

Серия
«Высшее образование»



Н.Л. Маренков

РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ

Издание 2-е

Рекомендовано
Учебно-методическим советом Союза
негосударственных вузов
Москвы и Московской области
в качестве учебно-методического пособия
для студентов экономического факультета

Москва
Национальный институт бизнеса
Московский экономико-финансовый институт
Ростов-на-Дону
«ФЕНИКС»
2004

ББК 65.261.4

М25

Рецензенты:

Кафедра экономических и финансовых дисциплин
Московского гуманитарного университета;
Ильин С.С. заслуженный деятель науки РФ, доктор
экономических наук, профессор (Московский государ-
ственный университет им. М.В. Ломоносова)

Маренков Н.Л.

**М25 Ревизия и контроль в коммерческих организа-
циях.** Издание 2-е. Серия «Высшее образование».
Москва: Финансово-экономический институт. Рос-
тов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 2004. — 416 с.

Учебное пособие написано в соответствии с требованиями го-
сударственных стандартов высшего образования для специаль-
ностей по учебной дисциплине «Ревизия и контроль». В нем из-
лагаются основы теории и практики контрольно-ревизионного
процесса в современной России. Подробно рассматриваются сущ-
ность, роль и функции контроля в управлении экономики стра-
ны. Показывается взаимосвязь и отличие ревизии внешнего и
внутреннего контроля, внутреннего управленческого контроля,
финансового контроля.

ISBN

5-222-

04935-3

ББК 65.261.4

© Маренков Н.Л., 2004

© Оформление: Изд-во «Феникс», 2004

ТЕМА 1



ВВЕДЕНИЕ. ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ КУРСА. Сущность, роль и функции контроля В УПРАВЛЕНИИ. Контрольно-ревизионный процесс

ВВЕДЕНИЕ

Контроль проникает во все сферы правоотношений и затрагивает интересы миллионов людей, десятки тысяч организаций.

В стране действует более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Поэтому ориентироваться в компетенции и полномочиях контролирующих органов затруднительно для руководителей, бухгалтеров субъектов, фирм, предприятий. Как защитить права и интересы, противостоять злоупотреблениям и некачественным и ошибочным действиям контролирующих органов, отдельных инспекторов.

Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению, на смену командной системы пришли рыночные и экономические критерии. Предприятиям и фирмам предоставлены права самостоятельно действовать в соответствии с принятой учетной политикой и международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности. В этих условиях функционально обособленного направления экономической работы на фирме становится необходимой организация контроля, которая обеспечивала бы принятие оперативных, стратегических и перспективных управленческих решений. Контроль на предприятии (контроллинг) включает текущий сбор и обра-

ботку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, — подготовку рекомендаций для принятия решений. Координируя деятельность всей системы управления фирмой по достижению поставленной цели, контроль обеспечивает выполнение функции «управление управлением» и является синтезом планирования, учета, экономического анализа, организации информационных, денежных потоков, документооборота. Контроль выявляет слабые стороны, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а также избежать банкротства и кризисных ситуаций. Контроль на предприятии включается в процесс управления, установление целей, разработку бизнес-планов, бюджетов, мониторинга, оперативной работы, отклонений от намеченных целей на всех этапах жизни товара: от его создания до реализации. В современных условиях при создании новых изделий, организации неиспользованной работы, НИОКР, достижений науки и техники роль контроля будет усиливаться.

Наряду с внутренним контролем, внутривладельческим расчетом, созданием мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы, важное значение в финансовой и налоговой сфере в современной обстановке представляет ревизия - как инструмент контроля. Неплатежи, задержки заработной платы, налоговое бремя, инфляция и нестабильность экономики в стране требует со стороны государства радикальных мер, соответствующих международным стандартам: проверок финансовых результатов, правил документооборота и контроля учетной политики. Эти функции контроля и ревизий в стране вскрывают укрытие фирм от налоговых платежей, нарушения в использовании бюджетных ассигнований. Наполняемость бюджета и внебюджетных фондов позволит своевременно выдавать заработную плату, пенсии и стипендии, пособия, улучшить социальную помощь, здравоохранение, образование, работу правоохранительных органов и выполнять другие функции государства Российского.

Контрольно-ревизионный процесс И ЕГО СОДЕРЖАНИЕ. РОЛЬ И ФУНКЦИИ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

Финансово-хозяйственный контроль в основном звене фирмы и предприятия осуществляется путем проведения ревизий, тематических, выборочных, сплошных и контрольных проверок при помощи определенных приемов. Суммарность организационных, методических и технических приемов, используемых при ревизии посредством процедур, образует контрольно-ревизионный процесс. Динамический процесс, связанный с участием средств, предметов труда состоит из организационной, технологической и завершающей стадий. Применительно к контрольно-ревизионному процессу это стадии: организационная, исследовательская, обобщения и реализации результатов контроля. Организацией и проведением этого процесса занимаются контрольно-ревизионные подразделения, имеющиеся в структуре органов управления предприятия, ведомств, министерств, администраций субъектов, городов.

Организационная стадия включает в себя выбор объекта ревизии и организационно-методическую подготовку ревизии. Выбор объекта зависит от определения первоочередности объектов ревизии. Ими могут быть предприятия, которые должны подвергаться комплексной ревизии в соответствии с планом их проведения (по прошествии межревизионного периода), или отдельные показатели их деятельности, неотложная контрольная проверка которых вызвана невыполнением договора, государственного заказа, нерентабельной работой, необеспечением сохранности ценностей и др.

Руководителем ревизионной бригады, назначается работник контрольно-ревизионной службы, имеющей специальное образование и практический опыт ревизионной работы. Организационно-методическая подготовка ревизии начинается с изучения состояния экономики объекта ревизии.

Вопросы

1. В чем заключается контрольно-ревизионный процесс?
2. Назовите стадии контрольно-ревизионного процесса.
3. Кто занимается организацией и проведением контрольно-ревизионного процесса?

ТЕМА 2



Виды контроля. ВЗАИМОСВЯЗЬ И ОТЛИЧИЯ ВНЕШНЕГО, ВНУТРЕННЕГО, УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИИ. КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГЛНЫ

Виды контроля

Контроль подразделяется на внешний и внутренний, внутренний управленческий и ревизию.

Внутренний контроль предусмотрен Уставом организации, фирмы, когда предусмотрено создание ревизионной комиссии на фирме, штатного аудитора-бухгалтера, приглашенный аудитор по договору с оплатой за оказание фирме консалтинговых, юридических или аудиторских услуг.

Внутренний управленческий учет осуществляется руководителями и контролирует выполнение распоряжений, инструкций: должностных, технологических, общесанитарных, противопожарных, противоэпидемиологических и других. Внешний контроль могут осуществлять государственные, международные контролирующие организации и негосударственные контролирующие органы, такие как союз потребителей, профсоюзы, аудиторские фирмы и компании, экспертные бюро, сертификационные, лицензионные и другие общественные объединения.

Внешний контроль разнообразен, имеет элементы механизма контроля на стадии получения сведений и выявления нарушений.

Выдача разрешений на вид деятельности осуществляется контролирующими органами в виде разрешения или согласия на совершение (много) разового доступа, Аккредитация - устанавливается для осуществления контроля образовательной деятельности, обязательной сертификации брокерской работы. Аккредитация является ре-

зультатом изучения или проверки с точки зрения способности эффективно и качественно осуществлять установленную деятельность.

Экспертиза — проводится при контрольной деятельности для оценки продукции, оценки процедур после экспертных исследований по научно-обоснованным методикам в экспертных лабораториях и центрах. Выставление стационарных и временных постов на контролируемых объектах применяют в сферах особо важного контроля, например санитарного и эпидемиологического, на таможенных, налоговых постах на спиртоводочных предприятиях.

Сертификация продукции и услуг — это подтверждение того, что продукция соответствует требованиям ГОСТа, показателям качества для защиты потребителя от недобросовестных производителей, контроля безопасности, создания благоприятных условий для предпринимателей на рынке.

Контроль с сертификацией проводится за счет испытаний и проверки соответствия стандарта и заявленного качества.

Сертификат безопасности, выдаваемый заявителю, подтверждает соответствие условий труда и техники безопасности при изготовлении продукции.

Обязательная сертификация устанавливается специальными законами на особо опасных производствах, добровольная сертификация продукции проводится по инициативе производителя и за его счет с целью подтверждения, что данная продукция соответствует требованиям стандартов, ТУ и рецептур.

Формы реагирования контролирующих органов на нарушения многообразны, они включают полномочия в виде пресечения выявленных нарушений.

Реализация таких полномочий предусматривает представление предписаний, ограничений, и запретов на определенные виды деятельности, наложение штрафов, уничтожение вредной продукции, заявление исков в суд.

Маркирование осуществляется на товарах и продукции, поступающих в торговлю, строительство и защита-

ет продукцию от подделок. Разновидностью маркировки являются акцизные марки, клеймо.

Идентификационные обозначения и регистрация позволяют контролировать субъекты в налоговой инспекции, регистрировать ценные бумаги и договора, интегральные и микросхемы, внешнеторговые сделки.

Существуют формы негосударственного контроля между субъектами и потребителями, работодателями и профсоюзами. Лизингодатели осуществляют контроль за соблюдением условий договора как общественного контроля.

Внутрикорпоративный контрольно-коллективный контроль участников или потребителей вида услуг (у риэлтеров), участников рынка ценных бумаг.

Саморегулирование — это контроль за исполнением своими членами коллектива или участие в защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. Контроль несут как общественные объединения, так и инвесторы и физические лица.

Широкий смысл в понятие «контроль в управлении» вкладывается при определении его как проверки соблюдения и выполнения нормативно установленных задач, планов и решений. Здесь подчеркивается функциональное назначение контроля, его возникновение на определенной стадии управленческого процесса.

Взгляд на контроль как на завершающий этап управленческой деятельности, позволяющий сопоставить достигнутые результаты с запланированными, является прочно установившейся точкой зрения в научной литературе.

Весьма распространен также взгляд на контроль только как на способ, механизм, обеспечивающий сравнение результатов с поставленными задачами. Контроль сводится к сравнению фактических результатов с установленными показателями и к принятию в случае необходимости корректирующих мер. Столь узкое понимание контроля приводит подчас к тому, что он не выполняет предназначенной ему роли. Имеется ряд примеров, когда контроль сводится к простой проверке правильности арифметических подсчетов (например, обоснованности итогов в

кассовых отчетах, платежных ведомостях на выплату заработной платы и т. д.).

В ряде случаев контроль связывают с организацией обратных связей: «Место и значение контроля определяются тем, что он является способом организации обратных связей, благодаря которым орган управления получает информацию о ходе выполнения его решения. Механизм обратной связи составляет сердцевину контроля.

Довольно часто контроль рассматривается как деятельность по выполнению принятых решений: «Контроль — это труд по наблюдению и проверке соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям — законам, планам, нормам, стандартам, правилам, приказам, выявлению результатов воздействия субъекта на объект, допущенных отклонений от требований управленческих решений, от принятых принципов организации и регулирования. Выявляя отклонения и их причины, работники контроля определяют пути корректирования организации объекта управления, способов воздействия на объект с целью преодоления отклонений, устранения препятствий на пути оптимального функционирования системы»¹ В этом определении обращает на себя внимание не только широкая комплексная трактовка контроля, но и довольно полный набор основных категорий, относящихся к контролю. Это контрольная деятельность, нормы контроля, объект и субъект контроля, отклонение от норм контроля и др.

Довольно распространенным является взгляд на контроль как на функцию управления производством: «Функция контроля является аналитической. Она осуществляет наблюдение за течением производственных процессов и ходом выполнения производственной программы, сравнивает величины контролируемого параметра с заданной программой, фиксирует результаты сравнения в форме, удобной для использования»². Здесь вводится так-

¹ *Афанасьев В.Г.* Человек в управлении обществом. М.: Политиздат, 1977

² *Петров А.С.* Управление предприятием. М.: Знание, 1972.

же понятие «контролируемый параметр», который, как мы увидим позже, является важным элементом контроля.

Широта и узость трактовки понятия контроля зависят не только от включаемых в его определение элементов, но и от объекта контроля. Например, можно говорить о контроле за всей деятельностью предприятия и о контроле качества продукции.

Понятие «контроль в управлении» следует рассматривать в трех основных аспектах:

- 1) контроль как систематическая и конструктивная деятельность руководителей, органов управления, одна из их основных управленческих функций, т. е. контроль как деятельность;
- 2) контроль как завершающая стадия процесса управления, сердцевиной которой является механизм обратной связи;
- 3) контроль как неотъемлемая составляющая процесса принятия и реализации управленческих решений, непрерывно участвующая в этом процессе от его начала и довершения.

Данный подход к раскрытию содержания понятия «контроль в управлении» не претендует на охват всех черт, характеризующих это понятие. Здесь отражены только наиболее важные черты, позволяющие перейти к рассмотрению ключевых понятий контроля.

К видам контроля, где субъектом выступает организации с участием человека, относится государственный, общественный, народный, партийный, контроль отдела технического контроля, таможенный контроль.

По характеру расположения и взаимоотношений субъекта и объекта контроля, контролирующих и контролируемых органов, организаций, людей, групп; различают контроль внутренний и внешний. Контроль называется внутренним тогда, когда субъект и объект контроля входят в одну систему, а внешним, когда субъект контроля не входит в ту же систему, что и объект.

Контроль, в котором субъектом является руководитель производством, начальник цеха, директор предприятия

или объединения; руководитель подразделения или службы. В зависимости от категорий руководителей и задачи контроля целесообразно различать типы контроля.

Любой конкретный вид контроля, например, контроль руководителя производства, имеет некоторые общие для всех конкретных видов контроля признаки. С помощью определенного набора этих признаков или характеристик проводится различие одного вида контроля от других видов. Такими характеристиками или признаками могут служить: задача контроля, объект и субъект контроля, типы и общие методы контроля.

Понятие «общие методы контроля» является еще одной важной характеристикой, позволяющей различать конкретные виды контроля. Среди общих методов контроля целесообразно различать следующие: метод предварительного контроля, метод направляющего контроля, метод фильтрующего контроля, метод последующего контроля.

Существует четыре метода контроля. Метод предварительного контроля используется до начала хозяйственной операции, метод направляющего контроля — в течение всего хода операции, метод фильтрующего контроля — к определенной дате в ходе хозяйственной операции, метод последующего контроля — после завершения операции. Здесь показаны все методы в действии. На деле же используется какой-либо один метод или их комбинация.

Предварительный контроль начинается задолго до начала какого-либо целеустремленного действия. Задача контроля в этом случае заключается в выяснении целесообразности самого действия в целях предупреждения неверных или необоснованных действий.

Направляющий контроль применяется от начала целеустремленного и до достижения требуемого результата. В ходе действия происходит непрерывное измерение и оценка состояния и поведения контролируемого объекта, а последнее корректирующее действие осуществляется уже перед самым последним моментом завершения целеустремленного действия.

Метод *фильтрующего контроля* подобен фильтру, воротам, проходя через эти «ворота», действие может быть остановлено или продолжено. Если ход процесса не соответствует установленным нормам контроля, то «ворота» захлопываются и не пропускают действие до тех пор, пока оно не будет приведено в соответствие с установленными требованиями.

Метод *последующего контроля*, или метод контроля по результатам, проводится после завершения действия на основе сравнения его с существующими нормами контроля.

Все четыре метода контроля могут быть использованы, чтобы контролировать работу предприятия в целом или какую-либо важную операцию.

На основе рассмотренных четырех основных методов контроля в дальнейшем используются более конкретные методы измерения, оценки и корректировки состояния объекта контроля.

Выделенные выше отдельные признаки контроля позволяет сравнивать различные виды контроля, выявлять специфику каждого вида и сферу его применения в системе управления производством. На этой основе создается возможность проектирования систем контроля отдельных объектов управления. Такие системы свободны от дублирования одних и тех же сфер контроля одинаковыми видами контроля, поскольку вышеприведенные характеристики позволяют точно очертить сферу действия каждого вида контроля.

Различение видов контроля осуществляется на основе классификации. Любая классификация проводится путем выделения какого-либо признака или основания, а также некоторого набора таких признаков или оснований.

Существует множество оснований или признаков для различения отдельных видов контроля. В литературе встречаются, например, следующие признаки или основания: время осуществления, применяемые формы и методы, сфера и объекты контроля; классификация задач, методологическая основа классификации; задачи, масш-

табы, время. С помощью признаков или оснований проводится характеристика конкретных видов контроля, то есть обобщающая характеристика каждого отдельного вида контроля, что служит базой для сравнения их между собой. На базе этого сравнения и строится классификация видов контроля.

Проведем общую характеристику вида контроля с помощью признаков или оснований контроля, рассмотренных выше. Анализ различных видов контроля позволяет сделать вывод о целесообразности включения в систему таких признаков или оснований следующих: субъект и объект контроля; задача контроля и тип контроля; общие методы контроля. На рис. приведена схема общей классификации видов контроля.

Конкретная видовая характеристика контроля начинается с описания задачи контроля. При этом особо важно выделение двух черт, характеризующих задачу контроля. Во-первых, характер субъекта, поставившего задачу контроля. Субъект может быть внешним или внутренним по отношению к объекту контроля. Во-вторых, какой является эта задача контроля — общей или частной.

На основании характеристики задачи контроля выделяются *линейный*, *функциональный* и *операционный* типы контроля. Таким образом, тип контроля является обобщенным признаком или основанием для характеристики вида контроля. Другим таким основанием, или признаком, является один или несколько общих методов контроля — предварительный, направляющий, фильтрующий, последующий.

Два выделенных основания, или признака, наложенные на объект контроля, состояние и поведение которого измеряется, оценивается и корректируется с помощью общих и частных методов контроля, позволяют выделить конкретный вид контроля.

Характеристика вида контроля по данной логической схеме позволяет также расширить характеристику понятия контроля вообще в дополнение к характеристике понятия контроля с точки зрения происхождения, значения и смысла контроля, приведенного в предыдущей ча-

сти работы. С помощью данной логической схемы проведем характеристику видов контроля в системе управления производством.

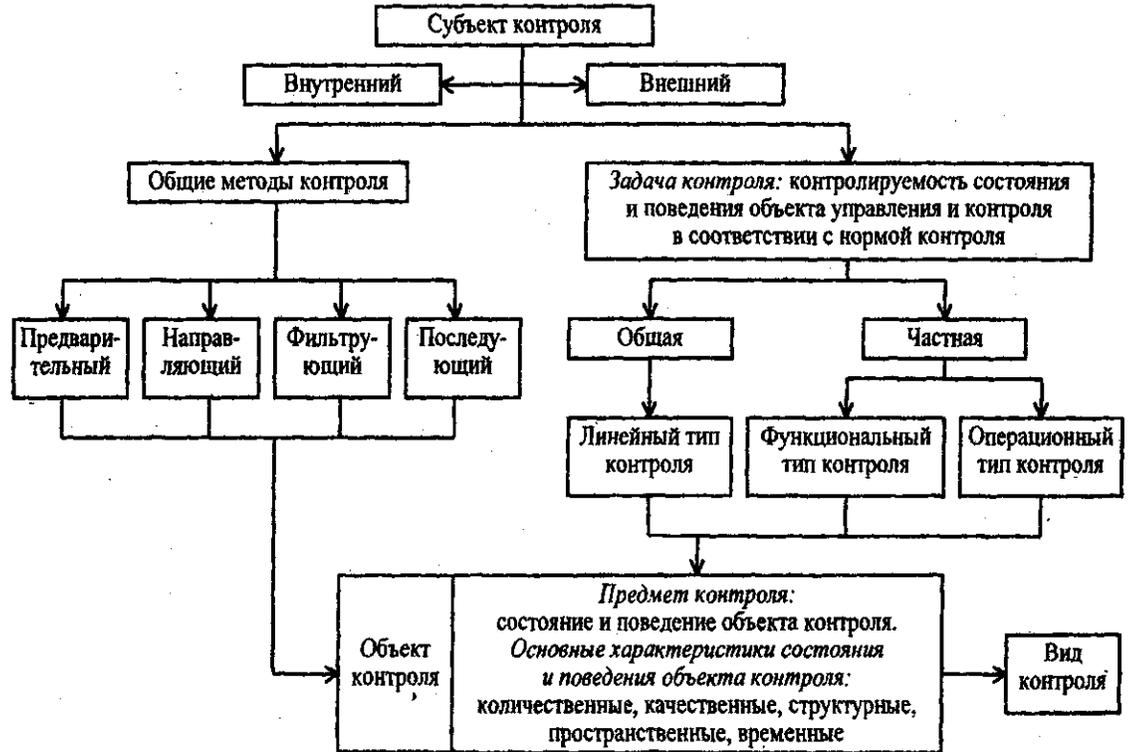
Государственный контроль осуществляется от имени государства с использованием государственных полномочий.

Общественный контроль осуществляется от имени общественных организаций, контрольные полномочия которых не носят, как правило, юридически властного характера.

Народный контроль представляет собой сочетание государственного контроля с общественным контролем трудящихся на предприятиях, фирмах, учреждениях и организациях.

Названные виды контроля используются во всех сферах государственной и общественной жизни. Поскольку объектом нашего исследования является управление организацией и его отдельные звенья, то мы рассмотрим сферу действия этих родовых видов контроля применительно к производству. Каждый из родовых видов контроля осуществляется посредством конкретных видов контроля, представляющих собой исторически сложившуюся устойчивую форму контроля. Например, родовой вид — государственный контроль — осуществляется посредством следующих конкретных видов контроля: контроля Государственной Думы и Совета Федерации, контроля Правительства, судебного контроля, контроля прокуратуры, Госарбитража, Министерств Финансов, по налогам и сборам и другим ведомств, госинспекций. Увязывание сферы действия этих конкретных видов контроля с определенным объектом позволяет рассматривать их с конкретными субъектами контроля и давать конкретную характеристику на основе признаков, выделенных в предыдущей части работы и характеризующих более полно рассматриваемый вид контроля.

Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля, внутреннего управленческого контроля и ревизии. Внешний контроль предприятия проводят государственные контрольные организации, общественные и аудиторские фирмы. Общие цели внешнего государственного кон-



троля - это выявление нарушений, ведение документирования хозяйственных операций, их правовой основы и законности проведения операций, правильности начисления заработной платы и отчислений сборов. Аудитор и контролер проверяют учет на предприятии в соответствии с инструкциями и положениями по ведению бухгалтерского учета, законами Российской Федерации, а внутрихозяйственный контроль ведется на каждом предприятии в соответствии с принятым Уставом и целями, стоящими перед системой контроля. Перед аудитором внешнего контроля стоят 7 видов задач.

Внутренний контроль предупреждает злоупотребления и нарушения и снижает степень риска. Система внутрихозяйственного контроля включает методики и процедуры 3-х категорий как гарантий соответствия целям контроля.

Управленческие методы контроля, используются администрацией фирмы за деятельностью работников и повышают эффективность внутрихозяйственного контроля 2-мя способами. Выявляются отклонения фактического производства продукции от запланированного бизнес-планом посредством адекватных корректирующих действий на всех уровнях управления компанией, поэтому персонал компании — это важный агент работы системы контроля. При внутреннем контроле необходима надежная учетная система, которая способна накапливать информацию, анализировать ее, регистрировать и представлять отчетность о хозяйственных операциях. При этом система учета не должна допускать повторный счет при отражении объемов реализации и других операций.

Внутренний контроль будет более эффективным, когда применяют контрольные процедуры, используют методы и правила, разработанные администрацией для достижения целей, стоящих перед компанией — 5 категорий.

При адекватном разделении обязанностей имеет важное значение 3 общих правила разделения обязанностей, которые позволяют избежать уменьшения, искажения и злоупотребления.

Внешний и внутренний виды контроля объединяются общей целью, заключающейся в правильном и своевременном отражении хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности, законности хозяйственных операций и их целесообразности для предприятия. Так, данные внутреннего контроля помогают руководству предприятия и иному управленческому персоналу получать оперативную информацию об отклонениях от нормальных условий совершения хозяйственных операций, а данные внешнего контроля обеспечивают руководство информацией как о допущенных ошибках, так и о недостатках организации самого внутреннего контроля.

Степень взаимосвязи между внутренним и внешним контролем во многом зависит от особенностей функционирования конкретного предприятия. Так, некоторые предприятия могут вообще не подвергаться внешнему контролю, например, если они не подлежат обязательному внешнему аудиту; инициативные аудиторские проверки такие предприятия не проводят и не являются участниками финансово-промышленной группы.

Внешний и внутренний контроль являют собой взаимозависимые и взаимообусловленные компоненты единой системы контроля. Но наряду с этим между внешним и внутренним контролем имеются существенные различия по ниже перечисленным аспектам.

Обязательность контроля

В соответствии со ст. 13 Закона РФ «О бухгалтерском учете» включение в состав годовой бухгалтерской отчетности аудиторского заключения необходимо только для тех организаций, которые подлежат обязательному аудиту в соответствии с федеральными законами. В остальных случаях аудиторская проверка как форма внешнего контроля является добровольной. Она осуществляется по решению руководства предприятия.

Внутренний контроль обязателен для каждого предприятия, независимо от его организационно-правовой формы, формы собственности, величины и отраслевой принадлежности. На крупных предприятиях могут быть

организованы специальные подразделения внутреннего контроля — отделы внутреннего аудита. Цель внешнего независимого контроля — подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Как только аудиторская проверка закончена и аудитор выдал аудиторское заключение, цель считается достигнутой.

Цель внутреннего контроля — обеспечение соблюдения всеми сотрудниками предприятия своих должностных обязанностей в соответствии с целями организации. Цель внутреннего контроля во времени непрерывна, перманентна и достигается только на короткое время.

Потребителями информации, являющейся результатом внешнего независимого контроля, являются внешние пользователи.

Информация, являющаяся результатом осуществления внутреннего контроля, готовится для внутренних пользователей — в частности для руководителей и менеджеров организации. Внешний независимый контроль основан на общепринятых нормах — стандартах (правилах) аудиторской деятельности, которые регулируют основные принципы, цели, правила поведения, порядок исследования и сбора аудиторских доказательств, оформления результатов, взаимодействия с третьими лицами и руководством проверяемой организации. Таким образом, внешний контроль до определенной степени централизован и регламентирован.

Внутренний контроль организуется исходя из целей и задач управления предприятием. Государством регламентируются только основные направления внутреннего контроля — порядок проведения инвентаризаций, правила организации документооборота, рекомендации по организации аналитического учета, определение должностных обязанностей управленческого персонала и некоторые другие. Кроме того Государство регламентирует организацию внутреннего контроля в некоторых областях хозяйственной жизни, в частности в банковской сфере. В настоящее время порядок организации внутреннего контроля в банках устанавливается в соответствии с прика-

зом ЦБ РФ от 28 августа 1997 г. № 02-372 «Q введении в действие Положения «об организации внутреннего контроля в банках».

Так как целью внешнего контроля является подтверждение достоверности бухгалтерского учета, который ведется в российской валюте — рублях, в рублевой оценке должна быть составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

При организации и осуществлении внутреннего контроля используются как денежные, так и не денежные измерители. Успешно применяются натуральные показатели: штуки, метры, тонны, литры - в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Для измерения рабочего времени применяются такие показатели, как часы, машино-часы.

Объектами внешнего контроля являются разделы и участки бухгалтерского учета — основные средства, нематериальные активы, производственные запасы, расчеты, уставный капитал, кредиты и займы и др. По каждому разделу и участку бухгалтерского учета применяются тесты средств контроля и тесты оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета.

При осуществлении *внутреннего контроля* объектами организации контроля и, соответственно, объектами проверки являются циклы деятельности предприятия:

- снабжения — совокупность хозяйственных операций, предполагающих осуществление закупок товарно-материальных ценностей и платежей по ним, а также проведение соответствующих мероприятий и процедур контроля, действие которых распространяется на такие хозяйственные операции, как направление заказа на закупку, получение товарно-материальных ценностей, оплата заказанных и полученных материальных ценностей;
- производства -совокупность хозяйственных операций, предполагающих производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, а также наличие соответствующих мероприятий на такие хозяйственные операции, как поддержание уровня запасов, пе-

- редача товарно-материальных ценностей в производство, начисление и выплата заработной платы и др.;
- реализации (сбыта) или получение дохода — совокупность хозяйственных операций, предполагающих мероприятий и процедур контроля, результаты которых распространяются на такие хозяйственные операции, как получение заказов на продажу продукции предприятия, отгрузка продукции и получение выручки.

При *внешнем контроле* хозяйственная деятельность предприятия воспринимается как единое целое.

При осуществлении внутреннего контроля основное внимание уделяется центрам ответственности — структурным подразделениям, возглавляемым руководителями, которые несут ответственность за результаты их работы. К центрам ответственности относятся:

- на промышленном предприятии — цех, участок, бригада;
- на предприятии торговли — секция;
- в научно-исследовательской организации — отдел;
- в лечебном учреждении — отделение и т. д.

В отличие от управленческого учета, согласно принципам которого в сферу ответственности руководителя подразделения включаются лишь такие показатели издержек и выручки, на которые он может оказывать реальное воздействие, внутренний контроль включает в себя и соблюдение руководителями подразделений своих должностных обязанностей, нормативных документов, внутренних инструкций.

В управленческом учете различают центры ответственности:

- затрат;
- выручки;
- прибыли.

Для целей внутреннего контроля все центры ответственности являются прежде всего и центрами контроля.

Обязательный внешний контроль, осуществляемый внешней (независимой) аудиторской организацией, проводится не чаще одного раза в год. Аудиторским заклю-

чением подтверждается годовая бухгалтерская отчетность. Внутренний контроль осуществляется непрерывно. Отдельные контрольные мероприятия проводятся по мере надобности. Руководство предприятия самостоятельно устанавливает состав, сроки периодичность контрольных процедур. Главный принцип организации внутреннего контроля - целесообразность и экономичность. Аудиторское заключение по результатам обязательной аудиторской проверки в составе своей первой и третьей частей (вводной и итоговой) является открытым документом. Каждый заинтересованный пользователь бухгалтерской отчетности экономического субъекта может ознакомиться с аудиторским заключением по данной отчетности. Конфиденциальной информацией предприятия является только аналитическая часть аудиторского заключения и письменная информация аудитора руководству проверяемого экономического субъекта по результатам проведения аудита. При публикации бухгалтерской отчетности указываются и результаты аудиторской проверки.

Все документы внутреннего контроля носят сугубо конфиденциальный характер.

При внешнем аудите аудитор должен оценивать достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных аспектах. Это значит, что оценки аудитора не могут быть абсолютно точными.

Внутренний контроль зачастую не связан с операциями на счетах бухгалтерского учета. Руководство предприятия заинтересованно в предотвращении случаев мошенничества на своем предприятии, однако атмосфера всеобщей подозрительности, тотального надзора за каждым сотрудником не должна быть целью работы предприятия. Таким образом, внутренним контролем используются призывительные, но оперативные оценки.

В то же время для внутреннего контроля важна каждая деталь. Своевременно не замеченный симптом может привести к существенным нарушениям, мошенничеству. Внешний аудит изучает финансово-хозяйственную деятельность организации. В соответствии с принципом документальной обоснованности бухгалтерские проводки

выполняются после совершения хозяйственной операции. Таким образом, основной целью внешнего контроля является оценка достоверности отражения в учете того, что уже свершилось.

Внутренний контроль призван организовать структуру контроля, а также поддерживать ее в таком состоянии, чтобы в каждый момент времени она соответствовала целям предприятия. Если предприятие имеет только один вид деятельности и реализует свою продукцию только по договору поставки, ему соответствует одна структура внешнего контроля, если это же предприятие организует реализацию своей продукции в розницу через торговый павильон, структура внутреннего контроля должна быть изменена. Таким образом, основной целью внутреннего контроля является ведение деятельности в соответствии с установленными правилами.

Связь с другими дисциплинами. И внешний, и внутренний контроль тесно связаны с другими дисциплинами — финансами предприятия, экономическим анализом, основами документационного обеспечения управления, правовым регулированием хозяйственной деятельности, социальной психологией, педагогикой и этикой делового общения, бухгалтерским управленческим учетом, экономикой и организацией промышленного предприятия и др.

Однако, если внешний контроль связан с этими дисциплинами пассивно, не имея возможности использовать имеющиеся знания на данном предприятии, то внутренний контроль связан с ними активно, применяя имеющиеся знания из других дисциплин на практике.

Функция управления. Являясь функцией управления, контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Внешний контроль представляет собой один из видов последующего контроля. А внутренний контроль — это совокупность методов предварительного, текущего и последующего контроля.

Осуществляемый коммерческими банками контроль за деятельностью клиентов носит, в основном, гражданско-правовой характер, он направлен на обеспечение интере-

сов самого банка. Коммерческие банки не осуществляют контрольных полномочий в отношении своей клиентуры в административном порядке, как это было прежде. Сегодня банки только в указанных законодательством случаях уполномочены проводить контроль в интересах государства. Так, на банки возложен валютный контроль. Еще одно важное направление финансового контроля со стороны банков — проверка соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями порядка ведения кассовых операций, условий работы с денежной наличностью.

Это направление работы призвано обеспечить стабильность денежного обращения, сокращение внебанковского оборота и удаление контроля за потоками наличных денег с целью: повышения собираемости налогов и иных платежей.а работа проводится на основе Указа Президента РФ от 23 мая 1994г. №1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей». Так, пунктом 9 Указа Президента РФ №1006 установлена финансовая ответственность за несоблюдение условий работы с денежной наличностью, а также несоблюдение порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложении штрафов, производится органами МНС РФ по сведениям, предоставляемым коммерческими банками и другими организациями, осуществляемыми проверки соблюдения предприятиями, учреждениями и организациями порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Указанные правонарушения не являются налоговыми, а установленная за их совершением ответственность является административной. Постановление по делу об административном правонарушении или о прекращении дела выносится налоговыми органами на основании представленных банками сведений. Справка банка по результатам проверки обязательно должна содержать сведения

о месте, времени совершения, существе правонарушения, сведения о личности нарушителя, его объяснения, иную информацию, необходимую для разрешения дела. Следует обратить внимание банков при составлении справок, а налоговых органов — при вынесении решения, что административное взыскание может быть наложено в двухмесячный срок со дня совершения правонарушения либо в двухмесячный срок со дня обнаружения при являющемся правонарушении.

Как показывают проверки, проведенные банковскими учреждениями, хозяйствующие субъекты имеют многочисленные нарушения порядка ведения кассовых операций. Между тем, улучшение состояния денежного обращения, повышение собираемости налогов всех уровней — один из путей выхода экономики из затянувшегося кризиса. В этих условиях усиление контроля со стороны кредитных организаций, установление административной ответственности за нарушение всех правил ведения кассовых операций позволит добиться положительных результатов в упорядочении наличного денежного обращения.

Предпринимательская деятельность, осуществляемая на свой страх и риск, не может быть бесконтрольной. Контроль как за общим развитием экономики, так и за деятельностью конкретных хозяйствующих субъектов берет на себя государство. Его контролирующие органы многочисленны и разнообразны.

Нельзя сказать, что контроль со стороны государства всегда эффективен. Тем не менее государство просто обязано возложить на себя функции контролера: при сборе налогов — в целях пополнения бюджета, в различных сферах производства — в целях безопасности и охраны здоровья граждан, недопущения недобросовестной конкуренции, соблюдения специальных норм и правил и т.д.

Уровень законопослушания, гражданского самосознания да и просто культуры труда российских граждан довольно низок. Учитывая это, в нынешних экономических условиях без контролеров, ревизоров, инспекторов обойтись нельзя.

Вместе с тем деятельность контролирующих органов в настоящее время вызывает нарекания. Причин тому множество. Это несовершенство действующего законодательства, низкий уровень квалификации, а часто и недобросовестность сотрудников контролирующих органов, использование органов государственного контроля для оказания давления на отдельные предприятия.

Однако визит представителей контролирующих органов нельзя расценивать как стихийное бедствие. Порядок проверки и полномочия контролирующих органов определены действующим законодательством (например, действия налоговых органов — частью первой Налогового кодекса РФ). При этом и проверяемые также должны соблюдать определенные правила поведения.

Затронутая тема достаточно обширна, и в рамках данной работы будут освещены лишь наиболее часто встречающиеся вопросы при проведении контрольных, в том числе налоговых проверок

Контроль за соблюдением налогоплательщиками и иными обязанными лицами налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, возложен на налоговые органы.

Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 82 Налогового кодекса РФ в пределах своей компетенции налоговый контроль осуществляют также таможенные органы и органы государственных внебюджетных фондов.

Хотя органы государственных внебюджетных фондов более не проводят налоговые проверки, за ними сохранились полномочия по проведению проверок иного рода.

Так, например, Пенсионный фонд РФ продолжает проводить проверки достоверности представленных организацией индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц для целей персонифицированного учета. Данные персонифицированного учета проверяются на основании Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном)

учете в системе государственного пенсионного страхования».

Фонд социального страхования в настоящее время вправе проверить правильность расходования средств государственного социального страхования, выделяемых организациям, а также провести проверку деятельности страхователя по исполнению им обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

В соответствии с действующим законодательством РФ таможенные органы Российской Федерации контролируют уплату ряда налогов при перемещении товаров через таможенную границу РФ (НДС, акцизы, таможенная пошлина). В связи с тем, что таможенные органы к числу налоговых органов не отнесены (п.1 ст.30 НК РФ), но фактически призваны выполнять целый ряд присущих налоговым органам функций, в текст части первой НК РФ была включена норма, согласно которой таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу РФ в соответствии с таможенным законодательством РФ, Налоговым кодексом, иными федеральными законами о налогах и (или) сборах, а также иными федеральными законами (п. 2 ст. 30 и ст. 34 НК РФ).

Налоговый кодекс РФ наделил таможенные органы полномочиями проводить камеральные и выездные проверки в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ. При этом, как установлено ст.87.1 НК РФ, при проведении налоговых проверок таможенные органы обязаны руководствоваться нормами ст.ст.87 — 89 НК РФ, и, следовательно, нормы Таможенного кодекса РФ должны применяться к этим правоотношениям лишь в части, не противоречащей указанным статьям НК РФ.

Налоговый кодекс РФ определяет следующие формы проведения налогового контроля:

- налоговая проверка;

- получение объяснений налогоплательщиков и иных обязанных лиц;
- проверка данных учета и отчетности;
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли).

Налоговый контроль может также производиться и в других формах, если эти формы предусмотрены Налоговым кодексом (ст. 82 НК РФ).

Несмотря на разнообразие форм проведения налогового контроля, основной и наиболее распространенной формой является налоговая проверка. Непосредственно по местонахождению налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента, проводятся выездные проверки (ст. 87 НК РФ).

Выездная налоговая проверка проводится только на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа (форма решения приведена в Приложении 1 к Приказу МНС России от 8 октября 1999 г. № АП-3-16/318 «Об утверждении Порядка назначения выездных налоговых проверок»).

Отсутствие у проверяющих лиц решения о проведении выездной налоговой проверки дает проверяемому лицу законные основания к недопущению сотрудников налогового органа на свою территорию и в помещения (ст. 89 НК РФ).

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) может проводиться по одному или нескольким налогам. Налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период (ст.ст. 87, 89 НК РФ).

Закон допускает возможность проведения повторных выездных налоговых проверок только в исключительных случаях, а именно:

- повторная выездная налоговая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией организации — налогоплательщика (плательщика сбора — организации);

- повторная выездная налоговая проверка проводится вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку. Важно отметить, что такая проверка может быть проведена только на основании мотивированного постановления вышестоящего налогового органа (ст. 87 НК РФ).

Кроме решения или постановления о проведении выездной налоговой проверки, сотрудники налогового органа, прибывшие с проверкой, обязаны представить свои служебные удостоверения (ст. 91 НК РФ).

В решении о проведении налоговой проверки в обязательном порядке должны быть указаны лица, которым поручено проведение проверки, поэтому проверяемому лицу следует удостовериться, что с проверкой явились именно те сотрудники налогового органа, которые вправе проводить проверку.

Должностным лицам, представившим свои служебные удостоверения, но не поименованным в решении о проведении проверки, в доступе на территорию и в помещения налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) может быть отказано.

Недопущение налогового инспектора, предъявившего все необходимые документы, на территорию (в помещение) налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) влечет взыскание штрафа в размере 5000 руб. (ст. 124 НК РФ).

Как следует из ст. 124 НК РФ, ответственность по данной статье наступает при наличии со стороны проверяемого лица действий по незаконному воспрепятствованию доступу должностного лица на территорию или в помещение.

Под воспрепятствованием доступу следует понимать любые активные действия проверяемого лица по недопущению сотрудника налогового органа на территорию или в помещение проверяемого лица. При этом не имеет значения, как совершались эти действия: будь то физические действия, например действия службы охраны, или словесный отказ руководителя организации.

Незаконным воспрепятствованием будет признаваться недопущение проверяющих при наличии у них всех необходимых документов.

Составив акт о воспрепятствовании доступу должностного лица налогового органа, налоговый инспектор получает право самостоятельно определить суммы налогов, подлежащие уплате, на основании оценки имеющихся данных о налогоплательщике или по аналогии с другими подобными налогоплательщиками и выставить ему соответствующее требование об уплате налога.

Выездной налоговой проверкой могут быть охвачены не более чем три календарных года деятельности налогоплательщика, предшествовавших году проведения проверки (ст. 87 НК РФ).

По общему правилу выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки до трех месяцев (ст. 89 НК РФ).

При этом согласно п. 1.10.2 Инструкции МНС России от 10 апреля 2000 г. № 60 «О порядке составления акта выездной налоговой проверки и производства по делу о нарушениях законодательства о налогах и сборах» датой начала проверки является дата предъявления руководителю (лицу, исполняющему его обязанности) проверяемой организации или индивидуальному предпринимателю решения (постановления) руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки, а датой ее окончания — дата составления справки о проведенной проверке лицами, проводившими проверку.

Возможность продления срока проведения выездной налоговой проверки на период свыше трех месяцев, в том числе и в случаях приостановления в связи с указанными выше обстоятельствами, Налоговый кодекс РФ не предусматривает.

Следует учесть, что в срок проведения выездной проверки не засчитываются периоды между вручением налогоплательщику (налоговому агенту) требования о пред-

ставлении документов в соответствии со ст. 93 НК РФ и фактическим представлением им запрашиваемых документов.

Предприятиям и организациям, имеющим филиалы и представительства, надлежит знать следующее:

- во-первых, налоговые органы вправе проверять филиалы и представительства налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) независимо от проведения проверок самого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента);
- во-вторых, при проведении в отношении них выездных налоговых проверок срок проверки автоматически увеличивается на один месяц на проведение проверки каждого филиала и представительства (ст. 89 НК РФ).

При осуществлении выездной налоговой проверки должностные лица налоговых органов могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, производить осмотр помещений и территорий, изымать документы в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, вызывать налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в налоговый орган для получения от него соответствующих пояснений, т.е. осуществляют права, предусмотренные для них ст. 31 НК РФ.

В ходе выездной налоговой проверки должностные лица налоговых органов имеют право производить осмотр территорий, помещений, документов и предметов налогоплательщика.

Однако положения ст. 92 НК РФ, требующие обязательного наличия понятых и составления протокола для осмотра документов проверяемого лица, вызывают определенные вопросы, поскольку исходя из текста данной статьи получается, что любой представленный документ в обязательном порядке должен осматриваться налоговым инспектором только в присутствии понятых и с составлением протокола.

Относительно участия в выездной налоговой проверке понятых необходимо сказать следующее. Для участия в осмотре вызываются не менее двух понятых. При этом

понятыми не могут выступать физические лица, заинтересованные в исходе дела, а также должностные лица налоговых органов (ст. 98 НК РФ).

Что касается составления, протокола, то общие требования, предъявляемые к протоколу, составленному при производстве действий по осуществлению налогового контроля, установлены ст. 99 НК РФ.

Должностное лицо налогового органа при проведении выездной проверки вправе истребовать у проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) необходимые для проверки документы, которые он обязан направить или выдать налоговому органу в пятидневный срок.

То есть на вполне законных основаниях проверяемое лицо может не представлять налоговому инспектору в течение пяти дней после начала проверки требуемые инспектором документы, что дает ему возможность в течение указанного срока проверить правильность их составления.

Если проверяемое лицо вообще откажется представить требуемые документы или пропустит указанный срок, то подобные действия данного лица будут рассматриваться как налоговое правонарушение и повлекут за собой ответственность, предусмотренную п. 1 ст. 126 НК РФ.

При выездных налоговых проверках налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) могут быть проведены встречные проверки (ст. 87 НК РФ), т.е. истребованы указанные документы, осуществлены их проверка и анализ в случае, если при налоговой проверке у налогового органа возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика (плательщика сбора), связанной с иными лицами,

К сожалению, НК РФ не содержит норм, регулирующих порядок истребования налоговым органом документов в ходе встречной налоговой проверки.

Статья 93 НК РФ «Истребование документов» позволяет сделать вывод, что она распространяется только на проверяемых лиц, а к таковым относится именно то лицо, в отношении которого ведется камеральная проверка, а

не третье лицо, которому налоговым органом направлено требование о представлении документов. Поэтому установленный ст. 93 НК РФ пятидневный срок на случаи истребования документов у третьих лиц в ходе встречных проверок не распространяется.

Подтверждением данному выводу служат положения п. 2 ст. 126 НК РФ, согласно которым ответственность за непредставление налоговому органу документов наступит только в случаях отказа организации предоставить имеющиеся у нее сведения или иного уклонения от предоставления таких документов либо предоставления документов с заведомо недостоверными сведениями. То есть о несвоевременном предоставлении в данном пункте речь не идет.

Ответственность за несвоевременное предоставление документов может быть применена только к проверяемому лицу (п. 1 ст. 126 НК РФ).

В случае необходимости изъятия определенных документов или предметов, имеющих отношение к предмету налоговой проверки, если точно известно, где и у кого они находятся, должностное лицо налогового органа, осуществляющее проверку на основании мотивированного постановления, вправе произвести выемку документов и предметов. Указанное постановление подлежит утверждению руководителем (его заместителем) соответствующего налогового органа (ст. 94 НК РФ).

Основанием для проведения выемки документов и предметов являются:

- отказ налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) в добровольном порядке выдать требуемые документы и предметы (ст. 94 НК РФ);
- наличие у осуществляющих проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены (ст. 89 НК РФ).

Выемка должна производиться только в присутствии понятых и лиц, у которых производится выемка документов и предметов. Перед тем как произвести выемку доку-

ментов и (или) предметов, должностное лицо должно предложить выдать их добровольно и только в случае отказа производит выемку принудительно (п.п. 3, 4 ст. 94 НК РФ).

Необходимо обратить внимание, что при выемке изъятию подлежат только те документы и предметы, которые имеют отношение к предмету налоговой проверки. Другие документы и предметы изъятию не подлежат (п. 5 ст. 94 НК РФ).

Все изъятые предметы и документы перечисляются и подробно описываются в порядке, позволяющем однозначно их идентифицировать. По возможности указывается стоимость изъятых предметов.

Документы, изымаются в виде копий, которые изготавливаются на месте.

Если же у проверяющего лица имеются достаточные основания полагать, что подлинники документов будут уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены, он может изъять и подлинники документов. В этом случае лицу, у которого произведено изъятие подлинников, оставляют копии документов, заверенные должностным лицом налогового органа, а при отсутствии возможности изготовления копий на месте они направляются налогоплательщику в течение пяти дней после выемки.

6 производстве выемки составляется протокол, в котором указываются все обстоятельства выемки. Копия протокола вручается под расписку или высылается лицу, у которого была произведена выемка.

Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность проведения в ходе налоговых проверок экспертиз, а также установлен порядок привлечения специалиста для оказания содействия в осуществлении налогового контроля (ст.ст. 95, 96 НК РФ). Проведение экспертиз или привлечение для участия в налоговой проверке специалиста вызвано тем, что в ходе проверок могут возникнуть вопросы, для разъяснения которых необходимы специальные знания или навыки в науке, искусстве, технике, ремесле или иной сфере.

Экспертиза назначается постановлением должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную на-

логовую проверку. С этим постановлением проверяющий обязан ознакомить проверяемое лицо и разъяснить ему его права, предусмотренные ст. 95 НК РФ. О совершении данных действий обязательно составляется протокол.

Согласно п. 7 ст. 95 НК РФ проверяемое лицо вправе:

- заявить отвод эксперту;
- просить о назначении эксперта из числа указанных им лиц;
- представить дополнительные вопросы для получения по ним заключения эксперта;
- присутствовать с разрешения должностного лица налогового органа при производстве экспертизы и давать объяснения эксперту;
- знакомиться с заключением эксперта.

Закон предоставляет проверяемому лицу возможность просить о назначении дополнительной (проводится в случае недостаточной ясности или полноты заключения) или повторной (назначается в случае необоснованности заключения эксперта или сомнений в его правильности) экспертизы.

Специалист, в отличие от эксперта, привлекается не для дачи экспертного заключения, которое в дальнейшем будет являться источником доказательств, а, как правило, для проведения определенных мероприятий, например таких, как оценка изымаемого имущества, вскрытие сейфа, «взлом» компьютерной программы и т.п.

Для привлечения специалиста к участию в налоговой проверке вынесение налоговым органом специального постановления не требуется. Решение о привлечении специалиста принимается непосредственно проверяющими лицами и оформляется путем заключения с таким лицом договора. Важно отметить, что участие лица в качестве специалиста не исключает в дальнейшем возможности его опроса по этим же обстоятельствам как свидетеля.

