**Курсовая работа на тему:**

**"Финансовый контроль и аудит"**

**ПЛАН**

Введение..........................................................................стр. 2

I. Необходимость, задачи и принципы

финансового контроля

1.1. Необходимость финансового контроля.............................стр. 5

1.2. Задачи и принципы финансового контроля.......................стр. 6

II. Организация финансового контроля в Украине

2.1. Органы общегосударственного контроля..........................стр. 8

2.2. Другие органы финансового контроля..............................стр. 12

III. Формы и методы финансового контроля

3.1. Формы и методы финансового контроля...........................стр. 14

3.1.1. Методы фактической проверки......................................................стр. 14

3.1.2. Методы документальной проверки................................................стр. 19

3.1.3. Ревизии и проверки в финансовом контроле.................................стр. 23

IV. Сферы применения и принципы аудита

4.1. Необходимость и применение аудита.................................стр. 24

4.2. Требования, предъявляемые к аудиту.................................стр. 25

4.3. Цели, задачи и основные виды аудита..............................................стр. 26

4.4. Основные принципы и нормы (стандарты) аудита...........................стр. 29

V. Практика проведения аудиторской проверки...............стр. 36

Выводы......................................................................................................стр. 41

Список литературы.............................................................................стр. 43

**Введение**

Преобразование системы хозяйствования ставит вопрос о принципиальных изменениях в реализации контрольной функции как внутри предприятия, так и со стороны внешних контролирующих органов. Это объясняется тем, что большая часть органов контроля формировалась в недрах командно-административной системы управления. Их структура, цели и функции отображали потребности этой системы.

Изменение отношений собственности, появление новых типов предприятий с принципиально новыми организационными структурами управления предусматривают постепенное развитие контроля как неотъемлемой части рыночной инфраструктуры. Повышение эффективности внешнего контроля за деятельностью предприятий отнюдь не исключает четкой организации системы внутреннего хозяйственного контроля.

Проблема состоит в оптимальном регулировании степени вмешательства государства при реализации им контрольной функции в дела определенного хозяйничающего субъекта.

Рыночные отношения в Украине должны развиваться цивилизованным путем, а доверие между деловыми партнерами основываться на надежной и полной информации о финансовых результатах деятельности хозяйничающих субъектов.

Решение данной проблемы невозможно без создания системы независимого финансового контроля — аудита.

Суть и содержание контроля не могут быть основательно раскрыты в отрыве от сферы управленческой деятельности, которую он обслуживает.

Финансовый контроль в экономической литературе часто неоправданно определяют как "контроль гривной". На самом деле финансовый контроль, который осуществляется как внутри предприятия, так и относительно предприятия со стороны государства и негосударственных органов контроля, реализуется с помощью финансовых инструментов (цена, прибыль, кредит), обусловленных товарно-денежными отношениями.

Объектом применения финансового контроля является комплекс хозяйственных процессов и денежных отношений сферы материального производства и непроизводственной сферы. Итак, вместо традиционного термина "финансовый контроль" целесообразно употреблять категорию "хозяйственный".

Будущее видение степени применения функции финансово-хозяйственного контроля формировалась тысячелетиями и неотрывно связано с возникновением, становлением и развитием функции учета (период — приблизительно 6 тысяч лет). Контрольная мысль зарождалась и развивалась на фоне эволюции учетной.

На развитие функции контроля в России на всей ее территории, включая и окраины (современную территорию Украины), повлияли идеи немецкой научной школы. Акцент на процедурном, математическом аспекте не давал возможности рассматривать функции аудита и контроля, не отождествляя их. Это приводило к тому, что на элементы метода бухгалтерского учета "полагались надежды" по реализации контрольной функции учета.

К XVIII столетию в Украине существовала собственная судебная та юридическая система. В этот период бухгалтерский учет Восточной и Центральной Украины развивался подобно учету в России. Относительно учета в Западной Украине, то он развивался под влиянием польской модели, которое в свое время формировалась в границах идей немецкой научной школы.

*Вопрос о связи и самостоятельности функций учета и контроля становится предметом раздумий на страницах специальной литературы как относительно управления, так, в частности, и относительно учета.*

Анализ эволюции функции контроля с помощью изучения концептуальных основ национальных школ дает возможность сделать вывод о том, что:

1) исторически функция контроля развивалась, отображая все изменения того ли другого экономического порядка, той или другой эпохи общественного развития;

2) становление государственности предусматривало наличие контроля, целью которого есть защита интересов государства относительно формирования государственного бюджета, контроля эффективности использование его средства;

3) деление сфер деятельности и интересов между собственниками капитала и исполнительной дирекцией в лице нанимаемых служащих обусловило реализацию функции контроля в форме независимого финансового контроля — аудита.

Кроме того, анализ теоретических концепций четверых национальных школ по проблемам учета (итальянской, немецкой, французской и англо-американской) дает основание утверждать, что любая из них, кроме англо-американской, функцию контроля не считала самостоятельной и отождествляла с учетом.

Причина этого состояла в преувеличении значения любого из элементов метода бухгалтерского учета (документирование, инвентаризация, стоимостная оценка, счета, двойная запись, балансовое обобщение, отчетность). Все эти элементы, образовывая накопления учетно-экономической информации, не могут обеспечить реализацию функции контроля за законностью, экономической целесообразностью действий должностных лиц относительно решения хозяйственных операций, их осуществления, принятия их на учет и т.п.

Это в определенной мере было одним из факторов, которые сдерживали прогресс развития как теории, так и практики реализации обоих функций управления.

И только обращение к психологическим аспектам учета с целью преобразования его на орудие управления дало возможность убедиться в прогрессивности идеи осознание самостоятельности и универсальности функции контроля. Ее синтезирование с учетной и аналитической дает возможность формировать представление о концепции информации и управление, об учетно-аналитической системе (УАС), которая дает возможность менеджерам любого уровня на ее основе принимать управленческие решения. В данном случае речь идет о внутрихозяйственном учете или системе контролинга, которая является одним из важнейших блоков информационного обеспечения системы контроля на микроуровне.

**I. Необходимость, задачи и принципы**

**финансового контроля**

**1.1. Необходимость финансового контроля**

В современных условиях создания основ рыночного хозяйства особое значение приобретает финансовый контроль.

В результате финансового контроля различные уровни управления должны получить информацию о фактическом состоянии бизнеса, финансах организации, выпол­нении обязательств по налогам, внебюджетным платежам, а так же использовании бюджетных средств. При этом экономические интересы государственных органов управления, налоговых служб, администрации организации, его коллектива, учредителей и акционеров не совпадают. Каждая из сторон «тянет одеяло в свою сторону», т.е. стремится получить максимальную выгоду для себя.

Государство заинтересовано в получении максимума налогов и различных сборов для покрытия бюджетных расходов.

Хозяйственные субъекты стремятся получить большую массу прибыли, но при этом сократить налоги и различные сборы в бюджет. В ряде случаев это достигается не за счет наращивания объемов производства и улучшения качества продукции, совершенствования технологии и организации производства, а за счет мошенничества, поиска различных разночтений в законодательстве с тем, чтобы вносить в бюджет меньше налогов и сборов. Иногда это достигается путем искажения учетных данных.

В то же время интересы в получении информации у разных субъектов совпадают.

Банкам и заимодавцам необходима достоверная информация о прибылях и платежеспособности организаций. Их интересует способность организации погасить долги по кредитам и займам, платежи по процентам.

Фондовые биржи желают получить максимум дохода от покупки и продажи ценных бумаг. Поэтому они заинтере­сованы в получении объективной информации о состоянии и перспективах развития финансового положения своих клиентов. То же можно сказать об акционерах. Они озабочены вложенными средствами в организацию и размерами дивидендов. Их интересует реальная информация о развитии организации, ее перспективах, прочности финансового состояния.

