторских управлений.

5 мая 1964 г. утверждается новый Таможенный кодекс СССР, которым устанавливалась двухзвенная система управления таможенным делом: местные таможенные учреждения (таможни и таможенные посты) подчинялись непосредственно Главному таможенному управлению Министерства внешней торговли СССР, которое и производило создание, реорганизацию и ликвидацию таможен и таможенных постов. В 1979 г. был образован Алмаатинский таможенный пост в составе Ташкентской таможни. В 1982 г. этот пост стал самостоятельным подразделением и в 1983 г. он преобразован в Алмаатинскую таможню. В 1988 г. на ее базе образована Казахская республиканская таможня.

В новейшей истории Казахстана одним из первых документов, изданных Главой государства после обретения им суверенитета, был Указ Президента страны №539 от 12 декабря 1991 г. об образовании Таможенного комитета Республики Казахстан. Этот день является днем создания таможенных служб независимого Казахстана.

После образования Таможенного комитета со штатной численностью 154 единицы, одним из первых приказов Комитета был приказ №5 от 28 февраля 1992 г. о создании таможенных органов, которым были учреждены 6 таможен (Целиноградская, Карагандинская, Павлодарская, Усть-Каменогорская, Чимкентская и Хоргосская) с 12 новыми таможенными постами со штатной численностью 46 единиц.

С 1991 г. таможенные учреждения прошли несколько этапов реформирования путем перенесения Таможенного комитета Министерству финансов (12 ноября 1992 г.) путем его реорганизации в Главное таможенное управление Министерства финансов (в 1993 г. – 3150 единиц, в 1994 г. – 6444

единиц), затем в Таможенный комитет при Кабинете Министров в апреле 1995 г. (5937 единиц), далее в Таможенный комитет РК в октябре 1995 г. (3846 единиц). Государственный таможенный комитет РК в январе 1997 г. (3665 единиц). С октября 1998 г. Таможенный комитет работал под эгидой Министерства государственных доходов (7469 единиц). В августе 2002 г. образован самостоятельный исполнительный орган, не входящий в состав Правительства – Агентство таможенного контроля РК (5832 единицы).

Постановлением Правительства РК от 29 октября 2004 г. №1133, в соответствии с Указом Президента РК от 29 сентября 2004 г. №1449 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан» образован Комитет таможенного контроля Министерства финансов РК с передачей имущества реорганизуемого Агентства таможенного контроля РК.

Реорганизованы государственные учреждения – Департаменты таможенного контроля по областям, городам Астане и Алматы, таможни, Кинологический центр, Центральная таможенная лаборатория Агентства таможенного контроля РК в государственные учреждения – Департаменты таможенного контроля по областям, городам Астане и Алматы, таможни, Кинологический центр, Центральная таможенная лаборатория Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК.

Утверждены Положение о Комитете таможенного контроля Министерства финансов РК; структура Комитета; перечень государственных учреждений – территориальных органов Комитета.

Разрешено председателю Комитета иметь четырех заместителей, в том числе одного первого.

Согласно Положению, Комитет таможенного контроля Министерства финансов РК является ведомством Министерства финансов РК, осуществляющим в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в сфере таможенного дела в Республике Казахстан.

Основными задачами Комитета являются:

- обеспечение в пределах своей компетенции суверенитета, национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, а также мер по защите жизни и здоровья человека, охране окружающей среды;
- обеспечение соблюдения таможенного и иного законодательства Республики Казахстан, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы Республики Казахстан;
- обеспечение реализации таможенной политики;
- осуществление таможенного оформления и таможенного контроля товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Республики Казахстан;
- обеспечение выполнения международных обязательств Республики Казахстан, а также осуществление в пределах своей компетенции сотрудничества с таможенными и иными компетентными органами иностранных государств, международными организациями по вопросам таможенного дела;
- осуществление международного сотрудничества;
- защита прав и интересов участников внешнеэкономической и иной деятельности в сфере таможенного дела.

За короткий срок произошло становление таможенных органов по всем ее основным направлениям, нацеленным на обеспечение экономической безопасности и защиты экономического суверенитета Республики Казахстан. Выработана единая таможенная политика, являющаяся составной частью внутренней и внешней политики Казахстана, создана и развивается нормативная база таможенного дела, сформирован кадровый состав, функционирует система управления таможенными органами, совершенствуется таможенная инфраструктура, ведется борьба с таможенными преступлениями и правонарушениями. В период развития национальной экономики таможенное дело становится одним из основных источников пополнения доходной части бюджета.

В настоящее время таможенными органами контролируются 14 автодорог международного значения, 73 автодороги республиканского значения, 17 железнодорожных магистралей, 13 аэропортов, на которых функционируют пункты пропуска: 121 автомобильный, 28 железнодорожных, 12 авиационных, 1 морской (морпорт «Актау»).

Общая протяженность таможенной границы Республики Казахстан составляет 14320 км, из них сухопутная граница – 12320 км и 2000 км – граница, проходящая вдоль береговой линии территориальных вод (охватывает побережья Каспийского и Аральского морей, берега рек Или, Иртыш, Кизил-Ара и др.). Протяженность границы с Россией составляет 6980 км, Китаем – 1560 км, Кыргызстаном – 1070 км, Узбекистаном – 2310 км и с Туркменистаном – 450 км.

Введение таможенных границ с сопредельными государствами бывшего Союза, проблема обеспечения 100%-ного декларирования товаров и имущества, перемещаемых через таможенную границу Казахстана, потребовали создания широкой разветвленной сети таможенных учреждений как внутри территории республики, так и на ее границе.

Сегодня организационная структура таможенных органов Республики Казахстан состоит из следующих элементов: Центральный таможенный орган – территориальные таможенные управления и таможни – таможенные посты. В настоящее время в республике функционируют 16 территориальных таможенных управлений и 11 таможен.

Управленческая деятельность центрального таможенного органа сосредоточена на жесткой централизованной системе управления подчиненными таможенными органами. Основной формой реализации центрального таможенного органа своей компетенции является подготовка и издание правовых актов: приказов, положений, инструкций, указаний. Нормативные акты выпускаются двух видов: внутриведомственные, которые устанавливают порядок действия внутри таможенного ведомства, и межведомственные.

Комитет таможенного контроля совместно со всеми звеньями таможенной системы в соответствии с действующим

законодательством обеспечивает реализацию трех основных функций: контрольной, фискальной и правоохранительной. Исходя из реалий, сложившихся в постсоветском пространстве, таможенные органы выполняют также не только перечисленные, но и пограничные функции.

Выполняя контролирующие и фискальные функции при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу Казахстана, таможенная служба в последние годы значительно усилила свою роль в проводимой государством внешнеэкономической политике.

Прежде всего, приняты меры по усовершенствованию функционирования пунктов пропуска в целях создания на границе таких условий, при которых эффективный таможенный контроль и таможенное оформление осуществляется без ущерба для внешнеэкономической деятельности.

Сопутствующими в данном направлении являются:

- высокая техническая оснащенность пунктов пропуска, позволяющая производить процедуру таможенного контроля и оформления в кратчайшие сроки;
- опытный кадровый состав таможенных органов;
- автоматизация большинства таможенных постов;
- наличие четкой системы предоставления преференций для «добросовестных» участников ВЭД.

Особое внимание уделяется вопросам обеспечения таможенной службы качественно новыми и необходимыми элементами околотаможенной инфраструктуры, в которой задействованы таможенные брокеры, склады временного хранения (СВХ), свободные и таможенные склады, таможенные перевозчики и магазины беспошлинной торговли.

Деятельность субъектов околотаможенной инфраструктуры также направлена на стимулирование экспорта, поощрение импортозамещающего производства, привлечение в экономику инвестиций.

Совершенствуются методы таможенного администрирования в сфере взыскания таможенных платежей и налогов. Данное направление работы остается приоритетным, поскольку

ку главным образом через выполнение фискальных функций таможенные органы принимают активное участие в обеспечении экономической безопасности государства. В частности, ведется контроль за определением таможенной стоимости в соответствии с международными принципами таможенной оценки, применяются меры тарифного и нетарифного регулирования, усиливается контроль за правомерным предоставлением льгот и преференций и др. Осуществляется контроль экспортных цен на основании официальных данных Союза торгово-промышленных палат РК, отслеживаются мировые цены на сырьевые ресурсы. Принимаемые меры позволили значительно увеличить поступления в бюджет. Так, если в 1998 г. было взыскано таможенных платежей и налогов на сумму 33,3 млрд тенге, в 1999 г. – 38,2 млрд тенге, в 2000 г. – 58,8 млрд тенге, в 2001 г. – 102,5 млрд тенге, то в 2002 г. в государственный бюджет перечислено более 155 млрд тенге.

Динамичное увеличение поступлений таможенных доходов напрямую связано с позитивной тенденцией роста экономики в целом, взвешенной инвестиционной политикой, устойчивым ростом показателей чистых внешних активов государственного сектора и рядом других ключевых экономических факторов, способствовавших росту внешнеторгового оборота и соответственно увеличению поступлений таможенных платежей и налогов в бюджет.

Высокие показатели исполнения фискальных функций таможенных органов достигнуты не только за счет увеличения товарооборота, но и за счет качественного улучшения уровня таможенного администрирования. В 2002 г. рост коэффициента изъятия по таможенным платежам и налогам, составил 1,7% (с 16,7% в 2001 г. до 18,4% в 2002 г.).

Таможенное администрирование во взаимной торговле с Россией, Китаем стало более качественным, о чем свидетельствует значительный рост поступлений таможенных платежей и налогов по товарам, импортируемым через китайско-казахстанскую границу. Так, только по приграничной таможене «Коргас» в 2003 г. поступления таможенных плате-

жей и налогов составили 5,4 млрд тенге, тогда как в 2002 г. данной таможней взыскано в бюджет только 720,2 млн тенге (рост в 7,5 раз). По таможне «Бахты» сумма взысканных таможенных платежей и налогов в 2003 г. увеличилась на 162 млн тенге, или в 4,6 раз по сравнению с 2002 г. С августа 2003 г. вновь заработала таможня «Калжат», где за 5 месяцев 2002 г. было взыскано более 700 млн тенге.

По итогам I квартала 2004 г. таможенными органами в доход республиканского бюджета внесено таможенных платежей и налогов в сумме 39,7 млрд тенге. Установленное прогнозное задание в сумме 36,7 млрд тенге выполнено на 108,1%, или дополнительно перечислено в бюджет по сравнению с аналогичным периодом прошлого года 17,2 млрд тенге. Доля таможенных платежей и налогов в общей сумме налоговых поступлений в I квартале 2004 г. составила 15,2%. В общей сумме доходов государственного бюджета доля таможенных платежей составила 14,8%.

Соглашения об информационном обмене, заключенные с РФ, КНР и другими сопредельными государствами позволили минимизировать потери бюджета от так называемого «джек-спорта», «джек-транзита» и недостоверного декларирования. С 2003 г. таможенные органы перешли на новый порядок уплаты таможенных платежей и налогов, по которому уплата таможенных платежей и налогов производится напрямую в бюджет, минуя депозитные счета. Данный порядок исключит нарушения по несвоевременному перечислению уплаченных сумм с депозитного счета в бюджет.

Одним из ключевых элементов современного таможенного администрирования является пост таможенный контроль. В результате усиления таможенного контроля посредством проведения проверок финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности в 2003 г. подразделениями пост таможенного контроля осуществлено 438 проверок внешнеэкономической и финансовой деятельности (далее – проверки), выявлено 678 правонарушений в сфере таможенного дела. По выявленным правонарушениям наложены штрафы в

размере 2,5 млн тенге, доначислено 348,9 млн тенге и взыскано в республиканский бюджет таможенных платежей и налогов в размере 340,5 млн тенге.

В 2004 г. проведено 589 проверок, по результатам которых выявлено 1026 административных правонарушений в сфере таможенного дела, возбуждено 23 уголовных дела. В результате выявленных административных правонарушений доначислено таможенных платежей и налогов в размере 420,5 млн тенге, из них фактически на 1 января 2004 г. взыскано в республиканский бюджет 340,6 млн тенге.

Согласно постановлению Правительства РК от 24 апреля 1997 г. №653 на территории Республики Казахстан был введен таможенно-банковский валютный контроль. При экспортно-импортных операциях, предусматривающих перемещение денежного капитала или товаров через таможенную границу РК, таможенными органами совместно с уполномоченными банками на местах производится валютный контроль. При этом Агентство таможенного контроля и Национальный банк РК выполняют функции центрального организующего и контролирующего звена.

В 1997–2000 гг. основным направлением деятельности таможенных органов по валютному контролю стало выполнение функций сбора, учета и констатации фактов допущенных нарушений, что привело к образованию значительной суммы непоступлений средств по экспортно-импортным операциям. Работа была в основном направлена на сбор сведений по количеству экспортно-импортных операций и выявлению нарушений контрактных сроков. В тот период практически не было фактов судебных решений по выявленным нарушениям и конкретных положительных результатов по взысканным штрафам, что привело к увеличению числа нарушений по валютному контролю, а именно, не поступление в срок валютной выручки по экспортным операциям и не поступление импортных товаров, по ранее перечисленным авансовым платежам.

Столкнувшись в начале 2000 г. со значительными суммами нарушений при осуществлении участниками ВЭД

валютных операций, таможенные органы совместно с Национальным банком РК сумели переломить ситуацию в положительную сторону, усилив организационно-контрольные мероприятия, внесли в законодательство ряд изменений и дополнений, в части касающихся совершенствования валютного контроля.

После принятия в январе 2002 г. Кодекса РК «Об административных правонарушениях» функции по рассмотрению административных материалов по фактам нарушения норм валютного законодательства были переданы Национальному банку РК.

За период 2002–2003 гг. по фактам нарушения норм было передано в Национальный банк РК 1591 материал, по результатам которых начислено штрафов всего на сумму 271,1 млн тенге, взыскано – 42,8 млн тенге.

Несмотря на динамику снижения количества нарушений валютного законодательства, таможенные подразделения имеют ряд проблем в этом направлении. В соответствии со ст. 636 Кодекса об административных правонарушениях, таможенные органы не имеют права составлять административные протоколы по нарушениям норм валютного законодательства. В связи с чем таможенные органы, не имея реальных рычагов воздействия к нарушителям, вынуждены обращаться в другие органы для принятия к ним мер ответственности.

Важнейшей сферой в работе таможенных органов остается ведение эффективной борьбы с экономическими преступлениями и административными правонарушениями, пресечение контрабанды товаров и транспортных средств, наркотических веществ и прекурсоров, оружия, боеприпасов, предметов, имеющих для республики культурную и историческую ценность и т.п.

Таможенные органы, реализуя свои правоохранительные функции, провели значительную работу по линии борьбы с экономическими преступлениями. Так, если в 1998 г. таможенными органами по фактам экономической контрабанды и уклонению от уплаты таможенных платежей было возбуждено всего 51 уголовное дело, то в 2002 г. эта цифра составляет

388 уголовных дел. Общий рост выявленных экономических преступлений в сфере таможенного дела составляет – 86,6%. За период с 1999 по 2003 г. таможенными органами возбуждено 988 уголовных дел в связи с незаконным оборотом наркотических средств, изъято более 22,5 т наркотического зелья, из которого около 82 кг сильнодействующий наркотик – героин.

Внешнеторговый оборот Республики Казахстан, по данным таможенной статистики, без учета неорганизованной торговли в январе-июне 2005 г. составил 21206,5 млн долл. США и по сравнению с прошлым годом увеличился на 49,2%, в том числе экспорт – 13077,9 млн долл. США, увеличился на 53,1%, импорт (с учетом расходов на транспортировку и страхование) – 8128,6 млн долл. США – увеличился на 43,4% (рис. 19.4).