По окончании выездной налоговой проверки уполномоченными должностными лицами налоговых органов составляется справка о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения (ст. 89 НК РФ).

Можно предположить, что такая справка составляется и вручается налогоплательщику (плательщику сбора, налоговому агенту) для того, чтобы, во-первых, в случае необходимости подтвердить факт уже проведенной в отношении него выездной проверки, а во-вторых, подтвердить срок фактического пребывания проверяющего лица на территории налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента).

Такая справка должна быть составлена сразу по окончании выездной проверки, подписана уполномоченными лицами налогового органа и лицом, в отношении которого проводилась проверка, и вручена ему в последний день проверки.

Не позднее двух месяцев после составления указанной справки проверяющими должен быть составлен акт выездной налоговой проверки, который подписывается этими лицами и руководителем проверяемой организации, либо индивидуальным предпринимателем, либо их представителями (п. 1 ст. 100 НК РФ). В акте указываются документально подтвержденные факты выявленных налоговых правонарушений (со ссылкой на имеющиеся документы, расчеты и т.д.) или их отсутствие, а также приводятся выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и применению конкретных мер ответственности.

Акт выездной налоговой проверки должен быть составлен по форме и в порядке, установленным Инструкцией МНС России от 10 апреля 2000 г. № 60 «О порядке составления акта выездной налоговой проверки и производства по делу о нарушениях законодательства о налогах и сборах», утвержденной Приказом МНС России от 10 апреля 2000 г. № АП-3-16/138.

После составления проверяющими акта проверки он передается проверяемому лицу или его представителю. Акт может быть передан лицу любым способом, свидетельствующим о дате его получения, или направлен ему заказным письмом.

Получив акт, проверяемое лицо должно с ним внимательно ознакомиться и в случае несогласия с фактами,

изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих оно в течение двух недель со дня получения акта может представить в соответствующий налоговый орган свои возражения. Желательно, чтобы представленные возражения были документально подтверждены, поскольку только в этом случае налогоплательщик может рассчитывать на удовлетворение своих требований (п. 5 ст. 100 НК РФ).

В течение двух недель по истечении срока, установленного для представления проверяемым лицом возражений по акту, руководитель налогового органа (его заместитель) обязан рассмотреть представленные ему материалы проверки, а также возражения налогоплательщика. При наличии письменных возражений по акту материалы проверки рассматриваются в присутствии должностных лиц организации налогоплательщика либо индивидуального предпринимателя или их представителей.

За налоговым органом закон в данном случае закрепляет обязанность известить налогоплательщика о времени и месте рассмотрения материалов проверки (ст. 101 НК РФ).

Налоговый орган не согласует с налогоплательщиком вопросы места и времени рассмотрения материалов проверки, а только информирует об этом налогоплательщика, принимая указанное решение самостоятельно.

Рассмотрев материалы проверки, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа принимает одно из следующих решений:

- о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;
- об отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности;
- о проведении дополнительных мероприятий налогового контроля (п. 2 ст. 101 НК РФ).

Если руководителем (заместителем) налогового органа принято решение о привлечении налогоплательщика к ответственности, то налогоплательщику направляется требование по уплате недоимки по налогу, пени, сумм налоговых санкций, а также об устранении выявленных нарушений.

В том случае, если налогоплательщик отказывается добровольно уплатить соответствующую сумму налоговых санкций или пропустит срок уплаты, указанный в требовании, налоговый орган будет обращаться в суд с иском о взыскании санкций.

Дела о взыскании налоговых санкций с организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с п. 1 ст. 105 НК РФ подлежат рассмотрению в арбитражном суде, а о взыскании санкций с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, — в суде общей юрисдикции (п. 2 ст. 105 НК РФ).

В ходе проверки инвентаризаций, проводимых как самой организацией, так и внешними контролирующими органами, нередко выявляются ошибки при отражении тех или иных хозяйственных операций в бухгалтерском учете. При этом последствия неправильного отражения бухгалтерской операции по счетам бухгалтерского учета могут быть различными: либо это приводит к неправильному исчислению налогов, либо нет.

Порядок внесения исправлений в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность регулируют следующие документы:

- 1) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (п. 39) (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000 № 31н);
- 2) Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные Приказом Минфина России от 28 июня 2000 г. № 60н (п. 11).

Руководствуясь требованиями указанных документов, при обнаружении ошибок в процессе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности хозяйственных операций необходимо учесть следующее:

- исправление отчетных данных как текущего, так и прошлого года (после их утверждения) производится в бухгалтерской отчетности, составленной за отчетный период, в котором были обнаружены искажения;

- при выявлении неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены;
- при выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, если годовая бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность;
- при выявлении в текущем отчетном периоде фактов неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок при осуществлении учета хозяйственных операций текущего отчетного периода исправления вносятся в регистры бухгалтерского учета следующим образом:

- сторнируется ошибочная запись (проводка делается красными чернилами или красной шариковой ручкой);
- производится исправительная запись.

Исправительные записи в бухгалтерском учете подтверждаются бухгалтерской справкой, подписанной лицом, отвечающим за отражение операции в бухгалтерском учете, и главным бухгалтером.

Неправильное отражение в бухгалтерском учете той или иной хозяйственной операции может привести к изменению (в сторону увеличения или уменьшения) финансового результата или других показателей деятельности организации и повлиять на налогооблагаемую базу при расчете налогов.

В соответствии с п. 1 ст. 54 НК РФ налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. При обнаружении в текущем (отчетном) налоговом периоде ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки, т.е. в том периоде, в котором допущено искажение в исчислении налогооблагаемой базы.

При этом под налоговым периодом согласно п. 1 ст. 55 НК РФ понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налогооблагаемая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Для тех налогов, составление расчетов по которым осуществляется за отдельный промежуток времени, например для налога на добавленную стоимость, под налоговым периодом согласно п. 1 ст. 55 НК РФ понимается иной период времени, месяц или квартал.

Налоговым периодом по налогу на прибыль, налогу на пользователей автомобильных дорог и по другим налогам, исчисляемым нарастающим итогом, является календарный год, а отчетными периодами будут I квартал, I полугодие, 9 месяцев и год, по окончании которых в течение года нарастающим итогом определяется налоговая база и уплачивается налог.

Если по итогам налоговой проверки выявлена неуплата или неполная уплата сумм какого-либо налога в результате занижения налоговой базы или неправильного исчисления налога, то предприятие будет привлекаться к ответственности по ст. 122 НК РФ в виде взыскания штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога (см. п. 1 ст. 122 НК РФ).

Кроме того, необходимо обратить внимание и на ст. 120 НК РФ, которая предусматривает ответственность за грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения. При этом под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов либо отсутствие счетов-

фактур или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Ст. 120 НК РФ предусматривает довольно ощутимые суммы штрафов для предприятий.

Даже в том случае, если предприятие в течение одного налогового периода неправильно отразило операцию в бухгалтерском учете и это не повлекло за собой занижение налоговой базы по какому-либо налогу, с предприятия может быть взыскан штраф в размере 5000 руб. (при отсутствии признаков налогового правонарушения) (п. 1 ст. 120 НК РФ).

Если же нарушения совершены в течение более одного налогового периода, то это повлечет взыскание штрафа уже в размере 15 000 руб. (п. 2 ст. 120 НК РФ).

А если в результате неправильного отражения операций на счетах бухгалтерского учета произошло еще и занижение налоговой базы, то в этом случае будет взыскан штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 000 руб.

Таким образом, даже если сумма заниженного налога мала, штрафные санкции могут быть достаточно велики. Например, налог занижен на 1000 руб. В этом случае налоговым органом может быть наложен штраф не только в размере 20% от заниженной суммы (по ст. 122 НК РФ), но и в размере 15 000 руб. за грубое нарушение правил бухгалтерского учета по ст. 120 НК РФ. Согласно п. 2.7 Инструкции МНС России от 15 июня 2000 г. № 62

«О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» суммы, внесенные в бюджет в виде санкций, не подлежат включению в состав расходов от внереализационных операций, а относятся на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

полномочия оргднов, осуществляющих проверки

В условиях развивающейся рыночной экономики деятельность любого коммерческого предприятия либо частного предпринимателя по многочисленным причинам обречена на нарушение каких-либо норм и правил. Поэтому субъекты рыночных отношений всегда должны быть готовы не только к приходу проверяющих, но и к уверенной защите своей позиции.

В настоящее время число органов, имеющих право осуществлять контроль за деятельностью предприятий и организаций, достаточно велико. Вместе с тем среди них можно выделить ряд основных, проверке которых обязательно подвергается каждое предприятие.

Каждый контролирующий орган выполняет определенные функции и для этого наделен правами и обязанностями, исчерпывающий перечень которых обычно содержится в нормативном акте, регулирующем его деятельность. К таким нормативным актам относятся кодексы (Налоговый кодекс РФ, Таможенный кодекс РФ и др.), федеральные законы (Закон РФ от 18 апреля 1991 г. № 1026-1 «О милиции», и др.), а также нормативные акты исполнительных органов власти.

В связи с тем, что незнание законов не освобождает от ответственности, хотелось бы напомнить предпринимателям, что владение информацией об основных контролирующих органах снизит риск грубых ошибок при общении с ними и поможет избежать дополнительной ответственности.

Функциями государственного контроля наделены практически все федеральные органы государства, проверяющие различные направления производственной и хозяй-

ственной деятельности.

В настоящее время в стране действует более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых в той или иной мере регулируется контрольная и надзорная деятельность. Контроль проникает, по существу, во все сферы правоотношений, затрагивает интересы миллионов людей, десятков тысяч организаций.

По назначению и направленности контроль можно разделить на два вида: *внутренний* и *внешний*.

Внутренний — это внутриведомственный, внутрипроизводственный, внутриорганизационный (внутрифирменный). Этот вид контроля служит обеспечению надлежащего функционирования и управления самого органа или организации. Это внутрислужбная, внутриправленческая функция, контроль вышестоящего органа за нижестоящим.

Внешний контроль преследует иную цель — защиту граждан, организаций, государства и общества от всевозможных негативных последствий, которые могут наступить в результате несоблюдения установленных правил осуществления той или иной деятельности и невыполнения субъектами общественных отношений возложенных на них обязанностей. Внешний контроль призван служить обеспечению безопасности субъектов общественных отношений, защите прав, свобод и законных интересов, безопасности и защите законных интересов государства и общества в целом. В силу особой важности и значимости указанных целей именно внешний контроль составляет основное содержание контрольной деятельности государственных и негосударственных структур.

Государственное управление включает в себя две важнейшие составляющие: организационную и контрольную. И та и другая реализуются в виде конкретных организационных и контрольных функций, которые распределяются между соответствующими органами государства и образуют организационную (управленческую) и контрольную деятельность. Эти виды деятельности тесно взаимосвязаны между собой. Главной из них является организационная. Но контрольная деятельность является необходимым условием успешной организационной

деятельности. Созданы и функционируют специальные государственные органы, которые осуществляют исключительно или преимущественно контрольные функции (например, ечетная палата, налоговая служба, служба валютно-экспортного контроля). Некоторые контролирующие органы действуют в качестве подразделений министерств и ведомств (например, государственная санитарно-эпидемиологическая служба в составе Министерства здравоохранения, департамент финансового контроля и аудита в составе Министерства финансов)

Контрольная функция по своему содержанию включает в себя три элемента:

- получение необходимой информации;
- анализ и оценка информации;
- реагирование на выявленные отклонения от установленных правил и требований.

Все эти три элемента контрольной деятельности регламентированы нормативно-правовыми актами и реализуются в соответствии с установлениями этих актов.

В качестве синонима понятия «контрольная деятельность» в нормативных правовых актах и управленческой практике широко используется понятие «контроль». Понятие «контроль» трудно отличить от понятия «надзор». Чаще их рассматриваются как тождественные. Но в законодательных актах они иногда употребляются в одном ряду как различные. Так, в постановлении Правительства РФ от 13 августа 1998 г. № 950 оба рассматриваемых понятия употреблены в одном ряду: «Надзор и контроль за соблюдением собственниками гидротехнических сооружений норм и правил эксплуатации гидротехнических сооружений». Однако какое-либо различие в этих понятиях по приведенному правовому акту не просматривается.

Контрольная деятельность имеет непосредственную и конечную цели. Непосредственной целью контроля является предупреждение и пресечение нарушений общественных отношений, а также требований (стандартов) по качеству изготавливаемой продукции или оказываемых услуг. Конечная цель контроля совпадает с теми целями, которые преследует само правовое регулирование деятельности, проведения и стандартов.

Конечные цели контроля прямо обозначены также в некоторых законах, посвященных специальным формам контроля (в Федеральном законе «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 25.09.1998 г., в Законе «О сертификации продукции и услуг» от **10.06.1993** г.).

Общее значение контрольной деятельности заключается в обеспечении наиболее важных интересов людей, организаций, государства и общества в целом.

Под объектами контрольной деятельности следует понимать определенные общественные отношения, связанные с выполнением каких-либо правил, обязанностей или требований.

- 1. Одним из важнейших объектов** контрольной деятельности являются соблюдение установленных законами и иными нормативными правовыми актами правил (порядка) осуществления того или иного вида деятельности (устанавливаются Конституцией и законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами, постановлениями, инструкциями, а также международными договорами и соглашениями). К правилам осуществления деятельности, а следовательно, и к объекту контроля относятся установленные нормативными правовыми актами тарифы, ставки, квоты в соответствующем виде деятельности.
- 2. Объектом контроля** является и соблюдение установленных требований (стандартов) по качеству и свойствам товаров и услуг, а также соответствие товаров (услуг) объявленным свойствам. Стандартизация и стандарты занимают большое место в регулировании различных сфер производства и товарооборота. Суть стандарта — эталон, установленная норма, признанный уровень качества. Установление и соблюдение стандартов на товары и услуги — объективная потребность жизнедеятельности. Широко распространенной формой удостоверения качества продукции, товаров (услуг) является сертификация. Это — деятельность по подтверждению соответствия продукции установленным требованиям.

3. Объектом контроля является также соблюдение физическими и юридическими лицами определенных обязанностей, возложенных на них законами или иными нормативными правовыми актами (уплата установленных законом налогов и сборов, страховых взносов, взносов в фонд социального страхования, фонды занятости и обязательного медицинского страхования, подачу деклараций в предусмотренных законом случаях).

Понятие «контролирующий орган или организация» не имеет какого-либо юридического (правового) определения. Оно логически связано с понятиями «контрольная деятельность», «контроль», а потому общеизвестно, широко употребляется в публично-правовой и общественной жизни, в законодательных и подзаконных актах и не нуждается в специальном юридическом определении. Понятие «контролирующие органы и организации» в сжатой форме выражает и обозначает совокупность таких органов власти, которые наделены контрольными функциями.

Контролирующие органы необходимо отличать от правоохранительных. Контрольные функции имеют практически все правоохранительные органы, включая суды (Конституционный Суд РФ, суды общей юрисдикции и арбитражные суды, таможенные органы, таможенный контроль, органы внутренних дел, прокуратура). Но наличие контрольных функций само по себе не дает оснований относить правоохранительные органы к разряду контролирующих. Они имеют преимущественно юрисдикционные функции и большие властные полномочия. Функции и полномочия контролирующих органов носят главным образом, управленческий, общепредупредительный и обеспечительный характер и направлены на реализацию установленного порядка отношений.

Закон не содержит четкого разграничения государственных органов на правоохранительные и контролирующие. Принятый впервые в России Налоговый кодекс РФ, который вступил в силу с 1 января 1999 г. определяет функцию налоговой службы не как правозащитную, а как обеспечительную: финансовое обеспечение государства.

Общие принципы контрольной деятельности представляют собой прямо закрепленные в нормативных правовых актах или вытекающие из них положения, которые определяют важнейшие свойства этой деятельности. Прямого закрепления в законодательстве какого-либо перечня общих принципов контрольной деятельности не существует. Их совокупность выводится на основе научного обобщения и анализа нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность контролирующих органов и организаций. Общие принципы контрольной деятельности:

1. Осуществление контрольной деятельности исключительно в пределах и порядке, установленных законом или иным нормативным правовым актом.
2. Законность, объективность и справедливость при осуществлении контрольной деятельности.
3. Осуществление контрольной деятельности на основе равенства всех перед законом.
4. Соблюдение прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц в процессе осуществления контрольной деятельности.
5. Осуществление контрольной деятельности с участием заинтересованных лиц — физических и юридических (формы и порядок их участия определяется соответствующим отраслевым законодательством).
6. Верховенство судебной власти в осуществлении контрольной деятельности (наиболее существенные меры принуждения применяются судом, их же разрешаются споры между субъектами общественных отношений и контролирующими органами).
7. Гласное осуществление контрольной деятельности, кроме случаев, требующих сохранения тайны, охраняемой законом.

Презумпция невиновности лица (физического и юридического), деятельность которого подвергается контролю, до установления виновности в соответствии с законом. Из этого принципа вытекают также два других важных положения: лицо, подозреваемое в совершении правонарушения, не обязано доказывать свою невиновность, неустранимые сомнения толкуются в пользу подозреваемого.

Общие условия контрольной деятельности представляют собой прямо закрепленные в законе или вытекающие из него положения, которые определяют благоприятные правовые предпосылки контрольной деятельности, обеспечивающие ее эффективность.

1. Формирование контролирующих органов и организаций исключительно на правовой основе (никакие органы и организации не могут быть созданы без соответствующего нормативно-правового установления компетентного органа власти либо присвоить себе контрольные функции по своему волеизъявлению).
2. Специализация государственных органов и организаций в осуществлении различных видов контроля (она обеспечивается путем разграничения компетенции контролирующих структур и служит повышению качества и эффективности контроля).
3. Правовая урегулированность контрольной деятельности (нормативные правовые акты четко и исчерпывающе определяют функциональные обязанности и полномочия контролирующих структур, в том числе способы контроля, формы и пределы регулирования выявленных нарушений).
4. Возложение в законодательном порядке на граждан и организации определенных обязанностей по содействию контрольным органам (ведение учетов, предоставление отчетов и разного рода сведений, подача декларации, проведение внешнего аудита и т.п.).
5. Возможность привлечения граждан и организаций для содействия в осуществлении контрольной деятельности (в качестве понятых, специалистов, экспертов, аудиторов).
6. Взаимодействие контролирующих органов и организаций между собой, с правоохранительными и иными органами государственной власти и местного самоуправления (соответствующие правовые предписания имеются в нормативных правовых актах, регулирующих деятельность контролирующих органов и организаций, а также в специальных нормативных актах по вопросам координации и взаимодействия).

7. Поднадзорность всех видов контрольной деятельности (она обеспечивается надзором за законностью и обоснованностью действий и решений контролирующих структур, которые осуществляют судебные органы, прокуратура и другие правоохранительные органы).
8. Свобода обжалования и решений контролирующих органов и организаций (обжалование допускается как в вышестоящие контролирующие структуры, так и в правоохранительные органы - прокуратуру, суд и другие, причем порядок рассмотрения жалоб детально регламентирован законом).
9. Юридическая ответственность контролирующих органов и организаций, их должностных лиц за вред, причиненный неправильными действиями (юридическая ответственность включает в себя гражданско-правовую, административную и уголовную, в зависимости от характера и степени общественной опасности правонарушных действий).
10. Повышенная правовая защищенность должностных лиц контролирующих органов и организаций (она включает в себя административную и уголовную ответственность за посягательство на этих лиц в связи с исполнением ими служебных обязанностей, специальные меры по обеспечению их безопасности, а также меры социального характера в случае причинения вреда).

Общая система контролирующих органов и организаций включает:

1. Государственные органы федерального значения;
2. Государственные органы регионального значения (субъектов Российской Федерации и местного самоуправления);
3. Негосударственные контролирующие организации;
4. Международные контролирующие организации.

Государственные контролирующие органы федерального значения с учетом характера и содержания их деятельности можно и целесообразно классифицировать и рассматривать по следующим сферам общественных отношений:

- 1) государственного управления;

- 2) здравоохранения и обеспечения безопасных условий жизни;
- 3) труда и социального обеспечения;
- 4) финансово-кредитных отношений и страхования;
- 5) экономики, промышленности, сельского хозяйства и торговли;
- 6) образования и культуры;
- 7) связи и информатики.

Градации контролирующих органов по указанным сферам общественных отношений позволяет, с одной стороны, обозначить группу однородных и близких по своей направленности государственных органов, с другой — глубже понять суть и направленность каждого отдельного государственного контролирующего органа. Правда, некоторые из них по определенным основаниям могут быть отнесены к двум, а то и к трем из перечисленных сфер общественных отношений.

Теперь рассмотрим состав контролирующих органов федерального значения по каждой из указанных сфер.

К числу самых распространенных **негосударственных контролирующих организаций** относятся:

- 1) союзы потребителей;
- 2) профессиональные союзы;
- 3) аудиторские организации;
- 4) негосударственные организации по экспертизе и сертификации качества товаров и услуг;
- 5) общественные объединения.

Общественные объединения могут выступать в качестве контролирующих органов в двух случаях:

- если их контроль распространяется на членов общественного объединения (это так называемый внутрикорпоративный контроль в различного рода ассоциациях с уставом объединения);
- если право общественного контроля по какому-либо виду деятельности предусмотрено законом.

Международные контролирующие организации — это исполнительные структуры Организации объединенных наций (секретариат ООН) и Европейского союза (Совет Европы).

Группу международных организаций, осуществляющих определенные контрольные функции, составляют исполнительные органы различных международных объединений (государств или их органов) по каким-то конкретным направлениям деятельности или интересам. Объектом контроля в таких случаях являются международные договоры, заключенные участниками соответствующих объединений.

Наличие у государственного органа или негосударственной организации определенной контрольной функции или функций определяет их компетенцию как контролирующего органа или контролирующей организации. Функциональные обязанности образуют компетенцию государственного органа. А право осуществлять определенную функцию, предоставленное негосударственной организации, образует ее компетенцию.

Компетенция (функциональные обязанности) контролирующего государственного органа обычно определяется основным нормативным правовым актом о конкретном органе или соответствующем виде деятельности — кодексом, законом, положением. Но иногда — текущими правовыми актами.

По отдельным отраслям деятельности или видам контроля законодатель определяет иногда соответствующую группу контролирующих органов.

Нередко на контролирующие органы специальным правовым, актом возлагаются дополнительные контрольные функции по каким-то смежным видам деятельности.

Одной из типичных функций многих государственных органов, осуществляющих контрольную деятельность, является самостоятельное на своем уровне нормативно-правовое регулирование соответствующего профиля деятельности. Такая функция вытекает из организационно-управленческого характера деятельности исполнительного органа власти и в соответствующей мере предопределяет содержание и объем контрольной деятельности этого органа.

В некоторых законодательных актах прямо определяется объем и содержание контрольной функции органа,

т.е. четко перечисляются составные части контроля в данном виде деятельности.

Подобным перечислением направлений или содержания контроля преследуется цель обозначить главные, узловые вопросы, подлежащие контролю.

Функциями государственного контроля наделены практически все федеральные органы исполнительной власти. Есть и специальные органы государства, проверяющие различные направления производственной и хозяйственной деятельности. В стране действуют не менее 50 только федеральных контролирующих структур, к которым следует добавить контролирующие органы сугубо регионального уровня. Определенные контрольные функции выполняют и органы местного самоуправления.

Специальные контролирующие органы существуют сейчас и при законодательных органах власти (счетная палата, контрольно-счетные палаты).

В настоящее время в стране действует более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых в той или иной мере регулируется контрольная и надзорная деятельность. Контроль проникает, по существу, во все сферы правоотношений, затрагивает интересы миллионов людей, десятков тысяч организаций. Ориентироваться в компетенции и полномочиях контролирующих органов стало весьма затруднительно. Это не позволяет субъектам общественных отношений эффективно использовать их для защиты прав и законных интересов, противостоять злоупотреблениям, неквалифицированным и ошибочным действиям сотрудников контролирующих органов.

Контролирующие органы в сфере государственного управления:

- Главное контрольное управление Президента РФ;
- Счетная палата РФ;
- Министерство по налогам и сборам РФ;
- Департамент финансового контроля и аудита (в составе Минфина России).

Локальную контрольную функцию в данной сфере выполняет также Министерство науки и технологий РФ,

которое проводит проверки использования организациями средств федерального бюджета, выделенных на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ гражданского назначения.

Контролирующие органы в сфере здравоохранения и обеспечения безопасных условий жизни:

- Государственная служба санитарно-эпидемиологического надзора РФ (в составе Минздрава России);
- Служба ветеринарного надзора РФ (в составе Минсельхозпрода России);
- подразделения контроля за использованием и хранением наркотических и психотропных веществ в системе здравоохранения (в составе Минздрава России);
- Государственный комитет РФ по охране окружающей среды;
- Государственная трудовая инспекция (в составе Минтруда России);
- Федеральная служба лесного хозяйства России;
- Департамент государственного строительного надзора (в составе Госстроя России);
- Российское дорожное агентство;
- Федеральный горный и промышленный надзор РФ;
- Федеральная служба авиационного транспорта России;
- Министерство транспорта РФ;
- Федеральный надзор России за ядерной и радиационной безопасностью;
- Министерство природных ресурсов РФ;
- Департамент по охране и рациональному использованию охотничьих ресурсов (в составе Минсельхозпрода России);
- Государственный комитет РФ по стандартизации и метрологии;
- Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий РФ.

Контролирующие органы в сфере труда и социального обеспечения:

- Государственная трудовая инспекция (в составе Минтруда России);

- Государственная жилищная инспекция (в составе Госстроя России);
- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Фонд обязательного медицинского страхования РФ;
- Государственный фонд занятости населения РФ.

Контролирующие органы в сфере финансов, кредитных отношений и страхования:

- Счетная палата Федерального Собрания РФ;
- Центральный банк РФ;
- Департамент финансового контроля и аудита (в составе Минфина России);
- Департамент страхового надзора (в составе Минфина России);

Контролирующие органы в сфере экономики, промышленности, сельского хозяйства и торговли:

- Министерство экономики РФ;
- Министерство государственного имущества РФ;
- Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ;
- Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ;
- Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;
- Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю;
- Российская транспортная инспекция (в составе Минтранса России);
- Федеральная энергетическая комиссия (при Правительстве РФ);
- Департамент государственного энергетического надзора (в составе Минтопэнерго России);
- Государственный комитет РФ по земельной политике;
- Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ;
- Федеральная служба лесного хозяйства России;
- Министерство природных ресурсов РФ;
- Государственный комитет РФ по рыболовству;

- Государственная торговая инспекция (в составе Минторговли России).

Контролирующие органы в сфере образования и культуры:

- Министерство образования РФ;
- Министерство культуры РФ;
- Министерство по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций РФ;
- Государственный комитет РФ по кинематографии.

Контролирующие органы в сфере связи и информатики:

- Федеральная служба государственного надзора за связью (в составе Государственного комитета РФ по телекоммуникациям);
- Министерство по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций РФ;
- Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ.

Контролирующие органы регионального значения.

Как уже отмечалось, к числу контролирующих органов регионального значения относятся такие, которые не являются структурными подразделениями федеральных органов, а формируются и функционируют на уровне субъектов федерации и местного самоуправления. Причем в качестве контролирующего органа может выступать и сам орган исполнительной власти, особенно на уровне местного самоуправления.

Из числа контролирующих органов субъектов РФ прежде всего следует назвать контрольно-счетные палаты, которые осуществляют контроль за правильным пополнением и расходованием бюджетных и внебюджетных средств субъекта.

Некоторые контролирующие органы в субъектах федерации действуют в связи с необходимостью осуществления контроля за использованием, потреблением и оплатой различного рода коммунальных услуг населением и организациями. К таким относятся главным образом органы энергонадзора и водообеспечения. Энергоснабжающие организации, кстати, имеют право на безакцепт-

ное (бесспорное) списание с потребителей задолженности за отпущенную энергию, на прекращение отпуска тепловой энергии.

По отдельным видам деятельности контрольные функции органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления вытекают из полномочий, предоставляемых им федеральными нормативно-правовыми актами. В соответствии с ними, таким органам предоставляются, например, право лицензирования отдельных видов деятельности, причем особенно широко в сфере торговли и оказания услуг населению. В подобных случаях в роли контрольного органа выступают либо непосредственно исполнительный орган власти (правительство, администрация), либо специально созданные и уполномоченные им органы. Примером последних могут служить лицензионные палаты, которые созданы во многих субъектах РФ. Они осуществляют лицензирование по широкому кругу видов деятельности и контроль за соблюдением лицензионных условий.

Негосударственные контролирующие организации.

К числу самых распространенных негосударственных организаций относятся:

- союзы потребителей;
- профессиональные союзы;
- аудиторские организации;
- негосударственные организации по экспертизе и сертификации качества товаров и услуг;
- общественные объединения.

Общественные объединения могут выступать в качестве контролирующих органов в двух случаях:

- 1) если их контроль распространяется на членов общественного объединения (это так называемый внутрикорпоративный контроль в различного рода ассоциациях - риэлторских, туристических, брокерских и т.п. в соответствии с уставом объединения);
- 2) если право общественного контроля по какому-либо виду деятельности предусмотрено законом.

Примером второй ситуации может служить общественный контроль, предусмотренный статьей 26 (п. 3) Феде-

рального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июня 1998 г. Такой контроль, согласно этому закону, могут осуществлять профессиональные союзы или иные представительные органы, уполномоченные застрахованными лицами.

Международные контролирующие организации. Международные контролирующие органы — это исполнительные структуры Организации Объединенных Наций (секретариат ООН) и Европейского союза (Совет Европы).

Органы Секретариата ООН осуществляют контроль за соблюдением государствами-членами ООН международных актов, принятых Генеральной ассамблеей ООН. Органы Совета Европы осуществляют контроль за соблюдением международных актов Европейского Союза.

Из числа профессиональных объединений для иллюстрации можно назвать МАК (Международный авиационный комитет), ИСО (Международная организация по стандартам), МСЭ (Международный союз электросвязи) и др.

полномочия контролирующего орглнл или организации

Реализация контрольных функций возможна лишь в том случае, если контролирующий орган (организация) наделен правом выполнять определенные действия, позволяющие добиваться решения стоящих перед ним задач и выполнения возложенных на него функций. Предоставленное нормативным правовым актом право совершать совокупность таких действий образует полномочия контролирующего органа. Полномочия составляют, таким образом, правовой инструмент выполнения контрольных функций.

Большинство полномочий контролирующих органов имеют типовой характер: осуществлять лицензирование, иметь доступ к объектам контроля и обследовать их, запрашивать и получать необходимые для контроля документы, материалы и сведения, вызывать должностных

лиц и иных граждан, получать от них объяснения, использовать помощь специалистов, давать предписания об устранении нарушений, приостанавливать действие лицензии, приостанавливать деятельность объекта или его частей, запрещать реализацию товаров (продукции) либо оказание услуг, принимать меры для привлечения виновных в правонарушении лиц к установленной законом ответственности, в том числе передавать соответствующие материалы в правоохранительные органы.

Полномочия государственных контролирующих органов обычно распространяются не только на государственные, но и на различного рода негосударственные организации, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности (это особенно заметно в сфере налогового, банковского, санитарно-эпидемиологического, ветеринарного, валютно-экспортного, трудового, торгового и других видов контроля). Полномочия контролирующего органа (организации) являются составной частью правового механизма осуществления контроля. Механизм контроля включает в себя систему мер, позволяющих контролирующим органам:

- 1) получать необходимые сведения о лицах и организациях, занимающихся подконтрольной деятельностью, о самой деятельности и ее результатах;
- 2) выявлять отклонения от установленных правил и требований относительно субъектов, порядка осуществления и результатов деятельности;
- 3) принимать меры по пресечению нарушений указанных правил и требований, восстановлению нарушенных прав и удовлетворению законных интересов лиц, организаций, государства, когда им причинен вред неправомерными действиями;
- 4) принимать меры для привлечения к ответственности лиц и организаций, виновных в нарушениях установленных правил и требований.

Система мер, образующих в совокупности механизм контроля, определена нормативными правовыми актами, причем разного уровня в зависимости от важности предмета регулирования. Нормы, определяющие порядок и

содержание контроля, можно встретить в Конституции Российской Федерации, федеральных законах, постановлениях Правительства РФ, нормативно-правовых актах федеральных органов власти и органов власти субъектов Федерации. Есть специальные нормативные правовые акты, посвященные регулированию порядка и содержания контроля, о чем было сказано в главе первой.

Основными элементами механизма контроля на стадии получения сведений и выявления нарушений являются:

- 1) получение сведений;
- 2) проверка;
- 3) лицензирование;
- 4) экспертиза;
- 5) сертификация;
- 6) аттестация и аккредитация;
- 7) дача разрешений на совершение определенных действий;
- 8) выставление стационарных постов на контролируемых объектах;
- 9) реагирование на выявленные нарушения и отклонения от установленных правил и требований.

Получение сведений о состоянии соблюдения установленных правил и требований включает в себя получение контролирующим органом соответствующей информации от контролируемых субъектов, от других государственных органов, в том числе контролирующих и правоохранительных, и от негосударственных организаций. Такую информацию контролирующие органы получают от подконтрольных субъектов, от государственных органов и негосударственных организаций по их собственной инициативе, по запросу контролирующего органа либо в силу предписания закона.

Такие пути получения контролирующими органами необходимых сведений о подконтрольных субъектах предусмотрены нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность контролирующих органов либо определенные виды деятельности.

Указанными актами предусматривается право контролирующих органов запрашивать и получать необходимые

сведения от других государственных органов и соответствующая обязанность последних предоставлять сведения по запросу. Более того, по некоторым видам контроля органами исполнительной власти обеспечивается комплексное информационное обеспечение. Так, распоряжением мэра Москвы от 12 ноября 1998 года в целях обеспечения налогового контроля утвержден перечень организаций, учреждений и ведомств, информационные ресурсы которых должны использоваться в целях выявления, предупреждения и пресечения налоговых правонарушений.

Проверка является специфическим способом получения и оценки информации о деятельности контролируемого субъекта. Она включает в себя комплекс действий, направленных на получение указанных сведений, анализ и оценку всей полученной информации, составление итогового документа по результатам проверки. Составление итогового документа (акта) по результатам проверки необходимо и в тех случаях, когда результат благоприятен для проверяемого субъекта, не выявлено каких-либо существенных нарушений в его деятельности. Составление акта в таких случаях является подтверждением правопослушания и деловых качеств субъекта. Проверка может быть дистанционной (камеральной), когда получение необходимых сведений о проверяемом субъекте обеспечивается без посещения и обследования его объектов по месту их нахождения, и инспекционной (выездной), когда она включает в себя непосредственное обследование и изучение объектов по месту их нахождения.

Каждый из названных видов проверок может включать в себя получение объяснений и информации от должностных лиц и сотрудников проверяемого субъекта, от других граждан, государственных органов и негосударственных организаций, использование других форм получения необходимой информации. Вместе с тем дистанционные и инспекционные проверки могут быть документальными, если основным источником информации являются определенные документы.

Проверка может включать в себя инвентаризацию имущества или сделок с имуществом. Так, постановлением

Правительства РФ от 12 августа 1998 г. Министерству государственного имущества России, Министерству транспорта и Федеральной авиационной службы в целях контроля за сохранностью федерального имущества, находящегося в хозяйственном ведении или в оперативном управлении федеральных государственных унитарных предприятий и учреждений морского, речного и воздушного транспорта, а также выявления незаконного владения этим имуществом поручено обеспечить проведение сплошной инвентаризации сделок с указанным имуществом и принимать меры по истребованию его из незаконного владения в порядке, установленном законодательством.

Проверка может включать в себя ревизию финансово-хозяйственной деятельности, которая может проводиться по инициативе контролирующего органа, в том числе его силами либо силами самой организации. Ревизия (полная или частичная) характеризуется полным и всесторонним исследованием всех документов бухгалтерского учета, всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия или какой-то одной стороны его деятельности включает в себя инвентаризацию имущества. Поэтому ревизия — это обычно трудоемкая и дорогостоящая форма проверки.

Госстандарт в свою очередь, осуществляет государственный контроль за соблюдением общих правил порядка организации и осуществления сертификации, а также может осуществлять непосредственный контроль за сертифицированной продукцией.

Объектом сертификации могут быть продукция (продуктовая и промышленная) и услуги. Услуги надо понимать в широком смысле. К ним, например, надо относить условия безопасности труда. Сертификат безопасности может получить любое предприятие. Такой сертификат будет означать подтверждение соответствия условий труда на данном предприятии требованиям стандартов по безопасности в области труда.

Сертификация бывает *обязательной* и *добровольной*. Обязательность сертификации определенных продукции и услуг устанавливают компетентные органы государства -

федеральные и субъектов Федерации. Обязательная сертификация установлена, например, Федеральным законом — в отношении оборудования по производству этилового спирта и алкогольной продукции, постановлением Правительства в отношении воздушных судов, средств защиты информации, технических устройств, применяемых на опасных производственных объектах; приказом Минтранса - в отношении гражданских морских и речных судов, постановлением Госстандарта — в отношении лекарственных средств и т.д.

Органом добровольной сертификации может быть любое юридическое лицо, образовавшее систему добровольной сертификации, а также юридическое лицо, взявшее на себя функции органа по добровольной сертификации на условиях договора с юридическим лицом, образовавшим данную систему.

Органы Госстандарта, а также органы по сертификации осуществляют контроль за соответствием сертифицированных продукции и услуг и вправе приостанавливать или прекращать реализацию несоответствующих продукции или услуг, аннулировать действие сертификата.

Лицензирование является одновременно формой и управления, и контроля. **Лицензия** — это разрешение (право) на осуществления определенного вида деятельности с обязательным соблюдением лицензионных требований и условий, выданное юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю. А **лицензирование** — это мероприятия, связанные с выдачей лицензий, приостановлением и аннулированием лицензий и надзором за соблюдением лицензиатами соответствующих лицензионных требований и условий.

Контрольная направленность лицензирования заключается в предварительной проверке соискателя лицензии на предмет соответствия его тем требованиям и условиям, которые необходимы для допуска организации или индивидуального предпринимателя к лицензируемому виду деятельности (этот этап контроля можно назвать упреждающим), и надзоре за соблюдением лицензионных

требований и условий при осуществлении разрешенной деятельности.

По некоторым видам деятельности (например, деятельности, связанной с наркотическими средствами и психотропными веществами) порядок лицензирования установлен федеральным законодательством.

Дача разрешения или согласия на совершение определенных действий, когда получение разрешения или согласия на это, является обязательным, позволяет контролирующему органу предварительно или своевременно проверить и определить правомерность, обоснованность или целесообразность совершения подконтрольных действий.

Дача контролирующим органом разрешения или согласия на совершение таких действий осуществляется в следующих формах:

- 1) разрешение или согласие на совершение разового действия;
- 2) официальный допуск субъекта к совершению определенных действий;
- 3) аккредитация физических или юридических лиц в качестве доверительных исполнителей определенной деятельности.

Примером такой формы дачи согласия на совершение действий, как допуск может служить допуск лиц к работе с наркотическими средствами и психотропными веществами (правила допуска лиц к работе с наркотическими средствами и психотропными веществами утверждены постановлением Правительства РФ от 6 августа 1998 г.)

Аккредитация (официально предоставленный контролирующим органом статус доверенной, уполномоченной организации) установлена для осуществления контроля за качеством лекарственных средств, брокерской деятельности, обязательной сертификации, образовательной деятельности и по ряду других видов деятельности.

Контрольная направленность аккредитации проявляется в том, что она является результатом изучения или проверки субъекта с точки зрения его способности эффективно и качественно осуществлять определенную деятельность.

Экспертиза производится при осуществлении контрольной деятельности в тех случаях, когда для оценки какой-либо деятельности или продукции требуются специальные познания. Экспертные исследования производят специальные соответствующего профиля. Они используют научно обоснованные методики. Для проведения часто встречающихся видов экспертиз создаются экспертные лаборатории, центры и другие экспертные организации или подразделения. Порядок проведения отдельных видов экспертиз утверждается соответствующим органом исполнительной власти или контролирующим органом.

Одним из способов контроля является предварительное согласование заявления на получение лицензии с другим контролирующим органом либо получение от него специального заключения. Подобное заключение выдают, например, Министерство здравоохранения, Министерство сельского хозяйства и продовольствия о соответствии качества ввозимых в Россию лекарственных средств установленным требованиям.

Выставление стационарных постов на контролируемых объектах применяется в сферах особо важного или актуального контроля. К таковым относятся: посты санитарно-эпидемиологического и ветеринарного надзора в таможнях, налоговые посты на крупных предприятиях и организациях, уклоняющихся от уплаты налогов, а также на крупных предприятиях, производящих алкогольную продукцию.

Сертификация продукции и услуг — это деятельность по подтверждению соответствия продукции установленным требованиям. Она осуществляется в целях:

- подтверждения показателей качества продукции, заявленных (объявленных) изготовителем;
- защита потребителя от недобросовестности изготовителя (продавца, исполнителя);
- контроля безопасности продукции для окружающей среды, жизни, здоровья и имущества;
- создания благоприятных условий для предпринимателей на товарном рынке;

- содействия потребителям в компетентном выборе продукции.

Порядок сертификации установлен Законом РФ от 10 июля 1993 г. № 5153-1, в который внесены изменения и дополнения Федеральным законом РФ от 31 июля 1998 г. № 154-ФЗ.

Формы реагирования контролирующих органов и организаций на выявленные нарушения весьма многообразны. Они включают в себя полномочия, направленные на:

- 1) пресечение выявленных нарушений;
- 2) устранение причиненного ими вреда;
- 3) восстановление установленного порядка и условий деятельности;
- 4) привлечение нарушителей к ответственности — дисциплинарной, административной, гражданско-правовой, уголовно-правовой;
- 5) устранение причин и обстоятельств, способствующих нарушениям.

Реализация таких полномочий предусматривается в форме представлений и предписаний, ограничений и запретов нарушителю на определенные действия или виды деятельности (в том числе временных запретов в виде приостановления деятельности - полного или частичного) наложения штрафов и иных мер наказания, направления информации в вышестоящий орган субъекта-нарушителя либо в соответствующих контролирующий или правоохранительный орган для принятия мер, входящих в их компетенцию заявления исков в суд, когда меры воздействия на нарушителя могут быть приняты только судом.

Подсобными средствами обеспечения контроля являются:

- 1) возложение на подконтрольные органы обязанностей по: ведению определенных учетов; предоставлению определенных сведений; маркировке продукции;
- 2) технические контрольные средства (различного рода контрольные инструменты);
- 3) аудиторские проверки;
- 4) установление особого порядка или форм совершения определенных действий;

5) идентификационное обозначение подконтрольных субъектов и объектов и регистрация их.

Типичным примером обязательных внутренних учетов является бухгалтерский учет, кассовый учет с помощью контрольно-кассовых машин, учет валютных операций, инвентаризация и другие.

Формы важнейших учетов установлены законом или подзаконными актами. Среди них используются такие, как досье (систематизированная подборка определенных документов и сведений), картотеки (карточный учет по отдельным операциям и действиям), реестры (документы, содержащие сводные данные по какому-либо виду деятельности).

Возможные учеты в подконтрольных субъектах используются ими для внутренних целей, а также в целях обеспечения контроля. Они могут быть использованы при проведении проверок. Но определенную часть сведений подконтрольные субъекты обязаны предоставлять контролирующему органу.

К числу сведений, предоставление которых контролирующему органу является обязательным относятся: балансовая отчетность организаций, декларации физических лиц о доходах, об имуществе и т.п.

Маркирование осуществляется на товарах и продукции, поступающей в торговлю и потребление. Это — маркирование знаками соответствия стандартам, товаров и продукции, подлежащей обязательной сертификации — знаками соответствия с учетной информацией к ним, защищенными от подделок (постановление Правительства РФ от 17 мая 1997 г. в редакции постановления от 20 октября 1998 г.). Обязательность маркирования может быть установлена нормативными правовыми актами разного уровня (специальные знаки визуального контроля).

В целях осуществления контроля широко используются различного рода контрольные инструменты (приборы контроля подлинности специальные и акцизных марок, приборы для определения качественных свойств товаров и продукции и др.). Постановлением Правительства РФ от 6 октября 1998 г. органам исполнительной

власти субъектов Федерации и органам местного самоуправления рекомендовано выдавать лицензии организациям, осуществляющим розничную торговлю алкогольной продукцией лишь при наличии у них доступных для покупателей приборов контроля подлинности, специальных и акцизных марок

КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ:

Счетная палата РФ.

Основной правовой акт: Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Счетная палата РФ является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием РФ и подотчетным ему. Счетная палата является юридическим лицом и в рамках решаемых ею задач обладает организационной и функциональной независимостью, что в значительной степени обеспечивается особым порядком назначения и освобождения от должности ее руководителей, аудиторов и работников аппарата Счетной палаты, а также законодательными гарантиями неприкосновенности указанных лиц.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов Счетной палаты и иных штатных сотрудников. В служебные обязанности инспекторов Счетной палаты входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты.

Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия Счетной палаты.

В компетенцию Счетной палаты входят следующие вопросы:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федераль-

ных внебюджетных фондов по объемам структуре и целевому назначению;

- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета или влияющие на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центробанке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях РФ;
- регулярное представление Совету федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

В целях решения перечисленных вопросов Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, причем наиболее важными из них являются:

- организация и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном году;

- проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- производство экспертных проектов федерального бюджета законов и иных нормативных правовых актов, международных договоров Российской Федерации, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов РФ;
- анализ и исследование нарушений отклонений в бюджетном процессе, подготовка и внесение в Совет Федерации и Государственную Думу предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного законодательства;
- подготовка и представление заключений в Совет Федерации и Государственную Думу по исполнению федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в отчетном году;
- подготовка и представление заключений и ответов на запросы органов государственной власти РФ.

Главное контрольное управление Президента Российской Федерации.

Основной правовой акт: Положение о Главном контрольном управлении Президента Российской Федерации, утвержденное Указом Президента Российской Федерации «главном контрольном управлении Президента Российской Федерации» от 16 марта 1996 г. № 383.

Главное контрольное управление Президента Российской Федерации является самостоятельным подразделением Администрации Президента Российской Федерации. В своей деятельности ГКУ руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, а также распоряжениями Администрации Президента Российской Федерации.

К компетенции ГКУ относятся следующие вопросы:

- контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами испол-

нительной власти субъектов Российской Федерации, их должностными лицами, а также организациями федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ;

- контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ;
- подготовка на основе проведенных проверок информации для Президента РФ о предупреждении нарушений и совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ.

В соответствии со своей компетенцией ГКУ решает следующие задачи:

- организует контроль и проверку деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, организаций и их руководителей;
- взаимодействует с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ при осуществлении контроля и проверки исполнения федеральных законов;
- осуществляет контроль и проверку деятельности подразделений Администрации Президента РФ;
- координирует при осуществлении проверки деятельность органов исполнительной власти и их подразделений в субъектах РФ;
- вносит по результатам проверок предложения Президенту РФ о совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти;
- направляет в необходимых случаях в органы прокуратуры органы внутренних дел, органы федеральной службы безопасности и другие органы исполнительной власти РФ материалы о выявленных нарушениях.

Министерство финансов РФ

Основные нормативные акты: Бюджетный кодекс РФ (1998 г.), Положение о Министерстве финансов РФ ут-

вержденное постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г., Положение о Контроле — ревизионном управлении Министерства финансов РФ в субъекте РФ, утвержденное постановлением Правительства РФ от 6 августа 1998 г.

Министерство финансов России имеет центральный аппарат и территориальные органы на уровне субъектов Федерации.

В составе Минфина России действуют: Департамент государственного финансового контроля и аудита, Департамент страхового надзора, Казначейство, контрольно-ревизионные управления Минфина России в субъекте Федерации, территориальные финансовые органы. При Минфине России действуют Российская государственная пробирная палата.

Минфин России в части контроля осуществляет следующие функции:

1. Осуществляет предварительный и текущий контроль за исполнением федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений.
2. Осуществляет контроль за целевым использованием средств федерального бюджета.
3. Регистрирует выпуск ценных бумаг в пределах полномочий, предоставленных в соответствии с законодательством РФ.
4. Проводит в соответствии с законодательством РФ аттестацию аудиторов и лицензирование аудиторской деятельности (кроме аудита в банковской системе); организует контроль за качеством проведения аудиторами и аудиторскими организациями аудиторских проверок организаций (кроме аудита в банковской системе).
5. Ведет в соответствии с законодательством РФ государственные реестры выданных квалификационных аттестатов аудиторов и лицензий на осуществление аудиторской деятельности (кроме аудита в банковской системе).
6. Проводит в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета.

7. Контролирует в установленном порядке рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств.
8. Проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов.
9. Организует ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
10. Лицензирует деятельность страховых организаций и осуществляет надзор за их деятельностью; ведет единый государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров; осуществляет контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков.
11. Осуществляет государственный контроль за качеством сортировки, классификации, оценки и реализации алмазного сырья в РФ; обеспечивает участие государственных контролеров в деятельности добывающих и других организаций РФ, специализированных таможенных постов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
12. Организует и проводит в соответствии с законодательством РФ пробирный надзор в РФ; осуществляет контроль за извлечением, переработкой, использованием, учетом и хранением драгоценных металлов и драгоценных камней в организациях; устанавливает размеры Пробирной платы за опробование и клеймение изделий из драгоценных металлов, а также экспертизу материалов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.
13. Выдает регистрационные удостоверения организациям, использующим в своей деятельности драгоценные металлы и драгоценные камни, и индивидуальным предпринимателям производящим операции с ними.
14. Осуществляет контроль за совершением сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями в РФ, а также их реализацией на внешнем рынке, согласовывает лицензии на ввоз в РФ и вывоз из РФ драго-

ценных металлов, драгоценных камней и изделия из них.