Таким образом, каждый хозяйствующий субъект, банки и физические лица, находящиеся во взаимоотношед ниях с организациями, заинтересованы в получении достоверной информации об их деятельности. Владелец организации заинтересован в том, чтобы государство и третьи лица, от которых зависит дальнейшее развитие деятельности, были уверены в объективности информаци. Что касается пользователей информации, то они чаще всего не имеют специальных навыков для проверки достоверности информации или времени и материалов для такой проверки. Поэтому инициатива по изысканию таких возможностей в основном проявляется самим владельцем организации.

В таких условиях для удовлетворения интересов владельца организации и других пользователей информации о финансовой деятельности организации возникает необходимость прибегать к получению доказательств о достоверности показателей учета, баланса и финансовой отчетности. Такие доказательства могут быть получены при проведении контрольно-ревизионных процедур учреждениями финансового контроля. Тем самым удовлетворяются потребности в объективной информации владельца организации и других заинтересованных сторон.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений.

**1.2. Задачи и принципы финансового контроля**

*Финансовый контроль***–**это один из элементов управления финансами; особая деятельность по проверке правильности стоимостного распределения валового национального продукта, образования и расходования фондов денежных средств.

***Важнейшими* *принципами финансового контроля являются:***

– независимость;

– гласность;

– превентивность (предупредительный характер);

– действенность;

– регулярность;

– объективность;

– всеохватывающий характер.

***В зависимости от субъектов, которые осуществляют финансовый контроль, различают следующие его виды:***

***1. Государственный финансовый контроль*** проводят государственные органы власти и управление. Весь государственный контроль делится на общегосударственный и ведомственный.

* *общегосударственный контроль* имеет чрезвычайно большое значение, от его организации и действенност во многом зависят пути экономического развития общественного производства, уровень благосостояния населения, масштабы теневой экономики и экономических преступлений. Проводят общегосударственный контроль Кабинет Министров, Министерство финансов, Государственная налоговая администрация и Государственная контрольно-ревизионная служба, местные государственные администрации, Государственный таможенный комитет и др.;
* *ведомственный финансовый контроль* применяется только по отношению к подведомственным предприятиям и организациям и проводится контрольно-ревизионными подразделами министерств и ведомств. В последние годы в связи с ликвидацией большого количества министерств, появлением предприятий новых форм собственности масштабы ведомственного финансового контроля значительно сократились.

**2. Общественный финансовый контроль –** осуществляют обществен-

ные организации (партии, движения, профсоюзные организации).

**3. Аудит** – новый вид финансового контроля. Это независимый внешний

финансовый контроль, основанный на коммерческих основах.

**II. Организация финансового контроля в Украине**

**2.1. Органы общегосударственного контроля**

Важнейшее место среди органов, которые проводят общегосударственный контроль, принадлежит Государственной налоговой администрации Украины и Государственной контрольно-ревизионной службе Украины.

***1.Государственная налоговая администрация*** является центральным органом исполнительной власти, имеет статус министерства, состоит из Государственной налоговой администрации Украины, Государственной налоговой администрации в Автономной Республике Крым, областях, районах, городах и районах городов.

Главными задачами Государственной налоговой администрации Украины являются:

* контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью начисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджеты налогов, сборов, других обязательных платежей, установленных законодательством;
* принятие решений относительно наложения финансовых санкций и административных штрафов на нарушителей налогового законодательства и обеспечения их взыскания;
* защита интересов государства в судебных органах в делах, которые касаются уплаты налогов, собрания и других обязательных платежей;
* принятие нормативных и методических документов по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности на выполнение соответствующих законодательных актов.

Права, которыми пользуются государственные налоговые администрации:

1) осуществлять на предприятиях, в учреждениях и организациях всех форм собственности проверки бухгалтерской и финансовой документации, связанной с начислением и уплатой налогов и сборов; получать от служебных лиц и граждан объяснения, справки по вопросам налогообложения;

2) получать бесплатно от предприятий, учреждений и организаций (включая банковские и финансовые), граждан справки про деятельность, полученные доходы, затраты, счета и другую информацию, в т.ч. такую, которая необходима для формирования информативного фонда Государственного реестра физических лиц-плательщиков налогов и других обязательных платежей;

3) обследовать любые производственные, складские, торговые и прочие помещения субъектов хозяйствование независимо от форм собственности и граждан;

4) требовать от руководителей и других служебных лиц, предприятий, учреждений, организаций, а также от граждан, которые проверяются, устранения выявленных нарушений законодательства про налоги и другие платежи, про предпринимательскую деятельность;

5) приостанавливать операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по счетам в финансово-кредитных учреждениях;

6) изымать документы, которые свидетельствуют про утаивание (занижение) объектов налогообложения, неуплату налогов и платежей, а граждан -предпринимателей, которые нарушают порядок ведения предпринимательской деятельности – регистрационное свидетельство, патенты с последующей передачей материалов о нарушениях органам, которые выдали эти документы;

7) применять к предприятиям, учреждениям, организациям и гражданамфинансовые санкции, которые бывают двух видов:

* при выявлении заниженных сумм налогов и других платежей – в двойном размере доначисленных сумм, а в случае повторного нарушения на протяжении года – в пятикратном размере;
* за непредоставление или несвоевременное представление государственным налоговым администрациям налоговых деклараций, расчетов, аудиторских выводов и документов, необходимых для вычисления и начисления налогов, сборов, платежей – в размере 10 % подлежащих к уплате сумм;

8) взымать в бюджеты и государственные целевые фонды доначисленные по результатам проверок суммы налогов, платежей (суммы недоимки);

9) за несвоевременное выполнение банковскими и другими финансово-кредитными учреждениями распоряжений государственных налоговых администраций про неопровержимое взыскание налогов, взносов, собрания, а также поручений субъектов хозяйствования и граждан на оплату этих платежей взымать с указанных учреждений пеню за каждый день прострочки, в размерах, установлених действующим законодательством;

10) накладывать*административные штрафы* на конкретных должностных лиц, граждан, виновных в нарушениях действующего финансового законодательства.

Размеры административных штрафов устанавливаются в определенных количествах необлагаемых налогами минимумов доходов граждан в зависимости от характера нарушений;

11) пользоваться беспрепятственно в служебных целях средствами связи, которые принадлежат предприятиям, учреждениям и организациям независимо от форм собственности;

12) в случае выявления злоупотреблений давать поручения органам государственной контрольно-ревизионной службы на проведение ревизий;

13) требовать от руководителей предприятий, учреждений, организаций, которые проверяются, проведения инвентаризации основных фондов, товарно-материальных ценностей, средств и расчетов; в нужных случаях опечатывать кассы, составы, архивы;

14) предоставлять информацию из Государственного реестра физических лиц – налогоплательщиков и других обязательных платежей другим государственным органам соответственно действующему законодательству.

***2. Государственная контрольно-ревизионная служба Украины*** действует при Министерстве финансов Украины и ему подчиняется. Расходы на содержание этой службы финансируются из государственного бюджета.

Государственная контрольно-ревизионная служба состоит из Главного контрольно-ревизионного управления Украины, контрольно-ревизионных управлений в Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе, контрольно-ревизионных подразделов (отделов, групп) в районах, городах и районах городов.

