

АУДИТ – КАК ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И КАК ЭЛЕМЕНТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ НА МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОМ УРОВНЕ

В статье рассматриваются требования аудита и представления финансовой отчетности, применимые к различным видам субъектов

Ключевые слова: аудит, финансовый контроль, рыночная инфраструктура, макроэкономический уровень.

AUDIT - BOTH FINANCIAL CONTROL AND HOW MARKET INFRASTRUCTURE ELEMENT AT THE MACROECONOMIC LEVEL

The article deals with the requirements of the audit and presentation of financial statements, applicable to different types of subjects

Keywords: audit, financial control, market infrastructure, macro-economic level.

Финансовая отчетность стала использоваться как отчет администрации проделанной работе перед собственником по итогам года. Кроме этого, она предоставлялась покупателям, заказчикам, кредиторам, иным заинтересованным лицам в подтверждение стабильности, надежности, платежеспособности организации.

Другие пользователи финансовой отчетности также желали иметь экспертное подтверждение, что информация финансовой отчетности достоверна. В связи, с этим потребность в услугах аудитора, со стороны пользователей финансовой отчетности, возникла по следующим обстоятельствам:

- возможность предоставления необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между их (т.е.администрацией) и пользователями этой информации;
- зависимость последствий принятых решений (они могут быть весьма значительны) от качества используемой информации;
- необходимость специальных знаний для проверки информации;
- частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

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

На этапе становления аудита к аудиторам предъявлялись такие требования, как безупречная репутация и независимость, в дальнейшем - высокая квалификация и другие фундаментальные (основополагающие) принципы аудита. В итоге в среде бухгалтеров образовалось две группы профессионалов:

1)те, кто вел бухгалтерский учет и формировал финансовую отчетность;

2)те, кто проводил ее экспертизу, результатом чего явилось аудиторское заключение, в котором выражалось профессиональное мнение о степени достоверности финансовой отчетности.

Необходимость наличия независимого аудита, как предпринимательской деятельности с целью выражения мнения о степени достоверности финансовой отчетности, возможна только на этапе развития государства, соответствующего конституционному строю (табл. 1).

Данный этап характеризуется наличием: законодательной и исполнительной власти; государственной и частной (которая является преобладающей) собственности; для опосредованной реализации контрольных функций, обеспечивающих формирование доходной части бюджета и его целевого использования.

Доходная часть государственного бюджета формируется в большей части за счет налоговых поступлений от юридических и физических лиц.

Частные коммерческие организации являются основными налогоплательщиками, и оттого насколько стабильно, эффективно они будут работать, будет зависеть стабильность поступлений в бюджет и, как следствие, -стабильность развития государства.

Однако контроль со стороны государства в отношении частного сектора осуществляется в ограниченном объеме и в большей части по формальному признаку (формальный контроль), т.е. проверяется соблюдение налогового законодательства.

Вопросы, касающиеся реального положения дел (реальный контроль), т.е. насколько хорошо работает экономический субъект, соблюдаются ли требования законодательства, регулирующие его деятельность, способен ли он продолжать свою деятельность в будущем, соблюдаются ли принципы и требования ведения бухгалтерского учета, в том числе требование приоритета содержания перед формой, находятся вне компетенции государственных проверяющих, в отношении частных организаций

Однако от рассмотрения этих направлений зависят размер и своевременность платежей в бюджет. Проверку данных вопросов во всех существенных аспектах осуществляют независимые аудиторы при аудите финансовой отчетности.

Органы государственного контроля могут осуществлять проверки субъектов частного сектора при наличии доли государственной собственности в уставном (складочном) капитале, при выделении средств из государственного бюджета для определенных целей (например, для выполнения государственного заказа).

При ограничении вопросов внешнего контроля в отношении частного сектора государство оставляет за собой право определять категории экономических субъектов, подлежащих обязательному ежегодному аудиту финансовой отчетности.

К ним, как правило, относятся организации, акции которых свободно обращаются на рынке ценных бумаг (открытые акционерные общества).

Эти организации осуществляют наиболее рискованные виды деятельности, от надежности, работы которых зависит социальная стабильность в обществе (кредитные учреждения, страховые организации т.д.), а также крупные предприятия (какие организации являются крупными, как правило, определяется по финансовому критерию).

Аудит является такой формой контроля, который обеспечивает проверку степени достоверности информации, представленной в финансовой отчетности, соответствия ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства, что позволяет оптимизировать расходы на государственные проверки в отношении организаций с частным капиталом и в то же время опосредованно контролировать их экономическую деятельность. В итоге стабильность развития частного сектора является одним из факторов обеспечения «сильного» государства. Следовательно, на макроэкономическом уровне аудит выступает как элемент рыночной инфраструктуры.