15. Осуществляет контроль за сбором и сдачей в Госфонд России драгоценных металлов в виде лома и отходов, а также рекупированных алмазов.

Министерство по налогам и сборам РФ.

Основные нормативно-правовые акты: Закон РСФСР «О государственной налоговой службе РСФСР от 21 марта 1991 г.»; Положение о Государственной налоговой службе РФ утвержденное Указом Президента РФ от 31 декабря 1991 г. № 340; Налоговый кодекс РФ; Постановление Правительства РФ «О порядке ведения единого государственного реестра налогоплательщиков» от 10 марта 1999 г. № 266.

Система органов Министерства по налогам и сборам РФ состоит из:

- Министерства РФ по налогам и сборам;
- Государственных налоговых инспекций по республикам в составе РФ, краям, областям, автономным образованиям;
- Государственных налоговых инспекций районов, городов;
- Государственных налоговых инспекций районов в городах.

К компетенции налоговых органов относится:

- 1) осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет; обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильности исчисления платежей гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет;
- 2) контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой внесения страховых взносов в Государственный фонд занятости населения РФ;
- 3) осуществление государственного контроля за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам;

4) применения к предприятиям, учреждениям, организациям и гражданам финансовых санкций.

Практическое выражение перечисленные направления деятельности налоговых органов получают в осуществлении ими следующих функций:

- введение Министерством по налогам и сборам РФ и его территориальными органами единого государственного реестра налогоплательщиков;
- контроль за соблюдением законодательства гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, выдача им на основании решений местных органов исполнительной власти, патентов и регистрационных удостоверений;
- контроль за своевременностью представления налогоплательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверка достоверности этих документов с части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет;
- ведение на основе полученных от предприятий, учреждений, организаций, финансовых органов и банков документов, оперативно-бухгалтерского учета (по каждому плательщику и виду платежа) сумм налогов и других платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм финансовых санкций и административных штрафов;
- возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и финансово-кредитные учреждения;
- учет, оценка и реализация конфискованного, бесхозного имущества, имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов.

Кроме того, Министерство по налогам и сборам РФ как центральный орган:

- осуществляет контроль за изданием министерствами, ведомствами и другими организациями нормативных документов, связанных с налогообложением

ем, и в необходимых случаях ставит вопрос об отмене указанных документов, как не соответствующих действующему законодательству;

- готовит совместно с Министерствами экономики и финансов РФ и реализует межправительственные соглашения во избежания двойного налогообложения доходов и имущества юридических и физических лиц стран-участниц;
- издает обязательные для территориальных органов приказы, инструкции и методические указания по вопросам, связанным с налогообложением, которые не относятся к актам законодательства о налогах и сборах.

КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ В СФЕРЕ ТРУДА И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ:

Пенсионный фонд РФ.

Основные нормативные акты: Положение о Пенсионном фонде РФ (России) и Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ (России), утвержденные постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1.

Пенсионный фонд РФ обеспечивает контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением страховых взносов.

Фонд социального страхования РФ

Нормативный акт: Инструкция о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденная постановлением ФСС РФ № 162, Минтруда России № 2, Минфина России № 87. Применение финансовых санкций при нарушении порядка уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования осуществляется в соответствии с Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ, согласно которому недоимка взыскивается исполнительными органами Фонда с работодателей в бесспорном порядке путем выставления инкассо-

вого поручения, а с иных плательщиков — в судебном порядке.

Контроль за полнотой и своевременностью уплаты соответствующими хозяйствующими субъектами взносов в Фонд государственного социального страхования осуществляется названным фондом совместно с МНС РФ

Фонд обязательного медицинского страхования РФ

Основные нормативно-правовые акты: Закон РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» от 28 июня 1991 г. № 1499-1; Положение о порядке уплаты страховых взносов в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (утверждены постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. № 4543-1); Инструкция о порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование (утверждена постановлением Совета Министров — Правительства РФ от 11 октября 1993 г. № 1018).

Федеральному фонду и территориальным фондам обязательного медицинского страхования предоставлено право взыскивать с плательщиков недоимки в бесспорном порядке. Функция контроля за своевременным и полным перечислением страховых взносов осуществляются совместно Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами налоговой службы РФ.

КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ:

Государственная инспекция по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей

Государственная инспекция по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей Министерства торговли Российской Федерации (Госторгинспекция) — государственный орган, основными задачами которого являются:

- государственный контроль за соблюдением норм и правил торговли и общественного питания, порядке применения цен по отдельным группам това-

ров, качеством и безопасностью товаров народного потребления;

- деятельность по искоренению злоупотреблений в торговле, общественном питании и недопущению поступления на потребительский рынок недоброкачественных товаров.

Госторгинспекция состоит из Департамента государственной инспекции по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей центрального аппарата Министерства торговли РФ (Департамент госторгинспекции) и подчиненных ему территориальных органов — управлений государственной инспекции по торговле, качеству и защите прав потребителей (территориальные управления госторгинспекции) в субъектах РФ.

Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ.

В состав Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ входят:

- Центральный аппарат Министерства (орган Правительства России);
- Территориальные управления Министерства.

Основными задачами Министерства являются:

- предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции;
- государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства;
- государственный контроль за соблюдением прав потребителей;
- государственный контроль за рекламой;
- государственный контроль за созданием, реорганизацией, ликвидацией коммерческих организаций и их объединений;
- государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства при приобретении акций (долей) в уставном капитале коммерческих организаций и иных случаях;

- принудительное разделение (выделение) коммерческих организаций и некоммерческих организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Министерство топлива и энергетики РФ.

В состав Минтопэнерго России действуют Госгазинспекция России и Энергонадзор России.

Задачами Минтопэнерго России являются:

- обеспечение потребностей народного хозяйства и населения в различных видах топлива и энергии на внутреннем и внешнем рынках, их рационального и безопасного (в экологическом и технологическом плане) использования;
- обеспечение деятельности организаций топливно-энергетического комплекса путем разработки в соответствии с действующим законодательством и принятия нормативных правовых актов, регламентирующих стандарты, нормы и правила топливно-энергетического комплекса, обеспечение промышленной безопасности и охраны труда, осуществление контроля за их соблюдением;
- осуществление в установленном порядке полномочий по лицензированию видов деятельности организаций топливно-энергетического комплекса и выдача лицензии на виды деятельности, лицензирование которых отнесено к компетенции Минтопэнерго России;
- осуществление государственного надзора за эффективным использованием энергетических ресурсов в РФ;
- обеспечение государственного контроля и надзора за рациональным использованием нефти, газа, угля, горючих сланцев и продуктов их переработки, электрической и тепловой энергии, качеством торфа;
- осуществление надзора за промышленной и экологической безопасностью организаций топливно-энергетического комплекса в пределах компетенции, установленной действующим законодательством;

- разработка и утверждение обязательных для всех потребителей энергетических ресурсов правил технической эксплуатации электрических и теплопотребляющих установок и техники безопасности при их эксплуатации, правил пользования электрической и тепловой энергией, правил учета производства и потребления электрической и тепловой энергии;
- осуществление совместно с другими федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов РФ контроля за разработкой месторождений углеводородов в соответствии с проектной технологической документацией, выполнением условий лицензий на пользование недрами и внесение на этой основе предположений по улучшению использования полезных ископаемых и повышению эффективности разработки месторождений.

Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ

Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг является самостоятельным органом исполнительной власти по проведению государственной политики в области рынка ценных бумаг. ФКЦБ России подчиняется непосредственно Президенту РФ по вопросам, закрепленным за ним в Конституции РФ и законодательством РФ.

ФКЦБ России имеет центральный аппарат и региональные отделения. При ФКЦБ действует экспертный совет (консультационно совещательный орган).

ФКЦБ России выполняет следующие функции:

- утверждает стандарты эмиссии ценных бумаг, проектов эмиссии ценных бумаг эмитентов, в том числе иностранных эмитентов, осуществляющих эмиссию ценных бумаг на территории РФ, и порядок регистрации эмиссии и проспектов эмиссии ценных бумаг;
- устанавливает порядок и осуществляет лицензирование различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности по

оценке и управлению имуществом паевых инвестиционных фондов, а также приостанавливает или аннулирует указанные лицензии в случае нарушения законодательства РФ о ценных бумагах; выдает генеральные лицензии на осуществление деятельности по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также приостанавливает или аннулирует указанные лицензии;

осуществляет контроль за соблюдением эмитентами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, саморегулируемыми организациями профессиональных участников рынка ценных бумаг требований законодательства РФ о ценных бумагах, стандартов и требований, утвержденных ФКЦБ России;

Г разрабатывает проекты законодательных и иных нормативных актов, связанных с вопросами регулирования рынка ценных бумаг, лицензирование деятельности его профессиональных участников, саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, контроля за соблюдением законодательных и нормативных актов о ценных бумагах, проводят их экспертизу;

Г осуществляет руководство региональными отделениями ФКЦБ России;

Г устанавливает и определяет порядок допуска к первичному размещению и обращению вне территории РФ ценных бумаг, выпущенных эмитентами, зарегистрированными в РФ;

Г осуществляет надзор за соответствием объема выпуска эмиссионных ценных бумаг их количеству в обращении;

Г устанавливает соотношения между размерами объявленной эмиссии акций на предъявителя и оплаченного уставного капитала.

Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю.

Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю является центральным органом федеральной исполнительной власти, который осуществляет функции органа валютного и экспортного контроля за соблюдением действующего законодательства при осуществлении валютных и внешнеэкономических операций.

Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю в рамках своей компетенции обеспечивает:

- контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами законодательства РФ и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и за выполнением резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте;
- контроль за полнотой поступления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям;
- контроль за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг и правильности использования полученных квот и лицензий;
- контроль за правомерностью предоставления или отказа в предоставлении права на экспорт стратегически важных сырьевых товаров предприятиям и организациям;
- проверку полноты и объективности учета и отчетности по валютным, экспортно-импортным и иным внешнеэкономическим операциям, а также проверку операций нерезидентов в валюте РФ;
- контроль эффективности использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых РФ на основе международных договоров и соглашений
- проверку финансовых документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, деклараций, контрактов, соглашений (договоров) и иных документов, свя-

занных с осуществлением хозяйствующими субъектами экспорта и импорта товаров и услуг, бартерных операций, иных внешнеэкономических операций, получением и переводом валютных ценностей, выполнением обязательств перед государством в иностранной валюте.

КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ В СФЕРЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Центральный банк РФ

Банк России является юридическим лицом и может совершать определенные гражданско-правовые сделки, вместе с тем он наделен широкими властными полномочиями по управлению кредитной системой РФ и осуществлению надзора за кредитными организациями. Он является одновременно юридическим лицом и субъектом публичного права.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора — поддержание стабильности банковской системы, защита кредитов и интересов вкладчиков.

Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих законодательным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы в целом.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

ЗАЩИТА ПРДВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В СПОРАХ С КОНТРОЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ

Действия контролирующих органов не всегда являются правомерными. Это объясняется многими причинами, среди которых и некомпетентность проверяющих, и умышленные действия по созданию конфликтных ситуаций в проверяемой организации.

Для защиты своей позиции предприятия могут выбрать правовые средства, предусмотренные действующим законодательством.

Административный способ защиты заключается в разрешении возникших разногласий в рамках системы контролирующего органа без передачи спора в суд.

Порядок административного обжалования актов и действий налоговых органов регулируется частью первой Налогового кодекса РФ (пп. 7 п. 2 ст. 1 НК РФ), таможенных органов — Таможенным кодексом РФ (ст. 17 ТК РФ). В отношении иных контролирующих органов применяется порядок, предусмотренный КоАП РСФСР, если иное не указано специальными законами, регулирующими деятельность этих органов.

По общему правилу подача жалобы осуществляется в вышестоящий орган или вышестоящему должностному лицу в зависимости от предмета обжалования.

Срок подачи жалобы различен. Так, для жалобы в налоговые органы он составляет три месяца со дня, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о нарушении своих прав (п. 2 ст. 139 НК РФ).

КоАП РСФСР предусматривает для обжалования 10-дневный срок (ст. 268 КоАП РСФСР).

Целая система сроков административного обжалования установлена для таможенных органов.

Так, согласно ст.ст. 370 и 371 ТК РФ постановление таможенного органа о наложении взыскания за нарушение таможенных правил может быть обжаловано в вышестоящий таможенный орган в течение 20 дней со дня вынесения постановления.

Акт о наложении взыскания по упрощенной форме может быть обжалован начальником или заместителем начальника таможенного органа, должностное лицо которого составило указанный акт, в течение 10 дней со дня составления акта (ст. 386 ТК РФ).

Решения, действия или бездействие таможенных органов и их должностных лиц обжалуются в вышестоящий таможенный орган либо вышестоящему должностному лицу в течение трех месяцев со дня уведомления лица о решении либо совершения действия.

При неуведомлении лица о принятом решении первоначальная жалоба может быть подана в течение шести месяцев с даты принятия решения. При бездействии первоначальная жалоба может быть подана в течение трех месяцев со дня истечения трехмесячного срока после получения соответствующими таможенными органами либо их должностными лицами письменной просьбы о принятии решения.

В случае пропуска этого срока по уважительной причине срок подачи жалобы может быть восстановлен лицом, которому направлена жалоба.

К жалобе могут быть приложены обосновывающие ее документы.

Законодательство не предъявляет каких-либо обязательных требований к содержанию жалобы в вышестоящую инстанцию.

При подаче жалобы на практике указываются следующие сведения:

- наименование и адрес вышестоящего органа или Ф.И.О. должностного лица, на имя которого подается жалоба;
- Ф.И.О. и адрес лица, подающего жалобу;
- наименование органа или Ф.И.О. должностного лица, чьи действия или бездействие обжалуются;
- номер и дата обжалуемого решения контролирующего органа о привлечении лица к ответственности;
- основания, по которым производится обжалование ненормативных актов контролирующего органа,

действий или бездействия его должностных лиц, а также дата и время их совершения.

Жалоба, поданная юридическим лицом, подписывается его руководителем либо иным законным или уполномоченным представителем юридического лица. Если жалоба подается физическим лицом, она подписывается им самостоятельно либо его представителем.

Срок, установленный законодателем на рассмотрение жалобы, также различен. Так, жалоба налогоплательщика в налоговые органы должна быть рассмотрена в срок не позднее одного месяца со дня ее получения соответствующим лицом (ст. 140 НК РФ). Такой же срок предусмотрен и для жалоб в таможенные органы (ст.ст. 375, 409 ТК РФ). КоАП РСФСР предусматривает 10-дневный срок на рассмотрение жалобы, если иное не предусмотрено законодательством.

По результатам рассмотрения жалобы вышестоящий орган обычно принимает одно из следующих решений:

- оставить жалобу без удовлетворения;
- отменить решение нижестоящего органа;
- назначить дополнительную проверку;
- изменить решение или вынести новое решение.

Подача жалобы в вышестоящие налоговые органы не приостанавливает исполнения обжалуемого акта или действия. Однако лицо, рассматривающее жалобу, вправе приостановить их исполнение, если у него имеются достаточные основания полагать, что обжалуемый акт или действия не соответствуют законодательству РФ (ст. 140 НК РФ, ст. 412 ТК РФ). В соответствии со ст. 270 КоАП РСФСР в случае подачи жалобы в установленный срок исполнение постановления о наложении административного взыскания приостанавливается.

В связи с тем, что общего правила не существует, при обжаловании действий либо решений какого-либо контролирующего органа нужно еще раз внимательно ознакомиться с нормативным актом, регулирующим его деятельность.

Подача жалобы в вышестоящий орган (вышестоящему должностному лицу) не исключает права на одновре-

менную или последующую подачу аналогичной жалобы в суд.

Судебное обжалование актов контролирующих органов, действий или бездействия их должностных лиц юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями производится путем подачи искового заявления в арбитражный суд.

Для защиты своих прав возможно предъявление в суд следующих исков:

- о признании недействительным решения контролирующего органа, не соответствующего законодательству и нарушающего права и законные интересы организаций и граждан;
- о признании незаконными действий (бездействия) должностных лиц контролирующих органов;
- о признании не подлежащим исполнению исполнительного или иного документа, по которому взыскание производится в бесспорном (безакцептном) порядке;
- и о возврате из бюджета денежных средств, списанных контролирующим органом в бесспорном (безакцептном) порядке с нарушением требований законодательства;
- о возмещении убытков, причиненных действиями (бездействием) этих органов.

Иск о признании недействительным решения контролирующего органа, не соответствующего законодательству и нарушающего права и законные интересы организаций и граждан.

Предметом обжалования по искам о признании недействительным ненормативного акта контролирующего органа являются его решения (постановления).

К ненормативным актам органа исполнительной власти, принятым в связи с проведением проверки, которые могут быть обжалованы в суд, относятся, например:

- акт об изъятии документов, свидетельствующих о совершении правонарушений;
- решение о приостановлении операций по счетам в банках или иных кредитных учреждениях;

- акт, составляемый при воспрепятствовании доступу должностных лиц, проводящих проверку, на территорию или в помещения проверяемого;
- решение (постановление), вынесенное руководителем (заместителем руководителя) контролирующего органа по результатам рассмотрения материалов проверки.

Следует отметить, что сам акт проверки обжаловать нельзя, поскольку этот документ лишь фиксирует факт проведения проверки и обстоятельства, которые были в результате выявлены. Предметом урегулирования может быть только решение, которое будет вынесено на основании данного акта.

Немаловажными при подаче данного иска являются следующие обстоятельства:

- размер государственной пошлины по иску организации о признании недействительным решения органа исполнительной власти составляет 10 МРОТ
- при рассмотрении споров о признании недействительными актов государственных органов, органов местного самоуправления и иных органов обязанность доказывания обстоятельств, послуживших основанием для принятия указанных актов, возлагается на орган, принявший акт. Это означает, что в данном случае проверяемая организация или индивидуальный предприниматель не обязаны доказывать незаконность оспариваемого ими решения. Обоснованность принятого решения должен доказать контролирующий орган.

Иск о признании незаконными действий (бездействия) должностных лиц контролирующего органа

Согласно п.2 ст. 46 Конституции РФ решения и действия (бездействие) органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и должностных лиц могут быть обжалованы в суд.

Ответчиком по данному иску может являться как конкретное должностное лицо, так и контролирующий орган, поскольку работники, уполномоченные совершать те или

иные действия, совершают их не от собственного имени, а от имени налогового органа.

Результатом удовлетворения иска о признании незаконными действий (бездействия) является признание факта их незаконности и понуждение должностных лиц к прекращению таких действий или бездействия.

Так, в практике арбитражных судов имеются споры о признании незаконными действий налоговых органов.

Сотрудниками налоговой инспекции и налоговой полиции было проведено изъятие документов у акционерного общества. По истечении пяти дней после изъятия ни подлинные документы, ни изготовленные с них копии акционерному обществу возвращены не были.

Акционерное общество обратилось в арбитражный суд с жалобой на действия налоговых органов по удержанию изъятых документов. В судебном заседании истец уточнил, что им обжалуются действия налоговых органов в лице их руководителей в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных ст. 94 НК РФ.

Арбитражный суд своим определением производство по делу прекратил. Основанием для вынесения данного решения послужил тот факт, что истец в жалобе (иске) не указал конкретных должностных лиц и того, какие их действия (бездействие) обжалуются.

Постановлением апелляционной инстанции определение арбитражного суда оставлено без изменения.

Президиум ВАС РФ с выводами арбитражного суда не согласился (Постановление Президиума ВАС РФ от 20 июня 2000 г. N 6713/99), указав на сделанные истцом в ходе судебного заседания необходимые уточнения. При этом Суд указал, что в соответствии с п. 8 ст. 94 НК РФ должностное лицо налогового органа вправе изъять у проверяемого лица подлинные документы в порядке, предусмотренном указанной статьей. При изъятии таких документов с них изготавливаются копии, которые заверяются должностным лицом налогового органа и передаются лицу, у которого они изымаются. При невозможности изготовить или передать изготовленные копии одно-

временно с изъятием документов налоговый орган передает их лицу, у которого документы были изъяты, в течение пяти дней после изъятия.

Пропуск налоговым органом пятидневного срока, установленного ст. 94 НК РФ для возврата изъятых документов, является основанием для обжалования действий налогового органа в судебном порядке (ст. 138 НК РФ).

В другом случае акционерное общество обжаловало в арбитражный суд решение государственной налоговой инспекции об отказе зачесть излишне уплаченные им суммы налога в счет текущих налоговых платежей в соответствии со ст. 78 НК РФ. Иск был предъявлен к начальнику районной налоговой инспекции.

Определением арбитражного суда в приеме искового заявления было отказано по основанию, предусмотренному ст. 107 АПК РФ, со ссылкой на то, что данный спор арбитражному суду неподведомствен, поскольку иск предъявлен к физическому лицу (начальнику налоговой инспекции).

Президиум ВАС РФ направил дело на новое рассмотрение (Постановление Президиума ВАС РФ от 7 марта 2000 г. № 6344/99), так как пришел к выводу, что оснований для отказа в приеме искового заявления у суда не имелось, поскольку ст. 138 НК РФ предусмотрена возможность судебного обжалования актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц путем подачи искового заявления в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

Ископризнанию не подлежащим исполнению исполнительною или иного документа, по которому розыскание производится в беспорном (безакцептном) порядке.

Оспариваемым документом, в частности, является инкассовое поручение налогового (или таможенного) органа на списание со счета налогоплательщика в беспорном порядке начисленных по результатам проверки сумм недоимок и пени за различные налоговые правонарушения. Указанное инкассовое поручение передается налоговым органом в банк, обслуживающий налогоплательщика, и

подлежит исполнению последним в бесспорном порядке (ст. 46 НК РФ).

Если в момент поступления в банк данного документа на счет налогоплательщика отсутствуют денежные средства либо их недостаточно для полного исполнения этого инкассового поручения, последнее помещается банком в картотеку неисполненных документов для контроля и последующего списания соответствующих денежных средств по мере их поступления на счет налогоплательщика.

По иску о признании не подлежащим исполнению инкассового поручения контролирующего органа государственная пошлина уплачивается исходя из оспариваемой суммы.

Размер государственной пошлины согласно ст. 4 Закона РФ «О государственной пошлине» в редакции Федерального закона от 31 декабря 1995 г. № 226-ФЗ составляет при сумме иска:

- до 10 тыс. руб. — 5% от цены иска, но не менее минимального размера оплаты труда;
- свыше 10 тыс. руб. до 50 тыс. руб. — 500 руб. + 4% от суммы свыше 10 тыс. руб.;
- свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. — 2100 руб. + 3% от суммы свыше 50 тыс. руб.;
- свыше 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. — 3600 руб. + 2% от суммы свыше 100 тыс. руб.;
- свыше 500 тыс. руб. до 1 млн руб. — 11 600 руб. + 1% от суммы свыше 500 тыс. руб.;
- свыше 1 млн руб. - 16 600 руб. + 0,5% от суммы свыше 1 млн руб., но не свыше 1000-кратного размера МРОТ.

В случае если у лица отсутствуют денежные средства для уплаты государственной пошлины, это не означает, что оно не может обратиться за судебной защитой. При предъявлении искового заявления необходимо подать ходатайство о рассрочке или об отсрочке уплаты госпошлины. К ходатайству прилагаются:

- справка налогового органа о наличии у лица банковских счетов;

- справки банков, подтверждающие отсутствие на этих счетах средств, необходимых для оплаты госпошлины.

Проверяемый вправе также приложить иные документы, подтверждающие его тяжелое имущественное положение, которое не позволяет ему уплатить госпошлину при подаче иска.

К исковому заявлению прилагаются доказательства, подтверждающие обстоятельства, на которые лицо ссылается в обоснование своих требований.

Иск о возврате из бюджета денежных средств, списанных в бесспорном порядке с нарушением требований закона или иных нормативных правовых актов.

При предъявлении иска к нему прилагаются доказательства списания денежных средств со счетов по решению контролирующего органа (исполненные платежные или инкассовые поручения, выписки с банка и т.д.). Неправомерность взыскания подтверждается доказательствами отсутствия нарушений (в частности, нарушений в исчислении налогов и сборов), послуживших основанием для принятия этого решения.

К исковому заявлению могут быть приложены следующие документы:

- акт, содержащий описание выявленных при проверке нарушений;
- бухгалтерские и иные документы, имеющиеся в распоряжении организации, опровергающие обстоятельства, изложенные в акте.

Иск о возмещении убытков, причиненных неправомерными действиями (бездействием) контролирующих органов

Конституция РФ (статья 53) устанавливает, что каждый имеет право на возмещение государством вреда, причиненного незаконными действиями (или бездействием) органов государственной власти или их должностными лицами.

Для наступления имущественной ответственности контролирующих органов необходимо доказать в совокупности:

- факт определенных действий или бездействия этих органов, их должностных лиц или работников и их незаконность;

- причинение убытков (или вреда имуществу) при осуществлении должностным лицом (работником) своих служебных обязанностей;
- причинную связь между неправомерными действиями (решениями) или бездействием и причиненными убытками (наступившим вредом). Кроме того, необходимо представить обоснованный расчет понесенных убытков.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) (ст. 15 ГК РФ).

Убытки, как правило, делятся на прямые (имеют непосредственную связь с фактом нарушения органами государственной власти прав физических и юридических лиц) и косвенные.

Законодательство допускает возмещение убытков, причиненных необоснованным взысканием экономических (финансовых) санкций. Однако необходимо обратить внимание, что судебная практика исходит из того, что применение в данном случае норм об ответственности за неисполнение денежного обязательства, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, не допускается. Такое положение закреплено в Постановлении Пленума ВС РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации». В п. 2 данного Постановления определено, что в случаях, когда разрешаемый судом спор вытекает из налоговых или других финансовых и административных правоотношений, следует учитывать, что гражданское законодательство может быть применено к указанным правоотношениям только при условии, что это предусмотрено законодательством.

Ответчиками по искам о возмещении убытков, причиненных неправомерными действиями (бездействием) ор-

ганов исполнительной власти, признаются Российская Федерация, соответствующий субъект РФ или муниципальное образование в лице соответствующего финансового или иного управомоченного органа. Предъявление иска непосредственно к контролирующему органу, допустившему нарушение, не может служить основанием для отказа суда в принятии искового заявления либо к его возвращению без рассмотрения. В этом случае суд обязан привлечь в качестве ответчика по делу соответствующий финансовый или иной управомоченный орган (п, 12 Постановления № 6/8).

Решение арбитражного суда может быть обжаловано в апелляционную инстанцию в течение одного месяца со дня вынесения решения (гл. 20 АПК РФ).

Если срок обжалования в апелляционной инстанции был пропущен, то решение может быть обжаловано в кассационной инстанции. В кассационной инстанции может быть обжаловано также не устраивающее истца постановление апелляционной инстанции. Кассационная жалоба может быть подана в течение одного месяца после вступления в законную силу решения или постановления арбитражного суда (гл. 21 АПК РФ).

Последней судебной инстанцией для защиты прав индивидуальных предпринимателей и юридических лиц является Президиум ВАС РФ. Судебные акты, вступившие в законную силу, могут быть пересмотрены по протесту, принесенному Председателем ВАС РФ, Генеральным прокурором РФ или их заместителями. В случае несогласия истца с вынесенным решением (постановлением) арбитражного суда истцу следует направить на имя одного из перечисленных лиц заявление о принесении протеста. При наличии соответствующих оснований для пересмотра дела должностное лицо приносит протест, который рассматривается Президиумом ВАС РФ. Если основания для принесения протеста отсутствуют, истцу направляется уведомление об этом (гл. 22 АПК РФ).

Вопросы

1. Какие виды контроля Вы знаете?
2. Назовите функции внешнего и внутреннего контроля.
3. Какие контролирующие организации учреждены в Российской Федерации?
4. Права, обязанности и полномочия контролирующих органов в России.
5. Как защитить права проверяющих и проверяемых?

ТЕМА



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВНЕШНЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

По организационным формам внешний финансовый контроль подразделяется на государственный, ведомственный и аудиторский. Государственный контроль осуществляется государственными и административными органами контроля.

Ведомственный контроль проводится министерствами, комитетами и другими органами государственного управления за деятельностью подведомственных им предприятий, организаций и учреждений. Аудиторский контроль осуществляется за деятельностью предприятий независимыми специализированными аудиторскими фирмами или частными лицами, имеющими лицензию на проведение контроля. Организация государственного регулирования аудиторской деятельности возложена на комиссию по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Внешний аудит выполняют аудиторские фирмы по договору с государственными, налоговыми и другими органами, предприятиями, пользователями — банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков. Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово хозяйственной деятельности и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью оп-

ределения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания штрафных санкций.

В зависимости от времени проведения, сферы финансовой деятельности, формы проведения существует и классификация финансового контроля в зависимости от органов (субъектов) осуществляющих его. Выделяется президентский контроль, контроль представительных органов государственной власти и местного самоуправления, исполнительных и финансово-кредитных органов власти, ведомственный и внутрихозяйственный контроль, а также общественный и аудиторский контроль. Основы контроля закреплены в Конституции российской Федерации, в Конституциях республик в составе Федерации, а также в основных законах и правовых актах представительных органов местного самоуправления и органов исполнительной власти.

Так, для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образует Счетную палату. Сфера полномочий Счетной палаты - контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами.

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента Российской Федерации создан контрольный орган - Контрольное управление Президента Российской Федерации. Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов Российской Федерации, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и контролирует ее осуществление.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения МФ РФ соответственно их компетенции: органы федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику. Деятельность налоговой службы направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правомерности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и внебюджетные фонды. Министерство по налогам и сборам наде-

лено широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Функции органов Государственного страхового надзора также ограничены особой сферой — страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства РФ о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Перестройка банковской системы и возникновение коммерческих банков в значительной мере изменили функции банков в области финансового контроля. Особая роль в его осуществлении принадлежит Центральному Банку России. Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков.

Также существует специальное контрольное подразделение, предназначенное для проведения финансового контроля — это Контрольно-ревизионное управление с его территориальными органами на местах. Документом, регламентирующим деятельность непосредственно органов КРУ, является «Положение о контрольно-ревизионном управлении Министерства финансов РФ в субъекте Российской Федерации», утвержденное постановлением Правительства РФ от 06.08.98 г. № 888. В соответствии с Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий на аудиторов возложена проверка и составление бухгалтерского баланса должника в случае возбуждения судебного дела о его несостоятельности.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ВНЕШНЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Часто не только руководство хозяйствующего субъекта имеет потребность в объективной информации о его деятельности. Если собственность, которой распоряжаются управляющие, принадлежит другим, то эти лица (акционеры, инвесторы) или общество в целом, которые делегировали управляющим полномочия распоряжения своей

собственностью, заинтересованы, чтобы действия управляющих приносили им максимальную выгоду. Поскольку информация, полученная зависимыми от руководства управляемого объекта органами внутреннего контроля, у этих лиц не всегда вызывает доверие, возникает потребность в проведении независимого внешнего контроля.

Внешний контроль предприятия проводят государственные контрольные организации, общественные и аудиторские фирмы.

Основная цель внешнего контроля — составить мнение о точности, с которой в финансовых отчетах представлены финансовое положение, результаты операций и движение денежных средств экономической единицы в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами и законодательными нормами, а в более общем случае — о финансовом здоровье объекта контроля, рациональности и эффективности его деятельности.

При внешнем контроле получаемая информация направляется заказчикам, которые (если заказчик и потребитель — не одно лицо) предоставляют ее для ознакомления внешним потребителям.

Внешний и внутренний контроль дополняют друг друга и в то же время существенно различаются. Деятельность внешних контролеров во многом аналогична деятельности внутренних, поскольку при этом используются практически одна и та же исходная информация, сходные приемы и методы ее проверки и анализа. Если в организации существует служба внутреннего контроля, то внешний контролер прежде всего проверяет эффективность ее работы, определяет степень возможного доверия к ее информации, с тем чтобы обеспечить необходимое разделение задач и сотрудничество между внешним и внутренним контролем.

Однако внешний контроль более независим от руководства контролируемого объекта и отвечает за достоверность своей информации прежде всего перед ее заказчиками и внешними потребителями.

Аудитор и контролер проверяет на предприятии: бухгалтерский учет и налоговый учет, в соответствии с инст-

ружками и положениями по бухгалтерскому учету и законам РФ.

Перед аудитором внешнего контроля ставится семь основных задач:

- 1) учет хозяйственных операций и отражение их в бухгалтерском учете. Аудитор не позволяет вносить фиктивные и неосуществленные хозяйственные операции;
- 2) разрешение и одобрение проводимых операций, чтобы не было несанкционированных хозяйственных операций, которые могут привести к злоупотреблениям, затратам и хищениям активов;
- 3) совершенствование хозяйственных операций по полному отражению в бухгалтерском учете, не допускать пропуска в учетных записях;
- 4) не допускать ошибок в подсчетах, расчетах и учете сумм хозяйственных операций;
- 5) своевременная разноска по счетам и регистрам информации первичных документов и соответствие их финансовой отчетности;
- 6) своевременное оформление и отражение хозяйственных операций в бухгалтерских регистрах в хронологическом порядке их совершения;
- 7) правильное суммирование и обобщение информации по бухгалтерским счетам и соответствие их в главной книге и финансовой отчетности.

Многогранность задач и функций внешнего финансового контроля определяет разнообразие способов его проведения, применение которых, как правило, зависит от целей и задач, поставленных перед контролирующими органами. Для некоторых ситуаций достаточно контроля финансовой отчетности и документации, для других — требуется анализ всей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Таким образом, с точки зрения целей и задач контрольные мероприятия, проводимые органами финансового контроля, можно разделить на две группы: документальный контроль и контроль исполнения. Контрольное мероприятие может быть и комбинированным (сочетание документального контроля

и контроля исполнения) или ограничиваться несколькими аспектами одного способа контроля.

КОНТРОЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

ДОКУМЕНТАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ

КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ

Документальный контроль — это проверка финансовой отчетности и документации. В процессе такой проверки устанавливается, насколько беспристрастно представлена в этих документах финансовая информация, соответствуют ли проверенные операции требованиям законов и других нормативных актов, а также дается оценка системе внутреннего контроля проверяемого субъекта.

Документальный контроль включает проверку:

- финансовых отчетов. Это дает обоснованные гарантии того, что финансовые отчеты точно отражают финансовое положение проверяемого хозяйствующего субъекта, результаты хозяйственной деятельности, а также движение денежных средств в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета;
- финансовой документации, а именно:
 - представление финансовой информации в соответствии с установленными критериями,
 - применение хозяйствующим субъектом определенных требований к финансовой отчетности,
 - использование внутреннего контроля хозяйствующего субъекта за финансовой отчетностью и за сохранностью средств.

Такой контроль может включать проверку:

- частей (сегментов) финансовых отчетов, финансовой информации (отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств, об основных средствах); потребности в финансировании, а также расхождений между предварительно определенным и реальным финансовым выполнением;

- действенности внутреннего контроля бухгалтерского учета, отчетности по субсидиям и контрактам (включая суммы на счетах-фактурах, суммы к выплате по срочным требованиям и т.д.);
- действенности внутреннего контроля финансовой отчетности или сохранности средств, включая контроль с использованием компьютеризированных систем.

Источниками информации для документального контроля служат: первичные документы; регистры бухгалтерского учета; бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность; нормативная, проектно-конструкторская, технологическая и другая документация.

Контроль исполнения представляет собой объективную и систематическую проверку фактических данных (документов) для оценки работы хозяйствующего субъекта, полноты исполнения возложенных на него функций, программы его деятельности в будущем. Целью такого контроля является обеспечение органов, осуществляющих надзор за деятельностью данного хозяйствующего субъекта, информацией, необходимой для принятия решений по устранению выявленных недостатков или коррекции направлений его развития.

Прежде всего контроль исполнения включает в себя фактический контроль.

Приемы фактического контроля могут быть разделены на три группы:

- инвентаризация — способ проверки фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов, их соответствия данным бухгалтерского учета на определенную дату;
- экспертная оценка специалистами действительного объема и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, соблюдения технологических режимов;
- визуальное наблюдение путем непосредственного обследования складских помещений, производствен-

ных подразделений, а также фиксации отдельных элементов изучаемого процесса в определенный временной период.

Деление на приемы документального и фактического контроля в известной мере условно, ибо в основе разграничения способов контроля лежат различные источники используемых данных при проведении контрольных действий.

Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре (пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и т.п.). Он не может быть всеобъемлющим в виду непрерывности хозяйственных ситуаций.

Контроль исполнения включает также проверку эффективности и экономности осуществляемой деятельности, проверку исполнения государственных программ, использования субсидий и контрактов.

Проверка эффективности и экономности деятельности включает определение: насколько эффективно и экономно хозяйствующий субъект приобретает, сохраняет и использует свои ресурсы (персонал, имущество, площади); причин неэффективности и неэкономности деятельности; как деятельность хозяйствующего субъекта согласуется с законами и другими нормативными актами по вопросам эффективности и экономности.

Проверка программ включает определение достигнутого уровня результатов или прибылей, установленных законодательством или органом, наделенным соответствующими полномочиями; эффективности организации выполнения программ в целом или их отдельных функций; соответствия деятельности хозяйствующего субъекта основным законодательным актам, применимым к данной программе.

При проверке использования субсидий определяется: принесло ли предоставление субсидий желаемые результаты или прибыль; эффективно ли использованы предоставленные субсидии.

При проверке контрактов устанавливают: принесло ли заключение контрактов желаемые результаты или при-

быль; были ли более эффективные варианты заключения контрактов; соответствовало ли заключение определенного контракта взаимным интересам сторон.

Проверка эффективности и экономности деятельности может, например, включать рассмотрение:

- придерживается ли хозяйствующий субъект правильного метода материально-технического обслуживания;
- приобретает ли хозяйствующий субъект ресурсы соответствующего качества, в нужном количестве и по разумной цене;
- сохраняет и содержит ли хозяйствующий субъект свои ресурсы должным образом;
- исключается ли дублирование работы служащих, а также малополезная или ненужная работа;
- нет ли простоев в работе и разбухшего штата;
- используются ли рациональные методы работы;
- насколько оптимально и своевременно использует хозяйствующий субъект свои ресурсы (персонал, оборудование и сооружения) в процессе производства или поставки продукции соответствующего количества и качества, а также при оказании услуг;
- как согласуется деятельность хозяйствующего субъекта с требованиями законодательства;
- имеет ли хозяйствующий субъект надежную систему управленческого контроля за ведением отчетности, измерением результативности и оценки эффективности и экономичности программы;
- представило ли руководство хозяйствующего субъекта отчет о мерах по соблюдению экономичности и рациональности.

Проверка программ может:

- оценить, являются ли конечные цели новой или продолжающейся программы приемлемыми, относящимися к делу и правильными;
- определить, на каком уровне находится программа с точки зрения конечного результата;
- оценить эффективность программы в целом и отдельных ее компонентов;

- установить факторы, которые препятствуют нормальному выполнению программы;
- определить, учитывало ли руководство другие возможности выполнения программы, приводящие к желаемым результатам более рациональным способом или с наименьшими затратами;
- выявить, дополняет ли, дублирует, совпадает частично или противоречит проверяемая программа другим программам;
- установить меры, которые могут улучшить работу по программе;
- определить, соответствует ли программа действующему законодательству;
- оценить пригодность управленческого контроля для обеспечения достоверности отчетности, надежного измерения результативности и эффективности программы;
- определить, отчитывалось ли руководство об эффективности программы, и насколько эти отчеты надежны и достоверны.

Органы финансового контроля помимо проведения непосредственно контрольных мероприятий могут выполнять и другие функции. Некоторые органы финансового контроля проводят:

- финансово-экономическую экспертизу законов и нормативных актов перед их рассмотрением законодательными органами;
- оказывают помощь законодательным органам, подготавливая информационные материалы для обсуждения;
- разрабатывают методы и подходы, применяемые при оценке новой или предложенной программы;
- прогнозируют возможные результаты реализации предлагаемых программ;
- проводят финансово-экономические расследования.

Важнейшее место среди других функций, выполняемых органами финансового контроля, занимает финансово-экономическая экспертиза, которая проводится для предварительной оценки последствий принятия важных финансово-хозяйственных решений.

Проведение такой экспертизы может быть поручено органам финансового контроля (или входить в их прямые обязанности) прежде всего потому, что специалисты этих органов, проводя контрольные мероприятия на различных объектах, хорошо знают реальное положение дел и имеют возможность исследовать влияние тех или иных внешних факторов на финансово-хозяйственную деятельность конкретных категорий хозяйствующих субъектов, точнее предсказать положительные и отрицательные результаты такого влияния. Кроме того, анализ полученных в ходе контрольных мероприятий фактов, их исследование и обобщение позволяют контролирующим органам выявлять общие закономерности проявления тех или иных недостатков действующего финансового механизма и на этой основе разрабатывать предложения по его совершенствованию.

Особое значение финансово-экономическая экспертиза приобретает при проведении бюджетно-финансового контроля. Обычно такая экспертиза проводится на основе результатов не только конкретных мероприятий в отдельных хозяйствующих субъектах, но и общего контроля за исполнением бюджета, проводимого, на уровне органов исполнительной власти. Этот контроль сопровождается анализом и исследованием нарушений и отклонений в процессе формирования доходов и расходования средств бюджета, а также в бюджетном процессе, их причин и последствий. В силу этого финансовая экспертиза, проводимая органами финансового контроля, принципиально отличается от аналогичной работы других органов финансового управления. Если последние в своей работе опираются преимущественно на данные макроэкономического анализа и изучают исследуемый вопрос как бы сверху, то органы финансового контроля, используя и данные макроэкономического анализа, в результате проводимой ими контрольной работы накапливают данные, отражающие действие макроэкономических факторов на микроэкономическом уровне, вплоть до отдельных хозяйствующих субъектов. Они видят исследуемую проблему как бы снизу и, следовательно, имеют принципиально

другие возможности для экспертизы финансово-экономических законов и нормативных актов, которые они могут и должны эффективно использовать

Под формой финансового контроля понимают конкретное выражение и организацию контрольных действий. Формы финансового контроля можно классифицировать по различным критериям.

В зависимости от соотношения времени проведения контроля и времени совершения проверяемых финансово-хозяйственных операций выделяют три основные формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий.



Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Обычно он проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов, финансовых планов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов законодательных актов, договорных соглашений, учредительных документов и т.д. Предшествуя совершению хозяйственных и финансовых операций, предварительный контроль позволяет еще на стадии прогнозов и планов пресечь попытки нарушения действующего финансового законодательства и нецелевого или нерационального использования средств, выявить источники дополнительных финансовых ресурсов. Основная цель предварительного бухгалтерского контроля — своевременно пресекать незаконное и нерациональное использование средств.

Текущий контроль, который также называют оперативным, проводится в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций, исполнения финансовых планов, бюджетов. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвента-

ризаций и визуального наблюдения, текущий контроль позволяет отслеживать и регулировать быстро изменяющиеся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки, предотвращать совершение финансовых правонарушений, нецелевое использование финансовых средств.

Последующему контролю подлежат итоги формирования и использования финансовых средств. Проверяется полнота формирования финансовых ресурсов, законность и целесообразность их расходования при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов субъектов хозяйствования, смет бюджетных учреждений. В результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных финансово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых результатов проводится оценка финансово-хозяйственной деятельности контролируемого субъекта. Последующий контроль отличается углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период. Его результаты тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения.

В специальной литературе распространена трактовка последующего контроля как вида внешнего контроля — внутриведомственного и межведомственного. С такой позицией согласиться нельзя, так как последующий контроль является неотъемлемой частью не только внешнего, но и внутрихозяйственного бухгалтерского контроля.

Контроль является составной частью управления общественным воспроизводством. Любое общество не может нормально функционировать и развиваться без четко организованной системы контроля за производством и распределением общественного продукта и другими сферами общественной жизни

Контроль — это процесс, обеспечивающий соответствие функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям и направленный на успешное достижение поставленных целей. Основная цель контроля состоит в объективном изучении фактического положения дел различных областей общественной и государ-

ственной жизни, в выявлении факторов и условий, которые принципиально сказываются на выполнении принятых решений и достижении поставленных целей.

Контроль дает информацию о процессах, происходящих в обществе, помогает выработать наиболее целесообразные решения общих и специальных вопросов развития экономики, предоставляет возможность судить о правильности принятых решений, своевременности и результативности их выполнения.

Контроль как функция управления позволяет своевременно выявить и устранить те условия и факторы, которые не способствуют эффективному ведению производства и достижению поставленной цели. Он помогает скорректировать деятельность предприятия или отдельных его производственных подразделений, дает возможность установить, какие именно службы и подразделения предприятия, а также направления его деятельности способствуют достижению намеченных целей и достижению результативности деятельности предприятия. Следовательно, контроль, являясь функцией управления, выступает средством обратной связи между объектом управления и системой управления, информируя о действительном положении управляемого объекта, фактическом выполнении управленческого решения.

Он способствует укреплению законности, правопорядка, государственной, договорной и исполнительской дисциплины. Хорошо организованный контроль формирует у работников всех звеньев управления высокий профессионализм, компетентность, деловитость и оперативность, что является немаловажным фактором успешного решения политических и экономических задач в условиях рыночной экономики. По организационным формам внешний финансовый контроль подразделяется на государственный (вневедомственный), ведомственный и аудиторский.

Государственный контроль осуществляется государственными и административными органами контроля.

Ведомственный контроль проводится министерствами, комитетами и другими органами государственного управ-

ления за деятельностью подведомственных им предприятий, организаций и учреждений. Такой контроль осуществляется путем проведения ревизий и тематических проверок в подведомственных предприятиях и организациях.

Аудиторский контроль осуществляется за деятельностью предприятий независимыми специализированными аудиторскими фирмами или частными лицами, имеющими лицензию на проведение контроля. Его цель состоит в том, чтобы проверить достоверность финансовой отчетности и бухгалтерского баланса, установить соблюдение действующего порядка финансовых и хозяйственных операций, правильность их отражения в аудите.

Порядок проведения аудиторского финансового контроля урегулирован Указом Президента Российской Федерации «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации». Согласно этим актам, аудиторская деятельность определяется как независимый вневедомственный финансовый контроль. Его могут проводить как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию, так и аудиторские фирмы (в том числе, иностранные), которые могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную Российским законодательством. После получения лицензии на право осуществления аудиторской деятельности они включаются в Государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Организация государственного регулирования аудиторской деятельности возложена на комиссию по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Все услуги аудиторских организаций платные. Как правило, отношения аудитора и клиента оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам. Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения. Этот документ имеет юридическую силу для всех юридических и физических лиц, государственных и судебных органов.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными, налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользовате-

лями - банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами т.д. Основной их задачей является установление достоверности финансовой отчетности проверяемых объектов, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков в деятельности хозорганов, улучшению их финансово-хозяйственной деятельности и коммерческих результатов.

Для достижения поставленных задач и целей аудиторские фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания штрафных санкций.

В целом область аудиторских услуг весьма значительна. К ней можно отнести также постановку и организацию бухгалтерского учета; подготовку документов, необходимых при создании акционерных обществ, посредничество в заключении торговых сделок и др.

Профессиональные услуги аудиторских фирм являются платными, это обеспечивает реализацию главного отличия института аудиторства от других форм организации финансового контроля, его полную, в том числе экономическую, независимость от государственных, ведомственных управленческих структур.

В нашей стране аудиторство как принципиально новая форма организации финансового контроля только начинает делать свои первые шаги.

В развитых странах независимое аудиторство является ведущей формой внешнего финансового контроля. Такая форма контроля получила широкое распространение, вплоть до создания международных аудиторских фирм. Международная ассоциация фирм дипломированных общественных бухгалтеров объединяет более 4,2 тыс. аудиторских фирм, функционирующих в 147 странах. При ООН создана Международная организация высших органов государственного финансового контроля.

Во многих государствах действуют транснациональные аудиторско-консультационные фирмы с представитель-

ством в других странах. Кроме того, существуют малые аналогичные службы, а также структуры для оказания индивидуальных аудиторских услуг. Во многих фирмах существует внутренний аудит для осуществления самоконтроля за уровнем затрат, рентабельности, соблюдением оптимального режима экономии и высокого качества оказываемых услуг. Внутренний аудит используют и в транснациональных корпорациях.

Основная задача аудиторских служб состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансовую и хозяйственную деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и обеспечение государственных органов и собственников объективной информацией о финансовом положении. В условиях бизнеса никто в деловом мире не принимает всерьез предпринимателей, чьи отчетные данные не подтверждены аудиторскими заключениями.