Органы Государственной контрольно-ревизионной службы выполняют

следующие функции:

1) организовывают работу контрольно-ревизионных подразделений на местах по проведению ревизий и проверок, обобщают следствия ревизий и проверок, в случаях, предусмотренных законодательством, сообщают о них органам законодательной и исполнительной власти;

2) проводят ревизии и проверки финансовой деятельности, состояния и сохранения средств и материальных ценностей, достоверности учета и отчетности в министерствах, ведомствах, государственных комитетах и других органах государственной исполнительной власти, в государственных фондах, бюджетных учреждениях, а также на предприятиях и в организациях, которые получают средства из бюджета и из государственных валютных фондов;

3) проводят ревизии и проверки правильности расходования государственных средств на содержание местных органов государственной исполнительной власти, учреждений и организаций, которые действуют за границей и финансируются за счет государственного бюджета;

4) контролируют полноту оприходования, правильность расходования и сохранение валютных средств;

5) осуществляют контроль за устранением недостатков и нарушений, выявленных предшествующими ревизиями и проверками;

6) разрабатывают инструктивные и прочие нормативные акты о проведении ревизий и проверок;

7) осуществляют методическое руководство и контроль за деятельностью подчиненных контрольно-ревизионных подразделов; обобщают опыт проведения ревизий и проверок и распространяют его среди контрольно-ревизионных служб, разрабатывают предложения относительно усовершенствования контроля.

По инициативе государственной контрольно-ревизионной службы ревизия или проверка предприятия, учреждения, организации может проводиться не чаще чем один раз в год. Но по поручению правоохранительных органов ревизия или проверка может быть проведена в любое время.

Права государственных контрольно-ревизионных служб аналогичны тем, которыми пользуются налоговые администрации.

**2.2. Другие органы финансового контроля**

В 1997 г. был принят закон "О Расчетной палате Верховной Рады Украины", согласно которому должна быть созданна Расчетная палата как постоянно действующий орган государственного финансово-экономического контроля. Основными задачами палаты являются: контроль за своевременным выполнением Государственного бюджета, финансированием общегосударственных программ, заключением соглашений о государственных займах и кредитах; контроль за использованием золотого запаса, драгоценных металлов, камней; предоставления кредитов и осуществления операций по размещению золотого резерва и резерва в иностранной валюте. Палата будет осуществлять ревизии и проверки по финансовым вопросам в аппарате Верховного Совета, органах исполнительной власти, Национального банка. Фонде государственного имущества, других подчиненных Верховному Совету органах, а также на предприятиях и в организациях.

В современных условиях создания основ рыночного хозяйства особого значения приобретает аудиторский контроль.

В 1993 г. в Украине был принятый Закон "Об аудиторской деятельности", который определяет правовые основы осуществления аудиторской деятельности и направленный на создание системы независимого финансового контроля с целью защиты интересов собственника.

Закон определяет аудит как проверку публичной бухгалтерской отчетности, учета, первичных документов и другой информации относительно финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствование с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам.

Аудит осуществляется независимыми лицами – аудиторами или аудиторскими фирмами. Аудиторские проверки могут проводиться по инициативе руководства или собственников, основателей, хозяйничающего субъекта. Кроме того, для определенного перечня предприятий и организаций действующим законодательством установленный*обязательный аудит****,*** в частности: банков, инвестиционных фондов, инвестиционных компаний, других небанковских финансовых учреждений, которые осуществляют привлечение средств граждан или привлечение или торговлю ценными бумагами (кроме операций по выпуску (эмиссии) собственных корпоративных прав), бирж, страховых компаний, кредитных союзов, негосударственных пенсионных фондов.

**III. Формы и методы финансового контроля**

**3.1. Формы и методы финансового контроля**

В зависимости от времени проведения выделяют следующие ***формы фи-***

***нансового контроля:***

*предшествующий*, который проводится до осуществления финансовых операций;

* *текущий****,*** в процессе финансовых операций (перечисление налогов, собрания, образование фондов денежного средства, осуществление выплат и др.);
* *последующий,* который проводится по окончании определенных периодов, по итогам месяца, квартала, года.

Термин **«метод»** означает совокупность приемов труда в какой-либо области, способ достижения какой-то цели. Существуют различные приемы, характерные для специалистов разных областей знаний, которыми могут пользоваться контролирующие органы, применяя их в зависимости от поставленной задачи. Знание специфики деятельности определенной организации в сочетании с приемами, выбранными правильно и в определенной последовательности, позволяют аудиторам более эффективно проводить проверки.

Методы проверки принято подразделять на две группы: *методы фактической (натуральной) проверки и методы документальной проверки.*

**3.1.1. Методы фактической проверки**

К основным методам **фактической проверки** , которыми могут пользоваться контролирующие органы, исходя из права самостоятельно определять формы и методы проверки, руководствуясь требованиями нормативных актов и условий договора с субъектом или содержания поручения государственных органов, относятся:

* осмотр;
* обследование;
* инвентаризация;
* контрольный обмер;
* контрольный запуск сырья и материалов в производство;
* лабораторный анализ качества материалов, товаров, сырья и готовой продукции;
* экспертная оценка;
* опрос;
* проверка объемов выполненных работ.
* и т.п.

Рассмотрим некоторые из этих методов.

***Осмотр.*** С помощью этого метода можно выяснить, например, условия хранения имущества, документов; состояние производственных, складских торговых помещений. Осмотру подвергают разнообразные объекты: территорию, места хранения материальных активов, документов, производственное и торговое оборудование, готовую продукцию, контрольно-кассовые аппараты. В процессе осмотра могут быть обнаружены доказательства, свидетельствующие о нарушениях или злоупотреблениях.

***Обследование.*** Обследование представляет собой как бы продолжение осмотра, но с одновременным ознакомлением с документами как нормативными, так и оправдательными; с получением объяснений от ответственных лиц. Эффективные результаты дает обследование при проверках технологии производства продукции в цехах, порядка приема, хранения, отпуска и реализации продукции, товаров.

***Инвентаризация.*** Предприятия обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой необходимо проверять и документально подтверждать их наличие, состояние и оценку.

Основными целями инвентаризации являются:

* выявление фактического наличия имущества;
* сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
* проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризация является наиболее эффективным методом фактической проверки достоверности показателей баланса, являющегося составной частью бухгалтерской отчетности. К порядку проведения инвентаризации предъявляются определенные требования. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации может служить основанием для признания ее результатов недействительными. Очень важно, чтобы к документам, представляемым для оформления описания недостачи ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, были обязательно приложены решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или соответствующих специализированных организаций (инспекций по качеству и др.).

***Контрольный запуск сырья и материалов в производство*** применяют в тех случаях, когда необходимо установить фактический расход сырья или материалов на производстве, выход полуфабрикатов, готовой продукции, количество отходов. Применяют его и для проверки действующих или ранее действовавших на предприятии норм расхода сырья и материалов, технологического процесса, производительности оборудования и т.п. Для этого проводят соответствующий производственный эксперимент (например, изготовление образцов изделий, выпечка кулинарной продукции и др.).

Перед контрольным запуском сырья в производство следует определить, по каким видам выпускаемой продукции будет проведен эксперимент. При этом учитываются претензии к качеству изделий или сведения о перерасходе по отдельным видам материалов, завышенных нормах и т.д. Если экспериментом ставят цель проверить фактическое производство готовой продукции, то необходимо, чтобы экспериментальное производство осуществлялось в тех же *услов**иях,* в том же порядке, в каком оно осуществлялось ранее. Если будет установлено, что характер и условия производства не изменились, то в качестве контрольного может быть принят любой очередной запуск сырья в производство.

Благодаря эксперименту уточняются нормы, усиливается контроль за списанием фактического расхода сырья и выходом продукции. Кроме того, могут быть выявлены недостатки в нормировании и технологии производства, искажения в качественных показателях продукции и другие нарушения.

***Лабораторный анализ качества материалов, товаров, сырья и готовой продукции.*** Использование данного метода дает возможность контролировать качество поступающих материалов, товаров, сырья, а также готовой продукции и полуфабрикатов; позволяет выявить факты использования некондиционного сырья, несоблюдение норм расхода. Эти и другие факты могут свидетельствовать, например, о нарушении технологического режима, установленных норм и т.д. Анализ может проводиться отделом технического контроля или соответствующими специализированными организациями (инспекцией по качеству и др.).Изъятие проб (образцов) для лабораторного анализа должно производиться в соответствии с инструкциями о порядке инспектирования предприятий определенных отраслей народного хозяйства.