Основными покупателями казахстанской продукции являются Швейцария (17,6%), Италия (14,0%), Российская Федерация (12,4%), Франция (10,0%), Китай (9,7%), Нидерланды (3,2%), Израиль (2,6%), Иран (2,4%), Польша, Виргинские острова и США (по 2,0%), Кипр и Ирландия (по 1,7%), Испания (1,6%), Германия (1,4%), Канада (1,2%). Доля стран СНГ в общем объеме экспорта за анализируемый период составила 16,5% (в январе-июне 2004 г. – 23,2%). В общем объеме импорта инвестиционные товары в январе-июне

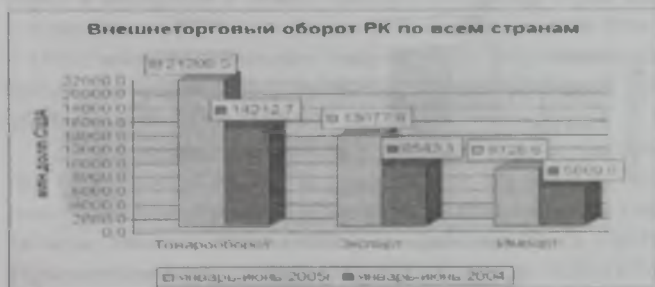


Рис. 19.4. Внешнеторговый оборот РК по всем странам

2005 г. составили 3852,5 млн долл., или 47,4% (в январе-июне 2004 г. – 2566,0 млн долл., или 45,3%) В январе-июне 2005 г. на страны СНГ приходилось 44,7% всех импортных поставок (в январе-июне 2004 г. – 49,1%). Основными поставщиками импортной продукции являются Российская Федерация (36,3% от общего объема импорта), Германия (10,0%), США (7,2%), Китай (6,4%), Украина (4,6%), Италия и Япония (по 3,6%), Великобритания (2,9%), Турция (2,1%), Республика Корея (1,7%), Франция (1,6%), Узбекистан (1,4%), Беларусь и Финляндия (по 1,2%).

Внешняя торговля с государствами СНГ. В январе-июне 2005 г. внешнеторговый оборот со странами СНГ составил 5790,4 млн долл. США и по сравнению с январем-июнем 2004 г. увеличился на 21,5%, в том числе экспорт – 2155,3 млн долл., увеличился на 8,8%, импорт – 3635,1 млн долл., увеличился на 30,5%.

Доля государств СНГ в общем товарообороте составила 27,3% (в январе-июне 2004 г. – 33,5%). Удельный вес минеральных продуктов в общем объеме экспорта в государства СНГ в январе-июне 2005 г. составил 61% (в январе-июне 2004 г. – 53%), продовольственных товаров – 10% (19%), химической продукции – 13% (9%).

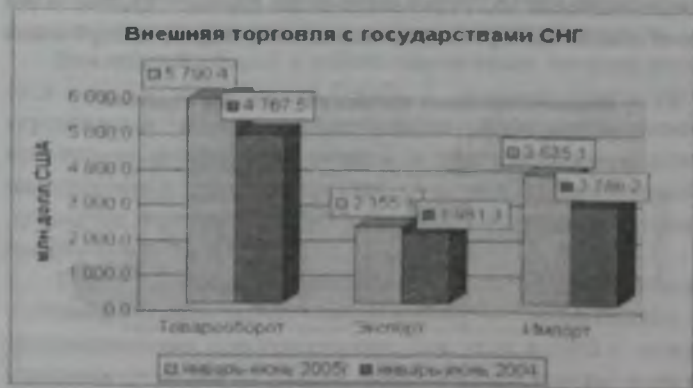


Рис. 19.5. Внешняя торговля с государствами СНГ

Доля машин, оборудования, транспортных средств, приборов и аппаратов в объеме импорта из стран СНГ в январе-июне 2005 г. составила 27% (в январе-июне 2004 г. – 29%), минеральных продуктов – 28% (28%), металлургической продукции – 19% (15%), химических товаров – 10% (12%). Страны СНГ являются основными поставщиками минеральных продуктов, химической и металлургической продукции: доля импорта из этих стран по минеральным ресурсам в январе-июне 2005 г. составила 92% (в январе-июне 2004 г. – 92%), металлургической продукции – 54% (56%), продовольственным товарам – 49% (47%), химическим товарам – 40% (44%) от общего импорта указанных товаров (рис. 19.5).

Внешняя торговля с другими странами мира В январе-июне 2005 г. внешнеторговый оборот с другими странами мира составил 15416,0 млн долл. США и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 63,2%, в том числе экспорт – 10922,6 млн долл. США, увеличился на 66,5%, импорт – 4493,5 млн долл. США, увеличился на 55,8% (рис. 19.6).

Удельный вес минерального сырья в общем объеме экспорта в другие страны мира в январе-июне 2005 г. составил 77% (в январе-июне 2004 г. – 69%), продукции металлургической промышленности – 17% (24%).

Доля машин, оборудования, транспортных средств, приборов и аппаратов в объеме импорта из других стран мира в январе-июне 2005 г. составила 55% (в январе-июне 2004 г. – 54%), продовольственных товаров – 6% (8%), химической продукции – 12% (15%), продукции металлургической промышленности – 13% (11%).

Другие страны мира играют большую роль в обеспечении потребностей страны по ряду важнейших товаров: доля импорта из этих стран по продукции машиностроения в январе-июне 2005 г. составила 72% (в январе-июне 2004 г. – 66%), фармацевтическим товарам – 84% (83%), одежде – 83% (87%), продовольственным товарам – 51% (53%) от общего импорта указанных товаров.

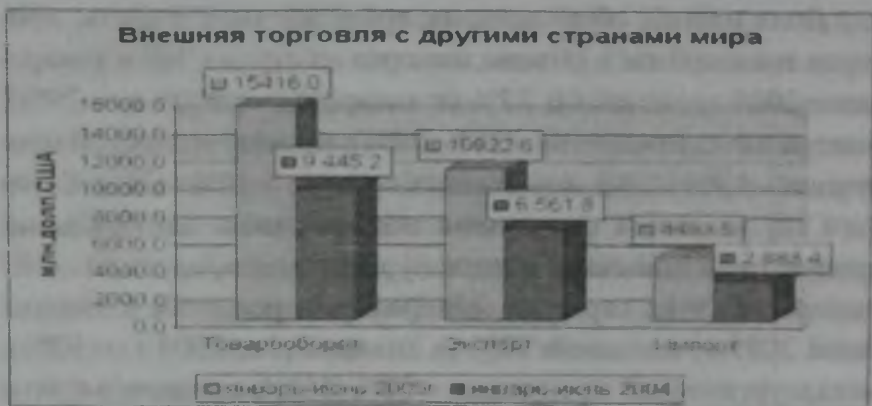


Рис. 19.6. Внешняя торговля с другими странами мира

Политическая стабильность, твердый курс на рыночные преобразования, развитие демократии, таможенное законодательство, отвечающее современным требованиям, высокий образовательный уровень предопределили создание благоприятных условий для международного сотрудничества. Свидетельством тому является то, что многие мировые финансовые организации предпочитают проведение мероприятий международного масштаба в Республике Казахстан.

Комитет таможенного контроля проводит активную работу по налаживанию деловых отношений с предпринимателями и их общественными организациями. При Агентстве таможенного контроля и в территориальных таможенных органах созданы консультативные советы, в состав которых, наряду с сотрудниками таможенных подразделений, вошли и представители предпринимательских структур и их общественных организаций. Заключено соглашение между Агентством и республиканским Форумом предпринимателей и Ассоциацией брокеров Казахстана.

Регулярно проводятся «Круглые столы» с участниками внешнеэкономической деятельности, предпринимателями, брокерами и декларантами. Во всех таможенных подразделениях страны установлены «телефоны доверия».

Вопросы для обсуждения

1. Кем осуществляется контроль за использованием средств республиканского и местных бюджетов?
2. Каков порядок проведения внутреннего контроля в государственных органах управления?
3. Какими нормативно-правовыми актами руководствуются государственные органы управления при проведении внешнего и внутреннего контроля бюджетных средств?
4. Какие меры приняты по обеспечению транспарентности использования средств государственного бюджета?
5. В каких нормативных правовых актах изложены полномочия и функции органов государственного финансового контроля?
6. Чем вызвана необходимость оптимизации деятельности системы органов государственного финансового контроля?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите положения и требования нормативных правовых актов, регулирующих взаимоотношения в сфере контроля деятельности государственных организаций и учреждений.
2. Составьте программы и схемы проведения проверок кассовых, банковских и расчетных операций.
3. Разработать кейс-стади на тему: «Специфика контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов».
4. Определите основные направления развития системы органов государственного финансового контроля по обеспечению транспарентности использования средств государственного бюджета.
5. Подготовьте кейсы, доклады и рефераты о результатах деятельности Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, Комитета финансового контроля и государственных закупок, Таможенного комитета, Налогового комитета, Казначейства и других контрольно-ревизионных органов страны.

*Многих должен бояться тот,
кого многие боятся.*

Латинское изречение

ГЛАВА 20

РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 20.1. Ревизия банковских и расчетных операций
- 20.2. Ревизия кассы и кассовых операций в государственных учреждениях
- 20.3. Ревизия основных средств и товарно-материальных ценностей в государственных учреждениях
- 20.4. Контроль составления плана финансирования государственных учреждений
- 20.5. Контроль эффективности исполнения бюджетных программ
- 20.6. Контроль деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий

20.1. Ревизия банковских и расчетных операций

Банковские операции государственных организаций проверяются по каждому открытому счету сплошным методом по первичным документам и выпискам банка второго уровня органа казначейства (далее банка).

В процессе проведения контроля необходимо исследовать:

1. Соблюдение порядка погашения кредиторской задолженности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бюджетной системе».

2. Достоверность, законность и целесообразность операций на счетах объектов контроля открытых в банках второго уровня, правильность открытия и закрытия счетов.

3. Соответствие данных по выпискам банка и отраженным в бухгалтерском учете операциям. При этом нужно убедиться в подлинности и полноте выписок по счетам в банках, проверить наличие в них штампа, подписей работников банка и других реквизитов. Особое внимание обратить на операции с наличными деньгами. В случае необходимости следует сравнить банковские выписки с первичными документами банка, казначейства.

4. Правильность соблюдения порядка формирования и ведения планов счетов, счетов по платным услугам, по спонсорской и благотворительной помощи, в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 июля 2002 г. №832.

5. Нет ли случаев перечисления государственными учреждениями средств и средств из счета спонсорской и благотворительной помощи на текущий счет средств, получаемых от реализации платных услуг.

6. Нет ли случаев необоснованных перечислений, не допускается ли акцепт бестоварных счетов, не скрываются ли на счете «денежные средства в пути» недостачи денег, местонахождение которых неизвестно.

7. Нет ли перечислений денежных средств в конце квартала, года сторонним организациям за невыполненные работы, не оказанные услуги, неполученные материальные ценности и возврат этих средств в начале следующего квартала, года.

8. Имеются ли факты безвозмездного поступления денежных средств, от кого и в каких количествах, каким образом они использованы.

9. Использование бюджетных средств не по целевому назначению. При выявлении таковых фактов подробно осветить механизм образования и указать по чьей вине это произошло (фальсификация платежных документов должностными лицами объекта контроля, халатностью работников казначейства и т.д.).

10. Своевременность отражения в бухгалтерском учете переводных операций.

11. Тождественность остатков денежных средств по учетным данным с Главной книгой и балансом.

12. Соответствие выписок банка учетным данным по операциям с поставщиками, нет ли случаев неправильного отнесения денежных сумм с одних сметных специфик и зачисление их на другие сметные специфики с целью сокрытия остатков и перерасходов денежных средств.

13. Наличие фактов перерасхода бюджетных денег, относительно плана по платежам периода с начала года.

14. При ревизии состояния расчетов необходимо установить соблюдение расчетной дисциплины, достоверность и обоснованность операций, связанных с образованием дебиторской и кредиторской задолженности, правильность списания дебиторской задолженности, а также правильность погашения кредиторской задолженности прошлых лет.

15. Ревизию расчетных операций следует проводить по данным аналитического учета и первичным документам в разрезе балансовых счетов, специфики экономической классификации учреждений.

При ревизии расчетов с контрагентами следует проверить:

- 1) тождественность фактических остатков дебиторской и кредиторской задолженностей показателям, отраженным в бухгалтерском учете;
- 2) сроки и причины образования кредиторской и дебиторской задолженности;
- 3) суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- 4) суммы, взыскиваемые по делам о хищениях и недостачах товарно-материальных ценностей;
- 5) не допускалось ли сокрытие дебиторской задолженности путем сальдирования ее с кредиторской задолженностью, переноса на другие счета баланса, необоснованных списаний и т.д.;

- 6) проводятся ли взаимные сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, наличие подтверждений о суммах задолженности, меры, принятые по их погашению;
- 7) проведение претензионно-исковой работы по возврату дебиторской задолженности;
- 8) полностью ли отнесены на виновных лиц недостачи, растраты и хищения денежных средств. Наличие на счете по какой-либо причине не отнесенных на виновных лиц сумм по выявленным хищениям, растратам и недостачам;
- 9) обоснованность списания потерь, образовавшихся вследствие недостач, хищений и порчи ценностей, меры, принятые по погашению таких сумм;
- 10) соблюдаются ли установленные правила выдачи авансов, использование подотчетных сумм по назначению;
- 11) наличие утвержденного списка лиц, имеющих право получать авансы на оперативные и административно-хозяйственные расходы, соблюдение выдачи авансов подотчетным лицам;
- 12) правильность возмещения командировочных расходов по найму помещения, стоимости проезда и др.

16. Правильность расходования средств и списания материалов на капитальный и текущий ремонт зданий и сооружений.

17. Соблюдение установленных норм и тарифов при оплате за коммунальные услуги; наличие фактов приобретения более дорогих товаров, услуг за счет дополнительных критериев, обусловленных конкурсной документацией, не связанных с их качеством (сроки поставки, авансирование, предоплата или отсутствие ее и т.д.).

18. Имеются ли случаи приобретения центральными исполнительными органами и его государственными учреждениями товаров (работ, услуг) в долг, сверх объема сметных назначений или выделенных лимитов.

19. Перечислялись ли средства на формирование их уставных капиталов, на оказание спонсорской помощи и рекламной деятельности.

20. Соблюдение условий договоров в части поставки товаров, выполнения работ и услуг, принятие мер при нарушении условий договоров.

Проверке также подлежат вопросы по взаиморасчетам с вышестоящим органом.

21. Правильность отнесения полученных и переведенных средств на соответствующие спецификации и виды.

При осуществлении контроля расчетных операций в бюджетных учреждениях необходимо руководствоваться Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 7 сентября 1999 г. за №484 «Об утверждении Инструкции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Казахстан», и обратить внимание на правильность проведения регистрации и оплаты гражданско-правовых сделок, заключаемых государственными учреждениями за счет бюджетных денег и учета их в территориальных органах казначейства и соблюдение следующих условий при регистрации договора, где:

- 1) договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его регистрации в территориальных органах казначейства. При регистрации договоров территориальными органами казначейства производится проверка соответствия суммы заключаемого государственным учреждением договора его годовым (бюджетным) назначениям либо выделенным ему лимитам бюджетных денег;
- 2) одновременно с договором государственным учреждением представляется в территориальный орган казначейства заявка на регистрацию договора;
- 3) при утверждении заявки на регистрацию договора обязательству присваивается номер, состоящий из десяти знаков, первые три знака – обозначают код администратора бюджетных программ, вторые четыре знака – код подведомственного государственного учреждения, остальные три знака – номер обязательства. Договор может заключаться по нескольким спецификам расходов и соответственно столько же принимается обязательств, при этом каждому из них присваивается отдельный последовательный номер;

- 4) в случае расторжения, изменения цены договора или реквизитов его сторон, других условий договора государственное учреждение должно перерегистрировать такой договор в территориальном органе казначейства. В связи с этим государственным учреждением представляется в территориальный орган казначейства заявка на внесение изменений к договору;
- 5) при заключении гражданско-правовых договоров на приобретение товаров, (работ, услуг) за счет средств государственного бюджета учесть, что при заключении государственным учреждениями договоров за счет средств государственного бюджета не прошедшие регистрацию в территориальных органах казначейства, не обеспечиваются бюджетными ассигнованиями в соответствии с пунктом 1 статьи 155 Гражданского кодекса Республики Казахстан, считаются не совершенными.