В условиях рыночной экономики возрастает потребность в достоверной информации по основным связям предприятий, фирм, компаний и т.д. со своими кредиторами, поставщиками и акционерами. Объективная информация нужна: коммерческим банкам для компетентного решения вопросов о выдаче кредитов; акционерам для контроля за деятельностью акционерного общества; поставщикам, чтобы иметь дело с клиентами, гарантирующими полную и своевременную оплату полученных товаров и услуг; инвесторам для избежания риска при вложении своих капиталов. Рынок также предполагает рекламу предприятиям, что достигается публикацией балансов и финансовых отчетов. Публикуемые данные подтверждаются аудитором. Для нормального функционирования рыночной экономики важную роль играет достоверная информация о деятельности предприятия. Такая информация предоставляется посредством внешнего финансового контроля, в котором заинтересованы различные уровни управления. Последним необходимо знать фактическое состояние бизнеса, финансах организации, выполнении обязательств по налогам, внебюджетным платежам, а также использовании бюджетных средств. При

этом экономические интересы государственных органов управления, налоговых служб, администрации организации, его коллектива, учредителей и акционеров не совпадают, так как каждая из сторон стремится получить максимальную выгоду для себя. Например, государство заинтересованно в получении максимума налогов и различных сборов для покрытия бюджетных расходов. Хозяйствующие субъекты стремятся получить большую массу прибыли, но при этом сократить налоги и различные сборы в бюджет. В то же время интересы в получении информации у различных 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, которые озабочены вложенными средствами в организацию и размерами дивидендов. Их интересует реальная информация о развитии организации, ее перспективах, прочности финансового состояния.

Во всех странах с развитой рыночной экономикой осуществляется независимый контроль за достоверностью бухгалтерского учета, а также за представляемой государственным органам и публикуемой в печати финансовой отчетностью. Такой контроль называется аудитом.

Следовательно, аудит это независимая экспертиза финансовых отчетов и бухгалтерских балансов. Его цель - 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 начисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

В ходе аудита проверяется правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках, достоверность данных пояснительной записки.

Внешний аудит независим по отношению к контролируемому предприятию и несет ответственность перед внешними потребителями его информации (акционерами, учредителями, кредиторами, банками и др.).

Использование членами акционерного общества, учредителями, банками, финансовыми органами, другими юридическими и физическими лицами подтвержденной на достоверность финансовой отчетности и балансов позволяет дать объективную оценку финансового положения и платежеспособности того или иного предприятия.

Практически могут возникать конфликтные ситуации (приукрашивание финансового положения предприятия) между составителями информации и ее пользователями, что также вызывает необходимость независимого контроля (аудита).

Потребность аудита вызывается еще и следующими факторами. Пользователи информации (учредители, акционеры) часто не имеют доступа для непосредственной оценки ее качества. Они заинтересованы в проведении независимой экспертизы бухгалтерского баланса, финансовой отчетности для получения объективной оценки реального положения дел на предприятии. Такая оценка достоверности активов и пассивов проводится аудитором.

Учетная информация имеет большие экономические последствия. Для избежания риска и непроизводительных расходов нужно, чтобы информация была реальной и объективной. Независимый аудит позволяет успешно решить и эту задачу.

Внешний аудит проводится сотрудниками специальных аудиторских фирм или аудитором, занимающимися

ся частной предпринимательской деятельностью, имеющими лицензию на право аудиторской деятельности.

Выделяют виды финансового контроля в зависимости от времени проведения, сферы финансовой деятельности, формы проведения и т.д. Существует также классификация финансового контроля в зависимости от органов (субъектов) осуществляющих его. Так, выделяется президентский контроль, контроль представительных органов государственной власти и местного самоуправления, исполнительных и финансово-кредитных органов власти, ведомственный и внутрихозяйственный контроль, а также общественный и аудиторский контроль.

Основы контроля закреплены в Конституции Российской Федерации, в Конституциях республик в составе Федерации, а также в основных законах и правовых актах представительных органов местного самоуправления и органов исполнительной власти.

Так, для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образует Счетную палату. Сфера полномочий Счетной палаты — контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами.

В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента Российской Федерации создан специальный контрольный орган — Контрольное управление Президента Российской Федерации.

Важнейшее место в системе финансового контроля занимает Министерство финансов Российской Федерации, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и контролирует ее осуществление.

Финансовый контроль осуществляют все структурные подразделения МФ РФ соответственно их компетенции. Например, органы казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жесткий контроль за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств. В связи с повышением роли налогов в доходах государства стало необходимо выделение органов налоговой службы

в особую систему. Деятельность налоговой службы направлена на обеспечение единой системы контроля за соблюдением российского налогового законодательства, правомерности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и внебюджетные фонды. Органы МНС наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства.

Функции органов Государственного страхового надзора также ограничены особой сферой — страховой деятельностью. Они осуществляются в целях обеспечения соблюдения требований законодательства РФ о страховании, развития страховых услуг, защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Перестройка банковской системы и возникновение коммерческих банков в значительной мере изменили функции банков (кредитных органов) в области финансового контроля. Особая роль в его осуществлении принадлежит Центральному Банку России. Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков.

Наряду со всеми перечисленными структурными подразделениями МФРФ существует специальное контрольное подразделение, предназначенное именно для проведения финансового контроля, — это Контрольно-ревизионное управление с его территориальными органами на местах. В своей деятельности территориальные контрольно-ревизионные органы руководствуются Конституцией РФ, Федеральными конституционными законами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, Положением о Министерстве финансов РФ, приказами и инструкциями Министерства финансов РФ, нормативно-правовыми актами субъектов РФ и органов местного управления.

Документом, регламентирующим деятельность непосредственно органов КРУ является «Положение о контрольно-ревизионном управлении Министерства финансов РФ в субъекте Российской Федерации», утвержденное

постановлением Правительства РФ от 06.08.98г. №888. Согласно данному постановлению, органы КРУ подверглись реорганизации.

Основной задачей деятельности управления является осуществление в пределах своей компетенции последующего государственного финансового контроля на территории соответствующего объекта РФ или региона РФ, что включает в себя:

- усиление контроля за целевым использованием средств федерального бюджета, выделяемых объектами РФ;
- осуществление контроля за целевым и рациональным использованием государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;
- проведение ревизий и проверок поступления и расходования средств федерального бюджета, использование внебюджетных средств, доходов от имущества (в том числе от ценных бумаг), находящихся в федеральной собственности;
- проведение документальных ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям правоохранительных органов.

КРУ Министерства финансов России в субъектах РФ, помимо перечисленных задач, должны также проводить по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления ревизии и финансовые проверки поступлений и расходования средств соответствующих бюджетов и доходов от имущества, находящихся в их собственности.

Отказ от административно-командных методов управления экономикой повысил роль тех видов финансового контроля, которые проводятся без участия государственных органов, но в соответствии с государственными законами и нормативными актами. К негосударственным видам финансового контроля относится аудиторский контроль.

В соответствии с законодательством РФ подавляющее большинство экономических субъектов России подлежит

обязательной ежегодной аудиторской проверке. К таким субъектам относятся: банки и другие кредитные учреждения; открытые акционерные общества; организации, в уставном капитале которых имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам; страховые организации и общества взаимного страхования; товарные и фондовые биржи; инвестиционные институты; внебюджетные фонды; благотворительные и другие неинвестиционные фонды с добровольными отчислениями юридических и физических лиц; другие экономические субъекты, за исключением полностью находящихся на государственной или муниципальной собственности, при определенных критериях (объем выручки от реализации продукции за год, превышающей в 500 тыс. раз МРОТ, или суммы активов).

Следует также иметь в виду, что в соответствии и Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий от 19.11.92 г. на аудиторов возложена проверка и составление бухгалтерского баланса должника в случае возбуждения судебного дела о его несостоятельности.

Вопросы

1. Какие организационные формы внешнего контроля Вы знаете?
2. Назовите основные задачи внешнего финансового контроля.
3. В чем заключается государственное регулирование внешнего контроля?
4. Назовите отличие внешнего аудита от контроля и ревизии. Какие методы и способы используются при аудиторских проверках?
5. В чем заключаются задачи и функции контрольно-ревизионных управлений?

ТЕМА 4



ПОДГОТОВКА, ПЛАНИРОВАНИЕ, ПРОВЕДЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕШНЕГО КОНТРОЛЯ

Основополагающий подход к аудиторской проверке заключается в последовательности и необходимости проведения следующих действий:

- определение типа, структуры и особенностей управления предприятием;
- планирование и последующий контроль аудиторской проверки;
- определение и оценка учетных систем;
- определение, оценка, проверка важных внутренних контрольных структур;
- проведение проверок операций и учетных записей;
- проверка наличия, названий и величины денежных сумм, включенных в баланс;
- сверка финансовой отчетности с учетными записями;
- подтверждение того, что балансовый счет прибылей и убытков отражает истинную картину результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- проверка соответствия финансовой отчетности требованиям законодательства и нормам учетной практики;
- оценка финансовой отчетности в целом и составление общего вывода о том, действительно ли в отчетах дана объективная и правдивая информация.

Важной стадией (этапом) в основополагающем подходе к аудиторской деятельности является управление ею через подготовку, планирование и надзор за работой аудитора. В аудиторской организации заводят досье на каж-

лого клиента с информацией о масштабе и характере деятельности предприятия, деловых партнерах, перспективах его развития, о располагаемых им производственных ресурсах, персонале предприятия и его руководителях.

Проводят предварительную оценку трудоемкости работы, которая зависит от масштабов предприятия, характера его деятельности, состояния учета, порядка в местах хранения ценностей, расположения и удаленности его подразделений и т.д. Исходя из этого определяют сроки проведения аудиторских проверок, которые, как правило, в среднем не превышают двух недель.

Аудитор должен готовить и планировать ревизию таким образом, чтобы гарантировать ее высокое качество, экономичность, эффективность и своевременность. При этом в ходе ревизии осуществляется надзор за работой бригады ревизоров, изучается и оценивается надежность средств контроля, собирается компетентная и надежная информация (доказательства), анализируется достоверность финансовых отчетов и делаются соответствующие выводы.

Планирование и подготовка ревизии. Аудитор должен тщательно планировать, контролировать свою деятельность, вести ее учет. Это нужно для того, чтобы быть уверенным в каждой конкретной ситуации, в том, что используются наиболее эффективные и действенные процедуры аудита. Четкое планирование также необходимо для выбора предполагаемых подходов к достижению целей аудита; выполнения и контроля работы; уверенности в том, что внимание привлечено к главным аспектам, что работа выполнена полностью.

При планировании и подготовке *аудитор обязан*: определить важнейшие направления и особенности деятельности ревизуемой единицы; получить сведения о формах и методах организации управления, учета, внутрихозяйственного контроля; выяснить порядок подотчетности; определиться в выборе формы выводов и заключений, а также в том, кому будет представлен отчет; наметить цели (объекты) ревизии и исследования; предварительно оценить сильные и слабые стороны ключевых направлений

систем управления и контроля; определить материальную сторону рассматриваемых вопросов; рассмотреть систему внутреннего контроля ревизуемой единицы и установить степень доверия к внутренним аудиторам; определить наиболее продуктивный подход к процессу ревизии; обратить внимание на то, какие меры были приняты для выполнения рекомендаций предшествующей ревизии; подготовить необходимую документацию.

При планировании мероприятий, непосредственно связанных с конкретной ревизией, аудитор совершает следующие действия: собирает информацию о ревизуемой единице и ее организации с целью оценки вопросов материальности;

- определяет цели и направления проведения ревизии; проводит предварительный анализ с целью определения путей подхода, характера и объема предстоящей работы;
- определяет круг проблем, которым следует уделить особое внимание; составляет план-расписание ревизии;
- определяет требования к составу группы **ревизоров**; знакомит ревизуемую единицу с направлением проведения ревизии, ее целями, критериями оценки и при желании ревизуемой единицы совместно с ней обсуждает возникшие вопросы.

Во время проведения ревизии при необходимости план может быть пересмотрен. При большом числе участков проверки и значительном разнообразии выполняемых действий эффективным является построение сетевого графика проведения аудиторской проверки. При этом важно, чтобы администрация предприятия перед проверкой: провела определенную подготовительную работу; предъявила необходимую документацию (свидетельство о регистрации, учредительный договор, устав, лицензии, протоколы заседаний правления, акты проверок контрольно-ревизионных органов и налоговой инспекции, материалы инвентаризаций, договоры поставки и т.д.); навести должный порядок в местах хранения ценностей и учета, завершила составление отчетности.

В процессе аудиторской ревизии должен осуществляться *надзор за работой бригады ревизоров на всех уровнях и стадиях проверки*. Старший из состава группы знакомится с тем, как осуществляется работа с документацией. При этом он должен убедиться, что работа доверена достаточно опытным, профессионально подготовленным аудиторам, знающим свои полномочия, обязанности и те цели, с которыми проводятся процедуры, а в рабочих документах тщательно отражаются выполняемая работа и сделанные выводы. По любому вопросу, вызывающему сомнения, старший группы проводит консультации и контролирует качество работы.

Надзор является гарантом достижения целей ревизии и качественного выполнения работы. Надлежащий контроль и надзор должны осуществляться во всех случаях независимо от компетентности отдельных аудиторов. Надзор осуществляется как за сущностью, так и за методами проведения ревизий. Это делается для того, чтобы состав группы имел четкое представление о плане ревизии, ревизионные действия проводились в соответствии со сложившейся практикой и стандартами по аудиту, соблюдался план проведения ревизии, ревизионный отчет содержал необходимые выводы, рекомендации и заключения.

Существенное значение для планирования и надзора имеют рабочие документы ревизора, которые обеспечивают методический и логический подход к проверке, представляют средства контроля работы аудиторов, дают информацию о проделанной работе, выявленных проблемах и способах их решения, имеют ценность для будущего планирования. Если рабочие документы стандартизированы, то это повышает эффективность их подготовки и контроля, упорядочивает документацию (контрольные листы, образцы писем и др.), дает гарантию, что важные моменты не будут упущены. В то же время стандартизация рабочих документов приводит к бездумному аудиту, сковывает инициативу, кроме того, в результате стандартизации клиент может узнать ход работы аудитора. От-

четы или выводы по ревизии перед окончательным представлением должны быть проверены старшим аудитором группы. Это должно делаться на каждом этапе ревизии. Такая проверка гарантирует, что все оценки и выводы ревизии обоснованы и подкрепляются надежными сведениями — третий уровень материальности ошибок и пропусков, аудитор высказывает в своем заключении неблагоприятное (отрицательное) мнение о состоянии учета и отчетности компании (фирмы) с подробным описанием обнаруженных фактов.

Экономическая сущность и содержание материальности широко используются на практике. Выделяют следующие этапы практического приложения материальности:

- 1) предварительный расчет предельно допустимой суммы ошибок и пропусков по тестируемому объекту;
- 2) распределение общей величины предельно допустимой суммы ошибок и пропусков между элементами * внутри тестируемого объекта;
- 3) определение на основе тестирования учетных и отчетных данных фактической величины допущенных ошибок и пропусков по отдельным элементам;
- 4) обобщение фактической суммы ошибок и пропусков по тестируемому объекту;
- 5) сравнение предварительно рассчитанной величины предельно допустимой суммы ошибок и пропусков (этап 1) с фактически установленной (этап 4) и итоговое заключение.

Первый этап. Аудитор на основе профессионального опыта и предварительного анализа отчетности определяет границы предельной величины допустимых ошибок и пропусков в ней, наличие которых не дезориентирует пользователей информации. Ошибки, находящиеся ниже минимальной границы, признаются нематериальными." Ошибка выше максимальной границы считается материальной и оценивается в зависимости от принадлежности к первому или второму уровню материальности. Если же ошибка располагается внутри указанных границ, то аудитор потребуются дополнительное подключение информации и более глубокий ее анализ с целью отнесения вы-

явленной ошибки к материальной или нематериальной. Чем ниже опускаются границы предельной величины ошибок и пропусков, тем более обширная информационная база требуется аудитору для тестирования.

При определении таких границ аудитор осуществляет индивидуальный подход к каждому клиенту, выбирает определенные критерии для расчета нижней и верхней границ предельно допустимой ошибки. Наиболее часто в качестве уровня материальности выбирают прибыль с другими возможными критериями, такими, как текущие активы, общая сумма активов, текущие пассивы и доля акционеров в средствах компании.

Большое значение имеет установление характера ошибок и пропусков, а также отношение к ним пользователей.

Аудиторские фирмы самостоятельно разрабатывают основные положения по применению критерия материальности на практике, и в частности по определению границ предельно допустимой суммы ошибок и пропусков. Там же указывается примерный процент ошибок в общей сумме выбранного критерия для оценки материальности (чистой прибыли, активов и т.п.). Используя эту информацию и результаты аудиторских проверок прошлых лет, аудитор на основе анализа рассчитывает стоимостную величину границ предельно допустимой ошибки для каждого конкретного клиента (табл. 1).

Таблица 1

Наименование критерия	Сумма, указанная в отчетности	Минимальная граница		Максимальная граница	
		%	сумма	%	сумма
Чистая прибыль	352000	5	17600	10	35200
Текущие активы	1842000	5	92100	10	184200
Общая величина активов	21956000	3	65868	6	131736
{Текущие пассивы	314900	7	22043	10	31490

Второй этап. Аудитор распределяет общую величину границ предельно допустимой ошибки между элементами внутри выбранного критерия. Для примера возьмем

суммы нижней и верхней границ текущих активов баланса и распределим их между статьями внутри этого раздела. В данном конкретном случае аудитор, основываясь на опыте прошлых проверок, может определить верхние и нижние границы предельно допустимой ошибки для таких статей раздела баланса «Текущие активы», как наличные денежные средства, счета дебиторов, запасы товарно-материальных ценностей. Приведем пример распределения общей суммы (табл. 2).

Таблица 2

Распределение общей суммы предельно допустимой ошибки по разделу баланса «Текущие активы» между его элементами (в руб.)

Статьи раздела баланса "Текущие активы"	Минимальная граница	Максимальная граница
Наличие денежных средств	4000	8000
Счета дебиторов	33000	66000
Запасы товарно-материальных ценностей	55100	110200
ИТОГО	92100	18420

Второй этап имеет большое значение при планировании аудита. Аудитор выделяет узкие места в отчетности клиента, требующие формирования расширенной информационной базы для их тестирования и более глубокого анализа. Тем самым он рационализирует свои затраты (временные и финансовые), концентрируя деятельность на ключевых направлениях.

Третий этап. В процессе аудита деятельность компании (фирмы) подразделяется на несколько основных циклов. В каждом из них аудитор тестирует как хозяйственные операции, так и статьи баланса, вовлеченные в данный цикл. Например, аудитор выбирает для тестирования достоверности статьи баланса по счету «Запасы товарно-материальных ценностей». Прежде всего он определяет, все ли поступившие за отчетный период материальные ценности были оприходованы на складе и отражены в количественном и стоимостном учете. Аудитор, выбирает репрезентативную выборку приходных документов по материалам и выявляет степень полноты отраже-

ния информации в ней. Аналогичным образом тестируются данные по другим хозяйственным фактам, связанным с наличием и движением товарно-материальных ценностей. По каждому из этих фактов на основе репрезентативных выборок определяются значения фактических ошибок, которые затем суммируются и переносятся при помощи статистических методов на всю изучаемую совокупность.

Предположим, что в результате проверки по счету запасов товарно-материальных ценностей аудитор выявил превышение учетных данных на 29 500 руб. над их реальной величиной. При этом было исследовано первичных документов и учетных регистров по операциям с ценностями на сумму 250 000 руб., а общее значение тестируемой совокупности составило 1 270 000 руб. В результате фактическая ошибка по счету запасов товарно-материальных ценностей составит 173 460 руб. ($29\,500 : 250\,000 \times 1\,270\,000$). Это один из наиболее простых способов переноса выявленной фактической ошибки по репрезентативным выборкам на всю изучаемую совокупность. Аналогичным образом проводятся расчеты для других счетов из нашего примера. Полученные данные группируются в табл. 3.

Таблица 3

**Обобщение фактических результатов,
полученных после тестирования (в руб.)**

Статьи Раздела баланса "Текущие активы"	Предварительно рассчитанная предельно допустимая сумма ошибки пропусков по разделу "Текущие активы"		Фактическая ошибка, выяв- ленная в резуль- тате тестирова- ния
	Минимальная граница	Максимальная граница	
Наличные де- нежные де- средства	4000	8000	3058
Счета дебито- ров	33000	66000	58682
Запасы товар- но-матери- альных ценно- стей	55100	110200	173460
ИТОГО	92100	184200	235200

Четвертый этап. Обобщается сумма ошибок и пропусков по всему тестируемому объекту. В примере (см. табл. 3.3) общая сумма фактической ошибки по разделу баланса «Текущие активы» составила 235 200 руб.

Пятый этап. Общая сумма фактической ошибки (235 200 руб.) сравнивается с предварительно определенной на первом этапе ее предельно допустимой величиной (от 92 100 до 184 200 руб.). Ввиду того что общая сумма фактической ошибки превышает максимальную границу предварительной, достоверность и объективность отчетности клиента, и в частности баланса, ставится аудитором под сомнение. Кроме того, сумма фактической ошибки по счету наличных денежных средств меньше минимальной границы предельно допустимой ошибки. Следовательно, выявленные ошибки и пропуски нематериальные и баланс по данному счету отражает реальную действительность. По счетам дебиторов фактическая сумма ошибки находится между минимальной и максимальной границами предельно допустимой. Аудитору необходимо расширить информационную базу тестирования с целью сбора дополнительных фактов о степени достоверности данных по этому счету.

По счету запасов товарно-материальных ценностей сумма фактической ошибки превышает максимальную границу предельно допустимой. Именно на этом участке необходима концентрация наибольших усилий аудитора для установления уровня материальности выявленных фактов. Первоначальные данные отчетности по этому счету аудитор признает не соответствующими действительности и требует внесения изменений в отчетность. Если же администрация отказывается признать выявленные факты, то аудитор излагает в своем заключении неблагоприятное мнение о достоверности отчетности в установленном порядке.

Другими элементами деятельности аудитора при ее планировании являются оценка аудиторского риска и определение информационной базы для проведения аудита.

Следует различать *аудиторский риск* и *риск бизнеса* (*предпринимательской деятельности*).

Под *аудиторским* понимают *риск*, который берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности данных внешней отчетности, в то время как там возможны ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора.

Под *риском бизнеса* понимают влияние не зависящих от аудитора обстоятельств деловой активности клиента на ухудшение его финансовых позиций, в то время как аудитор подтвердил их устойчивость.

Аудиторский риск может быть представлен следующей факторной моделью:

$$AP == NP \cdot KP \cdot DP.$$

где AP — аудиторский риск;

NP — «наследственный» (присущий) риск;

KP — риск контроля;

DP — детекционный риск.

Аудиторский риск проявляется в связи с тем, что действия аудитора относительно проверки отчетности субъективны. Чем ниже величина желаемого риска для аудитора, тем более он должен быть уверен в том, что отчетность не содержит материальных ошибок и пропусков., Нулевой риск будет означать абсолютную уверенность в достоверности информации. На практике аудитор не может быть полностью уверен в аккуратности отчетности, поэтому аудиторский риск всегда находится между 0 и 1 (или 0 и 100 %). Между желаемым аудиторским риском и планируемой информационной базой для проведения аудита существует обратная зависимость: чем меньше аудиторский риск, тем большее количество информации необходимо привлечь для тестирования.

Под «наследственным» (*присущим*) *риском* понимают степень восприимчивости отчетности к материальным ошибкам в результате влияния ряда субъективных и объективных факторов. При этом предполагается полное отсутствие внутривладельческого контроля в аудируемой компании. Элиминирование влияния фактора внутреннего контроля объясняется тем, что он обособливается в

модели аудиторского риска в качестве риска контроля. «Наследственный» риск имеет прямую зависимость от величины информационной базы, планируемой для аудита. Наличие преднамеренных и непреднамеренных ошибок в отчетности клиента обусловлено рядом внешних и внутренних факторов. Аудитор должен их проанализировать, оценить и модифицировать информационную базу аудита. К этим факторам относятся: сущность и содержание бизнеса аудируемой компании; компетентность, профессионализм и честность аппарата управления; система стимулирования труда работников; результаты предыдущих аудитов; наличие необычных и редких хозяйственных операций; величина и состав репрезентативных выборок и изучаемой совокупности данных, используемых при тестировании, и другие факторы. На практике аудитор обычно устанавливает «наследственный» риск на уровне 50 % и выше. Если же установлено отрицательное влияние факторов, то «наследственный» риск приближается к 100 %.

Риск контроля представляет собой оценку аудитором структуры внутрихозяйственного контроля клиента с целью определения ее эффективности при предотвращении или исправлении ошибок в учете и отчетности. Чем эффективнее структура внутреннего контроля, тем ниже фактор ее риска. Структура внутреннего контроля состоит из трех элементов: внешнее условие успешного контроля (общее отношение к внутрихозяйственному контролю аппарата управления); эффективная система бухгалтерского учета; общие и специальные контрольные процедуры, разработанные и проводимые клиентом.

Прежде чем установить контрольный риск, аудитор должен осуществить следующие основные процедуры: спланировать всю программу аудита так, чтобы обеспечить определенную гарантию выявления допущенных ошибок и пропусков на основе тщательного изучения указанных элементов структуры внутреннего контроля; протестировать контрольные рычаги, входящие в структуру внутреннего контроля, на их эффективность; оценить риск контроля.

Между риском контроля и информационной базой аудита существует прямая зависимость. Если внутривозможный контроль клиента признан аудитором эффективным, то объемы информации для тестирования могут быть уменьшены.

Детекционный риск — это риск, который аудитор желает определить на случай, если он не сумеет найти материальные ошибки и пропуски в отчетности при проведении им аудита. При этом предполагается, что структура внутреннего контроля не смогла выявить и исправить эти ошибки. Детекционный риск рассчитывается на основе видоизмененной факторной модели аудиторского риска:

$$ДР=АР : (НР \cdot КР).$$

Между детекционным риском и информационной базой аудита существует обратная зависимость: уменьшение детекционного риска ведет к необходимости увеличения объемов данных для тестирования. Таким образом, аудиторский риск как важный элемент планирования аудита представляет собой синтетическую величину, изменяющуюся под воздействием «наследственного», контрольного и детекционного рисков. Материальность и риск, а также связанное с ними формирование информационной базы аудита являются фундаментальными положениями в теории и практике внешнего аудита.

В Великобритании в отличие от США существует несколько иная методика оценки риска, применяемая при планировании процедур аудита.

Так, риск аудита (РА) рассматривается как результат двух факторов, а именно: риска появления значимых ошибок, а также риска их обнаружения.

Оба эти риска могут быть разделены на отдельные составляющие (компоненты):

1. Риск появления значимых ошибок состоит из двух типов риска: внутренне присущего риска и риска контроля.

Внутренне присущий риск (ВР) — это подверженность балансового остатка по счету (или серии операций) значимой ошибке при отсутствии внутреннего учетного контроля.

Риск контроля (РК) — риск появления значимой ошибки в конкретном остатке по счету (или серии операций) и недостаточно быстрого ее обнаружения системой контроля.

2. Риск того, что значимые ошибки останутся необнаруженными при аудите, может быть результатом отдельных рисков, связанных с двумя типами аудиторских тестов; риск аналитического обзора (РАО) и риск тестов оборотов (РТО).

В этих определениях значимой считается ошибка, которая может быть существенной по отношению к финансовой отчетности в целом. Модель риска может быть выражена следующим равенством:

$$РА = ВР \cdot РК \cdot РАО \cdot РТО.$$

Преимуществом модели является то, что аудиторская фирма получит критерий, по которому измеряется процент требуемой уверенности (принимаемый на себя риск) при составлении своего плана статистической выборки. Например, если общая цель — это 5 %-й риск аудита, компоненты риска могут быть оценены следующим образом.

Компоненты риска: ВР • РК • РАО • РТО • РА.

Оценка риска: 60 % • 15 % • 90 % • 62 % = 5 %.

Многие фирмы не пытаются применять чистовые значения к уровням риска и просто обозначают их как «высокий», «средний» и «низкий».

Системный аудит — это проведение экспертизы на основе внутреннего контроля. При этом наблюдают системы, которые контролируют операции. Если система внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно проводить детальную проверку, так как можно доверять этой системе контроля в раскрытии ошибок и нарушений норм. Глубина изучения систем учета и внутреннего аудита, определение, насколько они отвечают предъявляемым к ним требованиям, зависят от сложности систем и от того, в какой степени внешний аудитор намерен полагаться на данные внутреннего контроля. Если результаты внутреннего контроля удовлетворительные, то число самостоятельных и независимых проверок может быть сокращено. Вне-

шний аудитор должен определить, достаточны ли данные внутреннего контроля, чтобы на их основе составить заключение, или необходимы дополнительные процедуры.

Изучение и оценку средств внутреннего контроля проводят в соответствии с целями и типом предпринимаемой ревизии. Если проводится проверка правильности ведения финансовой отчетности, то изучают, в основном, меры контроля, предпринимаемые для сохранения активов и ресурсов, а также для обеспечения точности и полноты отчетных документов. В случае проверки законности деятельности ведутся, главным образом, изучение и оценка средств контроля, обеспечивающих контроль законности проводимых операций. Аудитору необходимо организовать свою работу так, чтобы быть готовым к вскрытию нарушений норм, искажающих суть финансовой отчетности. О наличии признаков некорректностей (незаконных действий) свидетельствуют: отсутствие некоторых регистров, фальсификация документов, несанкционированные операции или неверные записи, бездействие внутреннего контроля; неудовлетворительные объяснения, выражающиеся в несовпадении результатов с запланированными цифрами и тенденциями, необычном использовании фондов и расхождениях при сверке данных; нарушения платежно-расчетной дисциплины, проявляющиеся через штрафы и пени, значительные вознаграждения консультантам за неопределенные услуги, чрезвычайно высокие комиссионные; крупные выплаты наличными или банковские переводы зарубежным фиктивным компаниям и др. Если есть подозрения относительно искажений, то аудитор проводит дополнительную проверку и тесты, определяя возможное воздействие нарушений на финансовую отчетность, и дает рекомендации администрации по предотвращению искажений.

При ревизии хозяйственной деятельности изучают и оценивают средства контроля, с помощью которых руководство ревизуемой единицы ведет свое дело и представляет необходимую финансовую информацию.

Аудитор должен ознакомиться с системой отражения операций, действующей в фирме (организации), а также

определить, насколько оправдано ее использование в качестве основы для составления финансовой отчетности. Это позволяет аудитору определить способ проведения проверки, установить, обеспечивают ли учетные регистры общий контроль деятельности, сохранность активов, подготовку финансовой отчетности, соответствие законодательству. Система учета должна обеспечивать регулярный сбор и надлежащую обработку информации, используемой для подготовки финансовой отчетности. Необходимо, чтобы система учета соответствовала размеру фирмы, структуре и роду ее деятельности. Аудитор должен быть уверен, что все операции, подлежащие отражению в учетных регистрах, действительно отражены в них, сшибки к неточности в записях выявлены, а суммы активов и пассивов, отраженные в документах, соответствуют действительности.

При оценке системы учета и отчетности в развитых странах придерживаются таких критериев:

- полнота учета, т.е. все ли учтено при расчете контрольных показателей из того, что должно быть отражено (например, объем продаж);
- точность записей, т.е. достаточно ли точно записаны данные по показателям (например, затраты);
- верность стоимостных оценок активов и пассивов;
- объективность — отражение в цифрах действительного положения вещей (например, производственных запасов);
- соблюдение границ учетного периода, выражающееся в правильном отношении сумм доходов и затрат к соответствующему периоду времени (например, расходов будущего времени и резервов);
- соблюдение прав и обязательств — отражение в отчетах всех юридически оформленных финансовых отношений (расчетов по векселям и др.);
- открытость сведений — отражение всей информации в соответствующих записях.

Во время проверки системы учета аудитор выполняет конкретные аудиторские процедуры. Они включают:

- получение и анализ информации о фирме (организации), особенно о том, каким образом в учете отражаются операции предприятия;

- изучение системы учета в соответствии с предъявляемыми к ней требованиями;
- в анализ системы учета с письменным изложением фактов, составлением схем документооборота или анкет (или комбинация этих методов);
- в привлечение результатов анализа деятельности, проведенного клиентом, с его согласия;
- в прослеживание процесса отражения операций, вызывающих сомнение, в системе учета («сквозная проверка»);
- в проверки соответствия данных учета результатам независимой проверки, проведенной аудитором.

При изучении системы учета аудиторы используют различные методы проверки. Наиболее гибкий метод, применяемый для малых предприятий, — письменное изложение фактов. Такой метод позволяет выявить по каждому из них причины нарушений, виновных должностных лиц и наметить предложения по устранению недостатков.

Для изучения состояния учета до начала аудита могут использоваться контрольные листы. Это заранее подготовленные стандартные документы, содержащие специфические вопросы, отрицательный ответ на каждый из которых свидетельствует об отсутствии контроля в области учета. Такие анкеты должны содержать дополнительные вопросы по отдельным аспектам деятельности фирмы.

Широкое распространение получили схемы документооборота, представляющие собой графическое изображение движения документов внутри учетной системы. Они отражают стадии контроля на пути движения документов и позволяют убедиться, что все операции отражены в соответствующих документах. Отпадает необходимость в подробном письменном изложении фактов, а схемы просты для восприятия и оценки методов контроля. Для построения схем документооборота используют символы и условные обозначения. Кроме системы учета, проверяется внутренний контроль, который включает контроль кадров, управленческий контроль, внутренний аудит и другие его виды.

Аудитор убеждается в объективности внутреннего контроля и соответствии его данных действительному положению вещей. Система внутреннего контроля должна обеспечить сохранность активов, последовательную и эффективную деятельность фирмы, следование ее основной стратегии, способствовать своевременному и полному отражению операций в учете. Необходимо убедиться, что в фирме имеется план работы, распределены обязанности и полномочия, ограничен доступ к материальным активам, работники выполняют возложенные на них обязанности, а администрация ежедневно наблюдает за порядком совершения и отражения операций в учетных регистрах.

Внутренний контроль может быть использован аудитором, если он полно, регулярно и обоснованно отражает информацию. Параллельно с этим целесообразно проводить сквозные и независимые проверки, анкетные опросы, заполнять оценочные листы, не полагаясь только на данные внутреннего контроля. Аудитор должен выявить все, что вызывает сомнения в качестве внутреннего контроля, и несоответствие данных.

Составной частью внутреннего контроля является внутренний аудит. В его функции входят наблюдение за системой учета и другими звеньями внутреннего контроля, изучение финансовой информации для целей управления, проверка эффективности и результативности сделок, ознакомление с методами анализа хозяйственной деятельности. Внешний аудитор может использовать результаты внутреннего контроля. Для этого он оценивает его эффективность. При этом выясняются: масштаб и цели внутреннего аудита, степень независимости аудитора от влияния управления фирмы; организация работы; компетентность внутренних аудиторов (профессиональная подготовка, опыт, навыки работы, участие в профессиональных организациях); качество внутренних аудиторских отчетов; выполнение программ проверок к установленному сроку; недостатки, обнаруженные в процессе аудита; адекватность результатов внутреннего контроля и внешних аудиторских проверок.

Оценка эффективности внутреннего аудита дается в письменной форме в виде заключения с указанием тех звеньев управления, где аудиторская работа находится на низком уровне, а также в какой степени возможно на него положиться. Контроль остается одним из важных элементов рыночной экономики. Причем действует система как государственного, управленческого, так и независимого контроля, позволяющих обеспечить необходимой информацией все уровни управления. Новым, однако, является то, что независимый контроль проводится независимыми организациями (фирмами), осуществляющими свою деятельность на договорной коммерческой основе за счет проверяемых предприятий и организаций. Стране предстоит большая работа по созданию системы независимого аудиторского контроля, подготовке кадров аудиторов и лицензированию их деятельности, регламентации обязанностей, прав и ответственности аудиторов в соответствии с Законом об аудиторской деятельности.

Основным источником информации для анализа является бухгалтерская отчетность (форма № 1 «Баланс предприятия», № 2 «Отчет о финансовых результатах, справка к № 2 «Справка к отчету...», № 5 «Приложения к балансу предприятия», пояснительная записка с изложением основных факторов, повлиявших на итоговые результаты деятельности предприятия).

В пояснительной записке дается также оценка финансового состояния предприятия.

Кроме перечисленных документов в анализе используются данные аудиторского заключения.

Анализ в аудите используется по различным направлениям.

Анализ баланса. В ходе него решаются следующие задачи:

- оценка ликвидности баланса;
- оценка доходности капитала;
- оценка степени деловой активности предприятия;
- оценка рыночной устойчивости и платежеспособности предприятия.

В ходе анализа используются аналитические процедуры (АнПр): сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с прогнозными; сравнение показателей бухгалтерской отчетности и связанных с ними относительных коэффициентов отчетного периода с нормативными значениями; сравнение показателей бухгалтерской отчетности со среднеотраслевыми данными; анализ изменений показателей отчетности в динамике и отношение показателей, связанных с ними, в динамике.

В соответствии с международной аудиторской практикой проверенные аудитором предприятия, получившие положительные АЗ и прекратившие свою деятельность в течении 1 года в результате банкротства, приводят к судебным разбирательствам в отношении аудиторской фирмы или аудитора. В связи с этим финансовый анализ — одно из важных звеньев аудиторской проверки.

Перед анализом аудитор должен определить его цели и задачи. Задачи анализа в аудите:

- определение аудитором сущности и содержания деловой активности клиента;
- прогнозный анализ или оценка финансово-хозяйственных перспектив функционирования в будущем;
- выявление зон возможных преднамеренных и случайных ошибок во внешней отчетности клиента;

Разрабатывая программу анализа, аудитор должен выделить, как минимум, 3 этапа:

- выбор приемов и методов, оптимальных для достижения поставленных целей и задач;
- определение информационной базы анализа с учетом специфики направлений деятельности;
- установление критериев для принятия решения в случае выявления необычных колебаний;

Выборочное наблюдение — научно обоснованный вид несплошного наблюдения. При этом проверке подвергается лишь определенная часть отчетности, отобранная по строгим правилам.

Аудитор получает точные данные, с помощью которых он может характеризовать всю совокупность отчетности с определенным уровнем риска (при правильной организации).

Выборочная аудиторская проверка имеет следующее преимущество перед сплошной аудиторской проверкой:

- оперативность: позволяет проводить экспертизу отчетности в сжатые сроки, не снижая при этом качества аудиторской проверки.
- повышение качества аудиторской деятельности: сокращая время аудиторской проверки, аудитор имеет возможность сосредоточиться на сборе более точных и надежных аудиторских данных, оперативно проверить качество работы привлеченных ассистентов, проводить их обучение во время аудиторской проверки;
- расширение программы аудиторской проверки: экономия рабочего времени на каждом участке дает возможность аудитору сосредоточиться на более важных или нетрадиционных сферах в бизнесе клиента;
- эффективность выборочного аудита: сокращение сроков аудиторской проверки, повышение ее качества — позволяет снижать стоимость и затраты времени на техническую сторону аудиторской проверки.

Для того чтобы использовать аудиторский стандарт на практике, аудитор должен обладать знаниями по математической статистике.

Российские аудиторские стандарты не содержат каких-либо рекомендаций, которые позволяли бы практикующим аудиторам четко и однозначно определить порядок действий аудитора по подготовке и проведению аудиторской проверки.

Аудиторский стандарт не преследует цель создать методические рекомендации для аудиторов. Его задачи — общее регулирование аудиторской выборки. Отсутствие нормативных документов, четкого алгоритма решений приводит на практике к тому, что аудиторы и пользователи бухгалтерско-финансовой отчетности используют выборочный метод для достижения нужных, заранее определенных результатов аудиторской проверки. И оценить достоверность таких данных невозможно.

Международные стандарты аудита содержат перечень факторов, влияющих на размер выборки, порядок изло-

жения и классификацию способов отбора элементов выборки. В российских же стандартах аудита говорится лишь о том, что аудиторская выборка проводится с целью применения аудиторских процедур или АД в отношении менее, чем 100 % элементов проверяемой совокупности, дает возможность аудиторам собирать аудиторские доказательства для выражения мнения о бухгалтерско-финансовой отчетности клиента не со всех первичных бухгалтерских документов клиента, а лишь с определенной части.

В российской практике аудита аудиторские проверки подразделяются на 2 специфических этапа, которые предусматривают применение следующих процедур.

1. Постановка задачи: конкретизация направлений АП.
2. Определение критериев отклонений.
3. Определение генеральной совокупности.
4. Выбор метода отбора.
5. Определение объемов выборки.
6. Формирование выборочной совокупности.
7. Анализ обнаруженных отклонений.
8. Оценка результатов и выводов по выборочной совокупности.

В российской практике аудита, кроме статистических, используют прочие (нестатистические) методы отбора. Наиболее часто используются:

- блочный отбор;
- беспорядочный;
- оценочный.

Блочный более доступен для начинающих аудиторов. Например, генеральная совокупность содержит 100 документов, и решили создать 20 блоков (в каждом по 5). Выбирается любое количество блоков (например, 2^{ой}, 7^{ой}, 12^{ый}), в блоках проверяются все документы.

Беспорядочный - отбор первичных документов в произвольной форме. Возникает 1 серьезная проблема — сложно сохранить объективность.

Оценочный — отбор наиболее важных участков аудита, оказывающих существенное влияние на конечные результативные показатели (только с уровнем классификации аудитора).

(5), (6) и (7) основываются исключительно на внутренних стандартах аудиторской фирмы. .

(8) осуществляется в 3 этапа:

- анализ каждой ошибки проводится руководителем аудиторской бригады;
- распространение полученных результатов на всю проверяемую совокупность;
- оценка рисков выборки. Аудиторский стандарт рекомендует: если риски неприемлемы, то аудитор обязан расширить круг или заменить их на другие, более приемлемые.

Существует несколько методик финансового анализа:

- экспресс-анализ;
- детализированный анализ ФС с учетом целей и задач, поставленных аудитором;
- применение матричных балансов;
- методика Министерства по налогам и сборам (МНС).

Его цель — наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйственного субъекта. Анализ дополняется расчетом относительных и структурных показателей, количество которых определяется исходя из опыта и квалификации аналитика. Считается целесообразным проводить его в 3 этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор финансовой отчетности;
- экономическое чтение и анализ отчетности;

Поставить цель - значит принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь аудитор проводит простейшие расчеты по формальным признакам и по существу, определяет наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов, подписей, ясность и правильность отчетных форм.

Осуществляется контрольный расчет валюты баланса и существенных промежуточных итогов:

- оценка информации пояснительной записки к балансу, которая позволяет аудитору определить тенденции основных показателей отчетности, установить качественные изменения в имущественном и финансовом положении.

и обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности. Проводится с той или иной степенью детализации (зависит от интересов пользователей анализа и целей, поставленных аналитиком);

в Иногда результатом экспресс-анализа является вывод о необходимости проведения углубленного и детального анализа.

- подробная оценка имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта на конкретную дату, оценка результатов его деятельности в прошедшем периоде, прогнозный анализ возможностей развития на перспективу.

Степень детализации определяется целями и задачами аналитика, результатами экспресс-анализа. Примерная программа детализированного анализа включает, как минимум, 3 этапа:

в предварительный обзор экономического и финансового положения ЭС, включает 2 подраздела: характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности;

- выявление больших статей отчетности;

в оценка и анализ экономического потенциала:

в оценка имущественного положения;

в построение аналитического баланса-нетто;

В вертикальный анализ баланса;

в горизонтальный анализ баланса;

в анализ качественных сдвигов в имущественном положении;

в оценка финансового положения;

в оценка ликвидности;

в оценка финансовой устойчивости;

в оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности;

в оценка основной деятельности;

в анализ доходности;

в оценка положения на рынке ценных бумаг.

Практикующие аудиторы предпочитают проводить анализ финансового состояния предприятия по следующей упрощенной схеме:

- анализ доходности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ кредитоспособности;
- анализ использования капитала;
- анализ уровня самофинансирования.

Анализ доходности характеризуется абсолютными и относительными показателями. Абсолютный показатель — сумма прибыли, относительный — уровень доходности (в процентах: отношение прибыли от реализации к себестоимости). В процессе анализа изучается динамика объема чистой прибыли и уровня доходности, факторы, их определяющие.

> • **Анализ финансовой устойчивости:** предприятие, которое за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы. Главное в определении финансовой устойчивости — правильная организация использования оборотных средств.

> • **Анализ кредитоспособности** — наличие у него предпосылок для получения кредитов и способность возратить эти кредиты в срок. Рекомендуется рассчитывать систему экономических показателей с учетом поставленных целей и задач. Наиболее часто рассчитываются:

$$\text{норма прибыли на вложенный капитал} = \frac{\text{сумма прибыли}}{\text{общая сумма пассива по балансу}}$$

$$\text{показатель ликвидности — способность быстро погашать задолженность ЭС} = \frac{\text{доходность}}{\text{ликвидные средства}}$$

> • **Анализ использования капитала.** Эффективность использования капитала — величина прибыли, приходящаяся на 1 рубль вложенного капитала (комплексное понятие).

Анализ проводится по отдельным направлениям:

- анализ эффективности использования оборотных средств. Оборачиваемость оборотных средств — продолжительность прохождения оборотных средств отдельных стадий производства и обращения. Как

правило, она вычисляется как отношение продолжительности 1 оборота в днях к количеству оборотов за период

- эффективность использования капитала в целом. Эффективность измеряется показателем доходности в процентах (отношение балансовой прибыли к общей величине капитала).

>- **Анализ уровня самофинансирования** — финансирование за счет собственных источников (прибыль и амортизация). Определяется с помощью коэффициента самофинансирования:

$$K = \frac{\text{прибыль, направленная в фонд накопления} + \text{амортизация}}{\text{заемные средства} + \text{кредиторская задолженность} + \text{и другие привлеченные средства}}$$

> • **Анализ валютной самоокупаемости** — превышение поступлений валюты над ее расходами. Если $k > 1$, принято считать, что ЭС накапливает валютный фонд, если $k < 1$ — проедает.

При использовании матричных моделей бухгалтерский баланс предприятия располагают в прямоугольной таблице (по горизонтали — статьи актива (имущество), по вертикали — статьи пассива (источники средств)). Размер матрицы бухгалтерского баланса соответствует количеству статей по активу и пассиву, для практического анализа аудиторы используют матрицу по сокращенной схеме баланса.

На основе исходных данных матрицы, составляют 4 аналитические таблицы:

- матричный баланс на начало года;
- матричный баланс на конец года;
- динамический матричный баланс за год (разностный баланс);
- баланс денежных поступлений и расходов.

Матричные балансы составляются по единой методике.

Финансовый анализ ЭС начинается с анализа структуры активов. При этом от аудитора требуется отразить абсолютные изменения имущества предприятия и сделать однозначные выводы об улучшении или ухудшении струк-

туры активов. В ходе анализа структуры аудитор проводит его в следующих направлениях (активы):

- определяются составляющие наибольшего веса в структуре активов;
- определяются в динамике изменения суммы внеоборотных и оборотных активов предприятия;
- определяется доля основных средств в совокупных активах на конец анализируемого периода;
- определение «легкой» или «тяжелой» структуры активов. Первая предполагает в своем составе < 40% доли основных средств, свидетельствует о мобильности имущества предприятия. Если основные средства составляют > 40% совокупных активов — «тяжелая» структура, которая свидетельствует о значительных накладных и высокой чувствительности ЭС к изменениям объемов выручки;
- анализируются статьи активов, составляющие основной процент формирования оборотных активов: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

> • **Анализ структуры баланса по пассивам** осуществляется по следующим направлениям:

- определяется процент собственных и заемных средств, являющихся основными источниками формирования
- определяется увеличение или снижение финансовой устойчивости предприятия
- анализируется структура заемного капитала с целью установления риска утраты финансовой устойчивости предприятия
- анализ обязательств в структуре коммерческо-кредиторской задолженности (в динамике путем сопоставления данных на начало и конец периода). Он проводится по следующим направлениям:
 - анализ обязательств перед* поставщиками и подрядчиками;
 - анализ обязательств по вексялям к уплате;

- анализ обязательств по соцстраху и обеспечению;
- анализ обязательств перед дочерними и зависимыми структурами;
- анализ обязательств перед бюджетом;
- анализ обязательств по авансам полученным;
- анализ обязательств перед прочими кредиторами

> • **Анализ ликвидности баланса.**

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, предварительно сгруппированных по степени их ликвидности (в порядке ее убывания), с обязательствами по пассиву, которые группируются по срокам их погашения и располагаются в порядке возрастания срока.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия подразделяются на следующие группы:

- наиболее ликвидные активы (A_1). Все статьи денежных средств предприятия, краткосрочные финансовые вложения (ц/б).
- быстро реализуемые активы (A_2): дебиторская задолженность, платежи, по которым ожидаются поступления денежных средств в течении 12 месяцев после отчетной даты.
- медленно реализуемые активы (A_3): запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются после 12 месяцев, прочие оборотные активы.
- трудно реализуемые активы (A_4): внеоборотные активы.

Пассивы группируются по степени срочности их оплаты:

- наиболее срочные обязательства (Π_1): кредиторская задолженность.
- краткосрочные пассивы (Π_2): краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные пассивы. Π_2

- долгосрочные пассивы (Π_3): долгосрочные кредиты, заемные средства, доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей.
- постоянные (устойчивые) пассивы (Π_4): капитал и резервы.