***Экспертная оценка*** объектов проверки бывает необходима при исследовании специальных вопросов. В соответствии с Законом Украины "Про аудиторскую деятельность" экспертом признается не состоящий в штате данной аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области (по определенному вопросу), отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области. В качестве эксперта аудиторская организация может использовать работу специализированной организации, являющейся юридическим лицом. Так, может быть использована работа оценщика, инженера, геолога, актуария или другого эксперта. Эксперт, работу которого аудиторская организация использует при проведении аудита, должен иметь:

– соответствующую квалификацию, как правило, подтвержденную соответствующими документами (квалификационный аттестат, лицензия, диплом и т.п.);

– соответствующий опыт и репутацию в области определенных знаний, подтвержденную, как правило, отзывами, рекомендациями, публикациями и т.п.

***Опрос.*** Следует отметить, что контролирующим органам предоставлены права получать необходимые разъяснения и дополнительные сведения, а также необходимую информацию от третьих лиц (по письменному запросу).

Следовательно, к получению подобных объяснений и справок от должностных лиц прибегают в тех случаях, когда необходимо установить достоверность фактов в процессе проверки, реальность хозяйственной операции, достоверность данных, отраженных в документах. Опрос можно делать устно или письменно. Объяснения справочного характера не фиксируют, однако, для выяснения достоверности факта можно предложить работникам предприятия дать объяснения в письменной форме.

***Проверка объемов выполненных работ.*** С помощью обмера проверяют:

– соответствие характера, количества и стоимости выполненных работ тем, которые указаны в актах приемки и нарядах, а также в проектах и смете;

– соответствие выполненных работ составу работ, предусмотренных сметными нормами, на основании которых составлены применяемые при расчетах единичные расценки, калькуляции и прейскурантные цены;

– законченность объектов, конструктивных элементов, этапов и видов работ или их частей. Такую проверку проводят различными способами, что зависит от характера работ и их результатов.

К основным способам проверки относятся:

– контрольный обмер фактически выполненных работ;

– сопоставление объема работ, указанных в актах приемки и в актах инвентаризации незавершенного строительства, с объемом работ, указанных в оплаченных рабочих нарядах;

– встречная проверка операций по расчетам с другими организациями;

– проверка сопутствующих операций по расчетам за выполненные и сданные работы.

Наиболее распространен контрольный обмер фактически выполненных работ, применяемый для проверки выполнения работ по строительству, капитальному и текущему ремонту зданий и сооружений.

**3.1.2. Методы документальной проверки**

Другую группу методов – **методы документальной проверки** – можно разделить на две группы: ***методы формальной проверки и методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств.***

*К методам форма**льной проверки документов относятся*:

– проверка соблюдения правил составления, оформления, полноты и подлинности оформления документов;

– сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка);

– проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам; счетный контроль.

Общие правила оформления документов для всех предприятий и организаций установлены Положениями о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Этими Положениями предусмотрено, что первичные документы должны содержать для придания им юридической силы обязательные реквизиты. Таковыми являются: наименование документа (формы), код формы; дата составления; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении); наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки. Кроме того, наименование организации, от имени которой составлен документ. В необходимых случаях могут быть приведены дополнительные реквизиты: номер документа, название и адрес предприятия, основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом. Другие реквизиты определяются характером документируемых хозяйственных операций.

Сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка) позволяет выявить завышение (занижение) себестоимости продукции (работ, услуг), занижение размера удержаний из заработной платы, в том числе подоходного налога, занижение размеров отчислений во внебюджетные фонды, ошибки в применении норм естественной убыли товаров, в исчислении и уплате налога на добавленную стоимость и других налогов.

Проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам дает возможность выяснить правомерность разнообразных хозяйственных операций. С ее помощью можно выяснить, например, выплату заработной платы другому лицу без предъявления доверенности и т.п.

Счетный контроль позволяет выяснить правильность сделанных в документах, в бухгалтерских регистрах в формах отчетности вычислений (правильность таксировки, подсчета переходящих остатков ценностей в отчетах материально-ответственных лиц, подсчета итогов и т.п.). Часто к этому методу прибегают для проверки правильности подсчета итогов в горизонтальных и вертикальных графах расчетно-платежных ведомостей. Счетный контроль обычно сопровождается применением других методов документальной проверки.

*К методам проверки реальности отраженных в документах обстоятельств относятся:*

* сопоставление данных документов, отражающих операции с данными документов, которые явились основанием для этих операций;
* проверка записей в регистрах бухгалтерского учета;
* сканирование;
* встречная проверка;
* взаимная проверка;
* контрольное сличение;
* восстановление натурально-стоимостного учета и др.

Рассмотрим методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств.

Одним из методов, входящих в эту группу, является сопоставление данных документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций. Например, можно выявить несоответствие суммы начисленной заработной платы сотруднику, указанной в расчетно-платежной ведомости, данным табеля выхода на работу. Для использования этого метода надо знать, в каких производных документах отражают данные, фиксируемые в первичных документах.

Проверка записей в регистрах бухгалтерского учета и в формах отчетности позволяет определить достоверность и точность отчетных данных — первостепенное требование к бухгалтерской отчетности. Система отчетных показателей должна соответствовать записям в бухгалтерские регистры, которые в свою очередь обосновываются документами. Проверка может вскрыть бездокументальные записи, т.е. записи без ссылки и приложения оправдательных документов, необоснованную запись в регистре. Иногда путем сопоставления данных в регистрах аналитического и синтетического учета к одному и тому же счету удается выявить несоответствие занесенных в них сумм, хотя и оформленных одним документом. Возможно сокрытие недостач увеличением количества и суммы расхода товаров и тары в регистрах бухгалтерского учета.

Внимательного рассмотрения с точки зрения документальной обоснованности требуют также дополнительные и сторнировочные проводки. Бухгалтерский баланс с прилагаемыми к нему формами отчетности проверяют путем взаимоконтролируемых показателей, содержащихся в них, затем с соответствующими данными регистров синтетического, аналитического учета, а затем первичных документов. При этом широко используется метод сканирования.

Сканирование — непрерывный просмотр операций для выявления нетипичных.

Встречная проверка особенно эффективна при изучении операций, связанных с получением товаров, денежных и других средств в одной организации и отпуском их другой. Этот метод состоит в сопоставлении различных экземпляров одного и того же документа. Экземпляры соответствующих документов могут находиться в бухгалтериях разных организаций.

Цель такого сопоставления – установить тождество всех экземпляров одного и того же документа. Например, известны случаи, когда подлинная накладная (или ее копия) заменялась подложной, причем по дате, номерам и даже итоговой сумме она не отличалась от подлинной. Это обстоятельство затрудняйте обнаружение злоупотребления при сверке расчетов. Однако два экземпляра одной накладной содержали расхождения в наименованиях ценностей, их количестве и ценах, хотя другие реквизиты совпадали.

Взаимная проверка является разновидностью встречной. Она проводится по взаимосвязанным операциям в одной организации.

Пользуясь контрольным сличением, можно выяснить, не было ли приписок в инвентаризационных ведомостях, не было ли завоза товаров и других ценностей без документов. Часто этот метод применяют при проверке складских товарных операций.

Для этого сопоставляют данные последней инвентаризации с предыдущей у одного и того же лица на определенную дату в течение межинвентаризационного периода. Дополнение обобщенных результатов контрольного сличения подобным изучением ежедневного движения ценностей с подсчетом их остатков на конец каждого дня позволит выявить расход этих ценностей за отдельные дни, превышающий сумму первоначального остатка и прихода. Такое положение может быть результатом различных причин. Например, необоснованного уменьшения остатков ценностей на начало проверяемого периода, реализации неоприходованных ценностей, наличия бестоварных расходных документов.