Следует учесть, что товары (работы, услуги), приобретенные государственным учреждениями в долг, сверх объема плановых назначений или выделенных лимитов, не подлежат оплате за счет бюджетных денег. За приобретения сверх плана финансирования в установленном порядке ответственность несут должностные лица государственных учреждений (пункт с изменениями приказом Министра финансов РК от 19 февраля 2002 г. №71).

22. Устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.

20.2. Ревизия кассы и кассовых операций в государственных учреждениях

При ревизии кассы и кассовых операций в государственных учреждениях необходимо руководствоваться Порядком ведения кассовых операций в государственных учреждениях, утвержденным Приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 25.04.2000 г. №195, Инструкцией о порядке про-

ведения инвентаризации активов, материальных запасов, денег, расчетов и других статей баланса в организациях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов Республики Казахстан, утвержденной Приказом Директора Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 23 июля 1998 г. №335 и Инструкцией по бухгалтерскому учету в государственных учреждениях, утвержденной Приказом Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 27 января 1998 г. №30.

Обязательным условием при инвентаризации кассы является внезапность. Инвентаризация кассы, как правило, проводится в начале контроля. По усмотрению ревизора может быть произведена повторная инвентаризация кассы в период проведения контроля.

Проверка кассы и кассовых операций в государственных учреждениях может быть проведена в следующем порядке:

1. До начала инвентаризации кассиром составляется отчет об операциях на текущий день, в который включаются только имеющиеся в кассе приходные и расходные ордера.

2. При инвентаризации кассы проверяется фактическое наличие денег и других ценностей, находящихся в кассе. Денежное наличие проверяется путем полного полистного пересчета всех наличных денег, при этом никакие документы или расписки в остаток наличности кассы не включаются. Одновременно проверке подвергаются денежные документы и ценности, бланки строгой отчетности, хранящиеся в кассе. При проверке фактического наличия денежных документов (почтовые марки, оплаченные талоны на бензин и масла, на питание, оплаченные путевки в дома отдыха, санатории, турбазы, полученные извещения на почтовые переводы и др.) устанавливается сумма, подлинность каждого документа и правильность его оформления. Бланки строгой отчетности проверяются по видам, номерам и сериям бланков.

3. Инвентаризация кассы оформляется отдельным актом по форме, утвержденной Инструкцией о порядке проведения инвентаризации активов, материальных запасов, денег, рас-

четов и других статей баланса в организациях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов Республики Казахстан (приложение 2).

4. Недостача денежных средств – выдача наличных денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или в другом заменяющем его документе.

Излишки денежных средств – наличные деньги, не оправданные приходными кассовыми ордерами.

При обнаружении в кассе недостачи или излишка наличных денег и ценностей заполняется оборотная сторона акта инвентаризации наличных денег. Излишки кассы подлежат взносу в доход соответствующего бюджета.

5. При проведении контроля кассовых операций необходимо проверить следующие вопросы:

- а) имеется ли письменный договор с кассиром о полной материальной ответственности и ознакомлен ли он с Порядком ведения кассовых операций в государственных учреждениях;
- б) производятся ли внезапные инвентаризации денежных средств и бланков строгой отчетности в сроки, установленные руководителем бюджетной организации (не реже одного раза в квартал);
- в) соблюдается ли порядок оформления кассовых документов;
- г) обеспечено ли полное и своевременное оприходование поступающих денег;
- д) соблюдается ли лимит остатка наличных денег в кассе государственного учреждения и предельной суммы использования наличных денег в расчетах;
- е) обоснованности выдачи наличных денег в подотчет.

6. Наличные деньги, полученные государственными учреждениями в уполномоченных банках, расходуются строго по целевому назначению. Целевое использование наличных денег проверяется на основании книги контроля использования наличных денег по целевому назначению для бюджетных средств и книги контроля использования наличных денег по

целевому назначению, поступивших от реализации платных услуг, в виде спонсорской и благотворительной помощи, депозитных сумм. По двум книгам показывается остаток наличных денег на начало месяца, поступление денег, расход и остаток денег на конец месяца по спецификам экономической классификации расходов. Сумма итогов остатков наличных денег по двум книгам должна соответствовать остатку наличных денег по кассовой книге на конец месяца.

7. При контроле проверить соответствие форм бухгалтерской документации для организаций, содержащихся за счет государственного бюджета, утвержденных приказом Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 1 декабря 1998 г. №548 и достоверность данных в:

- приходных кассовых ордерах ф. №КО-1;
- расходных кассовых ордерах ф. №КО-2;
- журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордерах ф. №КО-3а;
- кассовой книге ф. № КО-4 или ф. №440;
- мемориальном ордере №1;
- журнале учета выданных раздатчикам денег на выплаты заработной платы и стипендии ф. №320;
- ведомость на выплату пособий на детей малообеспеченным семьям ф. №450;
- платежных ведомостях ф. №389;
- книге контроля использования наличных денег по целевому назначению по форме №453 для бюджетных средств и книгу контроля использования наличных денег по целевому назначению, поступивших от реализации платных услуг, в виде спонсорской и благотворительной помощи, депозитных сумм по форме №454.

8. При контроле проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в организациях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов, утвержденной приказом Департамента Казначейства МФ Республики Казахстан от 27.01.1998 г. №30 (табл. 20.1).

20.1. Основные бухгалтерские проводки по кассовым операциям

№ п/п	Основные операции	Дебет	Кредит
1.	Получение в кассу наличных денег по чекам	120	178
2.	Перечисление средств на транзитный счет (889) территориального органа казначейства для получения денег	178	090, 110 112, 111
3.	Поступление сумм на текущий счет для средств от платных услуг	111	120, 160
4.	Расходы за счет средств от платных услуг	211	111, 120
5.	Поступление сумм в кассу по приходным кассовым ордерам (чекам)	120	178, 160, 170, 172
6.	Выдача из кассы по расходным кассовым ордерам или другим заменяющим их документам	160, 171, 172, 180, 181, 177, 174	120
7.	Выдача из кассы государственного учреждения сумм в подотчет	160	120
8.	Возврат подотчетным лицом остатка от аванса в кассу государственного учреждения или непосредственно в банк	120, 090, 096, 100, 110, 111, 112	160
9.	Отнесение за счет виновных лиц выявленных недостат и потерь материалов и продуктов питания и недостат денежных средств в кассе государственного учреждения	170	060—067 120, 069
10.	Поступление сумм в кассу и на бюджетный счет государственного учреждения в погашение недостат	090, 093, 103, 120, 100	170
11.	Поступление платы на содержание детей	090, 100 111, 120	172
12.	Возврат платы за содержание детей в детских дошкольных учреждениях	172	120
13.	Поступление в кассу государственного учреждения платы за питание работников по месту работы	120	172
14.	Выплата из кассы государственного учреждения сумм, причитающихся депонентам	177	120
15.	Выплата заработной платы, стипендий и гонораров	180, 181	120, 160
16.	Оплата расходов на наем транспорта по доставке материальных ценностей	200, 203 211—213	090, 093, 100, 103, 111, 178, 120
17.	Получение по чеку наличных средств из банка в подотчет	160	178

20.3. Ревизия основных средств и товарно-материальных ценностей в государственных учреждениях

При проведении ревизии основных средств (ОС) и товарно-материальных ценностей (ТМЦ) следует руководствоваться «Инструкцией о порядке проведения инвентаризации активов, материальных запасов, денег, расчетов и других статей баланса в организациях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов Республики Казахстан», утвержденной приказом Директора Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 23 июля 1998 г. №335.

При проведении ревизии активов в государственных учреждениях необходимо осуществить следующие контрольные мероприятия:

1. Проверить правильность ведения учета основных средств, в частности:

- наличие и состояние регистров учета (карточек и др.);
- наличие и состояние технических паспортов и другой технической документации;
- наличие документов на активы, сданные или принятые бюджетной организацией в аренду, на хранение и во временное пользование. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

2. Провести инвентаризацию основных средств и установить:

- фактическое наличие активов (зданий, сооружений, передаточных устройств, машин и оборудования, транспортных средств, инструментов, производственного и хозяйственного инвентаря, библиотечного фонда, прочих активов и др.);
- в случаях, когда произведенные капитальные работы (надстройка этажей, пристройка новых помещений и др.) или частичная ликвидация строений и сооружений

(слоем отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, следует по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях;

- при выявлении объектов, не числящихся в учете, а также объектов, по которым в учетных регистрах отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, следует включить в инвентаризационную опись недостающие сведения и технические показатели по этим объектам. Одновременно с этим установить виновных лиц и причины, по которым конструктивные изменения объектов не получили отражение в учете;
- оценка выявленных и не учтенных с момента проведения последней инвентаризации объектов должна быть произведена по рыночной стоимости, которая устанавливается по действительному техническому состоянию. При необходимости к этой работе привлекаются специалисты по оценке недвижимости;
- на активы, непригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, составляется отдельная опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.д.). При этом списание таких объектов производится с разрешения территориальных комитетов государственного имущества и приватизации;
- одновременно с инвентаризацией проверяются и арендованные активы. Инвентаризационные описи арендованных объектов составляются отдельно по каждому арендодателю. В них указывается наименование арендодателя и срок аренды;
- оформлены ли соответствующими договорами условия аренды и взыскивается ли плата за пользование сданных в аренду основных средств;
- соблюдение действующего порядка начисления износа и амортизации основных средств по установленным нормам.

3. Проверить наличие и сохранность ценностей:

- обеспеченность объектов контроля складскими помещениями, отвечающих требованиям и условиям сохранности материальных ценностей;
- все ли материальные ценности приняты материально ответственными лицами на хранение и заключены ли с ними письменные договора о полной материальной ответственности;
- соблюдение установленного порядка и лимитов (норм) отпуска материальных ценностей для производственных и служебных целей, правильность списания их на расходы, нет ли случаев отпуска материальных ценностей без документов или по временным распискам, расходования материальных ценностей не по назначению;
- полноту охвата проводимыми инвентаризациями материальных ценностей. Соблюдение сроков и порядка проведения инвентаризаций, составление и оформление инвентаризационных описей, сличительных ведомостей. Правильность отражения в учете результатов инвентаризаций;
- инвентаризация материальных ценностей производится по местам хранения и отдельно по материально ответственным лицам с составлением описи. Инвентаризация должна производиться в порядке расположения ценностей в данном помещении. Нельзя допускать во время инвентаризации беспорядочного перехода проверки наличия от одного вида материальных запасов к другому. На выявленные при инвентаризации негодные или испорченные материальные ценности составляются дополнительные акты, в которых указываются причины, характер и степень порчи материальных ценностей, а также виновные лица, допустившие порчу;
- категорически запрещается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия;

- по имеющимся на хранении материальным ценностям, принадлежащим другим организациям и находящимся на ответственном хранении, инвентаризация проводится одновременно с собственными материальными ценностями. На эти ценности составляется отдельная инвентаризационная опись, в которой делается ссылка на соответствующие документы, подтверждающие принятие их на ответственное хранение,
- на материалы и товары, находящиеся в пути, составляется отдельный акт, в котором по каждой отправке приводятся следующие данные: наименование и количество (согласно документам бухгалтерского учета), дата отгрузки, а также перечень и номера отгрузочных документов. При установлении факта неоприходования поступивших материальных ценностей должна быть проведена служебная проверка и затребованы объяснения ответственных лиц, а в случае допущенных злоупотреблений – материалы должны быть переданы следственным органам;
- материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации, принимаются материально-ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются после инвентаризации. Эти материальные ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Материальные ценности, поступившие во время инвентаризации», с указанием поставщика, даты приходного документа, наименования, количества, цены и суммы. Одновременно на приходном документе инвентаризационной комиссией делается отметка «Оприходовано во время инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти материальные ценности.

4. Проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета всех проведенных операций в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в организациях, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов, утвержденной приказом Департамента Казначейства МФ РК от 27.01.1998 г. №30 (табл. 20.2).

20.2. Основные бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операций	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Прием в эксплуатацию вновь выстроенных зданий, сооружений и передаточных устройств или работ по реконструкции зданий и сооружений	010-012	250
2	Приобретение машин и оборудования, транспортных средств, инструментов, производственного, хозяйственного инвентаря, рабочего и продуктивного скота, книг библиотечного фонда и прочих активов. Одновременно производится вторая запись	013-019 200, 211, 213	090, 100, 111, 118, 178, 179 250
3	Приобретение машин и оборудования, транспортных средств, инструментов и прочих активов. Одновременно производится вторая запись	013, 015, 016, 019 204	151 250
4	Безвозмездное получение активов	010-019	020, 021, 250
5	Оприходование изготовленных хозяйственным способом активов. Одновременно производится вторая запись	016, 019 200, 211	084 250
6	Передача безвозмездно активов	020, 021, 250	010-019
7	Оприходование излишков активов, выявленных при инвентаризации	010-019	250
8	Реализация излишнего, неиспользуемого оборудования, транспортных средств и др. Одновременно производится вторая запись на суммы, поступившие и подлежащие зачислению в доход бюджета	020-250 090, 100, 120, 178	013-016, 019 173
9	Списание активов,шедших в негодность	020, 250	010-019
10	Оприходование стоимости материалов, полученных от ликвидации активов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, подлежащих реализации и зачислению в доход бюджета оставленных для хозяйственных нужд государственного учреждения	063, 064, 067, 069 063, 064, 067, 069	173 140, 230
11	Списание недостач активов, выявленных при инвентаризации и принятых за счет государственного учреждения	020, 250	013-019

1	2	3	4
12	Списание активов вследствие недостатч, установленных при инвентаризации, огнесенных за счет виновных лиц. Одновременно производится вторая запись на суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц в доход бюджета	020,250 170	013-019 173
13	Перевод предметов из состава активов в состав малоценных и быстроизнашивающихся предметов	020, 250	013-019
14	Начисление суммы износа в последний рабочий день декабря	250	020, 021
15	Начисление износа активов, приобретенных за счет внешних займов	250	020
16	Оприходование по цене возможного использования спецоборудования, не возвращенного заказчику после завершения темы и используемого в качестве: активов малоценных и быстроизнашивающихся предметов и материалов	013, 016 071 060, 063	020, 250 260 140
17	Приобретение малоценных и быстроизнашивающихся предметов, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви. Одновременно производится вторая запись	070, 072 200, 211, 213	090, 096, 100, 111, 112, 118, 160, 178, 179, 260
18	Оприходование малоценных и быстроизнашивающихся предметов, поступивших из переработки, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви. Одновременно производится вторая запись	070, 072 200, 211	084 260
19	Выдача со склада в эксплуатацию малоценных и быстроизнашивающихся предметов: до 1/10 лимита стоимости активов включительно за единицу (комплект) свыше 1/10 лимита стоимости активов за единицу (комплект)	 260 071	 070 070
20	Выдача со склада в эксплуатацию белья, постельных принадлежностей, одежды: до 1/10 лимита стоимости активов включительно за единицу (комплект) свыше 1/10 лимита стоимости активов за единицу (комплект)	 260 073	 072 072

1	2	3	4
21	Оприходование излишков малоценных и быстроизнашивающихся предметов, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви, выявленных при инвентаризации	070-073	260
22	Списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов, поступивших из переработки, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви	260	071, 073
23	Оприходование стоимости материалов, полученных от ликвидации малоценных и быстроизнашивающихся предметов, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви, оставленных для хозяйственных нужд госучреждения	063, 064 067, 069	140, 230
24	Реализация излишних, неиспользуемых малоценных и быстроизнашивающихся предметов, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви. Одновременно производится вторая запись на суммы, подлежащие перечислению в доход бюджета	260 090, 100 120, 178	070-073 173
25	Списание выявленных при инвентаризации недостач малоценных и быстроизнашивающихся предметов, белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви: принятых за счет госучреждения отнесенных на виновных лиц одновременно производится вторая запись на суммы, подлежащие зачислению в поступление бюджета	 260 170 260	 070-073 070-073 173

5. Проверить соответствие форм бухгалтерской документации для организаций, содержащихся за счет государственного бюджета, утвержденных приказом Департамента Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан от 1 декабря 1998 г. №548 и достоверность данных в:

- акте приемки-передачи (перемещения) активов ф. №ОС-1;
- акте на списание активов в бюджетных организациях ф. №ОС-3;
- акте на списание автотранспортных средств ф. №ОС-4;

- инвентарной карточке учета активов в бюджетных организациях ф. №ОС-6;
- инвентарной карточке учета активов в бюджетных организациях (для животных и многолетних насаждений) ф. №ОС-8;
- инвентарной карточке группового учета активов в бюджетных организациях ф. №ОС-9;
- описи инвентарных карточек по учету активов ф. №ОС-10;
- инвентарном списке активов ф. №ОС-13;
- оборотной ведомости по счету №01 «Активы» ф. №326;
- мемориальном ордере №9, Накопительной ведомости по выбытию и перемещению активов ф. №438;
- акте на списание с баланса белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви, инструментов, производственного и хозяйственного инвентаря ф. №443;
- акте на списание из библиотеки литературы в бюджетных организациях ф. №444;
- акте приемки-передачи нематериальных активов ф. №НОС-1;
- инвентарной карточке учета нематериальных активов ф. №НОС-6;
- журнале регистрации боя посуды ф. №325;
- движении ценностей по субсчетам №071, №072, №073 ф. №402;
- ведомости оперативного (количественного) учета движения малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находящихся в эксплуатации ф. №412;
- мемориальном ордере №10, накопительной ведомости по выбытию и перемещению малоценных и быстроизнашивающихся предметов ф. №438;
- личной карточке учета спецодежды, спецобуви и предохранительных приспособлений ф. №МБ-6;
- ведомости учета выдачи (возврата) спецобуви и предохранительных приспособлений ф. №МБ-7.