Аудитор для определения ликвидности баланса должен сопоставить итоги соответствующих групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется условие:

$$\begin{cases} A_1 > \Pi_1 \\ A_2 > \Pi_2 \\ A_3 > \Pi_3 \\ A_4 < \Pi_4 \end{cases}$$

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет в ходе анализа вычислить следующие показатели: показатель текущей ликвидности характеризует платежеспособность и неплатежеспособность предприятия на ближайший рассматриваемый период времени — ТЛ:

$$ТЛ = (A_1 + A_2) - (\Pi_1 + \Pi_2).$$

Если $ТЛ > 0$, то предприятие неплатежеспособно.

Перспективная ликвидность — прогнозная платежеспособность на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A_3 - \Pi_3.$$

Более точно оценить ликвидность баланса можно на основе внутреннего анализа финансового состояния ЭС.

Для этого аудитор разбивает первые три группы активов и пассивов на части, соответствующие различным срокам превращения в денежные средства для активов статей и срокам погашения для пассивов статей:

- до 3 месяцев (1);
- от 3 до 6 месяцев (2);
- от 6 месяцев до 1 года (3);
- свыше 1 года (4).

Анализ ликвидности баланса дополняется расчетом системы относительных показателей:

- коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{a.l.} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$$

показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств.

Нормативное значение $K_{a.l.}$ должно превышать интервал от 0,2 до 0,7;

- коэффициент критической ликвидности:

$$K_{к.л.} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$$

показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах ЭС и поступлений.

Допустимое значение — 1,5. Допускается значение от 0,7 до 0,8;

- коэффициент текущей ликвидности:

показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить за счет оборотных средств.

Необходимый минимум — 1. Оптимальное значение - 2;

- коэффициент маневренности функционирующего капитала:

$$K_{м.} = \frac{A_3}{(A_1 + A_2 + A_3) - (\Pi_1 + \Pi_2)}$$

показывает, какая часть функционирующего капитала находится в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Всегда рассчитывается в динамике. Тенденция к его уменьшению — положительный факт;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами:

$$K_{\text{осс}} = \frac{П_4 - A_4}{A_1 + A_2 + A_3}$$

характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для устойчивого функционирования. Норма - > 1 ;

- коэффициент утраты платежеспособности:

$$K_{\text{у.п.}} = \frac{K_{\text{т.л.}}}{K_{\text{осс}}}$$

рассчитывается, если $K_{\text{т.л.}}$ и $K_{\text{осс}}$ принимают значение меньше критического.

Анализ финансовой устойчивости предприятия дополняется анализом факторов, влияющих на финансовую устойчивость. Они классифицируются:

- по месту возникновения:
 - внешние
 - внутренние
- по важности результата:
 - основные
 - второстепенные
- по структуре:
 - простые
 - сложные
- по времени действия:
 - постоянные
 - временные

Заключительная стадия АП предусматривает следующие три этапа:

- систематизация результатов проверки (1);
- анализ результатов проверки;
- составление аудиторского заключения состоит в приведении всех полученных результатов в необходимую последовательность, которая определяется целью аудиторской проверки.

Такую систематизацию осуществляет руководитель аудиторской группы. Систематизация проводится по всем

направлениям и разделам БУ. По возможности руководитель стремится выделить существенные замечания, связанные с нарушением налогового законодательства и фальсификацией конечных результатов деятельности.

Кроме того, руководитель аудиторской проверки выделяет неверные записи на счетах, связанные с арифметическими ошибками, банные об отсутствии записей на счетах бухгалтерского баланса из-за отсутствия первичных бухгалтерских документов или неправильного понимания основ бухгалтерского учета.

- Общий анализ учетной политики клиента, ее соответствие объемам и структуре.
- Правильность ведения учета по отдельным разделам и бухгалтерским счетам.
- Соблюдение налогового законодательства.
- Анализ финансового состояния клиента.

Аудиторское заключение — мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерско-финансовой отчетности и законности всех совершенных финансово-хозяйственных операций, а достоверность отчетности не может и не должна трактоваться заинтересованными пользователями, как мнение, подтверждающее со 100 %-ой гарантией законность и правильность всех совершенных операций.

Аудиторское заключение — документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов налоговых, страховых, банковских, судебных, арбитражных и т.д.

Заключение аудиторской фирмы по результатам аудиторской проверки приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с Процессуальным кодексом РФ, а аудитор может выразить свое мнение в 1-ой из 4-х форм:

- Безусловно положительное аудиторское заключение (БПАЗ);
- Условно положительное аудиторское заключение (УПАЗ);
- Отрицательное аудиторское заключение (ОАЗ);
- Отказ от выражения мнения (ОВМ).

Наиболее часто встречаются ситуации, которые позволяют выдавать требуемое аудиторское заключение:

в Ошибки аудитором найдены, но по своим причинам возникновения они не являются результатом мошенничества или фальсификации, по своей совокупной величине не приводят к искажениям или существенным погрешностям бухгалтерской отчетности клиента. В таких случаях не рекомендуется вносить изменения в бухгалтерско-финансовую отчетность. Аудитор фиксирует недостатки в рабочих документах аудитора и сообщает о них главбуху или исполнителю сотруднику бухгалтерии (в устной форме). В отношении руководства ЭС аудитор может принять любое, на его взгляд приемлемое, решение: поставить в известность или нет.

в Ошибки аудитором найдены, они не являются результатом мошенничества, связаны только с недостаточной квалификацией бухгалтера или допущены им в результате небрежности, халатности (как правило в расчетах с подотчетными лицами). Такие ошибки подлежат немедленному устранению. Ошибки устраняются сотрудником бухгалтерии самостоятельно (аудитор проводит потом выборочный контроль), либо под руководством аудитора. В таких случаях ошибки аудитор должен зафиксировать в своих РД и в письменном отчете руководству ЭС.

в Аудиторская проверка проведена недостаточно профессионально или добросовестно или имел место преднамеренный сговор, были выявлены отдельные, легко устранимые недостатки, которые в целом не меняют положительной оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности. Однако устранение таких недостатков трудоемко, требует дополнительных временных затрат или может быть произведено после выдачи аудитором аудиторского заключения.

В таких случаях аудитор обязан зафиксировать все замечания, отразить в письменном отчете руководству. Отказ может выдаваться, когда аудитору не были предоставлены первичные бухгалтерские документы из-за их отсутствия, которое возникло по вине или является результатом мошенничества и фальсификации, возникно-

вения форс-мажорных обстоятельств, за которые не отвечает; отсутствие учета за некоторый отрезок времени. Все эти обстоятельства приводят к тому, что аудитор не может подтвердить правильность и законность всех совершенных операций или их неправильность и незаконность. В этих случаях аудитору рекомендуется немедленно прекратить проверку, уведомить руководство аудиторской фирмы, с разрешения которого уведомить руководство проверяемого субъекта.

Аудиторское заключение на территории РФ должно составляться на русском языке, никакие исправления в нем не допустимы, на основании стандартов, регулирующих аудиторскую деятельность. Аудиторское заключение состоит из трех частей: вводная, аналитическая, итоговая.

Вводная часть содержит все необходимые сведения о аудиторской фирме и аудиторах, участвующих в аудиторской проверке.

Аналитическая часть — письменный отчет об общих результатах проверки, о состоянии, об оценке состоянии бухгалтерской отчетности, о соблюдении законодательных и нормативных документов при совершении финансово-хозяйственных операций, ссылки на соответствующие нормативные документы (на основании которых аудитор сделал замечания, в ряде случаев по требованию или просьбе руководства прилагается копия или ксерокс документа), рекомендация по совершенствованию системы бухгалтерского учета.

Основное требование к итоговой части: в ней излагаются только существенные обстоятельства, которые привели к выдаче аудиторского заключения в той или иной форме.

Итоговая часть не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтером баланса. Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, ответственным за проверку, заверяется его личной печатью. Аудиторское заключение подписывается руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы.

Подготавливается 2 первых экземпляра аудиторского заключения.

Вопросы

1. Назовите действия подготовки к аудиторской проверке.
2. В чем заключается подготовка и планирование ревизии?
3. Как проводится надзор и контроль за деятельностью ревизоров, аудиторов и контролеров?
4. Назовите этапы проведения ревизии.
5. Как высчитываются возможные ошибки при проведении аудиторской проверки?
6. Как ведется документооборот ревизии и аудиторской проверки?
7. Какие Вы знаете виды аудиторского заключения, их структура и особенности?

ТЕМА 5



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И НАПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Одним из важнейших элементов управления является внутренний контроль. Внутренний контроль обеспечивает возможность принятия эффективных управленческих решений, а также их исполнение. Эти стороны внутреннего контроля находятся в неразрывном единстве и динамическом взаимодействии в циклах управленческих процессов. К функциям внутреннего контроля часто относятся оперативную, защитную, регулятивную, информативную, коммуникативную и превентивную. Последняя функция в современных условиях особенно важна, так как предварительный контроль предупреждает нежелательные отклонения, защищает организацию от неблагоприятных последствий тех или иных действий. Например, оценка законности и целесообразности на стадии зарождения операций предотвращает действия, противоречащие требованиям нормативных документов и целям деятельности организации.

Чтобы глубже понять сущность системы контроля как важной управленческой категории, раскрыть механизм функционирования выражаемых ею отношений, выявить особенности различных ее составляющих, необходимо ее классифицировать в соответствии с различными признаками.

Важнейший классификационный аспект внутреннего контроля — формальный. Выбор формы внутреннего контроля зависит от сложности организационной структуры, правовой формы, видов и масштабов деятельности, целесообразности охвата контролем различных сторон

деятельности, отношения руководства организации к контролю. Одна из наиболее развитых форм внутреннего контроля - внутренний аудит.

Организация внутреннего контроля в форме внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним организациям, для которых характерны:

- усложненная оргструктура (дивизиональная, матричная или конгломератная структура организации);
- многочисленность филиалов, дочерних компаний;
- разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования;
- стремление органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления.

Кроме задач чисто контрольного характера, внутренние аудиторы могут выполнять экономическую диагностику, разрабатывать финансовую стратегию, вести маркетинговые исследования, управленческое консультирование. К институтам внутреннего аудита относят и ревизионные комиссии (ревизоров), деятельность которых регламентирована действующим законодательством. Этот институт в основном распространен в акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и производственных кооперативах.

Большое значение имеет также классификация по типам внутреннего контроля. Известны следующие типы внутреннего контроля: неавтоматизированный; не полностью автоматизированный; полностью автоматизированный.

Неавтоматизированный внутренний контроль осуществляется непосредственно его субъектами без применения автоматических средств. Не полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется его субъектами с применением автоматических средств регистрации, обработки, измерения (например, контроль качества работы производственного оборудования с помощью технологии штрихового кодирования обрабатываемых узлов и деталей). Полностью автоматизированный внутренний контроль осуществляется целиком в автоматическом ре-

жиме под управлением субъектов внутреннего контроля.

Примерами полностью автоматизированного внутреннего контроля могут служить:

- автоматическое обнаружение и исправление ошибки прикладной компьютерной программой;
- работа программ, обеспечивающих выделение или перечисление тех пунктов, которые не соответствуют установленным критериям (например, если сумма по счетам на закупку находится вне установленных пределов);
- работа антивирусных программ;
- программные проверки типа подсчета общих сумм для контроля правильности расчетов (например, согласование суммы счетов на закупки с общей суммой счетов, рассчитанной в результате другой операции);
- программные проверки на соответствие данных и выдача информации по отсутствию соответствия (например, сравнение неоплаченных счетов-фактур на закупку с файлами записей по полученным товарам, производимое программой перед оплатой счета продавца);
- работа контрольных модулей корпоративных систем (например, модулей системы «Галактика», решающих задачи контроля себестоимости продукции, контроля исполнения бюджета и др.);
- самодиагностика программных средств.

Внутренний контроль целесообразно классифицировать и по значимости субъектов внутреннего контроля с точки зрения их участия в общей деятельности сто внутреннему контролю в организации. В этом аспекте всех субъектов внутреннего контроля целесообразно распределить по следующим уровням.

Субъекты внутреннего контроля *первого уровня* — это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов). В обязанности субъектов внутреннего контроля *второго уровня* непосредственно не входит контроль, но в силу

производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования). Субъекты внутреннего контроля *третьего уровня* выполняют контрольные функции для реализации служебных обязанностей (функций), которые за ними закреплены непосредственно (работники планово-диспетчерского, планово-экономического отделов, отдела кадров). В обязанности субъектов внутреннего контроля *четвертого уровня* входят контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности). В функциональные обязанности субъектов внутреннего контроля *пятого уровня* входит только осуществление контроля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, отделов входного и технического контроля и т.п.).

Иные важные классификационные признаки внутреннего контроля представлены в табл. 4.

Таблица 4

Классификация внутреннего контроля

Признак классификации	Элементы класса внутреннего контроля
Методические приемы контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общенаучные методические приемы контроля (анализ, синтез, индукция, дедукция, редукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, эксперимент и др.) 2. Собственные эмпирические методические приемы контроля (инвентаризация, контрольные замеры работ, контрольные запуски оборудования, формальная и арифметическая проверки, встречная проверка, способ обратного счета, метод сопоставления однородных фактов, служебное расследование, экспертизы различных видов, сканирование, логическая проверка, письменный и устный опросы и др.) 3. Специфические приемы смежных экономических наук (приемы экономического анализа, экономико-математические методы, методы теории вероятностей и математической статистики)

Признак классификации	Элементы класса внутреннего контроля
Стадии проведения контроля	1. Предварительный контроль 2. Промежуточный контроль 3. Конечный контроль
Временная направленность контроля	1. Стратегический контроль 2. Tактический контроль 3. Оперативный контроль
Источники данных контроля	1. Документальный контроль 2. Фактический контроль 3. Автоматизированный контроль
Характер контрольных мероприятий	1. Плановый контроль 2. Внезапный контроль
Периодичность проведения контрольных мероприятий	1. Систематический контроль 2. Периодический контроль 3. Эпизодический контроль
Полнота охвата объекта контроля	1. Сплошной контроль 2. Несплошной контроль
Время осуществления контрольных действий	1. Предварительный контроль 2. Текущий контроль 3. Последующий контроль

Организация системы внутреннего контроля в общем случае находится под воздействием следующих факторов:

- отношение руководства к внутреннему контролю;
- внешние условия функционирования организации, ее размеры, оргструктура, масштабы и виды деятельности;
- количество и региональная неоднородность месторасположения ее обособленных подразделений или дочерних компаний;
- стратегические установки, цели и задачи;
- степень механизации и компьютеризации деятельности;
- ресурсное обеспечение;
- уровень компетентности кадрового состава.

В любом случае организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля — это сложный многоступенчатый процесс, включающий следующие этапы.

1. Критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, оргструктурой, а также с ее возможностями.

2. Разработка и документальное закрепление новой (соответствующей изменившимся условиям хозяйствования) деловой концепции организации (что собой представляет организация, каковы ее цели, что она может, в какой области имеет конкурентные преимущества, каково желаемое место на рынке), а также комплекса мероприятий, способного привести эту деловую концепцию к развитию и совершенствованию организации, успешной реализации ее целей, укреплению ее позиций на рынке. Такими документами должны быть положения о финансовой, производственно-технологической, инновационной, снабженческой, сбытовой, инвестиционной, учетной и кадровой политике. Данные положения должны разрабатываться на основе глубокого анализа каждого элемента политики и выбора из имеющихся альтернатив наиболее приемлемых для данной организации. Документальное закрепление политики организации в различных сферах ее финансово-хозяйственной деятельности позволит осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль всех аспектов ее функционирования.

3. Анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка. Необходимо разработать положение об организационной структуре, в котором должны быть описаны все организационные звенья с указанием административной, функциональной, методической подчиненности, направления их деятельности, функции, которые они выполняют, установлен регламент их взаимоотношений, права и ответственность, показано распределение видов продуктов, ресурсов, функций управления по этим звеньям. То же относится и к положениям о различных структурных подразделениях (отделах, бюро, группах и т.д.), к планам организации труда их работников. Необходимо разработать (уточнить) план документации и документооборота, штатное расписание, должностные инструкции с указанием прав, обязанностей и ответственности каждой структурной единицы. Без такого строгого подхода невозможно осуществлять четкую координацию функционирования всех звеньев системы внутреннего контроля организации.

4. Разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций. Это позволит упорядочить взаимоотношения работников по поводу контроля финансово-хозяйственной деятельности, эффективно управлять ресурсами, оценивать уровень достоверности (качества) информации для принятия управленческих решений.

5. Организация отдела внутреннего аудита (или другого специализированного контрольного подразделения). При организации такого отдела необходимо учитывать основные требования к эффективности его функционирования.

Подконтрольность каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации. В должностных инструкциях необходимо предусматривать, чтобы качество выполнения контрольных функций каждого субъекта могло быть проверено другим субъектом внутреннего контроля (без какого бы то ни было дублирования). В надлежащем исполнении контрольных функций ряда субъектов внутреннего контроля (председатель правления, президент, вице-президент, главный исполнительный директор, неисполнительный директор, главный аудитор, главный контролер, председатель ревизионной комиссии) заинтересованы прежде всего владельцы организации. Поэтому деятельность таких субъектов должна контролироваться собственниками организации посредством услуг независимых экспертов различного профиля, в том числе внешних аудиторов.

Ущемление интересов. Необходимо создавать специальные условия, при которых те или иные отклонения ставят какого-либо работника (подразделение) организации в невыгодное положение и побуждают их к регулированию «узких мест».

Недопущение концентрации прав первичного контроля в руках одного лица. Сосредоточение первичного контроля в одних руках может привести к злоупотреблениям.

Заинтересованность администрации. Функционирование системы внутреннего контроля не может быть эффективным без честности, должной заинтересованности и участия должностных лиц управления.

Компетентность, добросовестность и честность субъектов внутреннего контроля. Если персонал организации, в служебные функции которого входит осуществление контроля, не обладает этими характеристиками, то даже идеально организованная система внутреннего контроля не сможет быть эффективной.

Приемлемость (пригодность) методологии внутреннего контроля. Ставящиеся перед центрами ответственности контрольные цели и задачи должны быть рациональными. Распределение контрольных функций, программы внутреннего контроля и применяемые методы должны быть целесообразными.

Приоритетность. Абсолютный контроль над обычными незначительными операциями (например, мелкими расходами) не имеет смысла и только отвлекает силы от более важных задач. В областях же, имеющих стратегическое значение, должен быть налажен контроль, даже если эта область с трудом поддается измерению по принципу «затраты — эффект».

Оптимальная централизация (или адекватность оргструктуры). Динамичность, устойчивость, непрерывность функционирования системы внутреннего контроля обуславливаются единством и оптимальным уровнем централизации оргструктуры организации. Оргструктура должна соответствовать размерам и степени сложности организации. Конечно, у каждого типа оргструктур есть свои недостатки, например, медленное движение информации и принятие решений в линейно-функциональной структуре или несовпадение интересов «верхов» и «низов» в многоуровневой иерархии дивизиональной структуры. Необходимо оценивать сильные и слабые стороны каждого варианта.

Единичная ответственность. Каждая контрольная функция должна быть закреплена только за одним центром ответственности. Во избежание безответственности не следует закреплять отдельную функцию за двумя или несколькими центрами ответственности. Но закрепление нескольких контрольных функций за одним центром ответственности вполне допустимо. Например, отдельной

контрольной функцией главного бухгалтера является контроль осуществляемых хозяйственных операций на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации. Он же должен нести ответственность за недоведение до руководства информации о нарушениях. Контрольная функция внутреннего аудитора в этом случае — осуществление проверки на предмет качества исполнения бухгалтером своей контрольной функции. Аудитор оценивает и законность отраженных операций, но ответственность он должен нести за необнаружение нарушений в бухгалтерском учете. Данное требование не распространяется на ситуации, когда во избежание ошибок или/и злоупотреблений отдельных должностных лиц (центров ответственности) принимается коллегиальное решение (например, по сбытовой политике).

Потенциальное функциональное замещение. Временное выбытие отдельных субъектов внутреннего контроля не должно прерывать контрольные процедуры. Для этого каждый работник (субъект внутреннего контроля) должен уметь выполнять контрольную работу вышестоящего, нижестоящего и одного-двух работников своего уровня во избежание потери адекватной связи с объектом контроля за время их выбытия. Данный принцип распространяется и на центры ответственности.

Регламентация. Эффективность функционирования системы внутреннего контроля прямо связана с тем, насколько подчинена регламенту контрольная деятельность в организации. Конечно, все предусмотреть невозможно, тем более что часто приходится принимать решения в условиях неопределенности. Но там, где это возможно, необходимо формально установить правила, регулирующие порядок деятельности.

Взаимодействие и координация. Контроль должен осуществляться на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации.

Предотвращение несанкционированного доступа к активам и файлам. Необходимы следующие меры, препятствующие несанкционированному доступу, в том числе контроль:

- за несанкционированным проникновением в помещения (охрана, пропускной режим, сигнализация, технические средства наблюдения);
- за несанкционированным доступом к компьютерной и некомпьютерной информационной базе (система компьютерных паролей, инициирование изменений в файлах, сейфах), мероприятия по блокированию несанкционированного получения информации с помощью технических средств (защита от наблюдения и фотографирования, от подслушивания, от перехвата);
- за допуском сотрудников к ознакомлению и работе с документами и бездокументарными носителями информации конфиденциального характера с целью исключения возможности ознакомления со сведениями, не относящимися к выполняемой ими работе, и разглашения коммерческой тайны организации. Такая система должна включать: схему выдачи разрешений на доступ сотрудников к сведениям, составляющим коммерческую тайну; оформление обязательств о неразглашении сведений, составляющих коммерческую тайну; формальное установление порядка работы с документами с грифом «КТ» (коммерческая тайна); контроль и ведение досье на сотрудников, допущенных к работе с документами и материалами, составляющими коммерческую тайну; учет и анализ нарушений режима работы с документами, содержащими коммерческую тайну, а также различного рода попыток несанкционированного доступа к конфиденциальным документам традиционного и автоматизированного исполнения.

Лимиты полномочий при заказе товаров (услуг, работ). Решения по заказам, превышающим установленный уровень, должны приниматься на совете директоров (правлении) либо на оперативном совещании управленческих работников верхнего звена (заместителей директора по экономическим, коммерческим, финансовым, производственным вопросам. По крупным сделкам решения необходимо принимать на общем собрании собственников.

Регламентация деятельности на основе специальных схем последовательности операций. Такие схемы долж-

ны содержать необходимую информацию о разделении обязанностей, санкционировании операций, процедурах контроля, а также правила, определяющие порядок какой-либо деятельности. Информация в схемах должна быть представлена в легкой для понимания, наглядной форме. Очевидно, что эти схемы необходимо своевременно доводить до сотрудников.

Внедрение новых информационных технологий в учетную и контрольную деятельность. Крупным организациям корпоративного типа с множеством относительно самостоятельных подразделений), имеющим достаточно устойчивую организационную и финансовую структуру, с резервами роста, налаженными процессами снабжения и сбыта, целесообразно поэтапно переходить на новые качественные программные технологии, в том числе полнофункциональные, реализованные на основе единого информационного пространства. Это позволит:

- устранить проблемы несогласованности загрузки мощностей и заказов клиентов;
- повысить производительность контрольной деятельности работников;
- обеспечить режим управления организацией в реальном масштабе времени (что даст общесистемный эффект управления организацией);
- обеспечить эффективное и согласованное взаимодействие между подразделениями, исключающее дублирование информации;
- исключить проникновение ошибочной информации при подготовке и вводе данных в компьютерную систему ручным способом («узкое место» традиционных технологий);
- исключить производственный брак (например, контроль качества с помощью технологии штрихового кодирования обрабатываемых узлов и деталей);
- оперативно контролировать по каналам связи движение грузов на всех участках маршрута (технологии «бесбумажного» информационного отслеживания материальных потоков).

Использование автоматизированных систем учета для подготовки управленческих маркетинговых решений (позиционирование товара на рынке, выбор эффективных методов рекламы, управление товарно-материальными запасами, выбор поставщиков и покупателей, ценовая и ассортиментная политика, составление прогнозов продаж в количественном и суммовом выражении с учетом существующих условий, конкурентоспособность продукции) позволит реально интегрировать маркетинг в систему управления организацией. Качество внедряемых АСУ должно быть достаточно высоким, чтобы исключить ошибки в аппаратных или программных средствах, которые могут привести к неправильной обработке операций.

Документальное подтверждение выполнения контрольной работы. Каждое должностное лицо, исполняющее важные контрольные функции, должно регулярно отчитываться в письменной форме и ставить подпись, подтверждающую, что эти функции исполняются. Такие отчеты должны поступать в определенный координационный центр ответственности. Лицо, проверяющее данные отчеты, также должно ставить подпись, свидетельствующую о том, что они проверены. Выполнение этого правила позволяет координировать и контролировать работу звеньев системы внутреннего контроля.

Периодическое перераспределение обязанностей между внутренними контролерами (ревизорами, внутренними аудиторами, бухгалтерами). Во избежание злоупотреблений и для повышения эффективности внутреннего контроля целесообразно периодически перераспределять обязанности работников, имеющих необходимую квалификацию и допуск к определенному виду работам. Целесообразно ежегодно перераспределять сотрудников бухгалтерии по эквивалентным с точки зрения оплаты труда участкам учета. Квалификационный момент не должен рассматриваться как слабое звено в данной рекомендации, если принять во внимание высокий уровень современных требований к квалификации бухгалтера при приеме на работу и консультации перераспределяемым работникам со стороны внутренних аудиторов.

В российской практике используется предметная структура организации работы бухгалтерского аппарата, при которой отдельные группы бухгалтеров выполняют комплекс работ по определенным участкам учета (материальная группа, группа учета оплаты труда, группа учета готовой продукции и ее реализации). Здесь возможны злоупотребления, обусловленные сосредоточением бухгалтерского контроля над определенным типом хозяйственных операций в функциях одного лица или долговременным сговором лиц, ведущих учет на разных участках, а также ошибки из-за повышенной утомляемости от монотонной работы. Если в организации нет возможности регулярно проверять работу бухгалтеров, то подобные ошибки можно вообще не обнаружить, что чревато искажением всей отчетности.

Периодическое перераспределение обязанностей бухгалтеров позволяет:

- снизить риск длительных злоупотреблений;
- уменьшить вероятность необнаружения ошибок благодаря взаимному контролю бухгалтерами фактического состояния учета на принимаемом (передаваемом) участке;
- снизить вероятность ошибок и повысить производительность бухгалтерского труда в результате снижения утомляемости от монотонности работ на одном и том же участке учета;
- более гибко использовать бухгалтерский персонал.

При работе на различных участках учета у бухгалтеров будет возможность сохранить на должном уровне квалификацию, полученную ими до прихода в данную организацию. Если же бухгалтеров придется дополнительно обучать для работы на новом участке, то при незначительных затратах эти работники станут взаимозаменяемыми, что позволит более гибко их использовать для учета хозяйственных операций.

Всесторонний контроль. Управление организацией и ее развитие при наличии необходимых для этого ресурсов невозможны без эффективного всестороннего контроля над всеми звеньями ее деятельности. При планирова-

нии контрольных мероприятий необходимо всесторонне рассматривать экономический, юридический, научно-технический, производственно-коммерческий и социальный блоки. Неправильное понимание инструкций, ошибки в суждениях, халатность персонала, рассеянность или усталость ответственных лиц, столкновения по интересам между формальными и неформальными группами в коллективах, конфликты, злоупотребления, неэтичное поведение — все это должно быть объектом пристального внимания со стороны соответствующих менеджеров, работников отдела внутреннего аудита и отдела кадров. Негативные тенденции необходимо своевременно гасить, усиливать контроль в сферах деятельности «проблемных» работников (коллективов). Например, основанием для принятия решения провести внезапную (внеплановую) проверку какого-либо из отделов бухгалтерии на предмет качества ведения учета может служить кризисное психофизическое состояние работников, проявляющееся в нервных срывах, конфликтах и т.п. Как правило, большинство работников в период проблем личного характера, конфликтов или болезни находятся в стрессовом состоянии, что ослабляет их внимание и снижает ответственность за порученную работу. В этих условиях вероятность появления ошибок в работе резко возрастает.

Понимание взаимосвязи объектов контроля. Бели в процессе контроля объекта выявлены отклонения, превышающие допустимый уровень, целесообразно подвергнуть контрольным процедурам объекты, непосредственно связанные с «проблемным». Такой подход позволяет установить причины отклонений и предотвратить их повторное появление. Например, внутренний аудитор при проверке бухгалтерских записей, созданных прикладной компьютерной программой, обнаружил, что отдельные хозяйственные операции на существенные денежные суммы отражены неправильной корреспонденцией бухгалтерских счетов. В этом случае проводятся следующие контрольные мероприятия: а) выявление и корректировка искаженных показателей форм бухгалтерской отчетности; б) оценка качества прикладной бухгалтерской про-

граммы либо всего программно-аппаратного комплекса; в) оценка профессиональной компетентности бухгалтера, не заметившего ошибку.

Приоритет предварительного контроля. Необходимо усиливать превентивное начало в контроле, чтобы предупреждать возникновение отклонений, ухудшающих состояние (действие) управляемого объекта. Это позволит исключить возможные потери и затраты на приведение объекта контроля в требуемое состояние (действие). Например, контроль на предмет соответствия различных вариантов сбытовой политики (по всем ее элементам) внутренним и внешним условиям функционирования организации предупреждает ухудшение ее положения на конкурентном рынке и позволяет наметить новые перспективные направления развития основной хозяйственной деятельности,

Использование информации об отклонениях, полученной в предыдущих проверках. В каждой текущей процедуре контроля предполагается использование информации об отклонениях, выявленных предыдущими процедурами контроля этого же объекта.

Непрерывность развития и совершенствования. Со временем даже самые прогрессивные методы управления устаревают. Система внутреннего контроля должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее «настраивать» на решение новых задач.

В п. 6 ст. 32 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусмотрено, что в обществах, имеющих более 15 участников, образование ревизионной комиссии или избрание ревизора является обязательным. Членом ревизионной комиссии (ревизором) может быть лицо, не являющееся участником общества. Уставом общества с ограниченной ответственностью может быть предусмотрено исполнение функций ревизионной комиссии аудитором, не связанным имущественными интересами с обществом, членами совета директоров (наблюдательного совета) **общества**, с лицом, осуществляющим функции единоличного исполни-

тельного органа общества, членами коллегиального исполнительного органа общества и участниками общества.

Общее собрание акционеров утверждает положение о ревизоре (ревизионной комиссии), в котором определяются статус, состав, функции, полномочия ревизионной комиссии, порядок деятельности и отношений с иными органами управления обществом.

Ревизионная комиссия осуществляет регулярные проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации общества не реже одного раза в год. Проверки могут проводиться по поручению собрания акционеров, совета директоров, акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% обыкновенных акций, а также по инициативе самой комиссии.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- проверку законности заключенных от имени общества договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных норм, нормативов, правил, ГОСТов, технических условий и др.;
- анализ финансового положения общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;
- выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления обществом;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции, работ, услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов общества, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;

- проверку правомочности решения, принятых советом директоров и правлением, их соответствия уставу общества и решениям собрания акционеров;
- анализ решений собрания акционеров, вносит предложения по их изменению при расхождении с законодательством и нормативными актами министерств и ведомств.

Ревизионная комиссия в целях надлежащего выполнения своих функций *имеет право*:

- III* получать от органов управления обществом, его подразделений и служб, должностных лиц все запрошенные документы, необходимые для работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены ревизионной комиссии в течение пяти дней после ее письменного запроса;
- требовать от полномочных лиц созыва заседаний правления, совета директоров, собрания акционеров в случаях, когда выявление нарушений в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или угроза интересам общества требует решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления обществом;
 - созывать собрание акционеров в случаях, когда выявляются нарушения в производственно-хозяйственной, финансовой, правовой деятельности или есть угроза интересам общества;
 - требовать личного объяснения от работников общества, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
 - привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в обществе;
 - ставить перед управляющими органами общества, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников общества, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил, инструкций, принимаемых обществом.

При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены ревизионной комиссии несут ответственность, мера которой определяется собранием акционеров.

Если в течение срока действия предоставленных ему полномочий член ревизионной комиссии прекращает выполнение своих функций, он обязан уведомить об этом совет директоров за один месяц до прекращения работы в ревизионной комиссии. В этом случае собрание акционеров на ближайшем заседании осуществляет замену члена ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия обязана:

- и* своевременно доводить до сведения собрания акционеров, совета директоров, правления результаты ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, сообщений на заседаниях органов управления обществом;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- требовать от уполномоченных органов созыва внеочередного собрания акционеров в случае возникновения реальной угрозы интересам общества.

Ревизионная комиссия представляет в совет директоров не позднее чем за десять дней до годового собрания акционеров отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

Внеплановые ревизии проводятся ревизионной комиссией по письменному запросу владельцев не менее 10% обыкновенных акций общества или большинства членов совета директоров.

Специфика деятельности санаторно-курортных организаций должна найти отражение в программах проверки и в специальных методах и приемах ревизионной проверки: инвентаризация, сопоставление нормативных показателей с фактическими данными, документальная про-

верка (сплошная и выборочная), встречная проверка документов, встречная проверка документов с другими организациями, экспертная оценка, письменные объяснения исправлений, устные объяснения, группировка нарушений, анализ и выводы.

При ревизии денежных средств и операций с ними необходимо включить в программу следующие этапы, по которым могут быть обнаружены нарушения действующего законодательства:

1. Проверка обоснованности возврата денежных средств отдыхающим наличным и безналичным путем на личные или расчетные счета юридических лиц.

Возврат должен осуществляться в соответствии с разработанным санаторием положением (правилами) приема отдыхающих. Возврат оформляется на основании заявления и при условии оплаты путевки наличным путем самим отдыхающим в кассу санатория. При оплате путевки органами социального страхования, туристскими фирмами и другими организациями правомерность возврата следует проанализировать с учетом условий договора. Перечисление возвращаемых сумм должно производиться непосредственно организациям — покупателям санаторных путевок, которые в свою очередь реализовали путевки отдыхающим.

2. При приеме денежных средств от отдыхающих и населения в кассу санатория по услугам, не оформляемым бланками путевок, используется контрольно-кассовая машина и ведется книга кассира. Ревизионной комиссии следует проверить правильность осуществления расчетов с населением.

3. Книги кассиров должны находиться при каждой (ККМ) контрольно-кассовой машине. Выручка точек общественного питания и других подразделений, принимающих наличные средства, сдается в центральную кассу ежедневно. Ревизору следует проанализировать размер наличной выручки подразделений санатория, сроки и полноту ее сдачи в центральную кассу.

4. Целесообразно проверить материалы инвентаризации бланков строгой отчетности, к которым относятся

санаторные путевки. Форма санаторной путевки утверждена Приказом Минфина России от 10.12.1999 № 90н.

5. При расчетах санатория с иногородними юридическими лицами следует сопоставить цены приобретаемых материальных ценностей (работ, услуг) с действующими на данной территории, данные о которых (среднемесячные цены) можно получить в органах государственной статистики.

6. При наличии выплаченных по отдельным трудовым соглашениям, договорам подряда, платежным ведомостям значительных сумм за консультационные услуги, следует провести опрос ответственных за прием этих или подобных работ, выйти на место осуществления работ, проверить данные бухгалтерского учета об оприходовании посадочного материала и постановке на учет в качестве основных средств многолетних зеленых насаждений.

7. Необходимо обратить внимание на выдачу средств при закупке скоропортящихся продуктов, овощей, фруктов, зелени и т.п. Для анализа достоверности количества закупленных продуктов, сырья можно составить таблицу соответствия приобретенных и израсходованных скоропортящихся продуктов питания и сырья (табл. 5).

При ревизии расчетных операций, осуществляемых санаторием, целесообразно обратить внимание на следующее.

1. Проанализировать размеры вознаграждений (премий, комиссионных, агентских выплат) посредникам (реализаторам, распространителям путевок) по предлагаемой форме (табл. 5)

Основная задача в области исследований внутреннего контроля в организации состоит в разработке типовых программ развития и совершенствования системы внутреннего контроля. Данные программы должны быть многочисленными и разнообразными. Их следует разрабатывать с учетом различных начальных условий и возможностей организаций, тенденций развития экономики страны в целом и действующих механизмов ее функциониро-

вания, сложившихся национальных и местных традиций, менталитета персонала.

При ревизии авансовых отчетов необходимо проверить обоснованность приобретения товарно-материальных ценностей за наличный расчет; своевременность сдачи авансовых отчетов с приложенными товарными чеками в бухгалтерию санатория, наличие приказа (распоряжения) о круге лиц, имеющих право совершать хозяйственные расходы за наличный расчет.

Если к авансовым отчетам приложены квитанции к приходным кассовым ордерам иногородних поставщиков, следует проверить, находилось ли подотчетное лицо в командировке в той местности, соответствуют ли условиям договора порядок и сроки расчетов. Ревизору целесообразно свести информацию о таких операциях в таблицу (табл. 6).

Вопросы

1. Назовите классификацию внутреннего контроля.
2. Какие основные задачи и направления внутреннего контроля Вы знаете?
3. Какие 5 этапов организации функциональной системы внутреннего контроля необходимы на современном предприятии?
4. В чем заключается регламентация деятельности и последующих операций внутреннего контроля?
5. Для чего требуется проводить периодическое перераспределение обязанностей контролеров?
6. В чем заключаются функции ревизионной комиссии на предприятии?
7. Какие расчеты и анализы проводят аудиторы и внутренние контролеры?

ТЕМА 6



Порядок проверки СМЕТ и бюджетов ЦЕНТРОВ ЗАТРАТ, ОТВЕТСТВЕННОСТИ И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ РЕВИЗОРАМИ

В настоящее время вся хозяйственная деятельность по работе с бюджетом сосредоточена в Управлениях финансового казначейства. Эти управления расположены во всех субъектах муниципальных и городских администрациях.

Комплексная ревизия деятельности начинается с проверки бюджетных доходов и расходов. В первую очередь проверяется составление проекта бюджета, наличие распоряжений и решений глав администрации города, района, управы. Должно быть разграничение доходов и расходов между федеральным, территориальным и местным бюджетами, а также соответствие налоговому законодательству.

Основным правилом бюджетной работы является обязательное сбалансирование доходов и расходов бюджета в каждом квартале.

Важным моментом правильности определения контингента по доходам бюджета является планирование закрепленных за бюджетом доходов, что позволяет стабилизировать бюджет.

Бюджетные ассигнования направляются на финансирование социальной сферы и на культурные мероприятия, на содержание государственного аппарата власти.

Проверка правильности и обоснованности расходов, предусмотренных по бюджету, проводится отдельно по каждому направлению.

При ревизии составления бюджета проверяется следующее:

- правильность составления бюджетной документации;

- наличие расчетов бюджетных назначений по доходам и расходам по каждой статье;
- соответствие сводных смет, сметам по каждой статье;
- обоснованность расчетов к утвержденным сметам бюджетных учреждений;
- своевременность доведения смет до подведомственных организаций.

В ходе проверки ревизоры проверяют правильность определения фонда заработной платы; соблюдение утвержденных норм на питание, медикаменты; составление специальных смет на средства и суммы по экономии бюджетных организаций.

Большую роль в исполнении бюджета возлагается на Управления казначейства.

Задача ревизии состоит в проверке мероприятий, направленных на выявление резервов, мобилизацию средств, необходимых для обеспечения финансирования, предусмотренного бюджетом.

Проверка составления смет, бюджетов, затрат в центрах ответственности и бюджетирования в современных условиях применяется как ревизия — контрольное мероприятие государственным контролерами. В финансовой сфере ревизия востребована очень широко, что закреплено во многих законодательных и нормативно-правовых документах.

Законом о Счетной палате Российской Федерации определено, что этот постоянно действующий орган государственного финансового контроля проводит комплексные ревизии и тематические проверки, в ходе которых на основе документального подтверждения законности производственно-хозяйственной деятельности, достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности определяется своевременность и полнота взаимных платежей проверяемого объекта и федерального бюджета.

Аналогичные положения содержатся в законах о счетных палатах, других контрольных органах, образуемых законодательными (представительными) органами власти субъектов Российской Федерации.

Правовые документы, регулирующие правоохранительную и правоприменительную деятельность (Уголовно-процессуальный кодекс, законы о прокуратуре, милиции и др.), наделяют правом назначения ревизии должностных лиц, ведущих следствие.

Право проведения финансовых ревизий и проверок предоставлено Минфину России и его территориальным контрольно-ревизионным органам положениями о министерстве и названных органах, утвержденными Правительством Российской Федерации.

Ревизии проводят контрольные финансовые подразделения федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления. Финансовые ревизии и проверки широко распространены в практике контролирующих органов как основные методы финансового контроля.

И по возможностям выявления финансовых нарушений на первом месте, несомненно, стоит ревизия, что определяется ее финансово-экономическим содержанием и организационно-правовым оформлением результатов.

Ревизия охватывает все направления финансово-хозяйственной деятельности организации. Ревизор начинает свою работу с установления соответствия осуществляемой организацией деятельности ее учредительным документам. Красной нитью всей ревизий становятся вопросы соблюдения финансовой дисциплины, правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Проверая названные вопросы, невозможно пройти мимо того, как обеспечивается сохранность денежных средств и материальных ценностей. Все это неперемные условия и факторы выполнения требований законодательства при совершении организацией хозяйственных и финансовых операций.

В ходе ревизии проверяющие должны документально и фактически убедиться в обоснованности операций с денежными средствами и ценными бумагами, кредитных и расчетных операций, расчетов сметных назначений, проверить исполнение смет расходов, полноту и своевремен-

ность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. В бюджетных организациях особое значение имеет проверка использования бюджетных средств по целевому назначению. Непременно проверяется правильность образования и расходования государственных внебюджетных средств.

Важным разделом ревизии обычно является проверка операций с основными средствами и нематериальными активами, инвестиций, т.е. затрат капитального характера, а также затрат на текущую деятельность, расчетов по оплате труда и других расчетов с физическими лицами.

Вне внимания ревизора не может остаться формирование финансовых результатов и их распределение. Естественно, что в ходе ревизии возникает потребность изучить те или иные вопросы более глубоко. Не исключено и появление возможности в отдельных случаях не вдаваться во все подробности — все зависит от опыта и интуиции ревизора.

Это обстоятельство, однако, не отменяет главного: ревизия есть сплошная проверка всех операций, всех результатов, всех документов, всех фактов. Только так можно получить обоснованные ответы на поставленные программой ревизии вопросы. Так обстоит дело с содержанием ревизии, обеспечивающим объективность ее результатов. Важным условием объективности выступает сложившаяся организационно-правовая практика оформления результатов ревизии. Обычно по результатам ревизии составляют акт, который подписывают и проверяющие, и проверяемые.

Понятно, что содержание акта должно отвечать определенным требованиям. Но основное здесь - именно двусторонность подписи. Она согласованно подтверждает, что содержание акта ревизии аргументировано, отражает положение дел на проверяемом объекте. Между проверяющими и проверяемыми, конечно, могут возникать разногласия. Для их преодоления с целью получить согласованные подписи или убедительный отказ предусмотрены специальные процедуры.

В ходе проведения ревизии и оформления ее результатов особенно значительна роль главного бухгалтера и всей бухгалтерии проверяемой организации. Согласно закону главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики и ведение бухгалтерского учета, своевременное представление и достоверность отчетности. Он обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Поэтому ревизия - прежде всего экзамен для бухгалтерской службы организации.

Но ревизия далеко не всегда проводится должным образом. Проблема состоит в том, что в стране нет законодательного документа, который бы определял, что такое ревизия, каковы ее задачи, порядок проведения и оформления результатов; обязанности, функции, права, способности деятельности контролирующих органов и их работников; правовое положение и возможности проверяемой организации. Не имея обязательных, законом установленных правил, контрольные органы регулируют и регламентируют свои действия каждый по-своему, к проверяемым предъявляют требования, установленные не законом, а ведомственными документами, подчас резко отличающимися друг от друга и не всегда, мягко говоря, полностью соответствующими действующему законодательству.

Например, в Федеральном законе о Счетной палате вопросы организации, проведения и документирования контрольных мероприятий отражены в общем виде. Инспектора Счетной палаты обосновывают свои действия в ходе ревизий и проверок регламентом и стандартами Счетной палаты, которые, строго говоря, обязательны только для них.

На каком основании регламентом Счетной палаты установлено, что руководитель проверенной организации должен ознакомиться с актом по результатам проведенных контрольных мероприятий в течение суток, в крайнем случае, не более трех суток? Реально ли это, если нередко акты с приложениями насчитывают сотни стра-

ниц, а приведенные в них данные требуют тщательной перепроверки? Почему руководителя объекта контроля ставят заведомо в неравное положение, применяя формулировку «ознакомление производится под расписку»?

В регламенте Счетной палаты нет определения, что такое комплексная ревизия и тематическая проверка, которые палата должна проводить в соответствии с законом. Такие определения даются обычно в методических указаниях по тем или иным направлениям контроля, т.е. внутренних документах палаты.

Методические указания по организации и проведению контрольных мероприятий в системе органов федерального казначейства по исполнению доходов федерального бюджета (в части налогов и сборов, относящихся к компетенции направления по контролю за формированием и исполнением доходов федерального бюджета, налогового законодательства и налоговой политики) содержат определения комплексной ревизии и тематической проверки применительно к органам казначейства и к названной тематике.

В настоящее время можно найти только единичные нормативные документы, в которых содержатся попытки дать на правовой основе развернутый ответ на вопрос, что такое ревизия.

Одним из них является подготовленная в НИФИ Минфина России Инструкция о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов Российской Федерации. Она утверждена Приказом Минфина России от 14.02.2000 № 42н. По заключению Минюста России от 06.05.2000 № 3447-ЭР Инструкция не нуждается в государственной регистрации. Другими словами, соблюдение ее требований юридически обязательно только в системе Минфина России.

Нам такой подход представляется неубедительным. Минфин России обладает широкими правами в проведении финансовых ревизий и проверок. Эти права предоставлены Бюджетным кодексом Российской Федерации, другими законодательными актами, Положением о министерстве, утвержденным Правительством Российской

Федерации. Установки названной Инструкции имеют по существу государственное федеральное, а не ведомственное значение. Более того, они могли бы служить образцом для регламентирования контрольных мероприятий в финансовой сфере другими министерствами, ведомствами, органами власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления.

Однако Минюст России с согласия Минфина России принял иное решение и тем самым вольно или невольно закрепил правовую несостоятельность существующего положения. Сегодня каждый, кто проводит ревизии и проверки, включая контрольно-ревизионные подразделения федеральных органов исполнительной власти, государственных внебюджетных фондов, контрольные органы власти субъектов Российской Федерации, осуществляет их по своим правилам и инструкциям. Страдает от этого прежде всего проверяемая сторона, права которой заведомо ущемляются. Каждый новый ревизор приходит со своим «уставом». Открыты возможности для произвольных действий проверяющих. По большому счету, это противоречит требованиям ст.ст. 45 и 55 Конституции Российской Федерации, гарантирующих государственную защиту прав граждан и запрещающих издавать документы, умаляющие или ограничивающие эти права.

Страдает и содержание контрольно-ревизионной работы. В условиях, когда субъекты экономической деятельности, юридические и физические лица, занимающиеся финансовыми операциями, обретают все большую правовую грамотность и защищенность, указанный пробел в регламентации государственного финансового контроля ставит проверяющих в трудное положение, создает возможности для уклонения от контроля в самых разнообразных формах.

Несмотря на справедливые претензии к излишней регламентации предпринимательства, его юридическая обеспеченность постоянно улучшается. Поэтому все чаще усилия контролеров наталкиваются на правовые барьеры, о возведении которых справедливо заботится общество. Например, ст.ст. 12 и 13 ГК РФ предоставляют возмож-

ность оспаривать в суде даже подписанный ревизируемой стороной акт по результатам контрольного мероприятия.

Известно, что сейчас формируется официальная концепция государственного финансового контроля, соответствующая условиям рыночной экономики и федеративного устройства нашего государства.

Необходимость усиления государственного финансового контроля очевидна и общепризнана. Очевидно и то, что адекватное современным реалиям правовое обеспечение ревизии является одним из решающих направлений повышения эффективности контроля.

На практике происходит иное.

Например, летом 2000 года был принят и вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 05.08.2000 № 116-ФЗ. Поправок в Кодекс внесено 90.

Само по себе внесение такого количества поправок в документ, который только что начал действовать, с одной стороны, не очень лестно характеризует его качество, а с другой, реально мешает его практической реализации.

Можно легко понять лоббистов из числа прошлых, настоящих и потенциальных нарушителей финансовой дисциплины, их многочисленных покровителей. Им ревизия просто не нужна.

Можно посочувствовать загруженным ревизорам, торопливым следователям и нерадивым чиновникам. У них действительно непростые заботы: ревизия требует времени, а начальство — результата, и немедленно.

Но нельзя забывать о том, что Бюджетный кодекс РФ — это основной закон бюджетной жизни, на базе которого строится все остальное. А это означает, что исключение понятия ревизии из Бюджетного кодекса РФ фактически равносильно ее запрещению в бюджетной сфере! Запрещение, кстати, относится и к деятельности государственных внебюджетных фондов, контроль за которыми также регулируется Бюджетным кодексом РФ.

Над последствиями такого радикального шага его инициаторы, очевидно, не задумывались, а они оказываются

далеко идущими. Возникает едва ли не бесконечный ряд вопросов, на которые те, кто голосовал за исключение ревизии из бюджетной практики, едва ли могут дать убедительные ответы. Укажем лишь некоторые из них.