Другой метод проверки реальности отраженных в документах обстоятельств – восстановление натурально-стоимостного учета. Данный метод дает возможность конкретно анализировать движение ценностей по каждому его виду в отдельности. Его сущность состоит в том, что на основе первичных документов по приходу и расходу товарно-материальных ценностей полностью восстанавливается натурально-стоимостный их учет. Этот прием может применяться в тех подразделениях, по которым натурально-стоимостный учет ценностей не ведется (например, в производствах), хотя все операции по их движению оформляются выпиской соответствующих документов. По данным этих документов, можно восстановить движение ценностей по их видам с выведением остатков.

С помощью этого приема может быть выявлено, что при отсутствии недостач или излишков в условиях ведения стоимостного учета фактически в подразделениях имеются недостача одного вида ценностей и излишки других, которые до этого в стоимостном учете взаимно перекрывались.

**3.1.3. Ревизии и проверки в финансовом контроле**

Помимо вышеперечисленных методов финансового контроля используют также ревизии и проверки, которые относят к методам документальной проверки.

*Ревизия* – это метод документального контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, учреждения, организации, соблюдением законодательства в финансовых вопросах, достоверностью учета и отчетности; способ документального изобличения недостач, затрат, присвоений и краж средств и материальных ценностей, предупреждение финансовых злоупотреблений. Ревизии бывают:

1. комплексные, которые охватывают все стороны деятельности предприятия;
2. частичные (охватывают лишь отдельные стороны);
3. тематические (одновременно проводятся в однотипных учреждениях по определенному перечню вопросов);
4. плановые и внеплановые;
5. сплошные и выборочные (в зависимости от полноты привлечения документов).

*Проверка* – это обследования и определение отдельных участков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организации или их подразделений.

Эффективность финансового контроля во многом зависит не только от знания методов проверки, но и от правильного их сочетания в соответствии с поставленными задачами. Методы документальной проверки применяют не только в различном сочетании, но и с различными методами фактической проверки, а также с логическим исследованием финансово-хозяйственных ситуаций. Кроме того, широко применяют на практике специальные методы для экономического анализа.

**IV. Сферы применения и принципы аудита**

**4.1. Необходимость и применение аудита**

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие объекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию.Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Появление и развитие аудита в современных условиях перехода к рынку обусловлено следующим:

* отмиранием неэффективного ведомственного контроля;
* наличием предприятий новых форм собственности, для которых нет понятия "вышестоящая организация", которая осуществляет контроль за их деятельностью;
* невозможностью общегосударственными органами финансового контроля охватить регулярными и глубокими проверками все субъекты хозяйствования, что и возлагается на аудиторские фирмы.

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

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдения ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения.

Аудиторские проверки необходимы государственным органом, судам, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

***Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:***

1. возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
2. зависимость последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации;
3. необходимость специальных знаний для проверки информации;
4. частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все эти предпосылки привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующие подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг.

Аудиторские фирмы – это коммерческие организации, и потому все свои услуги они выполняют за плату, размер которой обуславливается в договоре между заказчиком и аудиторской организацией.

Затраты на проведение аудиторских проверок субъекты хозяйствования относят на себестоимость продукции, работ, услуг.

**4.2. Требования, предъявляемые к аудиту**

Перед аудиторами ставятся высокие профессиональные требования. Так, аудитор должен иметь ***квалификационный сертификат,*** который удостоверяет его квалификационную пригодность, а также ***лицензию*** *–* т.е. разрешение на занятие аудиторской деятельностью. Сертификацию и лицензирование аудиторской деятельности в Украине осуществляет Аудиторская палата.

При проведении проверок аудиторы самостоятельно определяют формы и методы аудита на основании действующего законодательства, существующих норм и стандартов, условий договора с заказчиком, профессиональных знаний и опыта.

Аудиторы имеют право получать все необходимые документы для проведения проверок, а также объяснение к ним.

Аудиторы так же могут проверять наличие денежных средств, имущества, других ценностей.

Наряду с этим аудиторы обязаны надлежащим образом предоставлять аудиторские услуги, сообщать собственникам, заказчикам о выявленных недостатках ведения бухгалтерского учета и отчетности, сохранять в тайне информацию, полученную при проведении аудита.

С целью обеспечения объективности и беспристрастности в проведении аудиторских проверок действующим законодательством запрещается проведение аудита аудитором, который имеет личные имущественные интересы, прямые родственные отношения с руководством хозяйничающего субъекта, который проверяется, или является членом руководства, основателем или работником (то же. именно – по отношению к дочерним предприятиям, филиалов).

Результаты проведенной аудиторской проверки оформляются аудиторским выводом, который является официальным документом, который удостоверен подписью и печатью аудитора или аудиторской фирмы. В нем должен быть сделанный вывод относительно достоверности отчетности, полноты и, соответствия действующему законодательству и нормативам бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

**4.3. Цели, задачи и основные виды аудита**

Исходя из определений аудита – ***основной задачей******аудиторской деятельности является определение достоверности отчетности экономических субъектов****.*

**Основной целью аудиторской деятельности** является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Украине. Основные показатели (содержание, объем и формы) принятой в Украине бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются соответствующим законом Украины, нормативными актами Верховной Рады Украины, а в части бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и кредитных учреждений - нормативными актами Национального банка Украины.

**Аудит** – это процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям**.**

И в теории, и на практике крайне важно рассматривать **аудит как**:

а) *процесс защиты интересов собственников,* подавляющая часть которых не составляет бухгалтерскую отчетность, но для которых крайне важно, чтобы она не содержала существенных искажений, а тем более злоупотреблений со стороны нанятой ими администрации;

б) *процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска* для других пользователей такой отчетности, публикуемой различными экономическими субъектами (хотя полное устранение информационного риска при помощи аудита невозможно и такая цель (задача), если она будет однозначно поставлена перед аудиторами законодателем, просто нереальна.

**Различают внутренний и внешний аудит**.

*Внутренний аудит* – неотьемлемый и важный элемент контроля в процессе непосредственного менеджмента. Потребность в нем возникает в крупных организациях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным контролем деятельности низших управленческих структур.Внутренний аудит необходим для предотвращения потери ресурсов, локализации недостатков, своевременного предупреждения финансовых трудностей. Иными словами —это текущий контроль за осуществлением экономической политики и качеством управления предприятия.

*Внешний аудит* проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности проверяемой организации. Выполнение такой независимой экспертизы хозяйственно-финансовой деятельности одновременно предполагает и разработку рекомендаций по улучшению финансовой стратегии организации, повышению эффективности ее хозяйствования, а также оценку платежеспособности, финансовой устойчивости и имеющихся резервов.

Внешний аудит призван:

* проверить полноту, достоверность и точность отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности организации;
* проконтролировать соблюдение законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологию оценки активов, обязательств и собственного капитала;
* выявить резервы лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовые резервы и возможность использования заемных источников.

*Основная цель аудита* может дополняться обусловленными договором с клиентом задачами анализа правиль­ности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения организации, оптимизации затрат и результатов деятельности – доходов и расходов.

В ходе аудита проверяется правильность составления баланса, отчета о прибыли и убытках, достоверность дан­ных пояснительной записки. При этом определяется:

1. все ли активы и пассивы отражены в отчете;
2. все ли документы использованы в отчете;
3. насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики организации.

Отчет о прибыли и убытках аудитор проверяет для установления правильности расчета балансовой и налого-облагаемой прибыли.

Аудиторы в процессе своей деятельности решают также ряд других задач:

* помогают в организации бухгалтерского учета;
* оказывают помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
* участвуют в налоговом планировании и расчете нало­гов;
* консультируют по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности и др.

**4.4. Основные принципы и нормы (стандарты) аудита**

Аудит является одним из видов финансового контроля и поэтому основные принципы у них общие:

* независимость;
* гласность;
* превентивность (предупредительный характер);
* действенность;
* регулярность;
* объективность;
* всеохватывающий характер.