20.4. Контроль составления плана финансирования государственных учреждений

При осуществлении контроля государственных учреждений по вопросам составления и утверждения планов финансирования необходимо проверить соблюдение требований, установленных Правилами составления и утверждения смет расходов государственных учреждений, финансируемых из республиканского и местных бюджетов, и внесения изменений в них (постановление Правительства Республики Казахстан от 19 января 2001 г. №27), и приказа Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан «Об утверждении Правил составления бюджетной заявки администраторами бюджетных программ» от 30 апреля 2003 г. №75.

Проверка правильности составления планов финансирования включает в себя следующие вопросы:

1) Контроль за соблюдением законодательства об оплате труда, в частности:

- а) проверка начисления и выплаты заработной платы:
 - правильность определения фонда заработной платы в зависимости от реестра должностей работников государственных учреждений, определенного Правительством;
 - правильность применения коэффициентов, применяемых к базовому должностному окладу, для исчисления должностных окладов работников государственных учреждений;
 - выплаты доплат, надбавок и компенсаций;
- б) подклассе 120 «Взносы работодателей»:
 - по специфике 121 «Социальный налог» – ассигнования предусматриваются в размере 21% от фонда заработной платы;
 - по специфике 125 «Взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» – средства предусматрива-

ются исходя из имеющихся в наличии транспортных средств, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.10.1996 г. №1319;

в) подклассе 130 «Приобретение товаров»:

– по спецификам 134, 135, 138 и 139 достоверность расчетов определяется исходя из утвержденных внутриведомственных нормативов;

– расходы на приобретение ГСМ планируются и осуществляются исходя из установленного лимита легковых автомашин, утвержденного лимита пробега, действующих норм расхода топлива на 100 км пробега;

– по спецификам 136 и 137 – исходя из количества дней пребывания в командировках и утвержденных норм расходов по найму жилья и суточных. В процессе контроля определяется динамика расходов в прошлые периоды, планы деятельности учреждения на предстоящий период с выявлением и отражением в акте контроля причин увеличения командировочных расходов;

г) подклассе 140 «Приобретение услуг и работ»:

– соблюдается ли норматив по занимаемым площадям служебных помещений;

– по спецификам 141, 142, 143, 144, 145 и 146 – в соответствии с нормативами, утвержденными постановлением Правительства РК от 02.11.98 г. №1118 «О нормативах потребления электроэнергии, тепла, на отопление, горячей и холодной воды и других коммунальных услуг по организациям, финансируемым из средств бюджета»; при дополнительном увеличении оплаты тарифа на тепло и электроэнергию, установить причины, которые могут сложиться в результате их нерационального использования, либо при неправильном установлении нормативов;

д) подклассе 400 «Капитальные затраты» – планирование производится исходя из фактической потребности в производстве данных работ, включающих в себя:

– обследование объекта в части необходимости проведения ремонта, расширения площадей, замены обо-

- рудования и т.д., с приложением расчетов требуемых средств на проведение работ;
 - процедуру принятия решения при защите бюджетных заявок;
 - учет в паспортах бюджетных программ.
2. При анализе исполнения плана финансирования необходимо проверить:
- исполнение кассовых расходов в сравнении с планом финансирования и проведенными фактическими расходами;
 - исполнение плана финансирования в разрезе специфик бюджетной классификации и целевое использование бюджетных средств;
 - наличие и достоверность образования дебиторской и кредиторской задолженности;
 - имеются ли факты завышения ассигнований;
 - обоснованность внесенных изменений и дополнений в план финансирования;
 - соблюдение соответствия между суммами плановых назначений, разрешениями и кассовыми расходами;
 - имеются ли принятые, но не выполненные обязательства.
3. Устранение нарушений по материалам предыдущего контроля.

20.5. Контроль эффективности исполнения бюджетных программ

При проведении контроля эффективности необходимо руководствоваться Законом Республики Казахстан «О бюджетной системе» от 6 декабря 2001 г., Постановлением Правительства Республики Казахстан «Об утверждении Правил разработки проектов республиканского и местных бюджетов» от 29 мая 2002 г. №592, Постановлением Правительства

Республики Казахстан об утверждении Паспортов бюджетных программ администраторами республиканских бюджетных программ и решения местных исполнительных органов об утверждении Паспортов бюджетных программ администраторов местных бюджетных программ, приказом Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан от 30 апреля 2003 г. №75 «Об утверждении Правил составления бюджетной заявки администраторами бюджетных программ».

Оценка эффективности бюджетных программ проводится на основании:

- паспортов бюджетных программ;
- плана финансирования;
- документов, подтверждающих выполнение работ, оказание услуг и т.д.;
- отчетов о кредиторской задолженности государственных учреждений, содержащихся за счет республиканского и местных бюджетов;
- договоров, заключенных государственными учреждениями с поставщиками товаров (работ, услуг);
- других документов (отражающих показатели выбранных критериев).

В ходе контроля необходимо проверить, как осуществляется выполнение мероприятий и достижение целей, поставленных перед бюджетной программой (качество предоставленных услуг, удовлетворенность населения их качеством, выбор самых экономичных способов достижения целей, экономия или перерасход бюджетных средств, количественные показатели программы).

Критерии оценки исполнения программ бывают следующих видов:

а) критерии количественного результата программы – это показатели того, какие товары (работы, услуги) и в каком количестве (объеме) будут поставлены (выполнены, оказаны). Для оценки бюджетной программы показатели необходимо привести в соотношении с общими показателями (общей

потребностью). Например, программа «Туберкулез». Количественные критерии – количество пролеченных больных в сравнении с их общим количеством, количество коек, их заполняемость, количество исследований по проблемам туберкулеза и т.д.;

б) критерии качества программ включают в себя такие факторы, как доля оказанных услуг, отвечающих утвержденным требованиям. Критерии качества определяют, как будет оцениваться качество полученного результата. Например, степень удовлетворенности получателей услуг, самого ведомства, качество выполненных работ, количество ошибок, нарушений, жалоб клиентов, процент охвата предмета изучения или обработки проводимыми мероприятиями, работами и др. Если программа предусматривает различные виды работ, качество которых измеряется различными критериями, необходимо привести критерии по видам работ (услуг).

Пример: Программа «Проведение процедур реорганизации и банкротства». Качественные критерии – уровень соблюдения законодательства при проведении процедур, процент выполнения организациями, подлежащими реорганизации и банкротству, своих обязательств, доля организаций, подвергшихся реорганизации и банкротству, в общем запланированном количестве;

в) критерии финансовой эффективности исполнения программы – это измерение величины расходов на единицу выполняемых работ, оказываемых услуг. Критерии финансовой эффективности должны определять, насколько экономно, с наименьшими издержками выполняется программа. Критерии эффективности исполнения программ устанавливают связь между количественными результатами программы и объемом ресурсов, необходимых для их производства. Обычно они выражаются в виде индекса, соотношения, стоимости единицы или других форм сравнения.

Пример 1: Программа «Подготовка кадров в средних специальных учебных заведениях». Критерии финансовой эффективности исполнения программы: средняя стоимость обучения одного обучающегося.

г) критерий своевременности. Данный критерий определяет, в какой временной период были и будут получены результаты от программы или какова средняя продолжительность выполнения какой-либо услуги или работы. Если программа предусматривает несколько видов работ (услуг) с различными показателями своевременности, необходимо привести все показатели данного критерия по видам работ (услуг).

Примеры применения критерия своевременности могут быть следующими.

- время ожидания при получении ответа на запросы;
- время ожидания при рассмотрении срочного дела;
- время обработки получаемых заявлений (количество дней-часов);
- среднее количество времени для обслуживания;
- количественные результаты, полученные в рамках определенного периода времени.

Пример 1: Программа «Профилактика и борьба с опасными инфекциями». Критерии своевременности: средняя продолжительность санитарной обработки, средняя продолжительность ожидания проведения санитарно-эпидемиологических работ отдельными регионами, участками.

При этом следует отметить, что не для всех программ есть необходимость определять критерий своевременности.

д) критерий результативности. Критерий результативности – это показатели того, в какой степени программа достигает поставленных целей и задач. Некоторые программы требуют несколько лет, прежде чем результат их реализации становится очевиден. В связи с этим, данный критерий должен быть четко определен по годам реализации программы.

Пример 2: Программа «Подготовка кадров в высших учебных заведениях».

Критерий результативности: степень обеспеченности государственных организаций квалифицированными кадрами определенных специальностей, увеличение числа специалистов по определенным направлениям для удовлетворения потребностей национальной экономики.

Пример 3: Программа «Строительство дорог»:

Критерий результативности: увеличение проходимости автотранспортных средств между населенными пунктами, степень разгруженности других участков дорог в результате перемещения потока автомобилей на новую дорогу.

При определении критериев выполнения программы следует соблюдать следующие требования:

- 1) критерии выполнения должны исходить из целей и задач программы;
- 2) критерии выполнения должны обеспечивать возможность провести оценку реализации программы за определенный период времени;
- 3) при определении критериев выполнения использовать данные, доступные на весь период реализации программы;
- 4) критерии выполнения должны показывать динамику изменений (улучшений), которые достигаются в ходе реализации программы;
- 5) при определении критериев использовать понятия и термины, понятные широкому кругу пользователей данной информации;
- 6) критерии выполнения должны быть четко сформулированы;
- 7) критерии выполнения должны быть наиболее полными и надежными, не следует их выбирать по принципу легкости их получения;
- 8) необходимо соблюдать преемственность и сопоставимость критериев выполнения в течение всего периода реализации программы.

Кроме того, в отчете о результатах проведенной проверки следует отразить:

- имеются ли случаи невыполнения запланированных мероприятий в установленные сроки, выявить причины несвоевременного выполнения мероприятий бюджетных программ;

- обзор сложившейся ситуации на текущий момент по данной программе, в том числе принятые меры в ходе реализации данной либо другой программы по этому вопросу и их результаты;
- дальнейшие необходимые меры, которые планируется предпринять в рамках предлагаемой программы, и ожидаемый результат;
- применение существующих программ с обоснованием такой необходимости и приложением сравнительной (переходной) таблицы по критериям выполнения и финансовым ресурсам;
- эффект прекращения или сокращения финансирования данной программы;
- возможные негативные последствия реализации данной программы и существующие точки зрения по данному вопросу других ведомств, организаций и общественности;
- обоснование необходимости реализации данной программы именно за счет средств республиканского или местного бюджета, возможные дополнительные источники финансирования данной программы;
- по возможности провести сравнительный анализ выполнения данной программы с аналогичными программами других государственных органов, мероприятиями, работами, проводимыми другими организациями, в том числе в зарубежных странах по существующим в мире стандартам, либо сложившимся в рыночных условиях требованиям к выполнению данных видов работ, услуг;
- альтернативные варианты реализации указанных целей и задач с описанием положительных и отрицательных сторон каждого варианта.

20.6. Контроль деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий

Контроль финансово-хозяйственной деятельности государственных предприятий необходимо начать с анализа организации учета расчетов в соответствии с МСФО и рабочим планом счетов /9, 14/.

В программе проведения проверки деятельности акционерных обществ (АО) и республиканских государственных предприятий (РГП) должны найти отражение следующие вопросы:

- правильность определения дохода, использование нераспределенного дохода прошлых лет, численность работников, включая аппарат управления, наличие утвержденной сметы общеадминистративных расходов, анализ по статьям затрат (роста или снижения), фактических расходов к плановым;
- размер расходов на содержание службы безопасности, технического персонала, представительских расходов, расходов по оплате услуг междугородней, городской, мобильной и прочей связи, их соответствие утвержденным расходам, нормативам, предельным лимитам;
- правильность отнесения на производственные счета стоимости материалов, производственных затрат и услуг;
- анализ причин допущенных сверхнормативных (наличие нормативов) производственных и непроизводственных расходов и потерь, принимаемые меры к их сокращению;
- правильность формирования резервного капитала и использования средств фонда;
- состояние и правильность проведения внутриведомственных и внутрихозяйственных расчетов между подразделениями объекта контроля;

- состав расходов на служебные командировки работников предприятия по республике, ближнему и дальнему зарубежью, определение общей суммы расходов на служебные командировки, выявление фактов командировок в личных целях, излишнего возмещения работникам расходов на командировки;
- правильность и целесообразность произведенных затрат по представительским расходам, в том числе на прием и обслуживание иностранных гостей;
- состояние работы по возмещению материального ущерба, нанесенного предприятию (недостач, переплат и т.д.).

Имеются особенности осуществления финансового контроля как акционерных обществ, так и РПП. Рассмотрим основные из них:

1. При проведении контроля акционерных обществ следует обратить внимание на такие обстоятельства, как:

- а) состояние финансовой отчетности, предоставляемой исполнительным органам;
- б) состояние учетной политики общества и работы внутреннего аудита, по оптимизации административных расходов предприятия.

2. В процессе контроля нужно учесть следующее:

- по поручению общего собрания акционеров, совета директоров общества или по требованию его акционеров ревизионная комиссия в составе не менее 3-х человек имеет право проводить проверки деятельности исполнительного органа общества. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности общества до ее утверждения общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения ревизионной комиссии (ревизора);
- акционерные общества со 100%-ным участием государства, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 01 июня 1999 г. №693,

- отнесенные к категории 1 (национальные компании – АО, РГП) осуществляют начисление дивидендов на государственные пакеты акций в соответствии со среднесрочными индикативными планами развития, утвержденными Правительством Республики Казахстан, и перечисляют их в республиканский бюджет после проведения аудита независимой аудиторской организацией (аудитором);
- акционерные общества, с участием государства, отнесенные к категории 2, осуществляют перечисление дивидендов на государственные пакеты акций в соответствии с решением общего собрания акционеров либо совета директоров обществ;
 - министерства, осуществляющие права владения и пользования государственным пакетом акций, должны обеспечить принятие всех необходимых мер при проведении общих собраний акционеров акционерных обществ с государственной долей участия для направления на дивиденды и доход на доли участия не менее 50% от чистого дохода и их своевременного перечисления;
 - устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.
3. При проведении контроля финансово-хозяйственной деятельности республиканских государственных предприятий необходимо учесть следующее:
- а) норматив отчисления части дохода республиканских государственных предприятий (за исключением государственных предприятий Национального банка Республики Казахстан) устанавливается органом государственного управления по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан до 1 мая года, предшествующего планируемому;
 - б) размер фонда оплаты труда предприятия ежегодно устанавливается органом государственного управления;
 - в) форма оплаты труда, штатное расписание, размеры должностных окладов, система премирования и иного

вознаграждения определяются самостоятельно в пределах установленного фонда оплаты труда. Размеры должностных окладов руководителя предприятия, его заместителей, главного (старшего) бухгалтера, система их премирования и иного вознаграждения устанавливаются органом государственного управления.

Предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

В процессе осуществления ревизии финансово-хозяйственной деятельности АО и РПТ могут возникнуть и другие вопросы, относящиеся к деятельности проверяемого объекта, где необходимо руководствоваться утвержденными примерными программами контроля банковских, расчетных и кассовых операций, проведения инвентаризаций, ревизия сохранности и использования основных средств, производственных запасов и других материальных ценностей, контроля списания средств на капитальное строительство, ремонта зданий и пр.

Комплексная проверка акционерных обществ не входит в компетенцию уполномоченного Правительством органа государственного финансового контроля.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности АО, РПТ, КТП и т.п. государственной долей участия специалистами Комитета финансового контроля и госзакупок Министерства финансов РК осуществляется в следующих случаях:

1. При наличии ходатайства (поручения) уполномоченного органа управления государственного предприятия провести такую проверку (Правительство Республики Казахстан, министерство, ведомство, акимы и т.д.).
2. В случае включения работника КФК и ГЗ в состав ревизионной комиссии, при составлении плана работы ревизионной комиссии, представитель КФК и ГЗ должен добиваться включения в него всех вышеназванных вопросов, подлежащих проверке. Ряд вопросов, относящихся к проверке правильности отнесения на затраты производства расходов, должен координироваться с налоговыми органами.

Вопросы для обсуждения

1. Как осуществляется ревизия банковских, расчетных и кассовых операции в государственных организациях и учреждениях?
2. Какие контрольные мероприятия проводятся при ревизии основных средств и товарно-материальных ценностей в государственных учреждениях?
3. Как осуществляются контроль составления плана финансирования и эффективности использования бюджетных программ?
4. Каковы особенности контроля деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите требования нормативных правовых актов, регулирующих вопросы ревизии банковских, расчетных и кассовых операций в государственных организациях и учреждениях
2. Составьте программы и схемы проведения проверок кассовых, банковских и расчетных операций
3. Разработать кейс-стади на тему: «Ревизия расчетно-банковских и кассовых операций в государственных организациях и учреждениях»

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Республики Казахстан – Алматы: Адилет Пресс, 2006 – 40 с.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан. – Алматы: БОРКИ, 2007 – 236 с.
3. Уголовный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: Жеты Жаргы, 2006. – 271 с.
4. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях. – Алматы: Юрист, 2007. – 128 с.
5. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». – Налоговый кодекс от 12 июня 2001 г. №209-III. (С изм. и доп. по состоянию на 01.03.2007.) – Алматы: БИКО, 2007. – 272 с.
6. Бюджетный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2007 – 136 с.
7. О нормативных правовых актах: Закон Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2007. – 136 с.
8. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2006. – 22 с.
9. Международные стандарты финансовой отчетности: План счетов по МСФО, Инструкция (основа) по разработке рабочего плана счетов. Формы финансовой отчетности. Сборник нормативных правовых актов. – Алматы: БИКО, 2007. – 378 с.
10. Бухгалтерский учет в государственных организациях: Сборник нормативных правовых актов. – Алматы: Юрист, 2007. – 210 с.
11. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. (С изм. и доп. по состоянию на 05.05.2006). – Алматы: Юрист, 2006. – 14 с.
12. Об упорядочении государственных и надзорных функций. Указ Президента РК от 7 сентября 1999 г. №205.
13. Об акционерных обществах: Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 г. №415-III (С изм. и доп. по состоянию на 7.07.2006.). – Алматы: Юрист, 2006. – 51 с.
14. Стандарты бухгалтерского учета, методические рекомендации, Типовой план счетов: Сборник документов – Алматы: Раритет, 2007. – 320 с.
15. Международные стандарты аудита в Казахстане. – Алматы: Раритет, 2007. – 786 с.
16. Об иностранных инвестициях: Закон Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. // Советы Казахстана, 1995, 20 января.
17. О банкротстве: Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 г. №67-1 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997, №1–2.
18. Банки и банковские организации в Республике Казахстан: Основные законодательные акты. – Алматы: Юрист, 2007. – 112 с.
19. О платежах и переводах денег: Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. №237-1 // Бюллетень бухгалтера. 1998. №29. – С. 2–8.

20. Назарбаев Н.А. Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана // Казахстанская правда, 1997, 11 октября.
21. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика / Пер. с англ. 14-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 972 с.
22. Трансформация баланса с КСБУ на МСФО. – Алматы: БИКО, 2006. – 160 с.
23. Кулекеев Ж.А., Султангазин А.Ж., Зейнелыгаблин А.Б., Мухаметкарим А.М. Проблемы эффективности использования средств государственного бюджета Республики Казахстан в условиях развития рыночных отношений / Под общ. ред. д.э.н. А.С. Серикбаева – Астана: Академия государственной службы при Президенте Республики Казахстан, 2003. – 194 с.
24. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 320 с.
25. Абленов Д.О. Анализ концепций формирования финансовой отчетности / В кн.: Экономика Казахстана на пороге XXI века / Под ред. д.э.н., проф. Н.К. Мамырова – Алматы: Экономика, 1998. – 825 с.
26. Нурсеит А.Ш. и др. Теория рыночной экономики, предпринимательский аспект: Уч. пос. – Алматы: ОФ «БИС», 2000. – 272 с.
27. Самоукин А.И., Шишов А.Л. Теория и практика бизнеса: Уч.-практ. пос. – М.: Русская деловая литература, 1997. – 320 с.
28. Шидловская М. С. Финансовый контроль и аудит: Уч. пос.
29. Грибов В. Д. Основы бизнеса: Уч. пос. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
30. Mautz R. K., Sharaf H. A. The Philosophy of Auditing – Sarasota, American Accounting Association, 1961. – 160 p.
31. Бакалов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 416 с.
32. Тасмагамбетов Т.А., Абленов Д.О. Бизнесетегі есен пен талдау: Оқу құралы. – Алматы: Дәуір, 2007. – 416 б.
33. Абленов Д.О., Фролов А.А. и др. Анализ эффективности использования оборотных средств на предприятиях железорудной промышленности Казахстана – Алма-Ата: КазНИИ НКИ, 1991. – 78 с.
34. Аудит Мониторинг / Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О’Рейлли, М.Б. Хирш / Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 542 с.
35. Андреев В.Д. Практический аудит: Справочное пособие. – М.: Экономика, 1994. – 366 с.
36. Робертсон Дж.К. Аудит / Пер. с англ. – М.: КИМГ, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. – 496 с.
37. Ламс Р. Основы аудита / Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
38. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита / Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992. – 240 с.

39. Арене Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит / Пер. с англ. Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
40. Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 512 с.
41. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 464 с.
42. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. Учебник. 2-е изд. доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 352 с.
43. Даниленский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов: Уч. пос. – М.: Бухгалтерский учет, 1996. – 144 с.
44. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита: Учебник / Под ред. В.К. Радостовца. – Алматы: Экономика, 1995. – 244 с.
45. Белуха И.Г. Аудит. Учебник. – Киев: «Знання», 2000. – 769 с.
46. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Уч. пос. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 1999. – 544 с.
47. Ержанов М.С. Теория и практика аудита. – Алматы: Гылым, 1994. – 151 с.
48. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. Учебник / Под ред. проф. В.И. Подольского. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Аудит, ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 655 с.
49. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России. Научно-методическое пос. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 240 с.
50. Сейткасимов Г.С., Сейткасимона А.Г. Становление и развитие аудиторской деятельности. – Караганда: Карп У, 1993. – 130 с.
51. Карлин Г.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе ГААР): Учебник. – М.: Инфра-М, 1998. – 448 с.
52. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Пер. с англ. Под ред. И.И. Елисейевой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 408 с.
53. Нидлз В. и др. Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496 с.
54. Дзури К. Введение в управленческий и производственный учет. Уч. пос. для вузов / Пер. с англ. / Под ред. Н.Д. Эриашвили – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. – 783 с.
55. Вандер Вил Р., Палий В.Ф. Управленческий учет. – М.: Инфра-М, 1997. – 480 с.
56. Энтони Р., Рис Дж. Учет, ситуации и примеры / Пер. с англ. / Под ред. и предисл. А.М. Петрачкова. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 560 с.
57. Радостовец В.К., Радостовен В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии: Изд. 3-е доп. и перераб. – Алматы: Центраудит-Казахстан, 2003. – 727 с.
58. Хендриксен Э.С., Ван Брела М.Ф. Теория бухгалтерского учета / Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 567 с.

59. Дюсембаев К. Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология). – Алматы: Экономика, 2002. – 293 с.
60. Мамыров Н.К. Менеджмент и рынок: казахстанская модель // Гл. ред. А. Нысанбаев. – Алматы: Казак энциклопедиясы, 1998. – 432 с.
61. Радостовец В.К., Тасмагамбетов Т.А., Абленов Д.О. и др. Организация финансового учета: Уч. пос. – Алматы: Экономика, 1997. – 180 с.
62. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита / Пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 527 с.
63. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. – М.: Дело, 1998. – 432 с.
64. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга / Пер. с нем. / Под ред. и с предисл. А.А. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
65. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. / Под ред. Л.П. Белых. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 663 с.
66. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 192 с.
67. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций и анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 432 с.
68. Ковалев В.В. и др. Организация бухгалтерского учета на совместных предприятиях. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 160 с.
69. Тасмагамбетов Т.А., Абленов Д.О., Мурзагалесов Ж.Н. Некоторые положения анализа финансово-экономической устойчивости предприятия в условиях рынка: Уч.-практ. пособие – Алматы: Вертикаль, 1998. – 90 с.
70. Кондраков И.П. Эккаунтинг для менеджеров. Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ Уч. пос. – М.: Дело, 1998. – 280 с.
71. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанском предприятии (практический аспект). – Алматы: «БИКО», 1997. – 55 с.
72. Сагадиев К. Реформы: аналитический взгляд (статьи, записки, выступления, интервью). – Алматы: Гылым, 1998. – 411 с.
73. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 343 с.
74. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Под общ. ред. В.И. Стражева. – Минск: Высшая школа, 1998. – 363 с.
75. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. Пер. с англ. / Научная ред. перевода чл.-корр РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.
76. Пятенко С.В., Волкова Е.Г. Международные аудиторско-консультационные организации в 1997 г. // Финансовые и бухгалтерские консультации, 1998. №4 – С. 42–47.

77. Бриггтон Э., Ватерстон К. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу; Самоучитель / Пер. с англ. И.А. Смирновой. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 328 с.
78. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. 4-е изд., доп. и перераб. – М.: ИИД «Филинь», 1998. – 528 с.
79. Смирнов Э.А. Лудиторское поле для организации // Аудитор, 1998. №3. – С. 22–25.
80. Ветров А.А. Операционный аудит-анализ. – М.: Перспектива, 1996. – 127 с.
81. Воронова Е.Ю. Аналитические процедуры в организации аудиторской проверки // Аудиторские ведомости, 1997. №8. – С. 3–12.
82. Абленов Д.О. Сущность и методы операционного аудита оборотного капитала: Развитие открытой рыночной экономики Казахстана // Сборник научных трудов в 3-х частях. Ч. II. – Алматы: Экономика, 1999. – С. 16–33.
83. Барсукова И.В. Основные методы аудиторской проверки // Аудиторские ведомости, 1997. №7. – С. 66–76.
84. Петрова Ю.В. Система внутреннего контроля предприятия в условиях предпринимательских рисков // Аудиторские ведомости, 1998. №1. – С. 27–48.
85. Бычкова С.М. Доказательства в аудите. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 176 с.
86. Абленов Д.О. Методологические основы операционного аудита и анализа системы управления оборотными средствами. Экономические реформы: особенности переходного периода // Сборник научных трудов в 3-х частях. Ч. I. – Алматы: Экономика, 1999. – С. 41–48.
87. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 224 с.
88. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 159 с.
89. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
90. Абриютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Уч.-практ. пособие. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 256 с.
91. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. 2-е изд., перераб. и доп. – Алматы: Каржы-Каражат, 2001. – 512 с.
92. Бриггем Ю., Гапелски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х т. / Пер. с англ. / Под ред. В.В. Ковалева – СПб: Экономическая школа, 1997. Т. 2. – 669 с.
93. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 448 с.
94. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник / Под ред. Е.С. Стояцовой. 3-е изд., перераб. и допол. – М.: Перспектива, 1998. – 656 с.

95. Абленов Д.О. Управленческий анализ: принципы, содержание и показатели. В кн. «Экономическая инфраструктура Республики Казахстан». – Алматы: ВШБД, 2001. – С. 149–159.
96. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1999. – 208 с.
97. Аргемченко В.Г., Беллецидир М.В. Финансовый анализ: Уч. пос. – М.: ДИС, НГАЭиУ, 1999. – 128 с.
98. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справ. пос. – Минск: Выш. школа, 1997. – 309 с.
99. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. – М.: Дело, 1998. – 258 с.
100. Котлер Ф. Основы маркетинга / Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1992. – 734 с.
101. Сатубалдин С.С., Жаңадаулетова А.У. Особенности выработки аудиторских заключений при выборочном обследовании данных. – Алматы: КИМЭП, 1994. – 24 с.
102. Абленов Д.О. Бизнес как объект аудита и финансово-экономического анализа. В кн. «Экономическая инфраструктура Республики Казахстан». – Алматы: Экономика, 1998. – 104 с.
103. Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. Аудит и анализ финансовой отчетности: Уч. пос. – Алматы: Каржы-Каражат, 1998. – 512 с.
104. Абленов Д.О., Фролов А.А. Организация оборотных средств в производственных запасах на предприятиях железорудной промышленности Казахстана: Обзорная информация. – М.: Чермет информация, 1999. – Вып. 4. – 24 с.
105. Абленов Д.О. Функциональный аудит системы управления оборотными средствами // Вестник КазНУ, 1999. №2.
106. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 208 с.
107. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. – СПб.: Издательство «Лань», 2000. – 320 с.
108. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Основы аудита: Курс лекций с ситуационными задачами. – М.: «Дело и Сервис», 2000. – 160 с.
109. Ержанов М.С., Ержанова А.М. Основы бухгалтерского учета и полая корреспонденция счетов: Уч. пос. – Алматы: «Ержанова и К», 2005. – 185 с.
110. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов: Учебник / Под ред. Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 2004. – 298 с.
111. Венедиктова В. П. Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах (практич. руководство) – М: Институт новой экономики, 1995. – 176 с.
112. Пулко Г. М. Аудит и ревизия: Уч. пос. – Минск: Интерпрессервис, Минскга, 2005. – 429 с.

113. Абленов Д. О Основы аудита: Уч. пос. – Алматы: Экономика, 2003. – 294 с.
114. Абленов Д.О. и др. Финансовый контроль и аудит: Типовая программа курса для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2001. – 31 с.
115. Кеулимажасев К.К. и др. Финансовый учет на предприятии: Учебник/ Под ред. Р.М. Рахимбековой. 2-е изд., доп. и перераб. – Алматы: Экономика, 2005. – 282 с.
116. Абленов Д.О. Аудит негіздері: Учебник. – Алматы: Экономика, 2005. – 417 бет.
117. Абленов Д.О. Аудит: теория и практика. Учебник. – Алматы: Экономика, 2005. – 420 с.
118. Андреев В.Д., Кисилевич Т.И., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту: Уч. пос. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 208 с.
119. Абленов Д.О. Экономический анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей вузов. – Алматы: ВШБД, 2007. – 24 с.
120. Василевич И.П., Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту: Уч. пос. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.
121. Практикум по аудиту: Уч. пос. / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: ООО «ГК Велби», 2007. – 504 с.
122. Абленов Д.О. Аудит негіздері: Типтік бағдарлама экономика мамандығын дайындайтын студенттерге арналған. – Алматы: Экономика, 2000. – 17 бет.
123. Абленов Д.О. Финансовый анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2005. – 24 с.
124. Абленов Д.О. Система финансового контроля и условиях рыночной экономики/В кн. Проблемы развития бухгалтерского учета и аудита в условиях адаптации к международным стандартам: Материалы междунац. конф.: Сб. научн. трудов /Под ред. д.э.н., профессора Н.К. Мамырова Ч.З. – Алматы: Экономика, 2001. – С. 130–138.
125. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 159 с.
126. Абленов Д.О. Финансовый контроль и аудит: Учебник. – Алматы: Мектеп, 2004. – 314 с.
127. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Пер. с англ. Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
128. Абриютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Уч.-практ. пос. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 256 с.
129. Абленов Д.О. Прогрессивные тенденции развития аудита в условиях рыночной экономики / В кн. Современные тенденции развития экономики, учета и финансов в РК: Материалы республиканской научно-практической конференции: Сб. научных трудов /Под. общ. ред. У.Б. Айтбаевой и Е.М. Бутина. – Алматы: Изд-во АБД, 2004. – С. 105–110.