Как быть теперь с полномочиями Счетной палаты, которая в соответствии с Конституцией Российской Федерации создана для контроля за исполнением федерального бюджета? Может ли палата по-прежнему проводить комплексные и просто ревизии деятельности распорядителей и получателей бюджетных средств?

Аналогичный вопрос вправе задать себе и работники контрольно-ревизионного аппарата Минфина России, одной из основных функций которого является последующий контроль за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью средств федерального бюджета путем проведения ревизий и тематических проверок.

Как поступать следователю, имеющему право в случае необходимости назначать ревизию, если предметом интереса следствия выступает бюджетное учреждение?

Может или нет прокурор, руководствуясь ст. 22 Закона о прокуратуре, требовать от руководителей федеральных министерств и ведомств, других органов провести ревизию деятельности подконтрольных или подведомственных им бюджетных организаций?

Появляются вопросы и другого, более широкого плана. Они связаны с решением проблемы регулирующей роли государства в условиях рыночной экономики. Если государство не хочет ревизовать использование своих собственных бюджетных средств, то вправе ли оно назначать ревизии частных средств даже в интересах следствия и суда?

Чтобы снять названные и подобные им вопросы, требуются поправки или дополнения во все законодательные и иные нормативно-правовые акты, предоставляющие право назначать и проводить ревизии прежде всего в бюджетной сфере. Если их не принять, постоянно будут возникать недоразумения, противоречия, противостояния между теми, кто уполномочен требовать проведения ре-

визий, с одной стороны, распорядителями и получателями бюджетных средств — с другой. Каждый из них, если документы останутся в существующем виде, окажется по своему прав.

Контроль за использованием бюджетных средств, который и сегодня не отличается систематичностью, организованностью и полнотой охвата их формирования и использования, лишается возможности получать исчерпывающие ответы на свои вопросы. Проверка, как уже сказано, таких ответов дать не может. Их может гарантировать только качественная ревизия.

Во-первых, законодатели (с учетом и собственного опыта) найдут приемлемый способ вернуть понятие ревизии в Бюджетный кодекс РФ.

Во-вторых, очевидно, что основным документом, в котором положения подготавливаемой концепции государственного финансового контроля найдут правовое выражение и закрепление, станет соответствующий федеральный закон. Скорее всего, это будет закон о государственном финансовом контроле, проекты которого существуют уже не один год.

В нем необходимо дать определение ревизии и всех ее компонентов, включая оформление и реализацию материалов, а также установить государственный статус ревизора, уполномоченного законом осуществлять контроль за расходованием государственных средств всех уровней и муниципальных средств. Утвержденное законом понимание ревизии должно быть единым и обязательным для всех контролирующих органов на территории всех субъектов Российской Федерации. В правовом государстве ревизор одного государственного ведомства не может быть «полномочнее» ревизора другого ведомства.

Вопросы

1. Кто является ответственным за контрольную деятельность по работе с бюджетом в стране?

2. С чего начинается комплексная ревизия при проверке бюджетов?
3. Какие правовые документы в России предоставляют право проводить ревизии?
4. Что проверяется в ходе ревизии?
5. Приведите примеры расчета по проверке бюджета, составления смет. Проверьте как выполняется бизнес-план по затратам, по прибыли в центре ответственности фирмы.

ТЕМА 7



ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РАСЧЕТ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ (фирм)

Система внутрихозяйственного расчета контроля существует на каждом предприятии. Однако на одних предприятиях она функционирует эффективно, а на других - нет. На одних предприятиях к организации и поддержанию системы внутрихозяйственного расчета руководство предприятия подходит сознательно, а на других эта система складывается независимо от воли и целенаправленных действий руководства.

Система внутрихозяйственного расчета организуется руководством предприятия и она предназначена для организации труда в подразделениях, контроля за исполнением распоряжений руководства, должностных обязанностей персонала, соблюдением дисциплины и является частью системы внутреннего контроля. Это первое и основное отличие внутреннего контроля от прочих видов контроля. Если независимый аудит проводится независимым аудитором, формы и виды контрольных действий определяются аудитором.

Внутрихозяйственный расчет — это система мер, организованных руководством предприятия и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйственных операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для предприятия.

Целями организации системы внутрихозяйственного расчета на предприятии являются:

- 1) осуществление упорядоченной и эффективной деятельности предприятия;

2) обеспечение соблюдения политики руководства каждым работником предприятия;

3) обеспечение сохранности имущества предприятия.

Для достижения целей организации системы внутрихозяйственного расчета необходимо решение отдельных задач. Руководство предприятия обязано обеспечить организацию и поддержание на должном уровне такой системы внутреннего контроля, которая являлась бы достаточной для того, чтобы:

- в бухгалтерскую (финансовую) отчетность было включено все, что должно быть включено, правильно определено, классифицировано, оценено и зарегистрировано;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность давала верное и объективное представление о предприятии в целом;
- компьютерные программы, контролирующие функционирование учетной системы, включающие формирование первичных документов, их анализ и разноску по счетам, не могли быть сфальсифицированы;
- средства предприятия не могли быть незаконно присвоены или неэффективно использованы;
- все отклонения от планов своевременно выявлялись, анализировались, а виновные несли ответственность;
- внутренняя отчетность оперативно передавалась лицам, уполномоченным принимать управленческие решения, для ее оптимального использования.

Система внутрихозяйственного расчета — это очень сложный и тонкий организм, неотъемлемыми частями которого являются абсолютно все подразделения предприятия, все сферы его деятельности и деятельность каждого работника предприятия. Система внутреннего контроля — это своеобразная организация внутри организации (предприятия).

Объектами внутрихозяйственного расчета являются циклы деятельности организации - циклы снабжения, производства и реализации.

Важнейшей функцией внутреннего контроля является обеспечение соблюдения работниками предприятия своих должностных обязанностей.

Методы, используемые при осуществлении внутрихозяйственного расчета, весьма разнообразны и включают элементы таких методов, как:

- бухгалтерский финансовый учет (счета и двойная запись, инвентаризация и документация, балансовое обобщение);
- бухгалтерский управленческий учет (выделение центров ответственности, нормирование издержек);
- ревизия, контроль, аудит (проверка документов, проверка арифметических расчетов, проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, инвентаризация, устный опрос персонала, подтверждение и прослеживание);
- теория управления.

Все вышеперечисленные методы интегрируются в единую систему и используются в целях управления предприятием.

Внутрихозяйственный расчет обязателен для каждого предприятия, независимо от его организационно-правовой формы, формы собственности, величины и отраслевой принадлежности. На крупных предприятиях могут быть организованы специальные подразделения внутреннего контроля — отделы внутреннего аудита.

Внутренний контроль (аудит) организуется исходя из целей и задач управления предприятием. Государством регламентируются только основные направления внутреннего контроля — порядок проведения инвентаризации, правила организации документооборота, рекомендации по организации аналитического учета, определение должностных обязанностей управленческого персонала и некоторые другие. Кроме того, государство регламентирует организацию внутреннего аудита в некоторых областях хозяйственной жизни, в частности в банковской сфере. При организации и осуществлении внутреннего контроля используются как денежные, так и неденежные измерители. Успешно применяются натуральные показатели (штуки, метры, тонны, литры и так далее) — в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Для измерения рабочего времени применяют такие показатели, как часы, машино-часы.

Внутренний контроль осуществляется непрерывно. Отдельные контрольные мероприятия проводятся по мере надобности. Руководство предприятия самостоятельно устанавливает состав, сроки и периодичность контрольных процедур. Главный принцип организации внутреннего контроля — целесообразность и экономичность.

СОСТАВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО РАСЧЕТА

Система внутрихозяйственного расчета организуется руководством предприятия для того, чтобы:

- 1) осуществлять деятельность предприятия упорядоченно и эффективно;
- 2) соблюдать политику руководства;
- 3) обеспечивать сохранность имущества;
- 4) вести качественное документирование операций.

Она включает в себя ряд элементов:

- 1) контрольная среда;
- 2) система бухгалтерского учета;
- 3) процедуры внутреннего контроля.

Отдельные компоненты этой системы называют средствами контроля или процедурами внутреннего контроля.

Внутренний контроль может быть организован на каждом предприятии (организации), но осуществляется это не всегда. Так, небольшие предприятия зачастую не имеют достаточных штатов, материальных ресурсов и знаний для организации удовлетворительной системы внутреннего контроля. Крупные же предприятия, обладая такой базой, могут быть плохо управляемы, и тогда достаточно большие средства, истраченные на организацию контроля, не дадут желаемых результатов.

Функции внутрихозяйственного расчета следующие:

1. Контроль полномочий — контроль, обеспечивающий выполнение только тех операций, которые действительно способствуют развитию организации. Такой контроль должен предотвращать злоупотребления и отсеивать операции, в которых нет необходимости.

2. Контроль документального оформления — контроль, обеспечивающий отражение всех разрешенных (и только разрешенных) операций в учетных регистрах.

3. Контроль сохранности — контроль, способствующий тому, чтобы принятое к учету имущество не могло быть неправильно использовано или незаконно присвоено, украдено, оставлено без присмотра. Внутренний контроль в компьютеризированных системах обычно подразделяются на общие и прикладные средства контроля. Цель общих средств внутреннего контроля — обеспечить должную разработку и функционирование прикладных средства, а также целостность программ, банков данных и надежность компьютеризированных операций. Цель прикладных средств контроля (как ручных, так и программных) — обеспечить полноту и точность учетных записей, а также законность документов, являющихся результатом как ручной, так и программной обработки.

В процессе контроля при внутривозвратном расчете перед осуществляющими его работниками ставится семь задач:

- 1) полнота учета данных (данные по всем хозяйственным операциям должны быть отражены в бухгалтерских регистрах и соответствовать задачам анализа);
- 2) точность учета данных (данные по всем хозяйственным операциям должны быть отражены в бухгалтерских регистрах правильно и в соответствующий временной промежуток);
- 3) законность хозяйственных операций (данные по всем хозяйственным операциям, записанные в бухгалтерских регистрах, должны отражать события экономического характера, которые действительно имели место, должны быть определенным образом организованы и утверждены персоналом, имеющим соответствующие полномочия);
- 4) полнота записей (данные содержащиеся в архивах, документах и отчетах, должны отражать все хозяйственные операции);

- 5) точность ведения записей (данные по хозяйственным операциям должны быть отражены в нужных суммах);
- 6) хранение бухгалтерских документов на бумажных носителях и (или) в памяти ЭВМ;
- 7) защита активов.

Их действие распространяется на все хозяйственные операции, а также на все файлы и активы независимо от мероприятий и процедур структуры внутрихозяйственного расчета, установленных для достижения указанных целей. При этом учитывается контрольная среда, под которой понимают осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля. Контрольная среда включает в себя следующие элементы:

- стиль и основные принципы руководства предприятием;
- организационная структура предприятия;
- осуществляемая кадровая политика;
- распределение ответственности и полномочий;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
- соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства.

Важнейшим фактором создания благоприятной контрольной среды является стиль работы руководства предприятия.

Руководство предприятия должно создать атмосферу всеобъемлющего контроля. Атмосфера всеобъемлющего контроля - это условия и правила труда, определяемые организацией для своего персонала. Одним из наиболее важных элементов создания соответствующей атмосферы является стиль работы руководителей. Благоприятная

управленческая среда характеризуется системой управления, обеспечивающей высокий уровень внутренней системы коммуникаций, способствующей эффективной работе исполнительного органа, использующего систему бюджетов и отчетов об исполнении, обеспечивающую эффективность внутреннего контроля. Помимо того, предприятия, разделением обязанностей, контролем доступа к активам, документам и осуществление периодических сравнений учетных данных.

Добросовестное и честное отношение к делу воспитывается у работников на основе соответствующего примера и оценки со стороны руководства. Когда управленческое звено являет собой образец неприемлемого поведения, им заражаются и окружающие. Система контроля обесценивается также, когда поведение руководителей расходится с их словами.

Для предупреждения случаев мошенничества должна быть четкая организационная структура предприятия (организации). Вероятность мошенничества значительно уменьшается, если каждый служащий предприятия знает, кто за какой участок работы отвечает. В этом случае гораздо легче проследить судьбу исчезнувших сумм и гораздо труднее безнаказанно совершить растрату или хищение. Для создания атмосферы всеобъемлющего контроля очень важно вести точный учет средств и выполненной работы.

Комплектность персонала, осуществляющего функции контроля, является важнейшей характеристикой системы внутрихозяйственного расчета. Кадровые проблемы предприятия отражаются на системе внутреннего контроля. Так, частая смена бухгалтеров ведет к тому, что функции учета и контроля выполняются людьми, не имеющими достаточного опыта и делающими в силу этого больше ошибок. Новые руководители и должностные лица могут быть не в должной степени знакомы с системой учета предприятия и совершать технические и другие ошибки. Иногда служащие бухгалтерии увольняются, так как не хотят следовать некоторым процедурам учета, которые предписываются нормативами. В целом частая сме-

няемость бухгалтерского персонала может быть тревожным фактом.

Диагностика контрольной среды предприятия начинается с построения его организационной структуры. Анализ информационных потоков помогает понять механизм работы предприятия. Цель анализа информационных потоков на предприятии — выявление мест дублирования, избытка и недостатка информации, причин ее сбоя и задержек. Наиболее распространенный и один из самых практичных методов анализа информационных потоков — составление графиков информационных потоков.

Система бухгалтерского учета при внутрихозяйственном расчете включает следующее.

- Учетная политика и основные принципы введения бухгалтерского учета.
- Организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности.
- Распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовке отчетности.
- Организация подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции.
- Порядок отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, формы и методы обобщения данных таких регистров.
- Порядок подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета.
- Программное обеспечение, применяемое для ведения учета и подготовки отчетности.
- Средства контроля, предусмотренные в отдельных областях системы учета.

Наиболее общими функциональными областями контроля на предприятиях являются:

- реализация и дебиторская задолженность;
- снабжение и кредиторская задолженность;
- платежи по счетам и поступление денежных средств в кассу;
- расчеты с персоналом по зарплате;

**Цели и средства внутривозвратного расчета
системы бухгалтерского учета**

Цели внутреннего контроля в области системы бухгалтерского учета	Примеры средств внутреннего контроля, служащих для достижения целей
1. Система бухгалтерского учета должна отражать все санкционированные, и только санкционированные, операции.	Контроль за взаимосвязанными операциями; документальные подтверждения и санкционирование всех бухгалтерских записей; проверка полноты бухгалтерских записей при разноске их по счетам бухгалтерского учета и при вводе в компьютер.
2. Точная входящая информация.	Выборочные проверки суммирования и расчетов; регулярные проверки качества выполненного анализа.
3. Точная разноска по регистрам бухгалтерского учета.	Регулярное составление пробного баланса; сверка выписок банка и кассовой книги.
4. Сохранность учетных документов.	Обеспечение конфиденциальности и сохранности всех недублируемых данных; дублируемое электропитание на случай сбоев в сети.
5. Предотвращение злоупотреблений в результате тайного сговора работников предприятия.	Разделение обязанностей; ротация обязанностей; обязательные регулярные ежегодные отпуска для всех сотрудников; своевременная регистрация документов, активов; регулярная сверка счетов бухгалтерского учета; достаточные трудовые ресурсы в пиковые периоды.
6. Обеспечение оперативной управленческой информации.	Использование предельных сроков представления внутренней отчетности; регулярные консультации о ценности и достаточности представляемой управленческой информации.
7. Выявление необычных или аномальных фактов.	Обязательное представление документов, если операция превышает установленные лимиты времени; регулярный анализ существенных отклонений.

- инвестиции;
- основные средства;
- запасы.

Правильная организация документооборота — неотъемлемое условие успешной работы любой бухгалтерии.

Выполнение требований к оформлению документов обеспечивает их юридическую силу.

При необходимости в документы можно вносить исправления, используя три вида оговорок: «исправленному верить», «вписанному верить» и «зачеркнутое не читать». Исправления должны быть согласованы с участниками хозяйственных операций, что подтверждается подписями тех же лиц, которые завизировали документ, с указанием даты внесения исправлений.

В кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

Для контроля за исполнением документов в организации может быть создана картотека в разрезе сроков, исполнителей и специфики документов. Исполненные документы формируют в дела.

Движение документов регламентируется графиком документооборота. Он может быть оформлен в двух вариантах - в виде схемы и в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых структурными подразделениями организаций, с указанием ответственных исполнителей и сроков.

При утверждении учетной политики необходимо устанавливать правила документооборота на предприятии, к которым обычно прилагают график документооборота.

Как учетную политику, график документооборота разрабатывает главный бухгалтер, а утверждает — руководитель предприятия.

На предприятиях применяются процедуры контроля. Процедуры контроля направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть в процессе учета хозяйственных операций. В системе внутрихозяйственного расчета существует много различных процедур контроля, каждая из кото-

рых должна предотвращать ошибки определенного вида и искажений информации.

Некоторые категории ошибок и искажений встречаются чаще:

- записаны хозяйственные операции, которых не было в действительности;
- фактически совершенные хозяйственные операции не записаны на счетах;
- совершены и записаны несанкционированные операции;
- хозяйственные операции зафиксированы не на тех счетах;
- записанные суммы не точны;
- учет хозяйственных операций не завершен;
- хозяйственные операции учтены не на тот период.

Вместо длинных перечислений процедур контроля на данном этапе рекомендуется исследовать направления, для достижения которых применяются процедуры контроля. Хозяйственные операции всех видов должны контролироваться по семи основным направлениям.

• **Реальность хозяйственных операций заключается в том, что зарегистрированные операции действительно должны быть зарегистрированы.** Процедура контроля может состоять в сверке документов об отгрузке со счетами-фактурами до того, как продажа зафиксирована. Предполагается, что эта процедура предотвратит запись, неподтвержденную документами (возможно, фиктивной) продажи.

• **Полнота.** Посредством процедур контроля проверяется не пропущены ли при регистрации фактически совершенные операции. Если товары отгружены, то каждый документ об отгрузке должен сверяться со счетом-фактурой. Документы, подтверждающие операцию (в данном случае документы об отгрузке), часто нумеруются. Учет последовательности номеров документов об отгрузке — соответствующая процедура контроля.

• **Разрешение.** При помощи процедур контроля проверяется, санкционировались ли хозяйственные операции до того, как они были учтены.

- **Точность.** Примером может служить, санкционировалась ли продажа в кредит.

- **Процедуры, направленные на проверку правильности исчисления записанных сумм.** Проверка правильности отраженного в накладной отгруженной продукции, цены единиц продукции и итоговых данных является примером такого рода процедуры.

- **Классификация.** Реализуются процедуры контроля того, что операции отнесены на определенные субсчета соответствующих заказчиков. Классификацию иногда сравнивают с точностью записей, однако отличие состоит в том, что точность относится исключительно к правильности записанных сумм.

- **Учет.** Включает в себя контрольные процедуры проверки того, что полностью ли завершен учет данных операций и соответствует ли учет общепринятым бухгалтерским стандартам.

- **Периодизация.** Предполагает контроль того, чтобы операции записывались в том периоде, в котором были совершены.

Все эти процедуры так или иначе направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации семи основных видов, которые могут возникнуть в финансовых отчетах.

На состав процедур контроля влияют объем, степень сложности и особенности видов деятельности предприятия, а также специфика контрольной среды и системы бухгалтерского учета.

Любой вид деятельности всегда лучше контролируется либо при распределении обязанностей между работниками, либо при помощи двойного контроля. Эти формы контроля, как и большинство профилактических мер, чаще всего применяются там, где производятся расчеты наличными денежными средствами.

Любой предприниматель, имеющий пусть даже малое дело, должен иметь в виду, что существуют, по крайней мере, три основные операции, которые должны осуществляться при разделении обязанностей или выполняться им самим:

- выписка чеков;
- осуществление платежей;
- проверка банковских извещений.

Двойной контроль является таким вариантом системы контроля, при котором вся операция не может совершаться одним работником. При двойном контроле одну и ту же задачу выполняют два человека, причем обязанности между ними распределяются таким образом, чтобы ни один из них не мог выполнить все действия по данной операции. Обе разновидности контроля преследуют одну и ту же цель: не позволить одному человеку иметь неконтролируемый доступ к денежным средствам.

Процедуры контроля осуществляемые на основе системы подтверждения полномочий, имеют много разновидностей, две из которых — специальная система паролей дающая возможность тем или иным людям пользоваться компьютером и получать доступ к определенным базам данных, и специальные карточки с собственноручной подписью позволяющие людям входить в помещения с банковскими сейфами, обналичивать чеки и совершать иные операции в финансовых учреждениях.

Эффективность внутреннего контроля предполагает соответствующее распределение обязанностей между теми, кто осуществляет процедуры бухгалтерского учета и контроля, и теми, кто работает с активами. Распределение обязанностей также предусматривает выдачу разным лицам разрешения на ведение какого-либо определенного класса хозяйственных операций, выполнение процедур контроля в процессе обработки данных, осуществление контроля за выполнением таких процедур, составление соответствующих бухгалтерских документов и работу с активами. Такая организация позволяет уменьшить вероятность возникновения ошибок, ограничить возможность злоупотреблений с активами, исключить другие виды намеренного искажения информации в финансовых документах.

Другим видом контроля является использование документов или записей на машиночитаемых носителях. Процедура контроля полноты данных, использующаяся

в компьютерной системе, разработана для удостоверения в том, что все первичные данные по хозяйственным операциям введены и приняты на обработку.

Процедуры контроля, обеспечивающие полноту отражения данных по хозяйственным операциям осуществляются разными способами:

- производится нумерация всех хозяйственных операций сразу после начала их свершения (или, желательно, предварительная нумерация) и учет их всех после обработки.
- проводится проверка обработки всех данных путем применения «контрольных сумм».

Процедуры контроля полноты данных также необходимы для удостоверения в том, что информация отражена правильно, а финансовые отчеты предназначенные для внутреннего и внешнего пользования, составлены должным образом. Такие процедуры контроля особенно важны при поступлении данных в бухгалтерский регистр контрольных (синтетических) счетов из источников, отличных от тех регистров, куда данные были внесены первоначально. Процедуры контроля, касающиеся полноты внесения изменений в компьютерную систему учета, разрабатываются для удостоверения в том, что данные по всем хозяйственным операциям были введены, приняты на обработку и постоянно пополняются. В некоторых случаях с помощью процедур контроля изменений можно проследить полноту их внесения. Процедуры контроля необходимы для удостоверения в том, что данные по каждой хозяйственной операции внесены в полном объеме, на нужный счет и в нужное время. Точность в сумме и счете в большинстве случаев достигается внедрением процедур контроля за результатами и классификацией счетов. В компьютеризированной системе учета проверка точности внесения данных проводится для удостоверения в том, что данные правильно зарегистрированы и введены в компьютер.

Физические способы контроля подразумевают охрану имущества, ограничение доступа к нему и проведение периодической инвентаризации.

Физическая охрана средств предприятия часто применяется для их защиты от хищений или других злоупотреблений. Физические способы охраны и контроля, такие, как банковские хранилища, сейфы, решетки на окнах, запоры, ключи «с секретом», затрудняют доступ к содержимому хранилищ и тем самым снижают вероятность совершения мошеннических действий.

Простейшие формы физического контроля предполагают установку прочных, запирающихся дверей, проведение сигнализации, привлечение охранников и использование других средств, предупреждающих доступ к активам лиц, не имеющих на то разрешения. Процедуры контроля должны также обеспечивать защиту активов и учетных записей от физического повреждения, например, случайного уничтожения, порчи или просто неправильного хранения. Физические процедуры контроля ограничивают также доступ злоумышленников к активам предприятия.

В компьютеризированной системе учета проводятся процедуры контроля, ограничивающие доступ к файлам лиц, не имеющих специального разрешения, благодаря чему уменьшается вероятность совершения несанкционированных хозяйственных операций.

Важными элементами формирования системы контроля, имеющими значение для предупреждения случаев мошенничества, являются программы по повышению безопасности производства и эффективно работающие подразделения внутреннего аудита.

Штатные аудиторы обеспечивают проведение независимых проверок и заставляют потенциальных мошенников отказаться от мысли совершить преступление.

Вопросы:

1. Какова сущность внутрихозяйственного расчета?
2. Какие цели и задачи организации системы внутрихозяйственного расчета Вы знаете?

3. Что необходимо сделать для достижения цели внутрихозяйственного расчета?
4. Какие методы применяются в системе внутрихозяйственного расчета?
5. Из каких элементов состоит система внутрихозяйственного расчета?
6. Какие процедуры контроля применяются в системе внутрихозяйственного расчета?

ТЕМА 8



Внутренний контроль и система мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы

Одним из важнейших элементов управления является внутренний контроль. Внутренний контроль обеспечивает возможность принятия эффективных управленческих решений, а также их исполнение. Эти стороны внутреннего контроля находятся в неразрывном единстве и динамическом взаимодействии в циклах управленческих процессов. К функциям внутреннего контроля часто относят оперативную, защитную, регулятивную, информативную, коммуникативную и превентивную. Последняя функция в современных условиях особенно важна, так как предварительный контроль предупреждает нежелательные отклонения, защищает организацию от неблагоприятных последствий тех или иных действий.

Еще одним способом физического контроля за сохранностью имущества является инвентаризация.

Инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению материально ответственными лицами, за которыми закреплено это имущество.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

Результаты периодической инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а годовой — в годовом бухгалтерском отчете.

Безопасность активов и файлов. На случай стихийных бедствий следует хранить копии важных документов в несгораемых сейфах и в других помещениях, иметь огнетушители, инструкции, определяющие порядок действий. На случай перебоев в электроснабжении, умышленных повреждений, выхода из строя аппаратных средств и программного обеспечения следует хранить копии банка данных и важных файлов на магнитных носителях, предусмотреть дублируемое питание, резервное оборудование.

Система независимых проверок основывается на следующем психологическом факторе: люди, зная, что их работа контролируется кем-то другим, вряд ли решаться совершить мошенничество. Виды независимых проверок могут быть самыми различными.

Понятие «риск» характеризует возможность отклонения от намеченного пути и является следствием наступления какого-либо неблагоприятного события или событий, которые в свою очередь проявляются из-за неопределенности, а также является следствием неточных прогнозов. Под неопределенностью в данном случае понимается неполнота или неточность информации об условиях, связанных с исполнением отдельных плановых решений, за которыми могут быть определенные потери и в некоторых случаях даже дополнительные выгоды. На практике, чаще всего можно наблюдать **три разновидности неопределенности,**

Первая — это незнание всего того, что может повлиять на деятельность организации.

Вторая разновидность неопределенности — это **случайность.** В любом прогнозируемом событии могут быть отклонения в результате каких-то случайных внешних воздействий. Это и отказ работы какого-то технического аппарата, это и срыв в материальном обеспечении процесса производства, и провал в инвестировании в отдельной сфере, и многое другое.

И третья разновидность неопределенности — это **неопределенность противодействия**. Для строительно-монтажных организаций в основном это непредсказуемое поведение конкурентов и заказчиков продукции и услуг. Могут также быть: срыв в исполнении договорных обязательств по поставкам смежников, неисполнение финансовых обязательств банками. Особую озабоченность у руководства заказчиков и строительных организаций в настоящее время вызывает забастовки и некоторые другие разногласия и конфликты в трудовых коллективах.

Проблема риска и прибыли — одна из итоговых в экономической деятельности, в частности в управлении производствами и финансами. В общем плане управления рисками сводится к выполнению следующих действий:

- анализ рисков за предшествующий период (частота и вероятность их появления, математическое ожидание);
- анализ складывающихся экономических тенденций на макро- и микроуровне и научное предвидение их развития;
- выявление возможных рисков при реализации того или иного инвестиционного проекта и их влияние на финансовое состояние предприятия. Для учета, анализа и управления рисками необходима их классификация по определенным признакам.

Решению проблемы анализа и управления рисками посвящены исследования многих ученых, как в России, так и за рубежом.

Под областью риска понимается некоторая зона общих потерь, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного риска.

Чтобы понять сущность видов рисков, необходимо рассмотреть факторы возникновения этих рисков.

Технологический риск. При инвестировании средств при реализации различных проектов возникает неопределенность, вызванная самим характером технологического процесса. Эта неопределенность не обязательно должна быть связана с техническими факторами. Выбор поставщиков подрядчиков, сырья, состав затрат — все это

обусловлено характером производства, его технологиями. Неопределенность этого рода приводит к возможности потерь средств на строительство и монтаж оборудования / Риск данного вида может иметь следующие источники:

- а) ошибки в определении минеральных запасов. Это риски, типичные для проектов, связанных с поисками, добычей и переработкой минеральных ресурсов;
- б) ошибки в оценке качества рабочей силы и возможность нарушения условий функционирования. Неукомплектованность объекта качественной рабочей силой ведет к увеличению инвестиций, так как появляется необходимость ее обучения, повышается вероятность поломки, неэффективного использования оборудования;
- в) характер технологического процесса может быть более или менее рискованным;
- г) ошибка в оценке сырья, запасов, затрат. По различным причинам сырье нужного качества, материалы, услуги могут оказаться недоступными. Их замена может существенно повысить текущие затраты и сократить отдачу от использования основных фондов;
- д) неправильный выбор поставщиков и подрядчиков. Важно, чтобы партнеры в процессе осуществления проекта были достаточно надежны и не пользовались монопольным положением. С этой точки зрения наиболее рискованны капиталовложения в технологии, которые в составе эксплуатационных затрат имеют необходимые, но относительно редкие материалы, услуги.

Рыночный и операционный риск. Данный вид риска связан с условиями рынка, в которых осуществляется проект. Максимальный рыночный риск существует там, где сбыт не гарантирован, и поэтому методы борьбы с данным риском сводятся в этом случае к минимизации зависимостей результатов проекта от рынка.

Финансовый риск инвестора связан с возможностью изменений на финансовом рынке. Он имеет два источни-

ка: инфляция и цены динамика процентных ставок и валютного курса.

Политический риск обусловлен возможностью изменения общественно-политического климата в стране, в которой осуществляется проект.

Источником этого риска являются:

- а) возможность полной или частичной потери средств, инвестированных в основные фонды, которая может возникнуть в результате национализации и экспроприации собственных частных и иностранных инвесторов;
- б) ограничения, вводимые государством;
- в) изменения, связанные с фискальным регулированием экономики.

Законодательный риск в отличие от политического, связан не с возможностью неблагоприятных действий государства по регулированию экономики, а с недостатками действующего законодательства и недочетами системы реализации существующих законов. К недостаткам законодательства можно отнести, например, отсутствие достаточной защиты интеллектуальной собственности, know-how, что приводит к неадекватной оценке нематериальных активов.

Экологический риск состоит в возможности дополнительных издержек, связанных с нарушением экологии.

Кредитный риск существует там, где инвестиции направляются в основные фонды производятся из заемных средств. Он состоит в том, что заемщик-компания, осуществляющая проект будет не в состоянии погасить: а) основной долг; б) причитающиеся проценты из-за отсутствия ликвидных средств на счетах к моменту погашения долга или недостаточной эффективности проекта.

Риск банкротства и неплатежеспособности. При анализе риска по последствиям отдельно может быть выделен риск прекращения деятельности. От прочего риска он отличается тем, что если последствия единоличного снижения доходности проекта можно исправить или частично компенсировать в последующие годы, то прекращение деятельности означает утрату всех дальнейших доходов.

Принято разделять риски на две группы.

К первой группе относятся так называемые **статичные риски**, т.е. риски, которые могут вызвать потери, отраженные в балансе по завершению отдельного периода работы организации.

Ко второй группе относятся **динамические риски**, в группе которых оценивается возможность потери или расхода от деятельности организации, вызванные изменениями во внешней для организации среде. Главным образом, это изменения, относящиеся к поправкам экономического и социально-политического курса страны в целом.

Кроме этого, факторы, потенциально влияющие на увеличение степени риска инвестиционного проекта, целесообразно подразделять на объективные и субъективные.

Объективные факторы — это так называемые факторы, не зависящие непосредственно от самого участника инвестиционного проекта: политические и экономические кризисы, конкуренция, инфляция, экономическая обстановка, таможенные пошлины, наличие при отсутствии режима наибольшего благоприятствования.

Субъективные факторы характеризуют внутреннюю среду организации - это производственный потенциал (уровень технического оснащения, предметной и технологической специализации, организации труда); кооперативные связи; тип контрактов с инвестором, заказчиком и др.

Существует практика, когда осуществляется постадийная оценка рисков, которая основана на том, что они определяются для каждой стадии инвестиционного проекта отдельно, а затем находится суммарный риск по всему проекту. При этом принимается, что по характеру воздействия риски делятся на простые и составные.

Составные риски являются композицией простых, каждый из которых в отдельности рассматривается, как простой риск.

Простые риски определяются полным перечнем непосредственно происходящих событий, каждый из них рассматривается как независимый от других.

Как показал анализ методов и подходов к классификации инвестиционных проектов рисков, сложность заключается в их многообразии. В связи с этим в экономической литературе, исследуемые риски и связанные с этим проблемы, не имеют единой стройной системы классификации. Так, Й. Шумпетер выделяет два вида **риска**: риск, связанный с возможным техническим провалом производства, включающий опасность потери благ, порожденную стихийными бедствиями; и риск, вызванный отсутствием коммерческого успеха.

В ряде работ таких авторов, как В. Абчук, А. Алыгин, Р. Баззел, С. Валдайцев, Г. Жизнин, Г. Клайнер, Р. Качалов, А. Кочетков, М. Лапуста, Ю. Осипов, В. Севрук, В. Тамбовцев, Б. Райзберг, В. Ротарь, Л. Шаршукев, А. Шмаров и др. предлагаются иные подходы к классификации риска.

Проведенный анализ классификации рисков и их учета показывает, что в основном рассматривается риск за*казчика или риск инвестора, учитывающие конкретные условия реализации различных проектов.

В то же время, учет фактора риска при подготовке подрядчиком тендерных предложений (оферт) сегодня производится в основном резервированием средств в предлагаемой стоимости проекта. Рекомендуемые нормативными документами размеры резервов средств на непредвиденные работы и затраты в размере 2—3% предполагаемой сметной стоимости не всегда покрывают расходы. Для полного учета факторов производственного риска необходимо количественно определять и оценивать значимость каждого выявленного фактора риска в области совокупности рисков событий. При этом вероятность появления каждого рискованного события может изменяться от нуля до единицы.

Наша страна строит рынок, где должна быть реальная экономическая свобода. Рынок характеризуется постоянным стремлением к повышению эффективности производства, предполагает принятие решений теми, кто несет ответственность за конечные результаты деятельности

предприятия и его подразделений; требует постоянных корректировок целей и плановых программ в зависимости от состояния рынка. Поэтому особое внимание уделяется постоянному совершенствованию управления риском - риск-менеджменту. Главные задачи в данной области: обнаружить область повышенного риска, оценить степень риска, разработать и принять меры, предупреждающие риск, в случае, когда ущерб уже имеет место, принять меры к оптимальному его возмещению, анализ и предупреждение рисков.

Важным элементом управления риском является развитие системы повышения квалификации сотрудников. Особенно актуально это в российской практике, которая остается чрезвычайно динамичной, противоречивой и труднопредсказуемой.

Оценивая ситуацию в целом, следует отметить, что риск-менеджмент пока недостаточно изучается и применяется в российской практике. Кроме того, как бы хорошо ни была изучена проблема риска, очевидно, что все способы, методы и приемы уклонения от риска, как показала мировая практика, не могут полностью устранить эту проблему ни в одной стране.

Вопросы

1. Каковы функции внутреннего контроля по снижению рисков и достижения безопасности фирмы?
2. Какие методы внутреннего контроля исключают потерю имущества?
3. Как достигается безопасность активов и файлов?
4. Какие Вы знаете понятия риска, неопределенности, и как управлять рисками на фирме?
5. В чем заключается сущность независимых проверок?
6. Как проводится учет факторов риска?
6. Как обеспечить физическую безопасность фирмы?

ТЕМА V



РЕВИЗИЯ - ИНСТРУМЕНТ

**ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
фирмы в России.**

ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РЕВИЗИИ

Ревизия выступает одним из важнейших методов контроля и представляет проверку финансово- хозяйственной деятельности предприятий, организаций за отчетный период. В современных условиях повышается ответственность за эффективность проводимых контрольных мероприятий. Организационно-методические основы контрольно-ревизионной работы требуют пересмотра задач ревизии, видов проверок, их сущность, этапы проведения, применение новейших технологий, ЭВМ, кибернетики, составление заключений и рекомендаций.

Ревизия выступает одним из важнейших методов контроля и представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций за отчетный период. В современных условиях повышается ответственность за эффективность проводимых контрольных мероприятий. Организационно-методические основы контрольно-ревизионной работы требуют пересмотра задач ревизии, видов проверок, их сущности, этапов проведения, применения новейших технологий, ЭВМ, кибернетики, составления заключений и рекомендаций.

Основными задачами комплексных ревизий является всесторонняя проверка производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий, выполнения ими установленных планов, соблюдения государственной дисциплины, сохранности денежных средств и материальных ценностей, достоверности отчетных данных, со-

стояния бухгалтерского учета и внутривозрастного контроля.

Комплексные ревизии должны возглавляться руководителями структурных подразделений органа, назначившего ревизию, их заместителями или наиболее квалифицированными работниками контрольно-ревизионного аппарата.

Предельный срок ревизии — 30 дней. Этот срок может быть увеличен в исключительных случаях с разрешения руководителя организации, назначившей ревизию, а при проведении ревизии по требованию следственных органов — с их согласия.

Ревизия проводится за период деятельности ревизуемого предприятия, следующий за тем периодом, который был обревизован при предыдущей ревизии, до начала месяца, в котором проводится данная ревизия. При необходимости или при наличии постановления следственных органов ревизия проводится за более длительный период.

Проведению комплексной ревизии предшествует тщательная подготовка, изучение имеющихся в организации, назначившей ревизию, в финансовых, банковских и других органах плановых отчетных и статистических данных, материалов предыдущей ревизии и тематических проверок, поступивших сигналов и другой информации, характеризующей работу и финансовое состояние ревизуемого предприятия.

На основе изучения указанных материалов разрабатывается программа ревизии (задание), предусматривающая перечень основных вопросов ревизии, на которых следует сосредоточить внимание, а также период, за который должна быть проведена ревизия. Наряду с программой разрабатывается план одновременного проведения ревизий касс и инвентаризаций материальных ценностей.

Программа комплексной ревизии утверждается руководителем контрольно-ревизионного аппарата организации, назначившей ревизию.

Руководитель ревизионной группы до начала ревизии знакомит участников ревизии с содержанием программы (задания) и распределяет ее между исполнителями.

На основании полученных заданий члены ревизионной группы составляют рабочие планы проведения ревизии порученного им участка деятельности ревизуемого предприятия, которые утверждаются руководителем ревизионной группы. В рабочем плане указывается перечень работ, подлежащих выполнению во время проведения ревизии, способ проверки (сплошной или выборный) и сроки выполнения.

Перед тем, как приступить к ревизии, руководитель ревизионной группы предъявляет полномочия на проведение ревизии руководителю ревизуемого предприятия, знакомит его с задачами ревизии, представляет членов ревизионной группы.

Руководитель ревизуемого предприятия знакомит участников ревизии с ответственными работниками предприятия, дает указания о предоставлении помещения ревизионной группе, обеспечении сохранности ревизионных материалов и назначении в необходимых случаях инвентаризационной комиссии.

Выделенные согласно рабочему плану участники ревизии немедленно приступают к ревизии касс и к организации инвентаризации товарно-материальных ценностей.

Руководитель ревизионной группы и другие участники ревизии на начальной стадии ревизии знакомятся на месте с организацией производства, условиями работы и особенностями производства, постановкой сохранности материальных ценностей. После этого руководитель ревизионной группы при необходимости уточняет рабочий план проведения ревизии с указанием конкретных объектов и вопросов ревизии, исполнителей и сроков.

На предприятии на видном месте вывешивается объявление о проведении ревизии и месте расположения ревизионной группы.

При проведении комплексных ревизий производственной финансово-хозяйственной деятельности предприятий проверяются следующие вопросы:

- обоснованность принятых расчетов для определения объемных показателей работы предприятий, фонда заработной платы, уровня себестоимости продукции, прибыли и др.;
- содержание хозяйственных операций по данным первичных документов для установления их законности, целесообразности и достоверности;
- записи в регистрах бухгалтерского учета в сопоставлении с первичными документами, данные учетных регистров — с показателями отчетности,
- данные разных документов, относящиеся к взаимосвязанным хозяйственным операциям, например: сопоставление данных о количестве выпущенных изделий с документами о начисленной заработной плате за выработку этих изделий; сравнение данных об отгрузке (отпуске) продукции с пропусками на ее вывоз с территории предприятия и т.д.;
- соблюдение установленного порядка ведения бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей, а также обоснованность корреспонденции счетов в учетных регистрах;
- достоверность отчетных данных, выявление приписок и других искажений показателей отчетности.

Проверка первичных документов и записей в учетных регистрах производится сплошным или выборочным способом.

При сплошном способе проверяется все документы и записи в регистрах бухгалтерского учета. Сплошной проверке подвергаются кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами и некоторые другие участки деятельности ревизуемого предприятия, указанные в программе ревизии.

При выборочном способе проверяется часть первичных документов в каждом месяце ревизуемого периода или за несколько месяцев. Если выборочной проверкой

устанавливаются серьезные нарушения или злоупотребления, то ревизия на данном участке деятельности предприятия проводится сплошным способом.

При проверке законности и целесообразности хозяйственных операций, отраженных в первичных документах, хозяйственная операция считается законной, если ее содержание не противоречит действующему законодательству. Целесообразность хозяйственной операции определяется ее направленностью на выполнение задач, стоящих перед ревизуемым предприятием, при соблюдении законности.

При выявлении незаконных и нецелесообразных хозяйственных операций ревизующий устанавливает, по чьему распоряжению они осуществлены, а также размер нанесенного материального ущерба.

Достоверность финансово-хозяйственных операций устанавливается путем формальной и арифметической проверки документа, а также с помощью специальных приемов документального и фактического контроля.

При формальной проверке устанавливается: правильность заполнения всех реквизитов документа; наличие неоговоренных исправлений, подчисток, дописок текста и цифр; подлинность подписей должностных и материально ответственных лиц. В необходимых случаях подпись работника в данном документе сопоставляется с его подписью в других документах, а при возникновении сомнений следует получить личное подтверждение работника или назначить графологическую экспертизу.

При арифметической проверке определяется правильность подсчетов в документах, например, правильность показанных итогов в кассовых отчетах, в платежных ведомостях на выплату заработной платы и др.

Достоверность хозяйственных операций, отраженных в первичных документах, при необходимости может быть установлена путем проведения встречных проверок на предприятиях, в учреждениях и организациях, с которыми ревизуемое предприятие вступило в хозяйственные связи.

При встречных проверках первичные документы и учетные данные ревизуемого предприятия сличаются с соответствующими документами и данными, находящимися в тех организациях (предприятиях), от которых получены или которым выданы денежные средства и материальные ценности.

Имеющиеся на ревизуемом предприятии выписки банка по расчетным, текущим и ссудным счетам сопоставляются с подлинными записями по этим счетам в учреждениях банка. Копии платежных документов, имеющиеся на ревизуемом предприятии, сличаются с подлинными платежными документами, хранящимися в учреждениях банка.

При необходимости проведения встречных проверок на предприятиях, в учреждениях и организациях, расположенных в других городах и районах, руководитель ревизионной группы обращается по этому вопросу в соответствующие вышестоящие организации, которые должны обеспечить проведение встречных проверок и направление материалов этих проверок руководителю ревизионной группы, по просьбе которого произведены проверки.

При проведении комплексных ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий наряду с документальной проверкой применяются следующие приемы фактического контроля в целях установления действительного объема и качества выполненных работ, а также фактического получения или выдачи денежных средств и материальных ценностей, указанных в документах:

- обследование на месте цехов, участков, складов для изучения организации производства и труда, охраны материальных ценностей, состояния пропускной системы, контроля за ввозом и вывозом материальных ценностей и готовой продукции и т.д. При этом следует ознакомиться с применяемым в цехе (участке) порядком отражения в первичных документах и регистрах производственного учета операций по переработке сырья и материалов в со-

ответствия с маршрутами их движения в производстве. Данные этого учета (журналов ОТК, заводской лаборатории и др.) сопоставляются с записями в бухгалтерском учете;

- проведение частичной (выборочной) или сплошной инвентаризации товарно-материальных ценностей для установления их фактического наличия и соответствия данным бухгалтерского учета;
- проведение с участием специалистов контрольного обмера строительных, монтажных, ремонтных и других работ для установления достоверности отчетных данных о выполненных объемах этих работ;
- проведение в необходимых случаях с участием специалистов контрольных запусков сырья и материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой продукции, а также обмера или взвешивания сырья, материалов, полуфабрикатов и готовых изделий для установления действительного расхода сырья и материалов, правильности их списания на производство, полноты оприходования готовой продукции, обоснованности норм материальных затрат, норм выхода готовой продукции и норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей;
- проверка при необходимости с участием специалистов качества продукции, соблюдения технических условий и технологических режимов, соответствия продукции государственным стандартам, артикулов и цен — прейскурантам.

Ревизоры принимают меры к тому, чтобы материально ответственные лица присутствовали при инвентаризации вверенных им ценностей, контрольных обмерах выполненных работ, контрольных запусках сырья и материалов в производство, взятии проб и образцов на исследование, а также при других аналогичных действиях, направленных на проверку деятельности материально ответственных лиц.

При проведении комплексных ревизий ревизоры имеют право:

- проверять первичные документы, бухгалтерские регистры, отчеты, планы, сметы и другие документы, наличные денежные суммы, ценные бумаги и материальные ценности, требовать представления письменных объяснений должностных и других лиц, а также необходимых справок по вопросам, возникающим при прохождении ревизий;
- при проверке полноты оприходования по кассе денежных средств, полученных в учреждении банка, тщательно проверять выписки из расчетных (текущих, спецсудных) счетов, а при необходимости уточнять в учреждении банка данные о суммах наличных денег, выданных ревизуемому предприятию за проверяемый период;
- проводить или организовывать проведение сплошных или частичных инвентаризаций материальных ценностей, опечатывать в необходимых случаях кассы и кассовые помещения, материальные и вещевые склады, кладовые, архивы. При этом печать (пломбирователь) должна находиться у ревизующего, а ключ — у материально ответственного лица;
- получать при необходимости от других предприятий, учреждений и организаций, независимо от их ведомственной подчиненности, справки по операциям и расчетам с ревизуемым предприятием;
- проверять в предприятиях, организациях и учреждениях других систем, с их согласия, правильность отдельных операций, связанных с деятельностью ревизуемого предприятия;
- передавать материалы ревизии следственным органам с последующим докладом об этом руководителю, назначившему ревизию, принимать меры к возмещению причиненного ущерба в соответствии с Положением о материальной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации.

При выявлении фактов неправильного расходования государственных средств и других нарушений финансовой дисциплины или злоупотреблений устанавливается размер причиненного ущерба, причины нарушений, должностные лица, по вине которых совершены нарушения.

При выявлении злоупотреблений и в других необходимых случаях ревизующие получают от должностных и других лиц ревизуемого предприятия копии или выписки из документов, относящихся к выявленным фактам (счетов, ведомостей, ордеров, поручений банку, чеков, приказов, писем и других документов), или справки, составленные на основании имеющихся документов, а также письменные объяснения виновных должностных или материально ответственных лиц.

Изъятие ревизорами необходимых подлинных документов, когда сохранность их в ревизуемом предприятии не гарантируется, а также в случаях выявления фиктивных документов, совершения подделок и подлогов производится на основании письменного распоряжения судебно-следственных и других органов, имеющих на это право.

Взаимен изъятых документов в делах ревизуемого предприятия представляются копии или описи изъятых документов, заверенные подписями ревизующего и главного бухгалтера или другого ответственного лица ревизуемого предприятия.

В отдельных случаях по усмотрению руководителя предприятия разрешается не снимать копии с документов денежно-материальной отчетности (счета, наряды и т.п.), а изъять их по акту с точным перечислением всех документов (вид, дата, номер документа и сумма).

За преднамеренное искажение или сокрытие фактов хищений и злоупотреблений, использование служебного положения в корыстных целях, ревизующий привлекается к ответственности в установленном порядке.

При ревизии использования и сохранности основных фондов следует проверить:

- использование действующих производственных мощностей;
- соблюдение нормативных сроков освоения вновь вводимых мощностей, потери продукции и прибыли вследствие нарушения нормативных сроков;
- выполнение плана внедрения новой техники, механизации трудоемких процессов;
- наличие неиспользуемого оборудования, его качественное состояние, условия хранения;
- выполнение плана-графика планово-предупредительного ремонта и освоение сметных ассигнований на капитальный и текущий ремонт;
- соответствие фактического наличия основных фондов данным бухгалтерского учета. Реальность числящихся на балансе основных средств проверяется путем сопоставления учетных данных с данными последней инвентаризации, проведенной на предприятии. Кроме того, ревизующий проводит контрольную инвентаризацию основных средств на отдельных производственных участках;
- не передаются ли отдельные предметы основных средств в личное пользование (оборудование и инвентарь культурно-бытового назначения и др.);
- соблюдается ли порядок учета основных фондов, предусмотренный Положением по бухгалтерскому учету основных средств
- своевременность оформления ввода основных фондов в эксплуатацию;
- обоснованность и правильность оформления ликвидации основных средств; оприходуются ли в правильной оценке материалы, полученные при ликвидации основных средств;
- соблюдается ли порядок применения норм амортизационных отчислений, начисления амортизации и износа.