Существуют определенные нормы аудита (стандарты).Аудиторские стандарты формулируют единые основополагающие предписания, определяющие нормативные требования к качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенные гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении. С изменением экономических условий аудиторские стандарты должны пересматриваться для максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На основе аудиторских стандартов формируются учебные программы для подготовки аудиторов, а также единые требования для проведения экзаменов.

Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты определяют общий подход к проведению аудита, масштаб проверки, виды отчетов аудиторов, во­просы методологии, а также основные принципы, которым должны следовать все представители этой профессии. Аудитор, допускающий в своей практике отступление отстандарта, должен быть готов обосновать причину этого.

Значение стандартов состоит в том, что они:

* обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
* содействуют внедрению в практику научных достижений;
* помогают пользователям понять процесс проверки;
* создают общественный престиж профессии;
* устраняют контроль со стороны государства;
* помогают аудитору вести переговоры с клиентом.

С развитием транснациональных корпораций, интеграции и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в этой области практически одинаковы во всем мире. Поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, изучают вариант ее решения в других организациях, разрабатывающих стандарты.

Создание стандартов аудита становится необходимым и в Украине с учетом ее специфических особенностей и международного опыта.

Международные стандарты применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако Международные стандарты не превалируют над местными.

Существуют так же этические нормы аудиторской деятельности, которые можно сформулировать как **независимость; компетентность; добросовестность; объективность.**

На практике профессиональные организации разрабатывают кодексы профессиональной этики аудиторов очень подробно и скрупулезно, пытаясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения.

Соблюдение этических норм профессионального поведения гарантируется высокими моральными качествами и профессиональной ответственностью аудиторов, объективной необходимостью поддержать в общественном мнении уважение и дове­рие к профессии аудитора.

Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб.

Сообщество аудиторов в целом и каждый аудитор в отдельности осуждают неэтичное поведение отдельных аудиторов и требуют их наказания вплоть до исключения из своей среды, лишения квалификационного аттестата и лицензии на прове­дение аудиторской деятельности.

Приведем кратко основные этические нормы для аудиторов:

1. Соблюдение общепринятых моральных норм и принципов

Аудиторы обязаны придерживаться общечеловеческих моральных правил и нравственных норм в своих поступках и ре­шениях, жить и работать по совести. Руководствоваться в своих поступках общечеловеческим правилом: "Старайся не делать другим того, чего не хотел бы, чтобы сделали тебе"; соблюдать правила и нормы общей морали, прав­дивость и честность в поступках и решениях, самостоятельность и объективность в суждениях и выводах, непримири­мость к несправедливости, нарушениям морально-нравственных и правовых норм во всех их проявлениях.

2. Соблюдение общественных интересов

Внешний аудитор обязан действовать в интересах общества и всех пользователей бухгалтерской отчетности, а не только заказчика. Защищая интересы клиента в налоговых, судебных и иных органах власти, а также в его взаимоотношениях с иными юридическими и физическими лицами, аудитор должен быть убежден, что защищаемые интересы возникли на законных и справедливых основаниях. Как только аудитору станет известно, что защищае­мые интересы клиента возникли в нарушение закона либо спра­ведливости, он обязан отказаться от их защиты.

3. Объективность аудитора

Объективной основой для выводов, рекомендаций и заключений аудитора может быть только достаточный объем требуе­мой информации.

Аудиторы не должны представлять факты сознательно неточно или предвзято. Оказывая любые профессиональные услуги, аудиторы обязаны объективно рассматривать все возникающие ситуации и реальные факты, не допускать, чтобы личная предвзятость, предрассудки либо давление со стороны могли сказаться на объективности их суждений.

Поступки аудиторов, их решения и заключения не могут за­висеть от суждений или указаний других лиц. Аудитору следует избегать взаимоотношений с лицами, которые могли бы повлиять на объективность его суждений и вы­водов, либо немедленно прекращать их, указывая на недопустимость давления на аудитора в любой форме.

4. Внимательность аудитора

При выполнении профессиональных услуг следует проявлять максимальное внимание. Аудиторы должны внимательно и серьезно относиться к своим обязанностям, соблюдать утвер­жденные аудиторские стандарты, адекватно планировать и кон­тролировать работу, проверять подчиненных специалистов.

5. Независимость аудитора

Аудиторы обязаны отказаться от оказания профессиональ­ных услуг, если имеются обоснованные сомнения в их незави­симости от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях.

В заключении или в другом документе, составленном в ре­зультате оказанных профессиональных услуг, аудитор обязан сознательно и без каких-либо оговорок заявить о своей незави­симости в отношении клиента.

6. Профессиональная компетентность аудитора

Аудиторы обязаны обеспечить достаточный профессиональ­ный уровень аудиторских услуг, необходимых клиенту.

Принимая обязательство оказать определенные профессио­нальные услуги, аудитор должен быть уверен в своей компе­тентности в данной области, обладать необходимым объемом знаний и навыков с тем, чтобы добросовестно и профессио­нально выполнить обязательства, гарантировать клиенту аудиторские услуги, основанные на современных методиках с ис­пользованием всех, в том числе новейших, нормативных актов.

7. Конфиденциальная информация клиентов

Аудитор обязан сохранить в тайне конфиденциальную ин­формацию в делах клиентов, полученную при оказании про­фессиональных услуг, без ограничения во времени и независи­мо от продолжения или прекращения непосредственных отно­шений с ними.

Аудитор не должен использовать конфиденциальную ин­формацию клиента, ставшую ему известной при выполнении профессиональных услуг, для своей выгоды или для выгоды любой третьей стороны, а также в ущерб интересам клиента.

8. Налоговые отношения

Аудиторы обязаны неукоснительно соблюдать законодатель­ство о налогообложении во всех аспектах: они не должны соз­нательно скрывать свои доходы от налогообложения или иным образом нарушать налоговое законодательство в своих интере­сах либо в интересах других лиц.

При оказании профессиональных услуг по налогообложению аудитор руководствуется интересами клиента. При этом он обязан соблюдать налоговое законодательство и не должен спо­собствовать фальсификациям в целях уклонения клиента от уплаты налогов и обмана налоговой службы.

О выявленных в ходе проведения обязательного аудита фак­тах нарушения налогового законодательства, ошибках в расче­тах и уплате налогов аудитор обязан в письменной форме со­общить администрации клиента и ревизионной комиссии ак­ционерного (хозяйственного) общества и предупредить их о возможных последствиях и путях исправления нарушений и ошибок.

Рекомендации и советы в области налогообложения аудитор обязан представлять клиенту только в письменной форме. При этом он стремится не обнадеживать клиента в том, что его ре­комендации исключают любые проблемы с налоговыми орга­нами, а также должен предупредить клиента, что ответствен­ность за составление и содержание налоговых деклараций и иной налоговой отчетности лежит на самом клиенте.

9. Плата за профессиональные услуги

Плата за профессиональные услуги аудитора отвечает нор­мам профессиональной этики, если она выплачивается в зави­симости от объема и качества предоставляемых услуг. Она мо­жет зависеть от сложности оказываемых услуг, квалификации, опыта, профессионального авторитета и степени ответственно­сти аудитора.

Размер оплаты профессиональных услуг аудиторов не дол­жен зависеть от достижения какого-либо определенного ре­зультата или обусловливаться иными обстоятельствами, кроме этих.

Аудитор не имеет права получать плату за профессиональ­ные услуги наличными деньгами сверх общеустановленных норм расчетов.

Аудитор обязан воздерживаться от выплаты и получения комиссионных за приобретение или передачу клиентов либо передачу кому бы то ни было услуг третьей стороны.

Аудитор обязан заранее оговорить с клиентом и письменно закрепить условия и порядок платы за свои профессиональные услуги.

Аудитор не обязан заранее объявлять о расценках за оказы­ваемые услуги.