130. Карабасов И.С., Кушукбаев К.Х. Организация учебного процесса при кредитной системе обучения. – Алматы: КУПС, 2004. – 26 с.
131. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет: Уч. пос. В 2-х частях. Ч.1. / Под. общ. ред. Чл.-корр. НАН РК, д.э.н., профессора Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 2000. – 336 с.
132. Абленов Д.О. Управленческий анализ: Типовая программа для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2000. – 17 с.
133. Абленов Д.О. Управленческий анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей вузов. – Алматы: ВШБД, 2007. – 33 с.
134. Кочинев Ю.Ю. Аудит. – СПб.: Питер, 2004. – 304 с.
135. Лабынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика: Уч. пос. – М.: Изд-во «Приор», 2000. – 208 с.
136. Скобара В.В. Аудит: Методология и организация. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 576 с.
137. Пятенко С.В. Организация работы аудитора и консультанта: Учеб.-практ. пос. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2001. – 376 с.

ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ

1. Основной целью контроля является:

1.1. Соблюдение требований, установленных Правилами финансовых процедур по составлению и исполнению бюджета и ведению форм отчетности (периодической и годовой) для государственных учреждений, содержащихся за счет государственного бюджета (постановление Правительства Республики Казахстан от 16 февраля 2000 года №255) при исполнении республиканского бюджета в части своевременности представления республиканскими администраторами бюджетных программ сводного плана финансирования Комитету Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан;

1.2. Соблюдение требований, установленных Правилами финансовых процедур по составлению и исполнению бюджета и ведению форм отчетности (периодической и годовой) для государственных учреждений, содержащихся за счет государственного бюджета (постановление Правительства Республики Казахстан от 25 июля 2002 года №832) администраторами республиканских бюджетных программ по:

1) разработке и своевременному утверждению паспортов по каждой бюджетной программе, предусмотренной в республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

2) наличию в паспорте полной информации о бюджетной программе;

3) формированию и своевременному утверждению планов финансирования бюджетных программ (подпрограмм) государственных учреждений по обязательствам и платежам;

4) соответствии годовых сумм планов финансирования по обязательствам и платежам годовой сумме по бюджетным программам (подпрограммам), утвержденными актами Правительства Республики Казахстан.

2. При осуществлении контроля за составлением Планов финансирования государственных органов управления необходимо учесть следующее:

2.1. Объем финансирования на содержание органа управления определяется исходя из утверждаемых постановлением Правительства Республики Казахстан показателей лимита штатной численности и предельной нормы на содержание одного государственного служащего.

2.2. Правильность планирования планов финансирования включает следующие вопросы:

1) соответствие утвержденного штатного расписания установленному Правительством Республики Казахстан лимиту штатной численности;

2) контроль за соблюдением законодательства по оплате труда – правильность определения фонда заработной платы; в том числе:

- по специфике 111 «Основная заработная плата» отражаются утвержденные по штатному расписанию должностные оклады и надбавки к нему, имеющие постоянный характер и установленные законодательством. Должностной оклад определяется исходя из базового должностного оклада и коэффициентов, применяемых к базовому должностному окладу. Фонд заработной платы должен соответствовать объему месячного фонда заработной платы умноженного на 12 и двух должностных окладов на выплату премий;

- по специфике 113 «Компенсационные выплаты» предусматриваются выплаты компенсационного характера: материальная помощь на оздоровление в размере 2-х должностных окладов;

3) подклассе 120 «Взносы работодателей»:

- по специфике 121 «Социальный налог» – ассигнования предусматриваются в размере 21% от фонда заработной платы;

– по специфике 125 «Взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» – средства предусматриваются исходя из имеющихся и наличие транспортных средств в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.10.1996 г. №1319;

4) подклассе 130 «Приобретение товаров»:

– по спецификам 134, 135, 138 и 139 достоверность расчетов определяется исходя из утвержденных внутриведомственных нормативов;

– расходы на приобретение ГСМ производятся исходя из установленного лимита легковых автомашин и утвержденной нормы пробега;

– по спецификам 136 и 137 – исходя из количества дней пребывания в командировках и утвержденных норм расходов на найму жилья и суточных;

5) подклассе 140 «Приобретение услуг и работ»:

– соблюдается ли норматив по занимаемым площадям служебных помещений;

– по спецификам 141, 142, 143, 144, 145 и 146 – в соответствии с нормативами, утвержденными постановлением Правительства РК от 02.11.98 г. №118 «О нормативах потребления электроэнергии, тепла, на отопление, горячей и холодной воды и других коммунальных услуг по организациям, финансируемым из средств бюджета»;

6) подклассе 400 «Капитальные затраты» – планирование производится исходя из фактической потребности в производстве данных работ (приобретение активов, зданий и сооружений, капитальный ремонт и т.д.).

3. При проверке исполнения планов финансирования необходимо обращать внимание на следующие вопросы:

3.1. соответствие фонда оплаты труда утвержденным ассигнованиям, при наличии перерасхода выяснить причины;

3.2. наличие вакантных должностей, с какого времени они образовались, отражены ли они в отчете, представляемом Агентству по делам государственной службы, принимаемые меры;

3.3. соблюдение порядка премирования, оказания материальной помощи и установления надбавок к должностным окладам работников аппаратов министерств и ведомств и их подведомственных учреждений, учитывая при этом, что все эти выплаты производятся в пределах экономии фонда заработной платы;

3.4. своевременность выплаты заработной платы и отчислений в фонды;

3.5. проводятся ли мероприятия по экономии административных расходов – лимитирование междугородних телефонных переговоров, электронных средств связи и т.д. При этом необходимо учитывать следующее:

1) наличие (количество) телефонных номеров, нет ли излишеств, при наличии нескольких номеров ГТС линий малой ГТС, оплачиваемых за счет средств учреждения средств сотовой связи;

2) наличие в госоргане мероприятий, направленных на сокращение расходов по телефонной связи, в том числе:

- сокращение телефонных номеров за счет установления на 1 номер параллельных аппаратов, внедрение в госоргане миниАТС и т.д.;
- определение перечня телефонных номеров в других регионах, по которым разрешены междугородние переговоры, уточнить причастность этих абонентов к деятельности проверяемого объекта контроля;
- наличие лимитов расходов на междугородние переговоры на телефонный номер структурного подразделения (отдела), руководство объекта контроля. Соблюдение установленных лимитов;
- наличие разрешения и его законность на использование средств сотовой связи, перечень должностных лиц, которым разрешено звонить на сотовые телефоны, утверждение номеров сотовых телефонов, на которые разрешены звонки. Лимитирование таких разговоров, соблюдение лимитов;
- выявление фактов наличия неслужебных междугородних переговоров, включая несанкционированный выход на сотовые телефоны;

- проверка использования других средств связи (электронная почта, почтовая связь и т.д.) в личных целях.

3.6. провести анализ программ, администратором которых является центральный орган: имеются ли планы финансирования и расчеты к ним, освоение средств, объемы финансирования в динамике;

3.7. контроль исполнения государственного заказа республиканскими государственными предприятиями:

- наличие договора, заключенного между государственным учреждением-администратором программ и юридическим или физическим лицом;
- объем выполненных работ (услуг) в количественном и стоимостном выражении по установленным формам;
- регистрация гражданско-правовых сделок на выполнение государственного заказа в органах Казначейства;

3.8. правильность применения тарифов (цен) на выполнение работ (услуг);

3.9. соответствие объемов фактически выполненных работ (оказанных услуг) с указанными в Актах выполненных работ данными;

3.10. состояние бухгалтерского учета и отчетности:

- правильность организации бухгалтерского документооборота, первичного учета и отчетности;
- соответствие данных аналитического и синтетического учета;

3.11. полнота, достоверность, обоснованность и своевременность составления и представления финансовой отчетности объектом контроля.

4. При осуществлении контроля подразделений государственного органа необходимо указать подведомственные структурные подразделения его центрального органа.

5. По подведомственным казенным предприятиям провести мониторинг наличия:

- утвержденных смет предприятий;
- соответствуют ли указанные сметы утвержденным правилам составления смет государственных казенных предприятий;

- в случае, если смета утверждена с превышением расходов над доходами провести анализ финансового состояния предприятия с целью установления достоверности утвержденных расходов по смете, выявить причины. Не является ли это одним из методов ухода от перечисления в бюджет сверхплановых доходов. Для этого сравнить динамику за 2–3 последних года фактических доходов в сравнении с плановыми показателями.

6. Необходимо проверить, какие меры принимаются государственным органом по организации эффективности управления и контроля за деятельностью республиканских государственных предприятий и акционерных обществ, права владения и пользования по которым переданы данному государственному органу, в том числе:

- обеспечение полноты и своевременности отчисления в бюджет соответствующей доли чистого дохода РГП и дивидендов на государственные пакеты акций АО;
- обеспечение исполнения постановлений Правительства Республики Казахстан и других нормативных правовых актов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность республиканских государственных предприятий и акционерных обществ с участием государства.

Контроль осуществляется в соответствии с примерной программой проведения контроля финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий.

7. При проведении контроля в Республиканских государственных предприятиях на праве хозяйственного и оперативного ведения, учредителем которых является госорган, привлекаются работники Налогового комитета и Комитета государственного имущества и приватизации в части вопросов, входящих в их компетенцию.

8. При проверке территориальных подразделений контрольно подвергаются все вопросы программы контроля, а также:

8.1. нет ли случаев оплаты за счет средств управления расходов центрального органа;

8.2. учет товарно-материальных ценностей, полученных в централизованном порядке (объем, наличие, использование и т.д.), анализ их цен в сравнении с действующими ценами на момент их поступления. Выявить, не является ли это операцией скрытого финансирования, не учтенного в сметах (детальных планах финансирования). Для этого сравнить фактические расходы с плановыми показателями (исходя из утвержденных нормативов на одного работника).

9. При проведении внутреннего контроля в государственных органах управления необходимо проверить устранение нарушений по материалам предыдущей проверки.

10. Контроль за состоянием учета товарно-материальных ценностей и проведение их инвентаризации, кассовых и расчетных операций, соблюдением законодательства о государственных закупках, деятельностью служб внутреннего контроля осуществляется в соответствии с примерными программами особенностей проведения контроля специфичных вопросов в государственных учреждениях, контроля кассовых операций в государственных учреждениях, контроля соблюдения законодательства о государственных закупках.

Акт № _____
 инвентаризации наличия денег
 « _____ » _____ 200__ г.

находящихся _____

Расписка

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерскую службу и все деньги, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Материально ответственное лицо _____

должность, подпись, фамилия, имя, отчество

На основании приказа (распоряжения) от « _____ » _____ 200__ г.

№ _____ проведена инвентаризация денег по состоянию на « _____ » _____ 200__ г.

При инвентаризации установлено следующее:

- | | | |
|---------------------------------|-------------|------------------------|
| 1. наличных денег _____ | тенге _____ | тиын _____ |
| 2. почтовых марок _____ | тенге _____ | тиын _____ |
| 3. _____ | тенге _____ | тиын _____ |
| Итого фактическое наличие _____ | | тенге _____ тиын _____ |

прописью

По учетным данным _____ тенге _____ тиын

Результаты инвентаризации: излишек _____

недостача _____

Последние номера кассовых ордеров:

Приходного № _____, расходного № _____

Председатель комиссии _____

должность, подпись, фамилия, имя, отчество

Члены комиссии: _____

должность, подпись, фамилия имя отчество

должность, подпись, фамилия имя отчество

Подтверждаю, что деньги, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении

Материально ответственное лицо _____

« ____ » _____ 200 ____ г.

Объяснение причин излишков или недостач _____

Материально ответственное лицо _____

Решение руководителя бюджетной организации _____

подпись

« ____ » _____ 200 ____ г.

Председатель комиссии: _____

должность

подпись

и. о. фамилия

Члены комиссии: _____

должность

подпись

и. о. фамилия

должность

подпись

и. о. фамилия

Подтверждаю, что деньги, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении

Материально ответственное лицо _____

« ____ » _____ 200 ____ г.

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В ФИНАНСОВЫХ И БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

1. Что нужно для успешного проведения финансового контроля:

- a) инструкция;
- b) система организационных мероприятий;
- c) административный аппарат;
- d) желание;
- e) наличие персонала.

2. В чем заключается сущность финансового контроля?

- a) в элементе государственного управления экономикой и обществом;
- b) в особой деятельности, направленной на проверку обоснованности стоимостного распределения валового общественного продукта по соответствующим фондам денежных средств и их расходовании на определенные цели;
- c) в правильном знании законов РК;
- d) в правильном применении инструкций;
- e) в выявлении наибольшего количества налоговых нарушений.

3. Понятия «аудит» и «ревизия»:

- a) тождественны;
- b) различны;
- c) понятие «Аудит» включает в себя понятие «Ревизия»;
- d) понятие «Ревизия» включает в себя понятие «Аудит»;
- e) верховенство аудита над ревизией.

4. Основная цель аудирования:

- a) установление общей достоверности финансовой отчетности, законности финансово-хозяйственных операций аудируемого предприятия;
- b) выявление ошибок аудируемого предприятия;
- c) определение финансовой устойчивости предприятия;
- d) установление возможных фактов мошенничества;
- e) проводится с целью увольнения первого руководителя и главного бухгалтера.

5. Многие профессии имеют сходные критерии, но аудиторская профессия обладает таким критерием, которые отличают ее от большинства других профессий. Это критерий:

- a) общая компетентность;
- b) должная профессиональная добросовестность;
- c) независимость;
- d) владение техническими и профессиональными приемами;
- e) умение считать на компьютере.

6. В каком из следующих случаев независимость и объективность аудитора не считается нарушенной:

- a) аудитор оказывает проверяемому экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности;
- b) аудитор является учредителем, сохственником, акционером, руководителем или иным должностным лицом проверяемого экономического субъекта, несущим ответственность за соблюдение финансовой отчетности;
- c) аудитор состоит в близком родстве с учредителями, собственниками или руководителями проверяемого экономического субъекта;
- d) аудитор оказывал управленческую услугу по обучению персонала проверяемой компании пользованием компьютерной техникой;
- e) аудитор является кредитором проверяемого предприятия.

7. Программа аудита окончательно формируется аудитором:

- a) до начала фактической аудиторской работы;
- b) после того, как аудитор сделал выводы относительно системы внутреннего контроля аудируемого предприятия;
- c) в начале финансового года;
- d) по желанию первого руководителя предприятия;
- e) по просьбе главного бухгалтера предприятия

8. Наиболее надежным источником информации для аудитора является:

- a) проводимый аудитором осмотр ценностей;
- b) внутренние документы хозяйствующего субъекта;
- c) документальные подтверждения, полученные от третьих лиц;
- d) данные, находящиеся в сейфах кассы;
- e) данные, полученные в результате опроса работников.

9. Сущность аудита заключается:

- a) в проверке ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- b) в оказании помощи в расчете налогов и консультировании по финансовым и правовым вопросам;
- c) в организации предпринимательской деятельности предприятия;
- d) в даче положительного заключения о финансовом положении предприятия для получения кредитов в банке;
- e) в получении финансовых средств от предприятия

10. Аудиторское заключение по финансовым отчетам составляется в соответствии с:

- a) требованиями действующего законодательства;
- b) пожеланиями клиента;
- c) организационно-правовой формой предприятия.

- d) пожеланиями первого руководителя;
- e) пожеланиями кредиторов.