При ревизии использования трудовых ресурсов, средств на оплату труда и премирование необходимо проверить:

- соблюдение предусмотренных в плане соотношений между темпами роста производительности труда и средней заработной платы, включая выплаты из фонда материального поощрения;
- наличие непроизводительных потерь рабочего времени за счет простоев, прогулов, неявок на работу с разрешения администрации;
- использование фонда заработной платы, причины относительного перерасхода (с учетом выполнения плана по объему продукции) и меры, принимаемые к его возмещению; непроизводительные выплаты заработной платы (оплата простоев, доплаты за отступления от нормальных условий и др.);
- соблюдение установленных штатов и действующих схем должностных окладов работников аппарата управления;
- соответствие фактических объемов выполненных работ объемам работ, принятым в расчетах по выплате заработной платы.
- правильность оплаты совместительства, замещения и совмещения профессий;
- организация и состояние учета расчетов с рабочими и служащими (табельный учет рабочего времени, оформление расчетно-платежных документов и др.);
- правильность ведения расчетов за товары, проданные торговыми предприятиями в кредит рабочим и служащим ревизуемого предприятия.

При ревизии использования и сохранности товарно-материальных ценностей необходимо проверить:

- состояние складского хозяйства и обеспечение мест хранения весовыми и измерительными приборами, мерной тарой; условия хранения сырья и материалов, не допускается ли при этом снижение их качества и порча; правильность приемки сырья и материалов по количественным и качественным показателям;

- сохранность товарно-материальных ценностей; заключены ли письменные договоры о материальной ответственности с работниками, которым переданы ценности; полностью ли оприходованы фактически полученные материальные ценности; предоставляются ли ежегодные (очередные) отпуска материально ответственным лицам с передачей ценностей лицам, их заменяющим;
- правильность списания сырья и материалов на производство, соответствие действующих норм современному уровню технологии и организации производства.
- своевременность и правильность проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей; правильность определения результатов инвентаризаций и отражения их в бухгалтерском учете, а также обоснованность списания недостач и потерь товарно-материальных ценностей по нормам естественной убыли при их хранении и транспортировке;
- реальность числящихся на балансе остатков материальных ценностей в пути. Организован ли оперативный контроль за поступлением грузов и за выданными доверенностями на получение ценностей;

При ревизии кассовых, расчетных и кредитных операций следует проверить:

- сохранность денежных средств и соответствие фактического наличия денежных средств данным бухгалтерского учета.
- соблюдение кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Положением о ведении кассовых операций;
- соблюдение установленного порядка выдачи подотчетных сумм; законность и целесообразность расходования средств подотчетными лицами;
- достоверность, законность и целесообразность операций, проведенных по расчетному, текущим и ссудным счетам в банке, а также по аккредитивам и чекам чековых книжек;

- состояние расчетов с бюджетом по налогу с оборота, платежам из прибыли и прочим платежам и выполнение планов по этим платежам;
- эффективность использования, своевременность погашения и обеспеченность кредитов банка;
- законность и реальность задолженности по расчетам с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами, а также по внутриведомственным и внутрихозяйственным расчетам; своевременность перечисления в бюджет кредиторской и депонентской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- состояние расчетов по возмещению материального ущерба. При этом необходимо установить, в полной ли мере применяется в надлежащих случаях Положение о материальной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации.

При ревизии затрат на производство и себестоимость продукции необходимо проверить:

- правильность планирования затрат на рубль товарной продукции снижения себестоимости сравнимой товарной продукции, уровня себестоимости отдельных видов продукции, смет расходов на обслуживание производства и управление;
- достоверность данных учета и отчетности о фактической себестоимости продукции, полноту и правильность отражения в учете фактических затрат на производство, реальность числящихся на балансе расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей;
- выполнение плана по себестоимости товарной продукции, причины отклонений от плана в целом и по отдельным калькуляционным статьям;
- причины непроизводительных расходов и потерь, принимаемые меры к их сокращению;
- соблюдение предельных ассигнований на содержание аппарата управления;
- своевременность и качество проведения инвентаризаций незавершенного производства;

- правильность распределения расходов на содержание и эксплуатацию оборудования, общецеховых и общезаводских расходов между товарным выпуском и незавершенным производством, а также между отдельными видами продукции;
- соблюдение порядка учета затрат.

При ревизии правильности образования и использования прибыли, фондов, резервов и финансового состояния следует проверить:

- достоверность данных учета и отчетности о финансовых результатах от реализации товарной продукции, прочей реализации и внереализационной деятельности;
- правильность распределения прибыли, определения размеров платы в бюджет за производственные фонды, фиксированных платежей и свободного остатка прибыли;
- правильность образования и расходования фонда материального поощрения и фонда социально-культурных мероприятий, жилищного строительства, а также фонда развития производства и других специальных фондов в соответствии с действующими положениями об этих фондах;
- правильность расходования средств целевого финансирования и целевых поступлений
- правильность образования и использования резервов предстоящих расходов и платежей: на оплату отпусков, на восстановление износа и ремонт автомобильных шин и других резервов, разрешенных в установленном порядке;
- обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами и их сохранность; своевременность и источники восполнения недостатка собственных оборотных средств;

При ревизии состояния бухгалтерского учета, отчетности и внутривозвратного контроля необходимо проверить: осуществление мероприятий по совершенствованию организации первичного учета, внедрению прогрессивных форм и методов учета, централизации и ме-

ханизации бухгалтерского учета; достоверность данных учета и отчетности; организацию предварительного и текущего внутривозрастного контроля со стороны бухгалтерии и других служб предприятия.

Для **обобщения результатов комплексной ревизии** всей деятельности предприятия составляется акт, в котором отражаются выявленные ревизией недостатки в работе и нарушения.

Акт ревизии подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным (старшим) бухгалтером ревизуемого предприятия, а в необходимых случаях руководителем и главным (старшим) бухгалтером, ранее работавшими в ревизуемом предприятии, к периоду работы которых относятся выявленные нарушения.

При наличии возражений или замечаний по акту ревизии руководитель и главный (старший) бухгалтер делают об этом оговорку перед своей подписью и не позднее трех дней со дня подписания акта представляют письменные объяснения. По акту представляются также объяснения других должностных лиц ревизуемого предприятия, непосредственно виновных в установленных ревизией нарушениях. Правильность фактов, изложенных в объяснениях, должна быть проверена ревизующим и подтверждена письменным заключением. Один экземпляр акта ревизии вручается руководителю ревизуемого предприятия.

В тех случаях, когда выявленные ревизией нарушения или злоупотребления могут быть скрыты или по выявленным фактам необходимо принять срочные меры к устранению нарушений или привлечению к ответственности лиц, виновных в злоупотреблениях, в ходе ревизии, не ожидая ее окончания, составляется отдельный промежуточный акт и истребуются от Должностных или материально ответственных лиц необходимые объяснения.

Промежуточные акты составляются также для оформления результатов ревизии отдельных участков деятельности ревизуемого предприятия по результатам ревизии кассы, инвентаризации материальных ценностей и основ-

ных фондов, контрольного обмера и проверки качества выполненных строительно-монтажных работ и др.

Промежуточные акты прилагаются к основному акту ревизии и подписываются членами ревизионной группы, которые участвовали в ревизии данного участка деятельности ревизуемого предприятия и должностными лицами, отвечающими за этот участок работы, или материально ответственными лицами, отвечающими за сохранность денежных средств и материальных ценностей. Один экземпляр промежуточного акта вручается должностному (материально ответственному) лицу ревизуемого предприятия, подписавшему акт.

Факты, изложенные в промежуточных актах, включаются в основной (общий) акт ревизии. Результаты ревизии излагаются в акте на основе: проверенных данных и фактов, вытекающих из имеющихся в ревизуемом предприятии документов и материалов; результатов произведенных встречных проверок; проверок фактического совершения операций.

В изложении акта ревизии должна быть соблюдена объективность, ясность, точность описания выявленных фактов и данных, лаконичность.

По каждому факту, отраженному в акте, должно быть четко изложено его содержание, со ссылкой на соответствующие документы и материалы и с указанием нарушений отдельных законов или других нормативных актов.

Выявленные факты однородных массовых нарушений (например, по результатам проверки авансовых отчетов подотчетных лиц и т.п.) группируются в ведомостях, прилагаемых к акту ревизии, а в акте приводятся только итоговые данные и содержание этих нарушений со ссылкой на соответствующее приложение. В этих случаях в прилагаемом к акту ревизии перечне (ведомости) нарушений указываются: проверяемый период, дата и номер документа, наименование нарушенного законоположения (статья, пункт), содержание нарушения, фамилия, инициалы и должность виновного лица, сумма ущерба. Веду-

мость подписывается ревизующим и главным (старшим) бухгалтером ревизуемого предприятия.

Не допускается включение в акт ревизии различного рода выводов, предположений и не подтвержденных документами данных, не допускается также включение в акт сведений из следственных материалов и ссылок на показания должностных и материально ответственных лиц, данные ими следственным органам.

Акт ревизии не должен содержать квалификацию, оценку действий отдельных должностных и материально ответственных лиц, в частности, «расхитил денежные средства», «присвоил государственное имущество», «допускал антигосударственную практику» и т.п.

Материалы каждой ревизии принимаются от руководителя ревизионной группы руководителем контрольно-ревизионного аппарата организации, назначившей ревизию. О принятии ревизионных материалов делается отметка на последней странице акта ревизии: «Акт ревизии принят»; указывается дата и ставится подпись лица, принявшего акт ревизии.

Результаты ревизии предаются гласности, о них информируются общественные организации ревизуемого предприятия.

Руководитель ревизионной группы в ходе ревизии принимает меры к устранению выявленных недостатков и возмещению причиненного ущерба.

На основании материалов ревизии руководитель ревизионной группы не позднее недельного срока после подписания акта ревизии разрабатывает и представляет руководителю, назначившему ревизию, проект приказа или письма с конкретными предложениями, направленными на устранение выявленных нарушений государственной дисциплины, принятие мер к возмещению причиненного ущерба, предотвращение злоупотреблений, устранение причин неудовлетворительной работы ревизуемого предприятия и улучшение его финансово-хозяйственной деятельности.

Руководитель организации, назначившей ревизию, обязан не позднее чем в 15-дневный срок по окончании

ревизии рассмотреть результаты ревизии и принять по ним необходимые меры.

Руководитель контрольно-ревизионного аппарата организации, назначившей ревизию, должен обеспечить надлежащий контроль за исполнением принятых решений.

В случаях, когда имеется основание для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности, материалы ревизий передаются следственным органам и одновременно руководством ревизуемого предприятия или вышестоящей организации решается вопрос об отстранении от работы виновных должностных и материально ответственных лиц.

Основными задачами комплексных ревизий являются всесторонняя проверка производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий, выполнения ими установленных планов, соблюдения государственной дисциплины, сохранности денежных средств и материальных ценностей, достоверности отчетных данных, состояния бухгалтерского учета и внутривозвратного контроля.

При осуществлении поставленных задач ревизии должны обеспечить: выявление и мобилизацию имеющихся резервов производства, повышение его эффективности и качества работы; усиление режима экономии в использовании денежных средств и материальных ценностей; укрепление государственной дисциплины; выявление причин и условий, способствующих образованию потерь, недостач и совершению хищений; закрытие каналов хищений материальных ценностей.

Организация проведения ревизии начнется с приказа руководителя вышестоящей организации, которым назначается ревизионная группа в составе работников контрольно-ревизионного аппарата и высококвалифицированных специалистов других экономических и технических служб.

Ревизия должна содействовать укреплению хозяйственного расчета, выявлению резервов, изучению передового опыта работы организаций с целью его распространения.

Предметом ревизии является производственная и хозяйственно-финансовая деятельность организации и предприятий, сохранность товарно-материальных ценностей и денежных средств, состояние первичной документации и учета.

Ревизия проводится путем сплошного или выборочного просмотра первичных документов, учетных регистров, форм отчетности, правильности записей совершения хозяйственных операций. От других форм контроля ревизия отличается регулярностью и определенной периодичностью.

Документальные ревизии классифицируются по ряду признаков. В зависимости от субъектов контроля, т.е. от того, кто проверяет. Они подразделяются на вневедомственные, проводимые органами контроля, Министерства финансов, учреждениями банков и другими органами, и ведомственные, осуществляемые выше стоящими организациями.

По времени проведения различаются *плановые* и *не плановые ревизии*. Плановые ревизии проводятся на основании утвержденных годовых планов документальных ревизий, а внеплановые — по требованиям судебно-следственных органов в связи с поступлением сигналов злоупотреблений, хищений.

По объему охвата проверяемого объекта ревизии подразделяют на *полные* и *частичные*. Полные ревизии предусматривают проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности организации. При частичной ревизии проверяются только ее определенные стороны.

Ревизии могут быть *сплошными* и *выборочными*. При сплошной проверяются все первичные документы и записи в регистрах бухгалтерского учета за весь ревизуемый период. При выборочной проверке изучается только часть документов, заранее отобранная ревизором.

По кругу вопросов, подлежащих проверке различаются ревизии *сквозные*, *тематические* и *комплексные*. Сквозные охватывают проверкой несколько связанных между собой организаций. Тематические ревизии проводятся по отдельным специальным вопросам одновремен-

но на нескольких организациях. К комплексным относятся ревизии, которые охватывают все стороны деятельности ревизуемой организации — организационную, техническую, экономическую и финансовую.

Ревизионный процесс включает следующие этапы: подготовка членов ревизионной группы (ревизора) к предстоящей **ревизии**; организация и непосредственное проведение ревизии на объекте; оформление результатов ревизии; реализация материалов ревизии; организация контроля за выполнением **решений**, принятых по результатам ревизии. Схематически основные этапы ревизионного процесса можно представить следующим образом.



Назначение ревизии и проверки оформляется приказом или распоряжением руководителя, осуществляющего данную ревизию или проверку. Приказ или распоряжение подготавливает начальник контрольно-ревизионной службы или главный бухгалтер. В приказе оговариваются сроки участия в ревизии каждого члена ревизионной бригады (за исключением старшего бухгалтера-ревизора).

На основании приказа каждому члену ревизионной бригады выписывается командировочное удостоверение, если ревизуемая организация находится в другом населенном пункте.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРИКАЗ № 209

по строительному тресту № 1 комбинатл «Мосстрой»

«20» марта 2003 г.
г. Москва

о проведении ревизии производственной и финансово-хозяйственной деятельности строительного управления № 3

В соответствии с планом проведения документальных ревизий приказываю:

Провести комплексную документальную ревизию производственной и финансово-хозяйственной деятельности строительного управления № 3 за период с 1 января 1999 г. по 28 февраля 2003 г. Проведение ревизии поручить Иванову П.В.

Ревизию провести по утвержденной программе в срок с 20 марта 2003г.по 20 апреля 2003г.

(21 рабочих дней).

Срок участия в ревизии установить с 20.03.03 г.по 20.04.03 г. (21 день).

Акт ревизии представить к 21 марта 2003г.

Управляющий строительным трестом № 1

Петров Я.Р.

(подпись)

Ревизионная бригада, получив задание на проведение ревизии, должна к ней тщательно подготовиться. Подготовка к ревизии начинается с изучения документов, которые имеются в вышестоящей организации по ревизуемой организации. К таким документам относятся: стройфинплан организации, годовая и периодическая бухгалтерская и статистическая отчетность, акты предыдущих ревизий и проверок, протоколы проведения балансовых комиссий, приказы и указания вышестоящих организаций, докладные записки. В ходе ознакомления с указанными документами члены ревизионной бригады получают сведения о производственной и финансово-хозяйственной деятельности ревизуемой организации и определяют, на какие ее стороны необходимо обратить особое внимание в процессе ревизии. Целесообразно завести рабочую тетрадь и записать в нее все данные, которые были проанализированы при изучении документов. В отделах и службах аппарата управления следует также выяснить все претензии, имеющиеся к ревизуемой организации, и внести их в рабочую тетрадь.

На основании задач, поставленных перед данной ревизией или проверкой, ознакомления с производственной и финансово-хозяйственной деятельностью ревизуемой организации руководитель ревизионной бригады составляет программу ревизии или проверки. Составление программы ревизии — важная часть контрольно-ревизионной работы. Правильно составленная программа ревизии имеет большое организующее значение в ее проведении. Программа каждой ревизии должна быть конкретной, содержать изложение задач ревизии и вопросов, которые должны быть проверены, период, за который проверяется деятельность организации. В программе по возможности указываются методы проверки отдельных участков работы. В программе целесообразно перечислить или приложить к ней перечень законодательных и инструктивных материалов, необходимых при проведении ревизии. Программа ревизии дол-

жна быть утверждена руководителем вышестоящей организации, назначившим ревизию.

Руководитель ревизионной бригады знакомит членов бригады с содержанием программы, распределяет задания между исполнителями. Задания должны быть составлены для каждого члена ревизионной бригады и предусматривать вопросы, входящие в его компетенцию.

В задание для работника производственно-технического отдела могут быть включены следующие вопросы: соответствие перечня объектов, включенных в план подрядных работ, внутривозрастным титульным спискам и заключенным договорам, обеспеченность подрядной организации проектно-сметной документацией на весь объем строительно-монтажных работ, предусмотренных планом, сроки передачи и ее качество, наличие графика начала и окончания работ по каждому объекту и его соответствие срокам договора; выполнение плана по объему строительно-монтажных работ, вводу в действие производственных мощностей и объектов жилищного и культурно-бытового назначения и причины несвоевременной их сдачи; достоверность отчетов о выполнении плана по объему строительно-монтажных работ, вводу в действие объектов, правильность активирования и проведения контрольных обмеров; соблюдение технологии строительства объектов и качество работ; наличие утвержденных производственных норм расхода строительных материалов на выполненные* объемы строительно-монтажных работ и обоснованность их применения; своевременность и качество проведения инвентаризации незавершенного производства; своевременность оформления ввода в действие основных фондов, соблюдение нормативных сроков освоения вновь вводимых мощностей; проводимая работа по внедрению бригадного и коллективного подряда и ее результаты; выполнение плана по производительности труда, внедрению новой техники, рационализации и изобретательству; достоверность отчетов.

Работнику планово-экономического отдела или отдела труда и заработной платы в задании необходимо предус-

мотреть следующие вопросы: обоснованность плановых показателей, принятых в стройфинплане (фонд заработной платы, уровень себестоимости строительно-монтажных работ, прибыль, рост производительности труда и своевременность доведения их до исполнителей; соблюдение установленного порядка и сроков изменения утвержденных планов по объему работ и другим показателям; достоверность статистической отчетности о выполнении плана по объему работ, производительности труда, ее соответствие данным бухгалтерского учета и первичным документам; выполнение плановых показателей, причины образования непроизводительных расходов и потерь, принимаемые меры к их сокращению; соблюдение штатно-сметной дисциплины; использование трудовых ресурсов (наличие непроизводительных потерь рабочего времени за счет простоев, прогулов, неявок на работу с разрешения администрации и других вопросов, связанных с использованием рабочего времени и его оплатой, текучесть рабочих кадров); соблюдение действующих положений о премировании работников, ввод объектов в эксплуатацию, внедрение новой техники и др.; состояние нормирования труда удельный вес технически обоснованных норм выработки.

При ревизии управлений механизации работнику отдела механизации или транспортного отдела на проведение проверки использования строительных машин и автотранспорта в задание необходимо включить следующие пункты: выполнение плана грузоперевозок, механизации строительно-монтажных работ и трудоемких процессов; соответствие фактического наличия строительных машин, механизмов и автомашин данным бухгалтерского учета, наличие паспортов на них, наличие разукomплектованной техники, причины и виновные; эффективность использования автомашин и механизмов (увеличение коэффициента сменности, сокращение простоев, уровень фондоотдачи и меры по его повышению), состояние учета авторезины, горюче-смазочных материалов, их хранение и списание; обоснованность расходов по эксплуатации строительных машин и автотранспорта, учет их работы,

использование по времени и мощности, применение планово-расчетных цен для оплаты их работы; внедрение унифицированных форм первичной документации по учету работы строительных машин и автотранспорта. При включении в состав ревизионной группы работника отдела снабжения ему необходимо предусмотреть следующие вопросы: выполнение плана материально-технического снабжения, мероприятий и плановых заданий по экономии сырья, материалов, топлива, электроэнергии; состояние складского хозяйства, правильность приемки и складирования сырья и материалов; сохранность материальных ценностей; правильность применения рыночных цен на строительные материалы; правильность списания сырья и материалов на производство, обоснованность списания недостач и потерь по нормам естественной убыли; своевременность и качество проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей и обоснованность принимаемых решений по результатам инвентаризации.

После разработки программы ревизии и составления индивидуальных заданий руководитель ревизионной бригады должен провести инструктаж ее членов о том, как целесообразнее организовать проверку на объекте, на какие стороны деятельности организации обратить особое внимание, каковы результаты предыдущей ревизии, какие были выявлены недостатки, какие сделаны выводы и т. д. Членам ревизионной бригады до выезда в ревизуемую организацию рекомендуется подготовить формы справок, ведомостей, описей, актов и других материалов. На этом заканчивается первый этап подготовки к комплексной документальной ревизии.

Документальные ревизии бывают и внезапными. В этой связи всем членам ревизионной бригады целесообразно одновременно выезжать в ревизуемую организацию и приступить к проверке.

По прибытии в ревизуемую организацию бухгалтер-ревизор предъявляет руководителю организации приказ о направлении для проведения ревизии. Руководитель организации обязан пригласить всех начальников отделов, служб, а также руководителей общественных орга-

низаций и уведомить их о начале ревизии. Ревизор представляет членов ревизионной бригады и знакомит присутствующих с программой комплексной документальной ревизии производственной и финансово-хозяйственной деятельности организации.

После совещания руководитель ревизионной бригады немедленно проводит инвентаризацию кассы. Если на данный момент кассир отсутствует, помещение кассы необходимо опечатать. После этого ревизионная бригада непосредственно на объектах производит проверки сохранности товарно-материальных ценностей с участием представителей организации (гл. бухгалтера, заместителя начальника, гл. инженера). В процессе осмотра проверяющие знакомятся с организацией учета на складах, приобъектных кладовых, открытых площадках и других местах хранения товарно-материальных ценностей. При этом следует провести выборочные инвентаризации товарно-материальных ценностей, как правило, по наиболее дефицитным материалам или по тем номенклатурным номерам, которые по данным учета числятся без движения.

Далее руководитель ревизионной бригады составляет рабочий план исходя не только из программы ревизии, но и из результатов ознакомления с работой организации. Рабочий план необходим прежде всего для четкого распределения функций между членами бригады и определения сроков выполнения каждого отдельного задания с тем расчетом, чтобы закончить ревизию в установленный срок. Рабочий план составляется примерно по следующей форме:

Таблица 8

Но- мер п/п	Пункт про- грам- мы реви- зии	Содер- жание рабо- ты	Вид реви- зии	Объем или период работы	Фами- лия, имя, отче- ство испол- ните- ля	Срок выполне- ния (число рабочих дней)	
						По плану	По факту

Рабочий план может составляться отдельно для каждого члена ревизионной бригады или в целом на бригаду - в соответствии с программой ревизии. Затем ревизоры приступают непосредственно к ревизии в соответствии с программой и рабочим планом.

В процессе повседневной работы контрольно-ревизионных отделов создаются документы по различным вопросам производственной, хозяйственной и финансовой деятельности: приказы, решения, распоряжения, акты ревизий и другие материалы, связанные с учетом и контрольно-ревизионной работой. В контрольно-ревизионные отделы от вышестоящих органов поступают нормативные акты по контрольно-ревизионной работе (законодательные, инструктивные, учебно-методические). Документы проходят в организации через отделы и службы, исполняются и оставляются на хранение.

Совокупность работ, связанных с созданием документов, их регистрацией, классификацией, движением, учетом и хранением, называется делопроизводством. Делопроизводство ведется на основе Единой государственной системы делопроизводства (ЕГСД). Основу делопроизводства составляет номенклатура дел под которой понимается систематизированный список наименования дел, заводимых в делопроизводстве, с указанием сроков хранения, утвержденных в установленном порядке. Номенклатура дел необходима для быстрого поиска документов по их виду и содержанию. Она ежегодно (не позднее декабря текущего года) пересматривается с учетом происшедших изменений и вводится в действие с 1 января нового года.

Документы по вопросам контрольно-ревизионной работы группируются а следующих делах (папках), открываемых (каждая) отдельно.

Контроль за правильным ведением делопроизводства возлагается на начальника контрольно-ревизионного отдела или его заместителя.

Исполнительные документы формируются в папки в соответствии с номенклатурой дел. При формировании дел следует иметь в виду, что толщина папки не должна

быть более 20—25 мм, что примерно соответствует 200—250 страницам. При большем числе страниц материал распределяется по томам или по частям под общим заголовком. Документы подшиваются в дело таким образом, чтобы можно было прочитать резолюцию.

Каждое дело оформляется обложкой, на которой указывается название организации, отдела или службы, название дела и другие реквизиты.

Контроль — важнейшее звено системы управления производством, испытанное средство достижения целей управления. В условиях реформы экономики и системы управления требуется совершенствование системы контрольной работы, усиления контроля во всех звеньях и процессах управления производством.

Контроль является широко распространенным объективным явлением в экономической жизни общества. Он тесно слит с другими явлениями, поэтому не всегда обнаруживается его важная роль во всех без исключения процессах управления производством. Контроль в системе управления не осуществляется автоматически. Эта сфера субъективного творчества миллионов руководителей и специалистов, органов руководства, трудовых коллективов, общественных и государственных организаций, трудящихся. Для понимания действительной роли контроля необходимо его качественное обособление и самостоятельный, анализ этой сферы теории и практики управления. Задача комплексной документальной ревизии производственной и финансово-хозяйственной деятельности заключается не только в том, чтобы вскрыть имеющиеся недостатки и нарушения, но и в том, чтобы оказать организации помощь в разработке конкретных мероприятий по их устранению. Следовательно, реализация материалов ревизии является одним из ее этапов. Основная задача на этом этапе состоит в оказании реальной помощи в устранении вскрытых ревизией недостатков и нарушений и в улучшении работы данной организации.

Комплексные ревизии должны возглавляться руководителями структурных подразделений органа, назначившего ревизию, их заместителями или наиболее квалифи-

цированными работниками контрольно-ревизионного аппарата.

Предельный срок ревизии - 30 дней.

При выявлении злоупотреблений и в других необходимых случаях ревизующие получают от должностных и других лиц ревизуемого предприятия копии или выписки из документов, относящихся к выявленным фактам (счетов, ведомостей, ордеров, поручений банку, чеков, приказов, писем и других документов), или справки, составленные на основании имеющихся документов, а также письменные объяснения виновных должностных или материально ответственных лиц. Результаты ревизии предаются гласности, о них информируются общественные организации ревизуемого предприятия. Руководитель ревизионной группы в ходе ревизии принимает меры к устранению выявленных недостатков и возмещению причиненного ущерба.

Вопросы

1. Что такое ревизия, ее общие черты с контролем, отличия от контроля?
2. Какие цели и задачи поставлены перед ревизией?
3. Какие Вы знаете виды ревизий?
4. Когда проводится комплексная ревизия? Организация ее проведения.
5. Какие вопросы разрешаются в период проведения ревизии?
6. Как определяют достоверность документов, хозяйственных операций, отчетности?

ТЕМА 10



ОСНОВАНИЕ И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ РЕВИЗИИ в России и ЗА рубежом. НАПРАВЛЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ ПРОВЕРКИ

Сроки проведения комплексных ревизий и состав ревизионных групп определяются с учетом объема и особенностей деятельности ревизуемых предприятий.

Предельный срок ревизии — 30 дней. Этот срок может быть увеличен в исключительных случаях с разрешения руководителя организации, назначившей ревизию, а при проведении ревизии по требованию следственных органов — с их согласия.

Ревизия проводится за период деятельности ревизуемого предприятия, следующий за тем периодом, который был обревизован при предыдущей ревизии, до начала месяца, в котором проводится данная ревизия. При необходимости или при наличии постановления следственных органов ревизия проводится за более длительный период.

Проведению комплексной ревизии предшествует тщательная подготовка, изучение имеющихся в организации, назначившей ревизию, в финансовых, банковских и других органах плановых, отчетных и статистических данных, материалов предыдущей ревизии и тематических проверок, поступивших сигналов и другой информации, характеризующей работу и финансовое состояние ревизуемого предприятия.

На основе изучения указанных материалов разрабатывается программа ревизии (задание), предусматривающая перечень основных вопросов ревизии, на которых следует сосредоточить внимание, а также период, за который должна быть проведена ревизия. Наряду с программой -

разрабатывается план одновременного проведения ревизий касс и инвентаризации материальных ценностей.

При комплексной ревизии деятельности производственного объединения в программе предусматривается, какие производственные единицы (филиалы) объединения должны быть подвергнуты ревизии. При этом ревизией должно быть охвачено не менее 2—3 производственных единиц. основополагающий подход к ревизорской проверке заключается в последовательности и необходимости проведения следующих действий:

- определение типа, структуры и особенностей управления предприятием;
- планирование и последующий контроль аудиторской проверки;
- определение и оценка учетных систем;
- определение, оценка, проверка важных внутренних контрольных структур;
- проведение проверок операций и учетных записей;
- проверка наличия, названий и величины денежных сумм, включенных в баланс;
- сверка финансовой отчетности с учетными записями;
- подтверждение того, что балансовый счет прибылей и убытков отражает истинную картину результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- проверка соответствия финансовой отчетности требованиям законодательства и нормам учетной практики;
- оценка финансовой отчетности в целом и составление общего вывода о том, действительно ли в отчетах дана объективная и правдивая информация.

Важной стадией (этапом) в основополагающем подходе к ревизорской деятельности является управление ею через подготовку, планирование и надзор за работой ревизора. В контрольно-ревизионной организации заводят досье на каждого клиента с информацией о масштабе и характере деятельности предприятия, деловых партнерах, перспективах его развития, о располагаемых им производственных ресурсах, персонале предприятия и его руководителях.

Проводят предварительную оценку трудоемкости работы, которая зависит от масштабов предприятия, характера его деятельности, состояния учета, порядка в местах хранения ценностей, расположения и удаленности его подразделений. Исходя из этого определяют сроки проведения ревизорских проверок, которые, как правило, в среднем не превышают двух недель.

Ревизор должен готовить и планировать ревизию таким образом, чтобы гарантировать ее высокое качество, экономичность, эффективность и своевременность. При этом в ходе ревизии осуществляется надзор за работой бригады ревизоров, изучается и оценивается надежность средств контроля, собирается компетентная и надежная информация (доказательства), анализируется достоверность финансовых отчетов и делаются соответствующие выводы.

Планирование и подготовка ревизии. Ревизор должен тщательно планировать, контролировать свою деятельность, вести ее учет. Это нужно для того, чтобы быть уверенным в каждой конкретной ситуации, в том, что используются наиболее эффективные и действенные процедуры аудита. Четкое планирование также необходимо для выбора предполагаемых подходов к достижению целей аудита; выполнения и контроля работы; уверенности в том, что внимание привлечено к главным аспектам, что работа выполнена полностью.

При планировании и подготовке ревизор обязан: определить важнейшие направления и особенности деятельности ревизуемой единицы; получить сведения о формах и методах организации управления, учета, внутривозвратного контроля; выяснить порядок подотчетности; определиться в выборе формы выводов и заключений, а также в том, кому будет представлен отчет; наметить цели (объекты) ревизии и исследования; предварительно оценить сильные и слабые стороны ключевых направлений систем управления и контроля; определить материальную сторону рассматриваемых вопросов; рассмотреть систему внутреннего контроля ревизуемой единицы и установить степень доверия к внутренним аудиторам;

определить наиболее продуктивный подход к процессу ревизии; обратить внимание на то, какие меры были приняты для выполнения рекомендаций предшествующей ревизии; подготовить необходимую документацию.

При планировании мероприятий, непосредственно связанных с конкретной ревизией, ревизор совершает следующие действия:

- собирает информацию о ревизуемой единице и ее организации с целью оценки вопросов материальности;
- определяет цели и направления проведения ревизии; проводит предварительный анализ с целью определения путей подхода, характера и объема предстоящей работы;
- определяет круг проблем, которым следует уделить особое внимание; составляет план-расписание ревизии;
- определяет требования к составу группы ревизоров; знакомит ревизуемую единицу с направлением проведения ревизии, ее целями, критериями оценки и при желании ревизуемой единицы совместно с ней обсуждает возникшие вопросы.

Во время проведения ревизии при необходимости план может быть пересмотрен. При большом числе участков проверки и значительном разнообразии выполняемых действий эффективным является построение сетевого графика проведения аудиторской проверки. При этом важно, чтобы администрация предприятия перед проверкой провела определенную подготовительную работу; предъявила необходимую документацию (свидетельство о регистрации, учредительный договор, устав, лицензии, протоколы заседаний правления, акты проверок контрольно-ревизионных органов и налоговой инспекции, материалы инвентаризаций, договоры поставки и т.д.); навести должный порядок в местах хранения ценностей и учета, завершила составление отчетности.

Надзор и контроль за работой ревизоров. В процессе аудиторской ревизии должен осуществляться надзор за работой бригады ревизоров на всех уровнях и стадиях

проверки. Старший из состава группы знакомится с тем, как осуществляется работа с документацией. При этом он должен убедиться, что работа доверена достаточно опытным, профессионально подготовленным аудиторам, знающим свои полномочия, обязанности и те цели, с которыми проводятся процедуры, а в рабочих документах тщательно отражаются выполняемая работа и сделанные выводы. По любому вопросу, вызывающему сомнения, старший группы проводит консультации и контролирует качество работы.

Надзор является гарантом достижения целей ревизии и качественного выполнения работы. Надлежащий контроль и надзор должны осуществляться во всех случаях независимо от компетентности отдельных ревизоров. Надзор осуществляется как за сущностью, так и за методами проведения ревизий. Это делается для того, чтобы состав группы имел четкое представление о плане ревизии, ревизионные действия проводились в соответствии со сложившейся практикой и стандартами по аудиту, соблюдался план проведения ревизии, ревизионный отчет содержал необходимые выводы, рекомендации и заключения.

Существенное значение для планирования и надзора имеют рабочие документы ревизора, которые обеспечивают методический и логический подход к проверке, представляют средства контроля работы аудиторов, дают информацию о проделанной работе, выявленных проблемах и способах их решения, имеют ценность для будущего планирования. Если рабочие документы стандартизованы, то это повышает эффективность их подготовки и контроля, упорядочивает документацию (контрольные листы, образцы писем и др.), дает гарантию, что важные моменты не будут упущены. В то же время стандартизация рабочих документов приводит к бездумному аудиту, сковывает инициативу, кроме того, в результате стандартизации клиент может узнать ход работы аудитора. Отчеты или выводы по ревизии перед окончательным представлением должны быть проверены старшим аудитором группы. Это должно делаться на каждом этапе ревизии.

Такая проверка гарантирует, что все оценки и выводы ревизии обоснованы и подкрепляются надежными сведениями - третий уровень материальности ошибок и пропусков, аудитор высказывает в своем заключении неблагоприятное (отрицательное) мнение о состоянии учета и отчетности компании (фирмы) с подробным описанием обнаруженных фактов.

Первоначальные данные отчетности по этому счету аудитор признает не соответствующими действительности и требует внесения изменений в отчетность. Если же администрация отказывается признать выявленные факты, то аудитор излагает в своем заключении неблагоприятное мнение о достоверности отчетности в установленном порядке. Ревизор действует более жестко: он составляет акт о нарушениях, оформляет надлежащим образом с подписями проверяемых объектов и передает в вышестоящую организацию для принятия мер, а иногда в следственные органы или прокуратуру.

Вопросы

1. Какова периодичность и сроки проведения ревизии?
2. Кто назначает ревизии?
3. Как ведется подготовка к ревизии. Кто разрабатывает программу и план ревизии?
4. В какой последовательности и какие необходимо проводить действия во время ревизии?
5. Что учитывают при планировании ревизии?
6. Что такое досье проверяемого объекта, кто его заводит?
7. Переделывается ли план ревизии во время ее проведения?
8. Сколько и какие этапы выполняемых работ проводятся во время ревизии?

ТЕМА 11



ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ И ПРАВИЛА ИХ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ

Ревизия играет большую роль в совершенствовании организации производственной деятельности и управления, в укреплении плановой, финансовой и сметной дисциплины, помогают выявлять и рационально использовать внутренние резервы в производственно-экономической деятельности организации. Основными задачами ревизий являются: проверка состояния производственной и финансово-хозяйственной деятельности организаций, анализ выполнения финансовых и хозяйственных планов, проверка соблюдения государственной дисциплины, обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей, а также разработка предложений по дальнейшему улучшению работы, повышение эффективности рентабельности производства, достижению высокого технико-экономического уровня производства, осуществлению строжайшего режима экономии, предотвращению недостач, растрат и хищений материальных ценностей и денежных средств, упрощению структуры и удешевлению административно-управленческого аппарата, внесению в необходимых случаях изменений в действующие правила и инструкции

Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия основывается на проверке первичных

документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей. Результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике.

Ревизия - это наиболее действенная форма последующего контроля. Ее основная цель - изучить специальными приемами документального контроля и контроля исполнения экономическую эффективность финансово-хозяйственной деятельности, законность, достоверность и целесообразность хозяйственных и финансовых операций, проводимой подразделениями Минфина России. Ревизия является важным средством вскрытия и предупреждения различных злоупотреблений, нарушений государственной и финансовой дисциплины, а также выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов.

Ревизия отличается от других форм контроля определенной периодичностью (не реже одного или двух раз в год). Результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическое значение как источник доказательств в судебно-следственной практике. Ревизия относится и к внутреннему, и к внешнему контролю.

Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности организации по следующим направлениям:

- соответствие осуществляемой деятельности организации учредительным документам;
- обоснованность расчетов сметных назначений;
- исполнение смет расходов;
- использование бюджетных средств по целевому назначению;
- обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей;
- обоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств;
- соблюдение финансовой дисциплины и правильность ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;

- обоснованность операций с денежными средствами и ценными бумагами, расчетных и кредитных операций;
- полнота и своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- операции с основными средствами и нематериальными активами;
- операции, связанные с инвестициями;
- расчеты по оплате труда и прочие расчеты с физическими лицами;
- обоснованность произведенных затрат, связанных с текущей деятельностью, и капитальных затрат;
- формирование финансовых результатов и их распределение.

Ревизии проводятся органами государственного финансового контроля. При проведении ревизии сотрудники органа государственного финансового контроля не должны вмешиваться в оперативную деятельность проверяемого хозяйствующего субъекта, предавать гласности свои выводы до завершения ревизии и оформления ее результатов.

Результаты проведенной ревизии оформляются актом (справкой), который подписывается ревизующим и уполномоченными на то должностными лицами проверенных субъектов, и докладываются органу государственного финансового контроля, назначившему ревизию. Вся информация, полученная в ходе ревизии, может быть использована только в целях проводимого финансового контроля и разглашению не подлежит.

На основании материалов ревизии руководитель ревизионной группы не позднее недельного срока после подписания акта ревизии разрабатывает и представляет руководителю, назначившему ревизию, проект приказа или письма с конкретными предложениями, направленными на устранение выявленных нарушений государственной дисциплины, принятие мер к возмещению причиненного ущерба, предотвращение злоупотреблений, устранение причин неудовлетворительной работы ревизуемого пред-

приятия и улучшение его финансово-хозяйственной деятельности.

По способу организации ревизии, проводимые органами государственного контроля, могут быть плановыми и внеплановыми. В ряде случаев допускаются внезапные ревизии — разновидность выездной проверки, проводимые без предварительного уведомления проверяемого субъекта (в отличии от плановой проверки). Цель внезапной ревизии — установить факт правонарушения, который может быть скрыт при проведении плановой ревизии.



Схема разновидностей ревизии

В компетенцию контрольно-ревизионных органов Минфина России входят ревизии:

- поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества (в том числе от ценных бумаг), находящегося в федеральной собственности, в федеральных органах исполнительной власти, органах государственной власти субъектов Федерации, органах местного самоуправления и организациях любых фирм собственности, которые проводятся как в плановом, так и во внеплановом порядке;
- организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов;
- поступления и расходования бюджетных и внебюджетных средств органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления и доходов от имущества, находящегося в их собственности.

Сроки проведения ревизии, состав ревизионной группы и ее руководитель (контролер-ревизор) определяются руководителем контрольно-ревизионного органа с учетом объема предстоящих работ, конкретных задач ревизии и особенностей ревизируемой организации и, не могут превышать 45 календарных дней. Первоначально установленный срок ревизии может быть продлен руководителем контрольно-ревизионного органа по мотивированному представлению руководителя ревизионной группы.

Конкретные вопросы ревизии определяются программой или перечнем основных вопросов. Программа ревизии включает ее тему, период, который должна охватить ревизия, перечень основных объектов и вопросов, подлежащих ревизии, и утверждается руководителем контрольно-ревизионного органа.

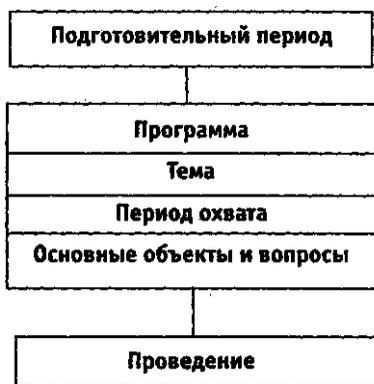


Схема составления программы ревизии

Составлению программы ревизии и ее проведению должен предшествовать подготовительный период, в ходе которого участники ревизии обязаны изучить необходимые законодательные и другие нормативные правовые акты, отчетные и статистические данные, другие имеющиеся материалы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность организации, подлежащей ревизии.

Руководитель ревизионной группы до начала ревизии знакомит ее участников с содержанием программы и распределяет вопросы и участки работы между исполнителями.

Программа может быть изменена и дополнена в ходе проведения ревизии с учетом изучения необходимых документов, отчетных и статистических данных, других материалов, характеризующих проверяемую организацию.

Каждому участвующему в проведении ревизии выдается специальное удостоверение, которое подписывает руководитель контрольно-ревизионного органа, назначившего ревизию, или лицо, им уполномоченное, и заверяет печатью. Кроме того, работники контрольно-ревизионного органа должны иметь постоянные служебные удостоверения установленного образца. Руководитель ревизионной группы должен предъявить руководителю ревизируемой организации удостоверение на право проведения ревизии, ознакомить его с основными задачами, представить участников ревизионной группы, решить организационно-технические вопросы проведения ревизии и составить рабочий план.

Руководитель проверяемой организации обязан создать благоприятные условия для проведения ревизии участникам ревизионной группы — предоставить необходимое помещение, оргтехнику, услуги связи, канцелярские принадлежности, обеспечить машинописными работами и т.п. В случае отказа работниками проверяемой организации предоставить необходимые документы либо возникновения иных препятствий, не позволяющих проводить ревизию, руководитель ревизионной группы, а в необходимых случаях руководитель контрольно-ревизионного органа сообщают об этих фактах в орган, по поручению которого проводится ревизия.

Способы (приемы) проведения ревизии. Системность в ревизии достигается комбинированным использованием различных способов и приемов логического и математического, документального и фактического контроля. К числу основных приемов документального контроля относятся:

формальная и арифметическая проверка документов;
нормативная оценка документально оформленных хозяйственных операций;
логическая проверка;
встречная проверка;
I способ обратного счета;
i оценка законности и обоснованности хозяйственных операций по данным счетов бухгалтерского учета; (балансовый метод; сравнение; различные методические (технические) приемы экономического анализа.

Вопросы

1. Каковы основные задачи ревизии?
2. Что представляет ревизия в контрольной деятельности?
3. Отличия ревизии от других форм контроля?
4. Какова последовательность проведения операций и оформления результатов?
5. Отличительные особенности плановой, неплановой и внезапной ревизий.
6. Что входит в компетенцию контрольных органов Министерства финансов Российской Федерации?

ТЕМА 12



Выводы и ПРЕДЛОЖЕНИЯ

ПО МАТЕРИАЛАМ РЕВИЗИИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ

Результаты ревизии излагаются в акте на основе: проверенных данных и фактов, вытекающих из имеющихся в ревизуемом предприятии документов и материалов; результатов произведенных встречных проверок; проверок фактического совершения операций. По результатам ревизии осуществляется принятие мер к устранению выявленных ревизией нарушений государственной дисциплины и недостатков. Результаты ревизии предаются гласности, о них информируются общественные организации ревизуемого предприятия. В необходимых случаях результаты ревизии выносятся на обсуждение производственных совещаний или собраний рабочих и служащих. Руководитель ревизионной группы в ходе ревизии принимает меры к устранению выявленных недостатков и возмещению причиненного ущерба.

На основании материалов ревизии руководитель ревизионной группы не позднее недельного срока после подписания акта ревизии разрабатывает и представляет руководителю, назначившему ревизию, проект приказа или письма с конкретными предложениями, направленными на устранение выявленных нарушений государственной дисциплины, принятие мер к возмещению причиненного ущерба, предотвращение злоупотреблений, устранение причин неудовлетворительной работы ревизуемого предприятия и улучшение его финансово-хозяйственной деятельности.

Руководитель организации, назначившей ревизию, обязан не позднее чем в 15-дневный срок по окончании ревизии рассмотреть результаты ревизии, принять по ним

необходимые меры и обеспечить надлежащий контроль за исполнением принятых решений. За правонарушения применяются следующие меры финансовой ответственности:

- за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм - штраф в 2-х кратном размере суммы произведенного платежа;
- за неоприходование в кассу денежной наличности — штраф в 3-х кратном размере неоприходованной суммы;
- за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов — штраф в 3-х кратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном установленном законодательством размере минимальной месячной оплаты труда.

Формы реагирования контролирующих органов и организаций на выявленные нарушения в результате ревизии весьма многообразны. Они включают в себя полномочия, направленные на:

- 1) пресечение выявленных нарушений;
- 2) устранение причиненного ими вреда;
- 3) восстановление установленного порядка и условий деятельности;
- 4) привлечение нарушителей к ответственности — дисциплинарной, административной, гражданско-правовой, уголовно-правовой;
- 5) устранение причин и обстоятельств, способствующих нарушениям.

Реализация таких полномочий предусматривается в форме представлений и предписаний, ограничений и запретов нарушителю на определенные действия или виды деятельности (в том числе временных запретов в виде

приостановления деятельности - полного или частично) наложения штрафов и иных мер наказания, направления информации в вышестоящий орган субъекта-нарушителя либо в соответствующий контролирующий или правоохранительный орган для принятия мер, входящих в их компетенцию, в т.ч. заявления исков в суд, когда меры воздействия на нарушителя могут быть приняты только судом.

Конкретный набор полномочий, связанных с реагированием на нарушения, определяется для каждого контролирующего органа индивидуально с учетом специфики сферы контролируемой деятельности и ее субъектов.

В целях осуществления контроля широко используются различного рода контрольные инструменты (например, приборы контроля подлинности специальных и акцизных марок, приборы для определения качественных свойств товаров и продуктов и др.). Постановлением Правительства РФ от 6 октября 1998 г. органам исполнительной власти субъектов Федерации и органам местного самоуправления рекомендовано выдавать лицензии организациям, осуществляющим розничную торговлю алкогольной продукцией, лишь при наличии у них доступных для покупателей приборов контроля подлинности специальных и акцизных марок. Инструмент контроля становится доступным не только для контролирующего органа, но и для потребителя.

В некоторых сферах деятельности предусматривается контроль со стороны заинтересованной стороны отношений. Такая форма контроля наиболее широко развита в отношениях между торгующими (обслуживающими) субъектами и потребителями в лице их союзов, работодателями и субъектами трудовой деятельности в лице их профессиональных союзов. И потребительские, и профессиональные союзы, представляют непосредственно заинтересованную категорию участников отношений в сфере торговли и труда, а потому в состоянии осуществлять действенный контроль за соблюдением другой стороной установленных правил и требований по оказанию услуг. Своеобразие контроля со стороны таких союзов заключа-

ется в том, что субъекты союзов используют непосредственное выявление всякого рода отклонений от правил в ходе самих отношений (торгово-потребительских, трудовых) и в то же время могут использовать традиционные методы контроля (в соответствии с предоставленными им полномочиями).

Подобная форма взаимоотношения контролирующего и подконтрольного субъектов используется в некоторых специфичных видах деятельности.

Механизм контроля включает систему мер, позволяющих контролирующим органам:

- 1) получать необходимые сведения о лицах и организациях, занимающихся подконтрольной деятельностью, о самой деятельности и ее результатах;
- 2) выявлять отклонения от установленных правил и требований относительно субъектов, порядка осуществления и результатов деятельности;
- 3) принимать меры по пресечению нарушений указанных правил и требований, восстановлению нарушенных прав и удовлетворению законных интересов лиц, организаций, государства, когда им причинен вред неправомерными действиями;
- 4) принимать меры для привлечения к ответственности лиц и организаций, виновных в нарушениях установленных правил и требований.

Основными элементами механизма контроля на стадии получения сведений и выявления нарушений являются:

- 1) получение сведений;
- 2) проверка;
- 3) лицензирование;
- 4) экспертиза;
- 5) сертификация;
- 6) аттестация и аккредитация;
- 7) дача разрешений на совершение определенных действий;
- 8) выдача стационарных постов на контролируемых объектах;

9) реагирование на выявленные нарушения и отклонения от установленных правил и требований.