Сомнения в соблюдении профессиональной этики вызыва­ет ситуация, когда плата одного клиента составляет всю или большую часть годовой выручки аудитора за оказанные про­фессиональные услуги.

10. Отношения между аудиторами

Аудиторы обязаны доброжелательно относиться к другим аудиторам, воздерживаться от необоснованной критики их дея­тельности и иных сознательных действий, причиняющих ущерб коллегам по профессии.

11. Отношения сотрудников с аудиторской фирмой

Аттестованные аудиторы, согласившиеся стать сотрудника­ми аудиторской фирмы, обязаны лояльно относиться к ней, всей своей деятельностью способствовать авторитету и даль­нейшему развитию фирмы, поддерживать деловые, доброжела­тельные отношения с руководителями и иными сотрудниками фирмы, руководителями и персоналом клиентов.

Взаимоотношения сотрудников и аудиторской фирмы должны основываться на взаимной ответственности за выпол­нение профессиональных обязанностей, преданности и непре­дубежденности, постоянном совершенствовании организации аудиторских услуг, их профессионального содержания.

12. Публичная информация и реклама

Публичная информация об аудиторах и реклама аудитор­ских услуг могут быть представлены в средствах массовой ин­формации, специальных изданиях аудиторов, в адресных и те­лефонных справочниках, в публичных выступлениях и иных публикациях аудиторов, руководителей и сотрудников аудитор­ских фирм.

Отсутствуют какие-либо ограничения в отношении места и частоты обнародования рекламы, размера и оформления рек­ламного объявления.

Реклама аудиторских профессиональных услуг должна быть информативной, прямой и честной, выдержанной в хорошем вкусе, исключающей всякую возможность обмана и заблужде­ния потенциальных клиентов либо возбуждения у них недове­рия к другим аудиторам.

13. Действия аудитора, несовместимые с профессиональной деятельностью.

Аудитор не должен одновременно с основной профессио­нальной практикой заниматься деятельностью, которая влияет или может повлиять на его объективность и независимость, соблюдение приоритета общественных интересов либо на репу­тацию профессии в целом и потому несовместима с оказанием профессиональных аудиторских услуг.

Занятия какой-либо деятельностью, запрещенной практи­кующим аудиторам в соответствии с законодательством, рас­сматривается как несовместимые действия аудитора, нарушающие закон и профессиональные этические нормы.

Выполнение аудитором двух или более профессиональных услуг и заданий одновременно может рассматриваться как не­совместимые действия.

14. Аудиторские услуги в других государствах

Независимо от того, где аудитор оказывает профессиональные услуги, в своем государстве или другом, этические нормы его поведения остаются неизменными.

**V. Практика проведения аудиторской проверки**

(на примере "АвтоЗАЗ- DAEWOO", по материалам еженедельника"Галицкие контракты")

Итоги аудиторской проверки СП "АвтоЗАЗ-Daewoo", которую проводила компания **Price Waterhouse Coopers** для корпорации Ford (последняя изучает финансовое положение Daewoo Motors, в том числе и ее украинского подразделения), не стали сенсацией.

Напомним, что в июле прошлого года компания Daewoo Motors, вместе с 11 другими подразделениями корпорации Daewoo Group, оказалась на грани банкротства. Спасли только резервные средства и гарантии пролонгации долговых обязательств, которые предоставили местные банки-кредиторы. Общие долги Daewoo Group на сегодняшний день составляют порядка $70 млрд, включая $5-6 млрд займов от иностранных банков. У Daewoo Motors, который еще в прошлом году был вторым по величине производителем автомобилей на рынке Южной Кореи, сейчас тоже накопились немалые долги, превышающие 8,6 триллионов вон ($7,6 млрд).

Желание приобрести практически обанкротившегося корейского автопроизводителя, имеющего предприятия в других частях мира, проявили несколько автомобильных гигантов: **General Motors, Ford** и **Daimler-Chrysler**. Однако для Ford покупка Daewoo стала принципиальным вопросом: благодаря ей "вечно второй" (после General Motors) Ford Motors может стать мировым лидером среди производителей автомобилей - Daewoo способен выпускать ежегодно 2 млн машин, пользующихся неплохой репутацией не только в Южной Корее или Юго-Восточной Азии, но и в Восточной Европе. *Эксперты отмечают наличие у Daewoo такого козыря, как плацдармы на рынках, на которых присутствие Ford только обозначено*. "Там, где позиции Daewoo сильны, наши позиции довольно слабы", - заявила представитель Ford Мира Кумар.

О том, что американский Ford больше всего заинтересован в покупке Daewoo Motors среди других мировых автогигантов, говорит хотя бы тот факт, что он единственный заказал ***аудиторскую проверку подразделений Daewoo*.** Для этого американцы решили воспользоваться услугами всемирно известной аудиторской компании **Price Waterhouse Coopers**, причем их особенно интересовало состояние трех восточноевропейских подразделений Daewoo: польского, румынского и украинского.

Учитывая успехи зарубежных заводов (польский в прошлом году выпустил и успешно продал около 220 тыс. машин), украинское СП на их фоне выглядит скромно. Тем более, что у Ford уже есть негативный опыт производства автомобилей в странах бывшего СССР - не так давно он остановил в Беларуси производство "Эскортов" из-за его нерентабельности и ничтожной емкости тамошнего рынка, поэтому и к Украине относится с предостережением.

**О результатах аудита ни представители компании *Ford*, ни *Price Waterhouse Coopers* никаких официальных заявлений не делали**, поэтому судить о них остается разве что исходя из слов руководства "АвтоЗАЗ-Daewoo". По словам председателя правления СП "АвтоЗАЗ-Daewoo" Олега Папашева, "Ford изучал СП с двух точек зрения: насколько привлекателен бизнес в Украине и насколько тягостны обязательства Daewoo за льготы, предоставленные в свое время СП.

Сегодня по соответствующему закону объем обязательств, по которым отвечает инвестор, уже составляет 167 млн гривен. Положение дел в СП, где такой огромный коллектив выпускает так мало продукции, где такие большие расходы на один автомобиль, компании Ford вряд ли понравилось. Поэтому в скором времени через административного директора всем руководителям подразделений будет доведен план использования рабочей силы. Это должно показать новому инвестору перспективу, жизнеспособность нашего предприятия, заинтересовать его в нас".

В случае окончательного положительного решения компании Ford о покупке Daewoo Motors, которое должно быть обнародовано буквально на днях, он выкупит и все имущество корейской компании (подобным образом было создано СП "АвтоЗАЗ-Daewoo", когда имущество "АвтоЗАЗа" было передано в уставный фонд СП, а его долги остались на предприятии). Все заводы компании Daewoo Motors, как в Корее, так и за ее пределами, перейдут в полную собственность компании Ford, будет создано новое юридическое лицо. Доля Daewoo Motors в украинском СП также перейдет в собственность нового инвестора, даже если запорожский завод компании Ford совершенно не нужен.

По убеждению г-на Папашева, – "Скорее всего, "АвтоЗАЗ-Daewoo" попадет в сферу влияния того подразделения вышеупомянутой иностранной компании, которое будет заниматься Восточной Европой, развитием автомобилестроения в Польше, Румынии и Украине. Заинтересованность не исчезла - использовать эти три завода для производства однотипных автомобилей, в первую очередь "Ланоса". Что касается выпуска на мощностях "АвтоЗАЗа" европейских моделей компании Ford, то это решение еще не принято".

Последнее высказывание стимулировало фантазии наблюдателей и породило предположения типа "еще не принято, значит может быть принято", хотя кроме этого "еще" никаких оснований для такого вывода нет. В то же время, независимо от смены инвестора, на предприятии проводится плановая работа по обновлению корейского модельного ряда: вскоре в Украине будут собирать Daewoo Nubira нового поколения, Matiz (он придет на смену Tico), Lanos с двигателем 1,6 куб. см, новую Leganza. Кроме того, в Запорожье проводятся работы по подготовке мелкоузловой сборки на главном конвейере модели Daewoo Lanos, на Мелитопольском моторном заводе для нее разработан новый отечественный двигатель объемом 1,3 литра. По мнению запорожцев, новый инвестор не будет прекращать работы по внедрению автомобилей модельного ряда Daewoo.