Таблица 1

Органы, осуществляющие контрольные функции в КР и вид контроля, осуществляемый ими в отношении экономических субъектов

Органы, осуществляющие контрольные функции	Форма контроля	
	В государственном секторе	В частном секторе
Законодательная власть		

Счетная палата КР. Финнадзор	Формальный реальный контроль	Вслучаях установленных законодательством*
Исполнительная власть		
Минфин. КР.	Реальный контроль	Формальный реальный контроль
Национальный банк КР.	Реальный контроль	В случаях установленных законодательством*
Государственный комитет КР. по налогам и сборам	Реальный контроль	В случаях установленных законодательством*
Национальный статистический комитет КР.	Формальный реальный контроль	Формальный реальный контроль

Роль аудита (аудитора) заключается в снижении некачественной информации, используемой для управленческих целей, что способствует развитию доверительных отношений между различными субъектами в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Однако в Кыргызской Республики в отличие от развитых зарубежных стран аудит как предпринимательская деятельность возник не столько по причине разделения интересов между собственником и администрацией, а по причине требований иностранных партнеров предоставлять финансовую отчетность организаций вместе с аудиторским заключением.

“Аудит - специализированная форма финансового контроля за деятельностью предприятий, фирм организаций в форме независимой ревизии финансовой отчетности, проводимых по желанию клиента”

Аудиторская деятельность позволяет снизить риск представления некачественной информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации и тем самым снизить предпринимательский риск, в том числе и при принятии управленческих решений.

Снижение вероятности использования не достоверной финансовой(бухгалтерской)отчетности при принятии управленческих решений способствует развитию доверительных отношений,«поддержанию нормального функционирования коммерческой деятельности».

Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности может способствовать большему доверию к этой финансовой отчетности со стороны заинтересованных пользователей. Группы пользователей финансовой отчетности и их основные интересы предоставлены в табл. 2

Таблица 2

Требования аудита и представления финансовой отчетности, применимые к различным видам субъектов

Финансовая отчетность	Юридическое лицо и консолидированная финансовая отчетность	Аудит	Раскрытие информации общественности
Открытое (публичное) акционерное общество	Бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с МСБУ/МСФО	Требуется	Должно публиковать годовой финансово-экономический Отчет (в законодательстве не указывается, должен ли набор финансовой отчетности быть полным, как требуется в соответствии с МСФО).

Крупные частные общества с ограниченной ответственностью	Бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с МСБУ/МСФО	Не Требуется	Нет
Малые и средние частные общества с ограниченной ответственностью	Кыргызские Стандарты бухгалтерского учета (основанные на варианте МСБУ 1996 года). По действующему законодательству к 2009 году они будут обязаны применять МСФО (2001).	Не Требуется	Нет
Индивидуальные Предприниматели	Положение об упрощенных формах бухгалтерского учета и финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей (2002 года, № 31).	Не Требуется	Нет
Страховые компании	МСБУ/МСФО	Требуется	Должны публиковать годовой отчет (в том числе баланс и отчет о прибылях и убытках) в печати
Банки	МСБУ/МСФО	Требуется	Обязаны предоставлять полный набор финансовой отчетности широкой общественности путем публикации специальной брошюры (на бумажном носителе)
Небанковские финансовые учреждения (НБФИ), лицензированные НБКР	МСБУ/МСФО	Требуется	Нет
Государственные предприятия (ГП)	Специальные требования в отношении финансовой отчетности отсутствуют. Ведутся дебаты о том, должны ли к этим субъектам применяться требования о финансовой отчетности для предприятий частного сектора или эти субъекты должны применять правила бухгалтерского учета государственного сектора/положения о	Не Требуется	Нет

	бюджетные учреждения		
--	----------------------	--	--

Таблица 3

Пользователи финансовой отчетности и их основные интересы в информации, формирующейся бухгалтерском учете

Пользователи информации	Основные интересы пользователей в информации, формирующейся в бухгалтерском учете
Инвесторы и их представители	О рискованности и о доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; о возможности и целесообразности распоряжаться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденд
Работники и их представители	О стабильности и прибыльности работодателей; способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест
Заимодавцы	Будут ли своевременно погашены представленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты
Поставщики и подрядчики	Будут ли выплачены в срок причитающиеся суммы
Покупатели и заказчики	О продолжении деятельности организации
Органы и власти	Для осуществления возложенных на них функций: по распределению ресурсов; регулированию народного хозяйства; разработке и реализации общегосударственной политики; ведению статистического наблюдения

Литература:

1. Конституция КР в редакции 2010г.
2. Об аудиторской деятельности: закон КР от 22.04.2002 г. №235
3. Робертсон Дж. Аудит. - М.: КРМГ, Аудиторская фирма Контакт, 1993.
4. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Международные стандарты аудита. Изд. Проспект 2007г.