11. Обязательный аудит проводится:

- a) в случаях, установленных законодательством;
- b) по решению хозяйствующего субъекта;
- c) по поручению финансовых или налоговых органов;
- d) в связи с уходом в отпуск первого руководителя;
- e) в связи с увольнением главного бухгалтера.

12. При проведении независимой аудиторской проверки аудитор должен руководствоваться:

- a) международными стандартами в области финансовой деятельности;
- b) принятыми в данной стране нормативными правовыми актами и стандартами аудита;
- c) профессиональным опытом и интуицией;
- d) указаниями третьих лиц;
- e) распоряжениями прокурора.

13. Основная цель аудиторской проверки:

- a) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- b) дать положительное аудиторское заключение;
- c) установить достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие совершенных клиентом финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РК;
- d) по результатам проверки материалы передать в следственные органы;
- e) закрыть предприятие.

14. План аудиторской проверки составляет:

- a) аудиторская фирма;
- b) руководство хозяйствующего субъекта;
- c) аудитор, осуществляющий проверку;
- d) главный бухгалтер предприятия;
- e) вышестоящая организация.

15. Возможно ли проведение аудиторской проверки органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления:

- a) аудит распространяется только на коммерческие структуры, государственные органы проверяются Госконтролем;
- b) да, это предусмотрено Законом об аудиторской деятельности;
- c) да, только Правилами аудиторской деятельности это не предусмотрено;
- d) аудиторские проверки в этих органах вообще не проводятся;
- e) по решению Генеральной прокуратуры РК.

16. Что оценивается в процессе финансового контроля и аудита?

- a) количественные результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- b) оценивается достоверность и объективность составления финансовой отчетности;
- c) численность работающих на предприятии;
- d) полученная прибыль;
- e) оценивается платежеспособность предприятия.

17. Какие задачи ставятся в процессе финансового контроля и аудита?

- a) проверка профессионального качества руководителя предприятия;
- b) проверка качества постановки и ведения бухгалтерского учета;
- c) профилактика любых правонарушений;
- d) выявление людей, виновных в неплатежах налогов;
- e) обязательное выявление правонарушений.

18. Какие стадии включает в себя налоговый контроль?

- a) осуществление юридических проверок.

- b) начисление платежей к уплате;
- c) подбор канцелярских и счетных инструментов;
- d) определение размера прибыли;
- e) проведение заключительной пресс-конференции

19. Какие административные санкции применяются в случае отказа предприятия представить необходимые документы?

- a) приостановление финансовых операций предприятий;
- b) привлечение работников правоохранительных органов;
- c) решением суда представляют документы;
- d) приказом исполнительных органов замораживается расчетный счет в банках;
- e) передается дело в прокуратуру.

20. Финансовые проверки проводятся:

- a) в рабочее время;
- b) по рабочему распорядку предприятия;
- c) после окончания определенного технологического процесса;
- d) внезапно;
- e) только после окончания календарного года

21. В каких случаях может быть проведена внезапная проверка?

- a) после объявления предприятия банкротом;
- b) не перечислены налоги в бюджет;
- c) имеются факты нарушения распорядка дня;
- d) не представлена налоговая декларация;
- e) по указанию руководителя налогового органа.

22. Какой характер носит предварительный контроль?

- a) основной;
- b) дополнительный;

- c) вспомогательный;
- d) необходимый;
- e) не обязательный.

23. Какой характер носит текущий контроль?

- a) основной;
- b) дополнительный;
- c) вспомогательный;
- d) оперативный;
- e) не обязательный.

24. Какой характер носит заключительный контроль?

- a) основной;
- b) дополнительный;
- c) вспомогательный;
- d) ретроспективный;
- e) не обязательный.

25. В чем сущность документального контроля?

- a) в установлении достоверности хозяйственной операции по данным первичной документации, учетных регистров и отчетности;
- b) в проверке уплаты налогов;
- c) хронометраж;
- d) социального опроса;
- e) экономических группировок.

26. В чем сущность фактического контроля?

- a) подбора документов;
- b) в установлении действительного реального состояния объекта путем подсчета, взвешивания, измерения, лабораторного анализа;
- c) хронометраж;
- d) визуально;
- e) опроса.

27. По каким операциям производятся тематические контрольные проверки?

- a) по однородным хозяйственным операциям;
- b) по разнородным хозяйственным операциям;
- c) по штучному производству изделий;
- d) по заключительным операциям производства продукции;
- e) по желанию кладовщика.

28. Что такое ревизия?

- a) метод заключительного (ретроспективного) контроля по всесторонней оценке деятельности хозяйствующего субъекта;
- b) частичная проверка деятельности предприятия;
- c) подсчет наличия товарно-материальных запасов;
- d) проверка работы бухгалтерии;
- e) проверка денег в кассе.

29. Каким методом проводится инвентаризация?

- a) проверка объектов контроля в натуре органолептическим способом путем осмотра, подсчетов, взвешивания, обмера;
- b) методом визуального осмотра;
- c) проверка товаров по ассортименту;
- d) проверка документов на наличие товаров на складе;
- e) проверка хранения товаров у материально ответственного лица.

30. По времени проведения инвентаризации делятся на:

- a) плановые и внеплановые;
- b) утренние;
- c) предварительные;
- d) вечерние;
- e) ежедневные.

31. Когда предусматривается проведение плановых инвентаризаций?

- a) *планом текущего контроля сохранности ценностей;*
- b) *ежемесячно;*
- c) *ежеквартально;*
- d) *один раз в 2 года;*
- e) *по желанию главного бухгалтера.*

32. Когда предусматривается проведение внеплановых инвентаризаций?

- a) *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;*
- b) *по желанию материально ответственного лица;*
- c) *по решению администрации;*
- d) *по желанию главного бухгалтера;*
- e) *по желанию заведующего складом.*

33. Какие принципы должны соблюдаться при проведении финансового контроля и аудита?

- a) *порядочность;*
- b) *объективность;*
- c) *правомочность;*
- d) *не повреди;*
- e) *разумность.*

34. Что относится к «подложным документам»?

- a) *не соответствует название действительности;*
- b) *не соответствуют реквизиты государственным стандартам;*
- c) *не соответствует форма действительности;*
- d) *не соответствует предъявляемым требованиям;*
- e) *подложные вместо действительных.*

35. В чем заключается суть «материального» подлога?

- a) подделка материала документа в целях изменения его содержания;
- b) подделка подписи руководителя;
- c) подделка подписи руководителя и главного бухгалтера;
- d) изъятие части документа;
- e) вместо документа представляется выпускаемая продукция.

36. В чем суть «интеллектуального» подлога?

- a) подделка подписи руководителя;
- b) подделка подписи руководителя и главного бухгалтера;
- c) содержание документа не соответствует действительности;
- d) изъятие части документа;
- e) вместо документа представляется характеристика на главного бухгалтера.

37. Виды подложных документов:

- a) безвалютные;
- b) типографски оформленные;
- c) бартерные;
- d) бестоварные;
- e) написанные от руки.

38. Основные методы выявления подлогов:

- a) визуальные;
- b) логические;
- c) геометрические;
- d) тригонометрические;
- e) методы группировок.

39. Для чего проводятся кассовые проверки?

- a) чтобы исключить воровство;
- b) проверить качество кассовых аппаратов;

- c) выявление состава доходов и расходов;
- d) выполнить план-график проверки;
- e) выполнить указания руководителя Налогового комитета.

40. Что нужно иметь для осуществления расчетов наличными деньгами?

- a) наличие знаний по математике;
- b) калькулятор;
- c) железный сейф;
- d) кассовую книгу;
- e) разрешение Национального банка РК.

41. В каких случаях обязательно применение контрольно-кассовых машин?

- a) при наличии здания магазина;
- b) при торговых операциях или оказании услуг во всех торговых точках;
- c) в любых видах торговли и оказания услуг;
- d) при расчете с населением, юридическими лицами;
- e) при объеме торговли, превышающем 1 тыс. тенге.

42. «Встречная проверка» – это:

- a) когда один проверяющий идет на встречу другому проверяющему;
- b) когда один проверяет с начала года, другой – с конца года;
- c) сопоставление разных экземпляров одного и того же документа;
- d) проверка производится у контрагентов проверяемой компании;
- e) проверка производится двумя бригадами проверяющих.

43. Проверка банковских операций – это:

- a) проверка отчетности банка;
- b) проверка поступлений денег в банк;

- с) проверка прибыльности банка;*
- д) установление количества расчетных счетов предприятий и организаций;*
- е) установление связей банков с другими финансово-кредитными организациями.*

44. Какими методами проводится «последующий контроль»?

- а) обследование;*
- б) хронометраж;*
- с) документальная проверка;*
- д) визуально;*
- е) с помощью компьютеров.*

45. По методу проверки первичных документов выделяются:

- а) проверка ежеквартальных документов;*
- б) сплошной контроль;*
- с) проверка годовых документов;*
- д) экспертиза;*
- е) обследование.*

46. Каким методом контроля проводятся расчеты с дебиторами и кредиторами:

- а) расчетными;*
- б) визуальными;*
- с) своевременными;*
- д) сплошным методом;*
- е) методом принудительного взыскания.*

47. Документальный контроль реализуется следующими приемами:

- а) компьютерным (с применением компьютеров);*
- б) финансовым анализом;*
- с) двойной проверкой;*
- д) экономическим анализом;*
- е) статистическим.*

48. К методам фактического контроля относятся:

- a) визуальный контроль;
- b) обследования;
- c) с помощью кассовой книги;
- d) запись в журналах;
- e) математический.

49. Сроки проведения документальных проверок (кроме комплексных):

- a) один раз в год;
- b) один раз в квартал;
- c) один раз в полугодие;
- d) один раз в месяц;
- e) ежедневно.

50. Сроки проведения комплексных проверок:

- a) один раз в квартал;
- b) один раз в два года;
- c) один раз в полгода;
- d) один раз в год;
- e) ежедневно.

51. Какие факторы учитываются при определении сроков проверки?

- a) общее количество документов;
- b) желание работников предприятия;
- c) установление сроков акиматом;
- d) величина объекта проверки, объемы и особенности;
- e) расстояние объектов от проверяемых органов.

52. По каким направлениям анализируется качество работы при проведении ведомственного контроля?

- a) возраст работников предприятия;
- b) проверка качества организации сбора налогов и обязательных платежей;
- c) обеспечение своевременности и полноты представления документов;

- d) проверка состояния технологического процесса;
- e) по расчету получаемой прибыли.

53. Реквизиты документов – это:

- a) наличие номеров страниц документа, его название,
- b) совокупность элементов, обеспечивающих информацию о факте хозяйственной деятельности,
- c) название документа, обложки, печать и подпись,
- d) подпись руководителя, дата, название документа,
- e) научное название документа.

54. К числу обязательных реквизитов документов относятся:

- a) наличие гербовой печати,
- b) наименование организации, Ф.И.О. должностных лиц;
- c) наличие «твердого переплета»;
- d) нумерация страниц,
- e) наличие текста на «Фирменных бланках».

55. Обязательные реквизиты документов:

- a) измерители хозяйственных операций;
- b) количество листов не менее двух;
- c) содержание хозяйственных операций;
- d) содержание информации о руководителе;
- e) содержание информации о предприятии.

56. Амортизация – это:

- a) процесс переноса стоимости материальных активов на изготавливаемый продукт;
- b) процесс переноса стоимости оборотных производственных фондов на производимый продукт;
- c) процесс постепенного переноса стоимости основных производственных фондов на производимый продукт;
- d) все перечисленные ответы неправильны;
- e) процесс обновления основных доходов.

57. Важнейшим показателем, характеризующим эффективность деятельности предприятия, является:
- фондоёмкость;
 - коэффициент износа основных фондов;
 - прибыль;
 - норма амортизации;
 - производительность труда.
58. Чрезмерное налоговое бремя приводит к:
- увеличению налоговой базы;
 - сокращению налоговой базы;
 - повышению стимулов и производителей;
 - финансовому процветанию в стране;
 - повышению экономических стимулов.
59. Ни что влияет уровень себестоимости продукции?
- на размер прибыли и величину налога на прибыль;
 - на качество выпускаемой продукции;
 - на размер заработной платы;
 - на объем выпускаемой продукции;
 - на величину налоговых поступлений в бюджет.
60. Взаимодействие между субъектом и объектом финансового контроля носит:
- договорный характер;
 - прямой и обратной связи;
 - больше личностный характер;
 - знакомство на уровне руководителей;
 - другие связи.
61. Обратная связь между субъектом и объектом финансового контроля служит для:
- выработки решений общеэкономического характера;
 - выработки решения районного характера;
 - составления плана работы контролирующих органов;

- d) написания научного отчета;
- e) принятия неотложной помощи.

62. В процессе финансового контроля оцениваются:

- a) количественные результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- b) наличие специалистов с высшим образованием;
- c) наличие специалистов с учеными степенями;
- d) численность иностранных специалистов;
- e) только размер прибыли.

63. Задачи, стоящие перед финансовым и налоговым контролем:

- a) проверка наличия счетной техники;
- b) проверка наличия компьютеров;
- c) проверка качества постановки и ведения бухгалтерского учета;
- d) проверка соблюдения трудовой дисциплины;
- e) проверка своевременности внесения платежей в бюджет.

64. В процессе финансового контроля обследуются:

- a) жилищные условия сотрудников;
- b) любые хозяйственные объекты;
- c) помещения, где работают счетные специалисты (бухгалтера, экономисты);
- d) только те, в которых не выпускают продукцию;
- e) только те, где хранится готовая продукция.

65. Финансовый контроль классифицируется по следующим критериям:

- a) по источникам данных;
- b) по составу (количеству) бригады;
- c) по качеству подготовленных документов;
- d) по объему выявленных нарушений;
- e) по объему денег, не поступивших в бюджет.

66. Налоговая и финансовая проверка по объему объекта делится на:

- a) с объемом производства до 500 тыс. тенге;
- b) с объемом производства от 500 тыс. тенге до 1 млн тенге;
- c) с объемом производства 1 млн тенге;
- d) тематический;
- e) нетематический.

67. Налоговые и финансовые проверки проводятся:

- a) с согласия руководителя предприятия, учреждения;
- b) с согласия акима соответствующего района;
- c) с согласия мажлиса;
- d) без согласия мажлиса;
- e) внезапно (внепланово).

68. Внезапная проверка проводится в следующих случаях:

- a) не пришли на заседание арбитражного суда;
- b) не сделали «отметку» в вышестоящей организации;
- c) не представлена налоговая декларация;
- d) не достаточно хорошо оформлены счетные документы;
- e) по требованию учредителей предприятия.

69. Финансовый контроль по времени делится на:

- a) предварительный;
- b) с продолжительностью 1 день;
- c) с продолжительностью 1 неделю;
- d) с продолжительностью 1 месяц;
- e) только в рабочее время.

70. Текущий контроль проводится следующими способами:

- a) с выходом на место контроля;
- b) без выхода на место контроля;

- c) хронометража,
- d) просмотром видеоматериала,
- e) просмотром выпущенной продукции.

71. Документальный контроль проводится следующим образом:

- a) проверка документов по форме и содержанию,
- b) экономическим анализом,
- c) компьютерной обработкой,
- d) другими приемами (указать);
- e) с помощью калькуляторов и ручки.

72. Фактический контроль проводится следующим образом:

- a) обследования,
- b) с помощью телефонных переговоров,
- c) с помощью передачи материалов факсом,
- d) расследования,
- e) изучения документов.

73. Критерием отбора объекта налогового и финансового контроля является:

- a) визуальный просмотр представленной отчетности,
- b) загрязнение окружающей среды предприятием,
- c) неправильное географическое расположение,
- d) остановка предприятия,
- e) большая текучесть кадров.

74. Какие факторы учитываются при определении сроков проверки?

- a) географическое расположение объекта,
- b) вид выпускаемой продукции,
- c) величина объекта,
- d) численность производственного персонала,
- e) удельный вес экспортируемой продукции.

75. При проведении контроля должны учитываться принципы:

- a) объективность;
- b) порядочность;
- c) квалифицированность;
- d) правомерность;
- e) точность.