По словам директора по маркетингу СП "АвтоЗАЗ-Daewoo" Николая Евдокименко, *"проверка завершена на трех украинских подразделениях компании - в Запорожье, Мелитополе и Ильичевске. По неофициальной информации, американцы остались довольны нашей работой. Наше предприятие, по их мнению, достаточно конкурентоспособно*. Последнее звучит приятно, хотя люди сведущие не советуют принимать вежливые высказывания иностранцев за чистую монету".

Руководство СП "АвтоЗАЗ-Daewoo", похоже, уже немного научилось работать в условиях жесткой конкуренции. Так, по сравнению с тем же периодом прошлого года, в полтора раза была увеличена продажа выпускаемых машин. Конвейеры "АвтоЗАЗа" и сборочного производства в Ильичевске теперь работают только под реальные планы продаж, что позволяет не затоваривать склады и в то же время содержать максимально возможный ассортимент модификаций на торговых площадях. Регулярно проводимые предприятием рекламные акции позволяют существенно оживлять спрос на залежавшиеся модели.

*Ситуацию на автомобильном рынке Украины, которую также изучала* **Price Waterhouse Coopers***, эксперты этой компании признали "неоднозначной".* С одной стороны, количество автомобилей на тысячу жителей Украины незначительно - 72 (тогда как в России - 106, Польше - 300, Германии - более 500). Ежегодный прирост отечественного автопарка достигает 250 тысяч, что заметно вдохновляет как производителей, так и импортеров. В то же время рынок не защищен от "серого" ввоза без уплаты соответствующих налогов, что делает невыгодным производство внутри страны.

Однако сегодня наблюдается положительная тенденция по решению этих вопросов, и в случае заинтересованности американцев украинским рынком эксперты отмечают высокую вероятность того, что вопросы ужесточения протекционизма в отношении отечественного производителя будут решены быстро. Понятно, возможности влияния "Форда" на украинских власть имущих с возможностями Daewoo не сравнить. А это может означать очередное повышение таможеных ставок на импорт автомобилей, причем не только подержаных, но и новых, перекрытие любых лазеек в законодательстве в части ввоза легковушек.

В целом выводы аудиторской компании, высказанные после проверки, носят лишь рекомендательный характер, поэтому окончательное решение по поводу покупки Daewoo вместе с его украинским предприятием будет решаться по комплексу факторов, где родной "АвтоЗАЗ", хоть он и кажется нам пупом Земли, имеет значение третьестепенное.

***Главное***

Ford заказал аудиторскую проверку дочерних предприятий Daewoo, в числе которых и украинское совместное предприятие "АвтоЗАЗ-Daewoo".

По неофициальным результатам аудита, на фоне других восточноевропейских заводов Daewoo украинский выглядит бледно.

Несмотря на приход нового инвестора, модельный ряд Daewoo будет развиваться и в дальнейшем.

Не исключено, что после передачи собственности корейцев американцам будут введены средства по защите отечественного авторынка от импорта.

В данной статье показано, как по результатам аудита руководство компании FORD получило информацию о фактическом состоянии дел в СП "АвтоЗАЗ-Daewoo", техническом и интеллектуальном потенциале предприятия, его менеджменте, выявило сильные и слабые стороны рынка автомобилей на Украине и т.п.

Данные аудиторской проверки будут использоваться руководством FORD для принятия окончательного решения о целесообразности предполагаемого шага (покупки акций корейского производителя "Daewoo"), будет просчитан возможный экономический риск, перспективы будущего производства и перспективы повы­шения деловой активности, эффективности хозяйствования и т. п. (**аудит**, как отмечают американские специалисты, — это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта, осуществляемой компетентным независимым лицом, которое исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне функционирования; под аудитом иногда понимается процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска, т.е. вероятности того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения для пользователей финансовых отчетов).

P. S. Компания FORD все таки купила Daewoo вместе с его украинским предприятием.

**Выводы**

**Контроль - это одна из функций управления**, т.к. любой вид управления невозможен без контроля. Просто немыслимо никакое управление без проверки выполнения принятых реше­ний, установленных требований. И тем более немыслимо ника­кое *управление капиталом* без текущего и последующего конт­роля за его состоянием, без профессионального выбора инвести­ций и без проверок и анализов бухгалтерской отчетности.

В чем же состоит общая роль контроля? Можно ли без него управлять чем бы то ни было?

В современном понимании управления контроль позволяет не только принимать более или менее верные, правильные реше­ния, но и постоянно выявлять фактическое состояние дел на управляемых объектах (будь то автомобиль или телевизор), в том числе в хозяйственных системах различной степени сложности и структуризации (будь то мелкий магазин или большая, слож­ная корпорация, регион или государство)*.*

Любая хозяйственная система - это система динамическая. Она развивается под воздействием своих внутрен­них закономерностей и противоречий, а также в результате вза­имодействия с окружающей средой.

Бухгалтер - один из первых профессионалов, который осоз­нал необходимость системного подхода к описанию процессов и результатов развития различных хозяйств. Через определенные интервалы времени такая система как *экономический субъект* обязана отчитывать­ся перед собственниками, а также перед некоторыми третьими лицами (налоговыми органами, банками, инвесторами и др.), на­ходящимися во внешней (по отношению к системе) среде, *при­чем для снижения уровня информационного шума целесообраз­но проверять такие отчеты, подвергать их контролю.*

Управление способствует достижению целей экономическо­го субъекта (хозяйственной системы) путем эффективного исполь­зования ее администрацией и персоналом различных материаль­ных, трудовых и производственных ресурсов. При этом если уп­равляющая система (администрация экономического субъекта) выбирает и принимает наиболее удачные решения, то она обес­печивает и сохранность такого «ядра» (изменяющегося набора элементов), и его «плавание» по структуре. Тем самым управле­ние обеспечивает исключительно высокую степень приспосаб­ливаемости системы к внешним условиям, а также устойчивость в траектории развития, в реализации функции системы.

*Таким образом, управление в экономике - это системати­ческое, сознательное, целенаправленное воздействие на поведе­ние хозяйственной системы, т.е. на происходящие в ней произ­водственно-коммерческие процессы.*

Специалисты по управлению и контролю (в том числе и ауди­торы), вооруженные знаниями бухгалтерского учета и анализа, эко­номической кибернетики и т.п. и занимаются исследованием различных вариантов поведе­ния хозяйственной системы.

**Список литературы**

1. Закон Украины "Про Государственную налоговую службу в Украине"//

Дело. - 1994. - № 14.

1. Закон Украины " Про Государственную контрольно-ревизионную службу в

Украине"// Галицкие контракты. - 1993. - № 10.

1. Закон Украины "Об аудиторской деятельности"// Дело.- 1993. - № 47.
2. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего

аудита. - М.: Филин. - 1996.

1. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. - М.:ИНФРА - М. - 1998.
2. Кириленко О.П. Финансы: Учебное пособие. - Тернополь: Т.О.В. ЦМДС. - 1998.
3. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения. - М.:

ТОО Интех. - 1996.

1. Сухарева Л.О. Эволюция функции контроля.// Финансы Украины. - 2000. - № 8.
2. Стельмащук Н., Эстеркин Б., Матусяк С. "Контракты" заинтересовались ре- зультатами аудита "АвтоЗАЗ - DAEWOO"// Галицкие контракты. - 2000. - № 37.
3. Терехов А.А. Аудит. - М.: Финансы и статистика. - 1999.
4. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.:ИНФРА-М. - 1995.