76. Какие приемы «налоговой экономики» встречаются на практике:

- a) скрытие выручки в кассе;
- b) скрытие выручки в других расчетных счетах;
- c) фиктивное списание материалов в производство;
- d) остановка производства на неопределенный период;
- e) непредставление соответствующих документов.

77. К обязательным реквизитам документов относятся:

- a) наименование должностных лиц;
- b) адрес проживания руководителя предприятия;
- c) образование руководителя и главного бухгалтера;
- d) возраст руководителя и главного бухгалтера;
- e) наличие государственного герба РК.

78. Эти реквизиты документов должны присутствовать в обязательном порядке:

- a) печатный текст;
- b) содержание хозяйственных операций;
- c) поля слева размером не менее 3 мм;
- d) поля справа размером не менее 3 мм;
- e) текст должен быть написан от руки.

79. К подложным документам относятся:

- a) не соответствуют форма и содержание действительности;
- b) не соответствует стандарту бумага (по размеру);

- c) не соответствует качество бумаги стандарту;
- d) бумага не белого цвета;
- e) текст написан от руки

80. Какие бывают виды подложных документов?

- a) одна и та же хозяйственная операция в двух экземплярах;
- b) имеются подписи не менее 3 лиц;
- c) текст написан от руки;
- d) текст набран на компьютере;
- e) бестоварные.

81. Подлоги выявляются следующими методами:

- a) путем сопоставления со стандартами;
- b) с помощью специалистов Министерства внутренних дел;
- c) логическими;
- d) с помощью компьютера;
- e) расчетными

82. В состав финансовой отчетности, представляемой в налоговые органы, включаются:

- a) фирменный бланк предприятия;
- b) пояснительная записка к финансовой отчетности;
- c) расчеты по заработной плате;
- d) фотографии руководителя и главного бухгалтера;
- e) список аппарата управления.

83. В следующих случаях обязательно применение контрольно-кассовых машин:

- a) при наличии электроточек;
- b) при наличии разрешения;
- c) при расчете с населением, юридическими лицами;
- d) при расчете с иностранными фирмами;
- e) при расчете в иностранной валюте.

84. Что нужно иметь для осуществления расчетов с наличными деньгами?

- a) ручку, бумагу, резинку;
- b) кассовую книгу;
- c) сейф для хранения денег;
- d) соответствующую охрану;
- e) бронированный автомобиль.

85. К стадиям налогового и финансового контроля относятся:

- a) ознакомление с местоположением финансового и налогового комитета;
- b) прием платежных ведомостей;
- c) прием налоговой декларации;
- d) прием финансовой и налоговой отчетности;
- e) прием бухгалтерского баланса.

86. Какие затраты предприятия принимаются в пределах установленных норм?

- a) «Выходные пособия»;
- b) единовременные выплаты;
- c) затраты на проезд работника от дома до работы;
- d) фонд заработной платы;
- e) командировочные и представительские расходы.

87. Цель аудита заключается в:

- a) предоставлении возможности аудитору выразить мнение о том, составлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленными требованиями;
- b) выявлении всех неточностей, связанных с финансовой отчетностью;
- c) проверке финансово-хозяйственной деятельности субъекта и выявлении всех нарушений и злоупотреблений, фактов мошенничества и ошибок в налогообложении;

- d) лишении первого руководителя портфеля администратора;
- e) выявлении недостатков в работе главного бухгалтера и лишения его премий.

88. В каких случаях можно считать, что принцип независимости не нарушен?

- a) предприятие, имеющее кредиторскую задолженность перед аудиторской фирмой, вновь обращается с предложением провести аудит финансовой отчетности;
- b) аудиторская фирма поставила своему клиенту, что плата за аудит будет зависеть от сложности аудиторской проверки;
- c) финансовому директору аудиторской фирмы через месяц после проверки АО и оформления аудиторского заключения данный клиент делает предложение о назначении на должность главного бухгалтера;
- d) руководитель аудиторской фирмы перед проведением аудита предлагает клиенту принять на работу своего родственника, с условием, что будет положительное аудиторское заключение;
- e) клиент перед проведением аудита обещает предоставить зону отдыха для сотрудников аудиторской фирмы на месяц.

89. Аудитор предоставляет основную услугу пользователям аудиторского заключения, прежде всего, в виде:

- a) гарантии качества;
- b) помощи и консультации по налогообложению;
- c) разумной уверенности по утверждениям;
- d) заключения контрактов с поставщиками сырья;
- e) сдачи годовой отчетности в налоговые органы

90. Какой из рисков находится под контролем аудитора?

- a) неотъемлемый риск;
- b) риск необнаружения;

- c) риск внутреннего контроля;
- d) случайный риск;
- e) риск контроля.

91. Аудитора приглашают в целях проведения аудита финансовой отчетности, как правило, для предоставления отчетной документации:

- a) налоговым органам;
- b) акционерам и инвесторам;
- c) судебным органам;
- d) в Министерство;
- e) в Парламент.

92. По окончании аудиторской проверки и оформления аудиторского заключения, кто несет ответственность за финансовую отчетность проаудированного субъекта?

- a) руководство субъекта и аудитор совместно;
- b) аудитор;
- c) руководство субъекта;
- d) главный бухгалтер субъекта;
- e) вышестоящая организация.

93. Какое из нижеприведенных утверждений финансовой отчетности обычно содержит большую степень риска?

- a) о наличии товарно-материальных запасов;
- b) об определении стоимости денежных средств;
- c) о наличии основных средств;
- d) о наличии готовой продукции;
- e) о незавершенном производстве.

94. Какое из перечисленных ниже аудиторских доказательств является более достоверным?

- a) выписка банка;
- b) письмо-представление, оформленное руководством аудируемого субъекта;

- c) учетные регистры, имеющиеся у аудируемого субъекта;
- d) письма гарантии кредиторов;
- e) фактические данные, собранные аудитором

95. Негативную уверенность по утверждениям финансовой отчетности аудитор получает, в основном, посредством:

- a) согласованных процедур;
- b) опроса и аналитических процедур;
- c) изучения, наблюдения и подсчета;
- d) от работников субъекта;
- e) из средств массовой информации о субъекте.

96. Последовательность фаз контроля:

- a) предпроверочный анализ, планирование, контакт, проверка;
- b) планирование, анализ, проверка, контакт;
- c) анализ, планирование, контакт, проверка;
- d) проверка, контакт, планирование, анализ;
- e) проверка, привлечение к ответственности

97. Какой характер носит взаимодействие между субъектом и объектом контроля?

- a) прямой связи;
- b) независимый;
- c) пропорциональной зависимости;
- d) обратно пропорциональной зависимости;
- e) конфиденциальный.

98. Для чего служит обратная связь между субъектом и объектом контроля?

- a) для выработки решений общеэкономического значения;
- b) для выработки решений технологической направленности;

- c) для написания научного отчета;
- d) для выработки рекомендаций;
- e) для определения субъекта и объекта.

99. Объекты фактического контроля – это:

- a) инвентарь, установленный в кабинете первого руководителя;
- b) заработная плата, полученная работниками предприятия;
- c) наличные деньги в кассе, основные средства, материальные ценности, готовая продукция, незавершенное производство;
- d) дебиторская задолженность;
- e) количество автомобилей, списанных в отчетном году.

100. В обязанности аудитора непременно входит выдача клиенту положительного аудиторского заключения по результатам проверки:

- a) нет, это определяется результатом проверки: заключение может быть и отрицательным, аудитор может отказаться от выдачи заключения;
- b) да, это записано в Правилах аудиторской деятельности в РК;
- c) в зависимости от текста договора на аудиторскую проверку;
- d) по предложению первого руководителя аудируемого предприятия;
- e) по предложению руководителя аудиторской фирмы.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УСЛУЖЕБНОГО АУДИТА	7
ГЛАВА 1. НАЗНАЧЕНИЕ, ПРЕДМЕТ И СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	8
1.1. Понятие, сущность и элементы системы контроля	—
1.2. Предмет, цели и задачи финансового контроля	11
1.3. Финансовый контроль в системе экономических наук	15
1.4. Классификация типов и видов финансового контроля	19
1.5. Субъекты, объекты и компоненты финансового контроля	23
ГЛАВА 2. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: ФОРМЫ, МЕТОДЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ АДАПТАЦИИ	27
2.1. Проблемы реформирования системы финансового контроля в условиях рынка	—
2.2. Аудит как форма независимого финансового контроля	31
2.3. Международный опыт государственного финансового контроля	35
2.4. Характеристика деятельности органов бюджетно- финансового контроля развитых стран	39
2.5. Обобщение прогрессивного зарубежного опыта финансового контроля	45
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СТРАНАХ С ТРАНЗИТНОЙ ЭКОНОМИКОЙ	52
3.1. Общегосударственная система финансового контроля	—
3.2. Полномочия государственных органов в сфере финансового контроля	59
3.3. Компетенции общегосударственных и местных органов финансового контроля	68
3.4. Специфика ведомственного и внутреннего контроля	75
3.5. Обзор современных форм и методов финансового контроля	81

**Раздел II. МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО
КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 89**

**ГЛАВА 4. СИСТЕМА МЕХАНИЗМОВ, ПРИНЦИПЫ
И МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ
И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 90**

- 4.1. Типы механизмов и принципы контрольного дела -
- 4.2. Базовые элементы методологии финансового
контроля и углубленного аудита 93
- 4.3. Процесс контроля: стадии и процедуры 101
- 4.4. Классификация методов финансового контроля и
углубленного аудита 104

**ГЛАВА 5. НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И
УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 111**

- 5.1. Оптимизация методов проверки исходных данных -
- 5.2. Критерии оценки качества документов 115
- 5.3. Методика документального контроля 118
- 5.4. Методика контроля исполнения 121

**ГЛАВА 6. ЭТИКО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСОВОГО
КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 132**

- 6.1. Профессиональная этика поведения контролеров -
- 6.2. Правовое регулирование контрольно-аудиторской
деятельности 137
- 6.3. Структура и функции контрольно-аудиторских служб 141
- 6.4. Права, обязанности и ответственность контролеров 145

**ГЛАВА 7. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО
КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 152**

- 7.1. Компоненты, принципы и концепции
углубленного аудита -
- 7.2. Постулаты, стандарты и нормы внешнего контроля 155
- 7.3. Международные стандарты аудита
и сопутствующих услуг 163
- 7.4. Планирование контрольных мероприятий 171
- 7.5. Постановка целей и задач контроля 174

Раздел III. ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ 183

**ГЛАВА 8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО
КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА 184**

- 8.1. Виды источников деловой информации -
- 8.2. Регламентация качества исходных данных 188
- 8.3. Критерии оценки финансовой отчетности 192

8.4. Классификация доказательств контроля	202
8.5. Существенность и аудиторский риск	205
ГЛАВА 9. ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ РАБОТЫ	211
9.1. Назначение, цели и задачи ревизии	—
9.2. Этапы контрольно-ревизионного процесса	216
9.3. Комплексные ревизии и особенности их проведения	224
9.4. Составление плана контрольно-ревизионных работ	226
ГЛАВА 10. СПЕЦИФИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ	238
10.1. Понимание деятельности контролируемого субъекта	—
10.2. Методы оценки объектов проверок	245
10.3. Масштаб, критерии и доказательства контроля	253
10.4. Методика формирования доказательной базы	257
10.5. Классификация источников получения доказательства	264
10.6. Оценка системы внутреннего контроля экономического субъекта	267
Раздел IV. ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА	273
ГЛАВА 11. МЕТОДИКА УГЛУБЛЕННОГО ФИНАНСОВОГО АУДИТА	274
11.1. Общие положения углубленного аудита экономических субъектов	—
11.2. Проверка учредительных документов и учетной политики предприятия	276
11.3. Характеристика процесса углубленного аудита финансовой отчетности	280
11.4. Углубленный аудит циклов хозяйственных операций	285
11.5. Углубленный аудит циклов приобретения, производства и получения доходов	291
ГЛАВА 12. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ЗАКУПОК И РЕВИЗИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	302
12.1. Назначение операционного функционального аудита цикла закупок	—
12.2. Контроль формирования и использования запасов	304
12.3. Локальный аудит готовой продукции и ее реализации	306
12.4. Ревизия и аудит товарно-материальных запасов	309

ГЛАВА 13. ЛОКАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ОПЛАТЫ И РЕВИЗИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	315
13.1. Стратегия локального аудита цикла оплаты и ревизии денег	—
13.2. Ревизия денежных операций	319
13.3. Проверка кассы и кассовых операций	323
13.4. Локальный аудит банковских операций	332
ГЛАВА 14. СИСТЕМНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ИНВЕСТИЦИЙ	339
14.1. Цель и задачи системного контроля и аудита инвестиций	—
14.2. Предварительное тестирование и планирование системного контроля инвестиций	341
14.3. Источники информации и процедуры системного контроля инвестиций	344
14.4. Системный контроль и проверка по существу операций с инвестициями	347
ГЛАВА 15. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	356
15.1. Сфера и цели функционального аудита	—
15.2. Выбор методов функционального аудита дебиторской задолженности	360
15.3. Организация функционального аудита дебиторской задолженности	367
15.4. Операционный анализ дебиторской задолженности	377
ГЛАВА 16. СПЕЦИАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ФИКСИРОВАННЫХ АКТИВОВ	384
16.1. Стратегия специального контроля и аудита фиксированных активов	—
16.2. Проверка на существенность информации о состоянии нематериальных активов	387
16.3. Специальный аудит движения основных средств	392
16.4. Проверка операций по формированию и использованию основных средств	396
16.5. Аудит учета ремонта и аренды основных средств	398
ГЛАВА 17. СПЕЦИАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	402
17.1. Сфера специального контроля и аудита обязательств	—
17.2. Контроль и аудит краткосрочных обязательств	405
17.3. Проверка долгосрочных обязательств	410
17.4. Специальный контроль и аудит кредиторской задолженности	415
17.5. Контроль и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками	418

17.5. Контроль и аудит расчетов с бюджетом	425
17.6. Контроль расчетов по оплате труда	426

ГЛАВА 18. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АУДИТ КАПИТАЛА И ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОМПАНИИ	433
18.1. Цели управленческого аудита капитала и финансового состояния	—
18.2. Организационный аудит уставного капитала	436
18.3. Функциональный контроль резервного капитала	447
18.4. Специальный аудит эмиссионного дохода	449
18.5. Системный аудит нераспределенного дохода (ненекрытого убытка)	450
18.6. Углубленный анализ финансового состояния компании	452

ГЛАВА 19. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА	470
19.1. Контроль за использованием средств республиканского и местных бюджетов	—
19.2. Порядок проведения внутреннего контроля в государственных органах управления	480
19.3. Особенности контроля финансовой отчетности в государственных учреждениях	487
19.4. Совершенствование деятельности Счетного комитета Республики Казахстан	489
19.5. Комитет финансового контроля и государственных закупок: правовые основы и порядок взаимодействия с другими органами	494
19.6. Тамозженный комитет Республики Казахстан: правовая база и сфера деятельности	514

ГЛАВА 20. РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	530
20.1. Ревизия банковских и расчетных операций	—
20.2. Ревизия кассы и кассовых операций в государственных учреждениях	535
20.3. Ревизия основных средств и товарно-материальных ценностей в государственных учреждениях	540
20.4. Контроль составления плана финансирования государственных учреждений	548
20.5. Контроль эффективности исполнения бюджетных программ	550
20.6. Контроль деятельности акционерных обществ и республиканских государственных предприятий	556

ЛИТЕРАТУРА	561
ПРИЛОЖЕНИЯ	569

АБЛЕНОВ Дуйсенбек Онгарович

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ
И УГЛУБЛЕННЫЙ АУДИТ:
теория, методология, практика**

Редактор: *Н. Пернебекова.*

Компьютерная верстка: *М.А. Салиховой.*

Художник обложки: *Г.М. Далдыбаева.*

Подписано в печать 26.02.2007 г. Формат 60×84 1/16.

Объем 38 п.л. Усл.-п.л. 35,3. Уч.-изд. л. 31.

Тираж 1000 экз. Заказ 3/102-07

Печать офсетная. Цена договорная

ТОО «Издательство «Экономика»

050063, г. Алматы, ул. Саина, 81.

Тел./факс: 276-02-751

ISBN 9965-783-49-3



9 783985 783493