Получение сведений о состоянии соблюдения установленных правил и требований включает в себя получение контролирующим органом соответствующей информации от контролируемых субъектов, от других государственных органов, в том числе контролирующих и правоохранительных, и от негосударственных организаций.

Нормативными актами предусматривается право контролирующих органов запрашивать и получать необходимые сведения от других государственных органов и соответствующая обязанность последних предоставлять сведения по запросу. Распоряжением мэра Москвы от 12 от ноября 1998 года в целях обеспечения налогового контроля утверждён перечень организаций, учреждений и ведомств, информационные ресурсы которых должны использоваться в целях выявления, предупреждения и пресечения налоговых правонарушений.

Проверка является специфическим способом получения и оценки информации о деятельности контролируемого субъекта. Она включает в себя комплекс действий, направленных на получение указанных сведений, анализ и оценку всей полученной информации, составление итогового документа по результатам проверки. Проверка может быть дистанционной (камерной), когда получение необходимых сведений о проверяемом субъекте обеспечивается без посещения и обследования его объектов по месту их нахождения, и инспекционной (выездной), когда она включает в себя непосредственное обследование и изучение объектов по месту их нахождения. Дистанционные и инспекционные проверки могут быть документальными, если основным источником информации являются определенные документы.

Проверка может включать в себя инвентаризацию имущества или сделок с имуществом. Постановлением Правительства РФ от 12 августа 1998 г. Министерству государственного имущества России, Министерству транс-

порта и Федеральной авиационной службы в целях контроля за сохранностью федерального имущества, находящегося в хозяйственном ведении или в оперативном управлении федеральных государственных унитарных предприятий и учреждений морского, речного и воздушного транспорта, а также выявления незаконного владения этим имуществом поручено обеспечивать проведение сплошной инвентаризации сделок с указанным имуществом и принимать меры по истребованию его их незаконного владения в порядке, установленном законодательством.

Проверка может включать в себя ревизию финансово-хозяйственной деятельности, которая может проводиться по инициативе контролирующего органа, в том числе его силами либо силами самой организации. Ревизия (полная или частичная) характеризуется полным и всесторонним исследованием всех документов бухгалтерского учета, всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия или какой-то одной стороны его деятельности включает в себя инвентаризацию имущества. Поэтому ревизия — это обычно трудоемкая и дорогостоящая форма проверки. По некоторым видам контроля нормативно-правовыми актами прямо предусматривается содержание контрольных проверок.

В случаях, когда имеется основание для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности, материалы ревизий передаются следственным органам и одновременно руководством ревизуемого предприятия или вышестоящей организации решается вопрос об отстранении от работы виновных должностных и материально ответственных лиц. Передача материалов следственным органам может производиться в необходимых случаях непосредственно руководителем ревизионной группы, производившей ревизию.

Передаваемые в следственные органы материалы должны содержать: заявление (письмо), в котором должно быть изложено, в чем состоит суть злоупотреблений, какие законы нарушены, размер причиненного ущерба,

виновные лица; акт ревизии, и подлинные документы или копии документов, подтверждающие факты выявленных злоупотреблений; объяснения ревизуемых, а также лиц, чьи показания имеют значение для проверки обстоятельств совершения злоупотреблений; заключения ревизирующих по этим объяснениям.

Также ставится вопрос о принятии мер к обеспечению гражданских исков, а руководителю ревизуемого предприятия предлагается предъявить к виновным лицам гражданские иски о возмещении причиненного ущерба.

В случаях, когда причинен материальный ущерб, но виновные лица не привлекаются к уголовной ответственности, или уголовное дело прекращено, следует предложить руководителю ревизуемого предприятия предъявить гражданские иски к лицам, виновным в причинении материального ущерба.

Контрольно-ревизионные органы министерств, ведомств и хозяйственных организаций должны устанавливать деловые контакты с органами следствия при расследовании ими дел по материалам ревизий.

Отказ в возбуждении уголовного дела или постановление следственных органов о прекращении уголовного дела, возбужденного по материалам ревизии, могут быть обжалованы в установленном законом порядке. Контрольно-ревизионные органы (управления, отделы) министерств, ведомств и хозяйственных организаций:

- осуществляют контроль за проведением в жизнь мер по устранению выявленных ревизиями недостатков и нарушений и выполнением принятых решений;
- ведут учет проведенных ревизий и их результатов;
- ведут учет поступающих в контрольно-ревизионный орган жалоб, заявлений и писем трудящихся;
- представляют в вышестоящие органы статистическую отчетность о работе контрольно-ревизионного аппарата по установленным формам;
- немедленно по окончании ревизий информируют местные и вышестоящие органы о всех выявленных случаях грубых нарушений законов, а также о фак-

тах очковтирательства, крупных злоупотреблений, растрат, хищений государственных средств, об обстоятельствах и условиях, способствовавших совершению указанных нарушений и злоупотреблений, а также представляют предложения о мерах предотвращения подобных случаев в дальнейшем, привлечении виновных лиц к ответственности и возмещении причиненного ущерба;

«систематически изучают и обобщают материалы ревизий и на основе этого вносят в необходимых случаях предложения: о пересмотре действующих положений, правил, инструкций и других нормативных актов; ухудшении системы учета и внутрихозяйственного контроля за экономным расходованием и сохранностью государственных средств; предотвращении возможностей злоупотреблений и нарушений государственной дисциплины; улучшении финансово-хозяйственной деятельности предприятий и хозяйственных организаций; совершенствовании внутриведомственного контроля.

Вопросы

1. Где излагают результаты ревизии?
2. Кто принимает меры к устранению выявленных недостатков и возмещению ущербу?
3. Как оформляются документы для передачи в следственные органы?
4. Как осуществляют контрольную деятельность контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств?
5. Какая ответственность установлена за правонарушения при проведении ревизий?

ТЕМА 13



ОРГАНИЗАЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ РАБОТЫ НА ОБЪЕКТАХ РАЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО- ПРАВОВЫХ ФОРМ И ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ ФОРМ

При проверке финансовыми органами исполнения бюджетов обращают внимание на экономическое обоснование; составление поквартального, годового распределения; назначения статей бюджета. Это работа финансовых органов федерального казначейства.

При ревизии исполнения бюджета проверяется соблюдение порядка бюджетного финансирования. Ревизор проверяет своевременность перечисления средств с текущего счета бюджета на счет распределителей кредита (в те организации, кому перечисляются бюджетные средства). При этом учитываются ранее выделенные ассигнования, не допускается ли перечисление средств сверх суммы уточненных квартальных назначений и осуществляется ли зачет (учет) неиспользованных ассигнований.

При проверке работы финансовыми органами устанавливаются факты незаконного расходования средств или непредоставления отчетов об израсходованных ранее выделенных денежных средств.

Встречная проверка при таких ревизиях проводится и по счетам банков, где уточняется правильность зачисления доходов на счета Федерального и других бюджетов и размеры этих отчислений, открытие и закрытие текущих счетов клиентов, своевременность выполнения кассовых операций и выполнение дисциплины расходования денежных средств.

Проверки проводятся с целью выявления незаконных и излишних расходов и исполнения смет по отдельным статьям бюджета.

При проверке расходов по финансированию социально-культурных мероприятий обращают внимание на контроль правильности и обоснованности планирования показателей эффективности и целевого расходования государственных средств.

В период проведения ревизии обязательным мероприятием является проверка штатов, которые должны исходить из нормативного планирования фонда заработной платы. Проверяются также излишние единицы руководящего состава, завышение окладов, а также совершенствование управленческого аппарата.

Количественные показатели бухгалтерской отчетности сверяются с численностью работников и расходов на их содержание. Здесь учитывается не только заработная плата, но и расходы на содержание легкового автотранспорта и обслуживающего его персонала, телефонные разговоры. При этом следует добиваться сокращения численности управленческого аппарата.

Деятельность финансовых органов направлена на контролирование соблюдения штатной дисциплины, отсутствие нарушений в трудовой дисциплине и фактов перерасхода фонда заработной платы. Однако при этом они не должны вмешиваться в нормальную деятельность организации и не ограничивать права руководителей органов управления и утверждения штатов.

В период ревизии контроль может осуществляться за достоверностью учета, предоставляемой отчетностью о численности работников управления, расходов на их содержание, соответствие должностей руководящих работников и обслуживающего персонала, соблюдение законодательства о порядке оплаты труда, размеров должностных окладов, надбавок и доплат к ним, коэффициентов, работ по замещению и расходов, связанных со служебными командировками, использованием личного и социальных льгот.

Систематический контроль за правильностью и своевременностью выполнения налогоплательщиками уплаты налогов в бюджеты всех уровней осуществляется налоговыми инспекциями, а надзор — налоговой полицией по месту регистрации фирм, предприятий и предпринимателей без образования юридического лица. Отчетные документы и копии платежных поручений об уплате налогов предоставляются в налоговые и финансовые органы и управления казначейства.

При ревизии составляется ведомость установленных нарушений по ведению бухгалтерского учета, где указываются: дата установления нарушений по ведению бухгалтерского учета, их количество и по каждому нарушению проставляется номер документа, характеристика нарушений, сумма ущерба и лица, ответственные за данное нарушение. Данную ведомость подписывает старший ревизор и главный бухгалтер ревизируемого предприятия.

При этом решается вопрос соблюдения правил ведения книг, журналов аналитического учета, соответствие документации требованиям ГОСТа. Например, нумеруются ли страницы, скрепляются ли подписями и печатями исходящие документы, отвечают ли данные отчетности, имеют ли они содержание и выводы, соответствуют ли они бухгалтерским проводкам, как отражаются исправления и сторно, проверяются сальдо учетных регистров и соответствуют ли данные статьям баланса, отмечаются также искажения отчетных данных, соответствуют ли приведенные данные правилу двойной записи и другие заключения ревизоров.

Результаты ревизии отражаются в справке и в акте по отделам и разделам ревизии с указанием необходимых мероприятий по ликвидации нарушений и наказанием виновных лиц.

Организация деятельности контрольных органов является ревизия, которая занимает важное место в процедурах контрольно-ревизионных управлений (КРУ).

КРУ есть при Минфине, кроме того, при каждом другом Министерстве, особенно если используются бюджетные средства.

Счетная палата подчиняется Парламенту, также КРУ при Администрации Президента может проверить любое предприятие.

В КРУ входят отделы организационно-конструкторской работы, которые ревизируют министерства, ведомства, бюджеты субъектов Федерации и местные, учреждения и предприятия в областях, краях, городах и регионах, где имеются главные и старшие ревизоры, которые подчиняются Минфину.

Ревизор должен быть добросовестным.

При проверке особое внимание обращается на соблюдение установленной периодичности ревизий, которые должны проводиться не реже двух раз в год. При этом главным вопросом является исполнение бюджета по расходованию средств, работы с кадрами, составлению отчетов о ревизии, пояснительных записок и приложений.

Для определения результативности контрольно-ревизионного аппарата применяются различные методы анализа:

1. Наиболее простым является метод сравнения с результатами прошлого года или двух лет;
2. Следующий метод анализа — это определение выявленных сумм дополнительных доходов, незаконных расходов, хищений и недостач в расчете на предшествующую ревизию или на первого проверяющего работника КРУ.

При этом выявляется, повышает или снижает результат КРУ.

Контрольно-ревизионный аппарат Минфина координирует свою работу с другими министерствами и ведомствами, привлекая их ревизоров для проведения ревизий в контакте с налоговыми службами, милицией и МВД.

Минфин проводит семинары и координирует на них действия ревизоров, обучает их законности проведения проверок и правильности процедуры ревизии, порядку и видам наложения санкций при выявленных нарушениях и злоупотреблениях. Минфин проводит планирование контрольно-ревизионной деятельности, куда включает проведение комплексных ревизий совместно с другими

ведомствами, участвует в планах и намечает организационные вопросы ревизий, такие как объем и содержание экономической информации, объем объектов ревизий и мероприятий по их результатам.

Не только важно провести ревизию, но и не допускать нарушений и злоупотреблений в расходовании бюджетных средств и их незаконное расходование.

Организация и подготовка ревизии играет важную роль в ее результативности и отражает финансово-хозяйственную деятельность. Сроки проведения проверок во многом будут зависеть от внутреннего контроля, изучения законодательных актов по каждому направлению ревизии, но в каждом конкретном предприятии и или организации ревизор проводит ревизию кассы и кассовых операций. Поэтому на день проверки ревизор осматривает сейфы, документальные отчеты кассира за предыдущие дни и месяц и проверяет снятие остатков денежных средств.

Кроме того, ревизия проверяет расходование фонда заработной платы и законность оформления в бухгалтерских реестрах. При этом важно определить имеются ли приписки в нарядах, потери рабочего времени, простои, прогулы, несколько учитываются темпы механизации, делается анализ отчетности, начисления, сверяется факт выдачи наряда на выполненную работу с ОТК, со складом, проверяют ли расценки за выполненную работу и сверяют ли их с ведомостями по заработной плате.

Ревизию товарно-материальных ценностей начинают со складов, ОТК и проводят их инвентаризацию и сравнивают с предыдущими отчетами. При этом сверяют печати и подписи на документах. Особое внимание уделяется ревизии в бюджетных организациях.

РЕВИЗИЯ БЮДЖЕТА в ФИНАНСОВЫХ ОРГАНАХ

Ревизия — это проверка денежных средств, расчетных кассовых операций, их законности, наличия и сохранности материальных и других ресурсов. Ревизию проводят ревизоры государственных учреждений, инспектора на-

логовой инспекции, контрольно-ревизионных управлений и отделов государственных фондов и других государственных учреждений: противопожарная инспекция, торговая, санитарно-эпидемиологическая. Ревизии бывают: по частным вопросам и комплексные.

Комплексные ревизии - могут проверять работу как финансовых органов по составлению и использованию бюджета, так и все основные участки деятельности фирмы, связанные с бюджетом, государственными доходами и финансированием народного хозяйства, социальных сфер; штатное расписание, регистры бухгалтерского учета; отчетность, а также кадровые вопросы.

В настоящее время вся хозяйственная деятельность по работе с бюджетом сосредоточена в Управлениях финансового казначейства. Эти управления расположены во всех субъектах муниципальных и городских администрациях.

Комплексная ревизия деятельности начинается с проверки бюджетных доходов и расходов. В первую очередь проверяется составление проекта бюджета, наличие распоряжений и решений глав администрации города, района, управы. Должно быть разграничение доходов и расходов между федеральным, территориальным и местным бюджетами, а также соответствие налоговому законодательству. Основным правилом бюджетной работы является обязательное сбалансирование доходов и расходов бюджета в каждом квартале.

Важным моментом правильности определения контингента по доходам бюджета является планирование закрепленных за бюджетом доходов, что позволяет стабилизировать бюджет. Бюджетные ассигнования направляются на финансирование социальной сферы и на культурные мероприятия, на содержание государственного аппарата власти. Проверка правильности и обоснованности расходов, предусмотренных по бюджету, проводится отдельно по каждому направлению.

При ревизии составления бюджета проверяется следующее:

- правильность составления бюджетной документации;

- наличие расчетов бюджетных назначений по доходам и расходам по каждой статье;
- соответствие сводных смет сметам по каждой статье;
- обоснованность расчетов к утвержденным сметам бюджетных учреждений;
- своевременность доведения смет до подведомственных организаций.

В ходе проверки ревизоры проверяют правильность определения фонда заработной платы; соблюдение утвержденных норм на питание, медикаменты; составление специальных смет на средства и суммы по экономии бюджетных организаций. Большая роль в исполнении бюджета возлагается на Управления казначейства. Задача ревизии состоит в проверке мероприятий, направленных на выявление резервов, мобилизацию средств, необходимых для обеспечения финансирования, предусмотренного бюджетом.

ОРГАНИЗАЦИЯ РЕВИЗИЙ и проверок ОРГАНИЗАЦИЙ и предприятий

Организация и подготовка ревизии играет важную роль в ее результативности и отражает финансово-хозяйственную деятельность. Сроки проведения проверок во многом будут зависеть от внутреннего контроля, изучения законодательных актов по каждому направлению ревизии, но в каждом конкретном предприятии и или организации ревизор проводит ревизию кассы и кассовых операций. Поэтому на день проверки ревизор осматривает сейфы, документальные отчеты кассира за предыдущие дни и месяц и проверяет снятие остатков денежных средств.

Кроме того, ревизия проверяет расходование фонда заработной платы и законность оформления в бухгалтерских реестрах. При этом важно определить имеются ли приписки в нарядах, потери рабочего времени, простои, прогулы, учитываются темпы механизации, делается анализ отчетности, начисления, сверяется факт выдачи на-

ряда на выполненную работу с ОТК, со складом, проверяют расценки за выполненную работу и сверяют их с ведомостями по заработной плате.

Ревизию товарно-материальных ценностей начинают со складов, ОТК и проводят их инвентаризацию и сравнивают с предыдущими отчетами. При этом сверяют печати и подписи на документ. При ревизии расчетных операций проверяют дебиторскую и кредиторскую задолженность фирмы, приводят в соответствие мероприятия, предусмотренные контролем и ревизией. При проверке финансовыми органами исполнения бюджетов обращают внимание на экономическое обоснование; составление поквартального, годового распределения; назначения статей бюджета. Это работа финансовых органов и федерального казначейства.

При ревизии исполнения бюджета проверяется соблюдение порядка бюджетного финансирования. Ревизор проверяет своевременность перечисления средств с текущего счета бюджета на счет распределителей кредита (в те организации, кому перечисляются бюджетные средства). При этом учитываются ранее выделенные ассигнования, не допускается ли перечисление средств сверх суммы уточненных квартальных назначений и осуществляется ли зачет (учет) неиспользованных ассигнований.

При проверке работы финансовыми органами устанавливаются факты незаконного расходования средств или непредоставления отчетов об израсходованных ранее выделенных денежных средствах.

Встречная проверка при таких ревизиях проводится и по счетам банков, где уточняется правильность зачисления доходов на счета Федерального и других бюджетов и размеры этих отчислений, открытие и закрытие текущих счетов клиентов, своевременность выполнения кассовых операций и выполнение дисциплины расходования денежных средств. Проверки проводятся с целью выявления незаконных и излишних расходов и исполнения смет по отдельным статьям бюджета.

При проверке расходов по финансированию социально-культурных мероприятий обращают внимание на кон-

троль правильности и обоснованности планирования показателей эффективности и целевого расходования государственных средств.

В период проведения ревизии обязательным мероприятием является проверка штатов, которая должна исходить из нормативного планирования фонда заработной платы. Проверяются также излишние единицы руководящего состава, завышение окладов, а также совершенствование управленческого аппарата.

Деятельность финансовых органов направлена на контролирование соблюдения штатной дисциплины, отсутствие нарушений в трудовой дисциплине и фактов перерасхода фонда заработной платы. Однако, при этом они не должны вмешиваться в нормальную деятельность организации и не ограничивать права руководителей органов управления и утверждения штатов.

В период ревизии контроль может осуществляться за достоверностью учета, предоставляемой отчетностью о численности работников управления, расходов на их содержание, соответствие должностей руководящих работников и обслуживающего персонала, соблюдение законодательства о порядке оплаты труда, размеров должностных окладов, надбавок и доплат к ним, коэффициентов, работ по замещению и расходов, связанных со служебными командировками, использованием личного и социальных льгот.

Систематический контроль за правильностью и своевременностью выполнения налогоплательщиками уплаты налогов в бюджеты всех уровней осуществляется налоговыми инспекциями, а надзор — по месту регистрации фирм, предприятий и предпринимателей без образования юридического лица. Отчетные документы и копии платежных поручений об уплате налогов предоставляются в налоговые и финансовые органы и управления казначейства.

Проверка представляет собой единичное контрольное действие или исследование конкретного вопроса на одном или нескольких участках деятельности. От ревизии проверка, в том числе и аудиторская, отличается тем,

что она носит выборочный характер и тем самым заведомо предполагает возможность пропуска, исключения по определенным причинам из поля зрения проверяющих каких-либо обстоятельств, могущих повлиять (и существенно) на результат как самой проверки, так и деятельности проверяемого субъекта.

Проверка на малом предприятии. Организация ревизионной работы на предприятиях проводится в соответствии с уставом, где указано о создании ревизионной комиссии или принятии в штат бухгалтера-ревизора. На отдельных фирмах принято заключать договор с аудиторской фирмой о проведении контрольно-ревизионной работы аттестованными аудиторами за определенную плату. Проверку деятельности организации ведут в соответствии с действующим законодательством и начинают с подлинности учредительных документов, учета уставного капитала и расчетов с учредителями.

Ревизия учета уставного капитала и расчетов с учредителями. Типовыми рекомендациями для учета уставного капитала малыми предприятиями, ведущими бухгалтерский учет по упрощенной форме, предусмотрен счет 80 «Уставный капитал». Для ведения аналитического учета к этому счету могут быть открыты субсчета «Объявленный уставный капитал» и «Оплаченный уставный капитал». При этом субсчет «Объявленный уставный капитал» открывается после государственной регистрации организации в сумме взносов ее учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами. Субсчет «Оплаченный уставный капитал» используется только после фактического поступления денежных средств или иного имущества в счет вклада в уставный капитал.

При этом важно учитывать требование статьи 34 Закона Российской Федерации от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также пункта 2 статьи 15 Закона Российской Федерации от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Согласно упомянутым нормам к оценке имущества, вносимого в качестве вклада в уставный капитал (по ООО — если стоимость такого имущества превышает

200 МРОТ), должен привлекаться независимый оценщик.

Типовые рекомендации не предусматривают для малых предприятий такие счета, как 75 «Расчеты с учредителями», 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов» и другие определяется самим предприятием в учетной политике. Учет дебиторской и кредиторской задолженности, осуществляемый согласно Плану счетов на счете 75 «Расчеты с учредителями», проверяется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На данном счете расчеты приводятся в развернутом виде: по дебету — возникновение дебиторской задолженности и погашение кредиторской, по кредиту — возникновение кредиторской задолженности и погашение дебиторской.

Так, между физическими и юридическими лицами в июле 2002 г. заключен учредительный договор о создании ООО «Мариком». Уставный капитал создаваемого малого предприятия составляет 100 000 руб. Доли учредителей в уставном капитале предприятия распределяются следующим образом:

Таблица 9

Учредитель	Размер доли в уставном капитале предприятия, %	Доля учредителя в суммовом выражении, руб.
Иванов Ю.В.	40%	40000
Петров П.П.	40%	40000
ООО «Эол»	10%	10000
ООО «Марс»	10%	10000
Итого	100%	100 000

Физические лица в качестве вклада в уставный капитал вносят наличные денежные средства, причем Петров П.П. оплачивает свою долю с отсрочкой платежа.

В качестве вклада в уставный капитал ООО «Эол» вносит исключительное право на использование базы данных, оцененное учредителями общества в сумме 10 000 руб. Срок полезного использования данного объекта 5 лет. Данный нематериальный актив предполагается использовать в ходе

торгово-производственной деятельности. ООО «Марс» в качестве вклада вносит принтер, оцененный учредителями общества в сумме 10 000 руб. При этом принтер находился в эксплуатации 2 года и 3 месяца. И никаких дополнительных расходов, связанных с приобретением основного средства и нематериального актива, предприятие не имеет. В учете организации после государственной регистрации предприятия в июле 2002 г. сделаны следующие записи:

Таблица 10

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»/по конкретным учредителям КРЕДИТ 80 субсчет «Объявленный уставный капитал»	100 000	отражено образование уставного капитала ООО на сумму, заявленную в учредительных документах
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»/ООО «Эол»	10 000	внесено в качестве вклада в уставный капитал ООО «Эол» исключительное право на использование базы данных
ДЕБЕТ 01 субсчет «Нематериальные активы» КРЕДИТ 08	10 000	принят к учету нематериальный актив на основании документов, подтверждающих право на его использование
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»/ООО «Марс»	10 000	внесен в качестве вклада в уставный капитал ООО «Марс» принтер, оцененный учредителями в сумме 10000руб
ДЕБЕТ 01 субсчет «Основные средства» КРЕДИТ 08	10 000	принят к учету принтер
ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»/Иванов Ю.В.	40 000	оплачена доля в уставном капитале Ивановым Ю.В.
ДЕБЕТ 80 субсчет «Объявленный уставный капитал» КРЕДИТ 80 субсчет «Оплаченный уставный капитал»	60 000	отражен оплаченный уставный капитал после фактического поступления денежных средств и иного имущества в счет вклада в уставный капитал

На счетах по учету денежных средств и имущества в корреспонденции со счетом 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» отражено имущество и денежные средства на общую сумму 60 000 руб.

Дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» составляет 40 000 руб. и показывает задолженность по вкладам в уставный капитал.

В данном примере это неоплаченная доля Петрова П.П., задолженность по которой будет погашена позднее.

Для сопоставления методологии отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете малого предприятия, применяющего упрощенную форму бухгалтерского учета, и предприятия, работающего по общеустановленной системе бухгалтерского учета, рассмотрим порядок отражения тех же хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета предприятия, работающего по общеустановленной системе бухгалтерского учета.

Операции по отражению уставного капитала и учета расчетов с учредителями в этом случае будут выглядеть следующим образом:

Таблица 11

Корреспондирующие счета	Сумма, руб.	Содержание проводки
ДЕБЕТ 75/по конкретным учредителям КРЕДИТ 80 субсчет «Объявленный уставный капитал»	100 000	отражено образование уставного капитала ООО на сумму, заявленную в учредительных документах
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 75 /ООО «Эол»	10 000	внесено в качестве вклада в уставный капитал ООО «Эол» исключительное право на использование базы данных
ДЕБЕТ 04 КРЕДИТ 08	10 000	принят к учету нематериальный актив на основании документов, подтверждающих право на его использование
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 75 /ООО «Марс»	10 000	внесен в качестве вклада в уставный капитал ООО «Марс» принтер, оцененный учредителями в сумме 10000руб

Корреспондирующие счета	Сумма, руб.	Содержание проводки
ДЕБЕТ 01 КРЕДИТ 08	10 000	принят к учету принтер
ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 75 Иванов Ю.В.	40 000	оплачена доля в уставном капитале Ивановым Ю.В.
ДЕБЕТ 80 субсчет «Объявленный уставный капитал» КРЕДИТ 80 субсчет «Оплаченный уставный капитал»	60 000	отражен оплаченный уставный капитал после фактического поступления денежных средств и иного имущества в счет вклада в уставный капитал

Для малых предприятий Типовыми рекомендациями по организации бухучета предусмотрено, что затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг) учитываются на счете 20 «Основное производство».

Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) ведется малым предприятием в разрезе видов затрат (оплата труда, материалы, амортизация и др.) по объектам учета, по видам продукции (работ, услуг), местам производства продукции (работ, услуг), лицам, ответственным за производство. При наличии условно-постоянных расходов малое предприятие общехозяйственные (накладные) расходы списывает ежемесячно полностью на затраты реализованной продукции (работ, услуг).

После государственной регистрации и регистрации в качестве субъекта малого предпринимательства ООО «Мариком» его руководством было принято решение о начале торгово-производственной деятельности. В учетной политике предприятия было закреплено, что выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по кассовому методу, согласно требованиям статьи 273 НК РФ, то есть по моменту поступления денежных средств на расчетный счет, в кассу предприятия, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Был открыт расчетный счет, проверка показала, что стоимость открытия составила 4000 руб. Лимит денежной наличности в кассе был установлен банком в сумме

5000 руб. В учете организации были сделаны следующие проводки:

Таблица 12

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 60	4 000	отражены расходы по открытию расчетного счета
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	4 000	удержано банком за открытие расчетного счета

У торгового предприятия, не применяющего упрощенную форму бухгалтерского учета, данные расходы были бы отражены следующим образом:

Таблица 13

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 60	4 000	отражены расходы по открытию расчетного счета
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	4 000	удержано банком за открытие расчетного счета

Для проверки учета наличных и безналичных денежных средств рассмотрим счета 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет». Поступившие денежные средства в счет оплаты вклада в уставный капитал, были распределены следующим образом: внесено при открытии расчетного счета в банк 32 500 руб. оставлено в кассе 5000 руб. На счетах бухгалтерского учета данная операция была отражена следующим образом:

Таблица 14

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 50	32 500	внесены на расчетный счет денежные средства из кассы предприятия

Расхождений между упрощенной и общепринятой формой бухгалтерского учета в данном случае не установлено.

В соответствии с Планом счетов для обобщения информации о состоянии расчетов с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», для учета расчетов с подотчетными лицами малые предприятия могут использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На хозяйственно-операционные расходы работнику выдано под отчет 2500 руб. Данная операция была отражена в учете следующим образом:

Таблица 15

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты с подотчетными лицами» КРЕДИТ 50	2 500	выданы под отчет наличные денежные средства из кассы предприятия

Установлено, что при работе по общеустановленной системе учета выдача денег под отчет была бы отражена следующим образом:

Таблица 16

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50	2 500	выданы под отчет наличные денежные средства из кассы предприятия

Проверка показала, что НДС по приобретенным ценностям учитывается на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» согласно порядку, установленному для учета материалов. При этом отдельно ведется учет движения НДС по материалам и основным средствам (нематериальным активам). К счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» могут быть открыты следующие субсчета:

- 19/субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам»;
- 19/субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»;
- 19/субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» и др.

Проверка показала, что учет по упрощенной форме должен вестись в соответствии с едиными методологическими основами и правилами формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах и материально-производственных запасах. Организацией предусмотрено, что первоначальной стоимостью объектов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение (по основным средствам — также затрат на сооружение и изготовление), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Так, например, по основным средствам фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с **приобретением** (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта, включаются в состав фактических затрат по приобретению объекта.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. ООО «КБТ» приобрело у частного предпринимателя, не являющегося плательщиком НДС, автомашину стоимостью 150 000 руб.

Кроме того, ООО «КБТ» получило консультацию у аудиторской фирмы по вопросу о том, как правильно отразить в учете операцию по приобретению этой автомашины. Анализ ситуации, подбор нормативных документов для обоснованного ответа и подготовка ответа заняли у аудиторской фирмы 1 час, что было подтверждено сторонами при подписании акта выполненных работ. Согласованная стоимость услуг по проведению консультации составила 300 руб. без учета НДС. В учете малого предприятия приобретение автомашины было отражено следующим образом:

Таблица 17

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	150 000	приобретена автомашина
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	300	отражена в учете оплата консультации аудиторской фирмы, связанной с приобретением автомашины
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам» КРЕДИТ 60	60	учтен НДС, по консультационным услугам аудиторской фирмы, связанным с приобретением автомашины на основании предоставленного поставщиком счета-фактуры
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	150 000	произведена оплата поставщику за автомашину
ДЕБЕТ 60 ДЕБЕТ 51	360	произведена оплата аудиторской фирме за проведенную консультацию
ДЕБЕТ 01 субсчет «Основные средства» КРЕДИТ 08	150 300	введена в эксплуатацию приобретенная автомашина

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам»	60	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом оплаченный НДС по проведенной консультации

Порядок учета фактических затрат по нематериальным активам и материально-производственным запасам хотя и имеет свои особенности, но в целом аналогичен порядку учета фактических затрат на приобретение основных средств. Отпуск материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и при ином их выбытии производится одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО).

Типовые рекомендации советуют малым предприятиям вести учет материалов по методу средневзвешенной (средней) себестоимости, по которой каждая единица (вид, группа) материалов, списанная в производство или находящаяся в остатке, оценивается по стоимости, определяемой как частное от деления их общей стоимости (с учетом остатка на начало учетного периода) на их количество.

В целях обеспечения сохранности материалов, переданных в эксплуатацию, на малом предприятии должен осуществляться оперативный учет и контроль за их движением. В случае возврата материалов из эксплуатации на склад и оприходования по остаточной стоимости (цене возможного использования) делается запись по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту счета 20 «Основное про-

изводство». Согласно учетной политике ООО «Мариком» ведет учет материалов по методу средневзвешенной (средней) себестоимости. Для осуществления торговой деятельности малое предприятие ООО «Мариком» приобрело компьютер стоимостью 14 000 руб. (в том числе НДС — 2333,33 руб.), исключительное право на использование компьютерной базы данных стоимостью 6000 руб. (в том числе НДС - 1000 руб.). Срок полезного использования приобретенной базы данных — 3 года. Кроме того, в розничной торговой сети были приобретены расходные материалы к принтеру на сумму 2200 руб. При этом компьютер и исключительное право были оплачены по безналичному расчету (компьютер оплачен в полном размере, а исключительное право оплачено в сумме 3000 руб.), а расходные материалы были приобретены через подотчетное лицо. Приобретенный нематериальный актив предполагается использовать в ходе торгово-производственной деятельности и дополнительных расходов, связанных с приобретением объектов, предприятие не имеет. В бухгалтерском учете ООО «Мариком» сделаны следующие записи:

Таблица 18

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	11 666,67	приобретен компьютер
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам» КРЕДИТ 60	2333,33	учтен НДС по приобретенному компьютеру на основании предоставленного поставщиком счета-фактуры
ДЕБЕТ 01 субсчет «Основные средства» КРЕДИТ 08	11 666,67	компьютер введен в эксплуатацию
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	14 000	оплачено поставщику за компьютер
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	5 000	приобретено исключительное право на использование компьютерной базы данных

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам» КРЕДИТ 60	1 000	учтен НДС по приобретенному исключительному праву на использование компьютерной базы данных на основании предоставленного поставщиком счета-фактуры
ДЕБЕТ 01 субсчет «Нематериальные активы» КРЕДИТ 08	5 000	принят к учету нематериальный актив на основании документов, подтверждающих право на его использование
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	3 000	произведена оплата поставщику за приобретенное исключительное право
ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты с подотчетными лицами»	2 200	оприходованы расходные материалы после предоставления авансового отчета подотчетного лица
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам»	2 333,33	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом оплаченный НДС по приобретенному компьютеру
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»	500 (3000 руб. * 16,67%)	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом оплаченный НДС по приобретенному нематериальному активу
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 10	2200	переданы в эксплуатацию расходные материалы с оформлением необходимых документов

Проводки по этим же хозяйственным операциям, составляемые предприятиями, не применяющими упрощенную форму бухгалтерского учета, выглядели следующим образом (см. табл. 19)

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	11 666,67	приобретен компьютер
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам» КРЕДИТ 60	2333,33	учтен НДС по приобретенному компьютеру на основании предоставленного поставщиком счета-фактуры
ДЕБЕТ 01 КРЕДИТ 08	11 666,67	компьютер введен в эксплуатацию
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	14 000	оплачено поставщику за компьютер
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60	5 000	приобретено исключительное право на использование компьютерной базы данных
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам» КРЕДИТ 60	1 000	учтен НДС по приобретенному исключительному праву на использование компьютерной базы данных на основании предоставленного поставщиком счета-фактуры
ДЕБЕТ 04 КРЕДИТ 08	5 000	принят к учету нематериальный актив на основании документов, подтверждающих право на его использование
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	3 000	произведена оплата поставщику за приобретенное исключительное право
ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 71	2 200	оприходованы расходные материалы после предоставления авансового отчета подотчетного лица
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам»	2 333,33	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом оплаченный НДС по приобретенному компьютеру
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»	500 (3000 руб. * 16,67%)	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом оплаченный НДС по приобретенному нематериальному активу
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 10	2200	переданы в эксплуатацию расходные материалы с оформлением необходимых документов

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. В течение срока полезного использования основных средств и нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме следующих случаев:

- по основным средствам - при их переводе на консервацию на срок более трех месяцев (по решению руководителя организации), а также в период восстановления объектов, продолжительность которого превышает 12 месяцев;
- по нематериальным активам - при консервации организации.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам начинают производиться с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Амортизация основных средств учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств». Для учета амортизации нематериальных активов следует проверять счет 02 «Амортизация основных средств» с ведением обособленного учета. С 1 июля 2002 г. вступила в силу глава 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации. В целях этой главы и во исполнение статьи 11 Федерального закона от 6 августа 2001 г. № 110-ФЗ Правительство Российской Федерации постановлением от 1 июля 2002 г. № 1 утвердило Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы.

Организации по вновь вводимым основным средствам с 1 июля 2002 г. для целей бухгалтерского учета могут применять порядок начисления амортизации, аналогичный применяемому в целях налогового учета, то есть с

использованием новой Классификации основных средств для расчета сумм амортизационных отчислений. Основные средства, которые будут числиться на 1 июля 2002 г. на балансе предприятия, должны амортизироваться для целей налогообложения в соответствии с положениями главы 25 НК РФ, а для целей бухгалтерского учета — в порядке и по нормам, принятым организацией на дату передачи основных средств в эксплуатацию.

Учетной политикой ООО «Мариком» предусмотрено следующее: стоимость основных средств организации погашать путем начисления амортизации. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществлять в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При начислении амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете — применять линейный способ начисления амортизации согласно статье 259 НК РФ. Основываясь на пункте 3 статьи 258 НК РФ, установить следующие сроки полезного использования амортизируемого имущества:

- первой группы (все недолговечное имущество) — 1 год и 1 месяц;
- второй группы — 2 года и 1 месяц;
- третьей группы — 3 года и 1 месяц;
- четвертой группы — 5 лет и 1 месяц;
- пятой группы — 7 лет и 1 месяц;
- шестой группы — 10 лет и 1 месяц;
- седьмой группы — 15 лет и 1 месяц;
- восьмой группы — 20 лет и 1 месяц;
- девятой группы — 25 лет и 1 месяц;
- десятой группы - 30 лет и 1 месяц.

На основании пункта 12 статьи 259 НК РФ по объектам основных средств, бывшим в употреблении у юридических и физических лиц, определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

ООО «Мариком» образовано в июле 2002 г. Также в июле оприходованы и введены в эксплуатацию поступившие объекты основных средств и нематериальных активов:

Таблица 20

Наименование объекта	Первоначальная стоимость, руб.	Амортизационная группа	Срок полезного использования, мес.	Период нахождения в эксплуатации у предыдущих собственников,	Срок полезного использования с учетом срока нахождения в эксплуатации у предыдущих собственников, мес.	Ежемесячная норма и сумма амортизации, % , руб.
1	2	3	4	5	6	7
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА						
Принтер	10 000,00	3-я	37 мес.	27 мес.	10 мес.	10% 1000,00
Компьютер	11 666,67	3-я	37 мес.	-	37 мес.	2,7% 315,00
Итого	21 666,67					1315,00

1	2	3	4	5	6	7
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ						
Исключительное право на использование базы данных	10 000,00	-	60 мес.	-	60 мес.	1,67% 167,00
Исключительное право на использование базы данных	5000,00	-	36 мес.	-	36 мес.	2,78% 139,00
Итого	15 000,00					306,00
Всего	36666,67					1621,00

Таким образом, с августа 2002 г. (с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объектов к бухгалтерскому учету) по ним начинается начисляться амортизация. В учете при этом делаются следующие проводки:

Таблица 21

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 02 субсчет «Амортизация основных средств»	1 315	Начислена амортизация по объектам основных средств
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 02 субсчет «Амортизация нематериальных активов»	306	Начислена амортизация по объектам нематериальных активов

При ведении учета по общепринятой схеме начисление амортизации отражалось бы таким образом:

Таблица 22

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 02	1 315	Начислена амортизация по объектам основных средств
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 04, 05	1 315	Начислена амортизация по объектам основных средств

Порядок учета расчетов с персоналом по оплате труда одинаков для малых предприятий и предприятий, не являющихся субъектами малого предпринимательства. Для проверки информации о расчетах с работниками по оплате труда рассматривают счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Трудовые отношения с работниками оформляются пакетом документов, в который входят заявление о приеме на работу, приказ о приеме на работу, трудовой договор, должностные инструкции и другие документы. Документов, регламентирующих обязательное составление штатного расписания организации, действующим налоговым законодательством не предусмотрено. Однако штатное расписание является документом, который определяет структуру, численность

должностей, должностные оклады по каждому конкретному подразделению и в целом по организации. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации штатная структура и штатное расписание разрабатываются организациями самостоятельно. В то же время в налоговом законодательстве в ряде случаев предусмотрена необходимость составления штатного расписания организации для подтверждения обоснованности применения льгот и правомерности отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) определенных видов затрат (согласно подпункту 23 пункта 1 статьи 264 НК РФ, расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе включены в перечень прочих расходов, связанных с производством и реализацией).

Таким образом, для подтверждения обоснованности формирования себестоимости, уменьшающей в данном случае налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, все-таки желательно иметь на предприятии штатное расписание. Согласно статье 59 Трудового кодекса Российской Федерации, вступившего в силу с 1 февраля 2002 г., по инициативе работодателя либо работника может заключаться срочный трудовой договор с лицами, поступающими на работу в организации — субъекты малого предпринимательства с численностью до 40 работников (в организациях розничной торговли и бытового обслуживания — до 25 работников), а также к работодателям — физическим лицам.

Малое предприятие ООО «Мариком» начало свою деятельность и утвердило штатное расписание. Согласно утвержденному штатному расписанию в организацию были приняты работники и оформлены все необходимые для этого документы (заявление о приеме, приказ, срочный трудовой договор, должностные инструкции и др.).

Согласно оформленным документам была начислена заработная плата. Установлено, что детей у работников нет, и им предоставляются только стандартные налоговые вычеты в сумме 400 руб.

Таблица 23

Должность	Кол-во рабочих дней в месяце	Фактически отработано, дн.	Оклад, руб.	Начислено за фактически отработанное время	Стандартный налоговый вычет	Налоговая база по НДФЛ	НДФЛ	К выдаче
Начислено за июль								
Директор	20	13	5500	3575	400	3175	413	3162
Главный бухгалтер	20	13	3800	2470	400	2070	269	2201
Менеджер-товаровед	20	13	3000	1950	400	1550	202	1748
Итого за июль				7995	1200	6795	884	7111

В учете организации сделаны следующие проводки:

Таблица 24

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 51	7 200	Получены в банке наличные денежные средства для выплаты заработной платы
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 70	7 995	начислена заработная плата за июль 2002г.
ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»	884	начислен НДФЛ с заработной платы за июль 2002г
ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 50	7 111	выдана заработная плата за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ» КРЕДИТ 51		перечислен в бюджет НДФЛ с заработной платы за июль 2002

При общепринятой форме бухгалтерского учета торговых организаций начисление заработной платы будет отражено таким образом:

Таблица 25

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 51	7 200	Получены в банке наличные денежные средства для выплаты заработной платы
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 70	7 995	начислена заработная плата за июль 2002г.
ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»	884	начислен НДФЛ с заработной платы за июль 2002г
ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 50	7 111	выдана заработная плата за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ» КРЕДИТ 51		перечислен в бюджет НДФЛ с заработной платы за июль 2002

При исчислении единого социального налога необходимо иметь виду, что в главу 24 «Единый социальный налог» НК РФ были внесены серьезные изменения, которые применяются с 2002 года.

В соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», предприятия теперь

вновь должны уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу (взносу), установленные главой 24 НК.РФ. Изменен налоговый период по ЕСН до квартала, полугодия, 9 месяцев, год. Для страховых взносов в ПФ РФ установлены аналогичные отчетные периоды. Если возраст всех сотрудников предприятия меньше 35 лет, то тариф, установленный ООО «Мариком» для уплаты по обязательному страхованию от несчастных случаев, составляет 0,2%. В таблице приведены сверенные сведения о начислении единого социального налога ЕСН (табл. 27).

На основании произведенного расчета в учете предприятия сделаны следующие проводки:

Таблица 26

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет»	2238,60	начислен ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по социальному страхованию»	319,80	начислен ЕСН в Фонд социального страхования за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования»	15,99	начислен ЕСН в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования»	271,83	начислен ЕСН в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет» КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с ПФ РФ по финансированию страховой части трудовой пенсии»	879,45	начислены страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии с заработной платы за июль 2002 г.

Таблица 27

Должность	Налоговая база на каждого работника	ЕСН					
		Подлежащий уплате в Федеральный бюджет 14,0% , после налогового вычета в Пенсионный Фонд	Пенсионный Фонд РФ		ФСС РФ 4,0%	Фонд обязательного медицинского страхования	
			Страховая часть 11,0%	Накопительная часть 3,0%		Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования 0,2%	Территориальный Фонд обязательного медицинского страхования 3,4%
Июль 2002 г.							
Директор	3575	500,50	393,25	107,25	143,00	7,15	121,55
Главный бухгалтер	2470	345,80	271,70	74,10	98,80	4,94	83,98
Менеджер-товаровед	1950	273,00	214,50	58,50	78,00	3,90	66,30
Итого за июль 2002 года	7995	1119,30	879,45	239,85	319,80	15,99	271,83

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет» КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с ПФ РФ по финансированию накопительной части трудовой пенсии»	239,85	начислены страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии с заработной платы за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по обязательному страхованию от несчастных случаев»	15,99	начислен взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 КРЕДИТ 51	2846,22	перечислен ЕСН с подразделением по видам платежей за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 КРЕДИТ 51	15,99	перечислен взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев за июль 2002 г.

Начисление ЕСН у торговых предприятий при применении общепринятой формы бухгалтерского учета было бы отражено следующими проводками:

Таблица 28

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет»	2238,60	начислен ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по социальному страхованию»	319,80	начислен ЕСН в Фонд социального страхования за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования»	15,99	начислен ЕСН в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования»	271,83	начислен ЕСН в Территориальный фонд обязательного медицинского страхования за июль 2002 г.

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет» КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с ПФ РФ по финансированию страховой части трудовой- пенсии»	879,45	начислены страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии с заработной платы за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 субсчет «Расчеты по ЕСН в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет» КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты с ПФ РФ по финансированию накопительной части трудовой пенсии»	239,85	начислены страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии с заработной платы за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 69 субсчет «Расчеты по обязательному страхованию от несчастных случаев»	15,99	начислен взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 КРЕДИТ 51	2846,22	перечислен ЕСН с подразделением по видам платежей за июль 2002 г.
ДЕБЕТ 69 КРЕДИТ 51	15,99	перечислен взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев за июль 2002 г.

Контроль учета ссуд банка, заемных и целевых средств, отражаемых в соответствии с Планом счетов на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 86 «Целевое финансирование», ведется малыми предприятиями на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по их видам и срокам получения. В связи с нехваткой оборотных средств для ведения полноценной торговой деятельности учредитель ООО «Мариком» ООО «Марс» в июле 2002 г. произвел финансирование предприятия путем предоставления беспроцентного краткосрочного займа на сумму 400 000 руб. на срок 6 месяцев. В учете ООО «Мариком» сделана следующая проводка (табл. 29).

Таблица 29

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66 субсчет «Краткосрочный заем от ООО «Марс»	400 000	поступили на расчетный счет денежные средства по заключенному договору краткосрочного беспроцентного займа

Различий в отражении краткосрочных займов по общепринятой форме бухгалтерского учета у малого предприятия нет. Учет готовой продукции и товаров, отражаемых согласно Плану счетов соответственно на счетах 40 «Готовая продукция» и 41 «Товары», ведется малым предприятием на счете 4 «Товары», ведется малым предприятием на сче«Товары». Товары, приобретаемые малым предприятием для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости приобретения с дальнейшим их списанием при выбытии по методу средневзвешенной (средней) себестоимости. ООО «Мариком» в июле 2002 г. приобрело следующие партии товаров:

Таблица 30

Наименование партии товаров	Покупная стоимость с учетом НДС, руб.	НДС, руб.	Покупная стоимость без учета НДС, руб.	Оплата товара
Июль 2002 г.				
Партия № 1	120000,00	20 000,00	100 000,00	Оплачен полностью
Партия № 2	22 000,00	-	22 000,00	Не оплачен
Итого за июль	142 000,00	20 000,00	122 000,00	

В учете малого предприятия сделаны следующие бухгалтерские проводки:

Таблица 31

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 60	100 000	оприходованы товары партии № 1

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» КРЕДИТ 60	20 000	учтен НДС по приобретенным товарам на основании предоставленных поставщиком счетов-фактур
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51	120 000	оплачено поставщику за приобретенные товары партии № 1
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС» КРЕДИТ 19 субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»	20 000	отнесен на вычет при расчетах с бюджетом НДС по приобретенным и оплаченным товарам партии № 1
ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 60	22 000	оприходованы товары партии № 2

Расхождений в учете по упрощенной и общепринятой формам бухгалтерского учета в данном случае не обнаружено.

Реализация продукции, работ, услуг и другого имущества малого предприятия, а также определение финансового результата по этим операциям при применении общепринятой формы бухгалтерского учета отражается на счетах 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», а малыми предприятиями, применяющими упрощенную форму бухгалтерского учета, — на счете 90 «Продажи». Расчеты с покупателями и заказчиками при применении общепринятой формы бухгалтерского учета отражаются на счете 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками», при использовании упрощенной формы учета — на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Так, например, при осуществлении реализации прочего имущества предприятия (основных средств, нематериальных активов) установлено, что амортизация не всегда начисляется по первое число месяца, следующего за месяцем выбытия объекта. Продажа основных средств и прочих активов, находящихся на балансе организации и

отражаемых по счету 91 «Прочие доходы и расходы», по своей природе не относится к производственному или торговому видам деятельности организации, поскольку не связана с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг, перепродажей ранее приобретенных товаров, а, следовательно, доходы от их реализации не подпадают под вышеназванную законодательную норму.

ООО «Мариком» в июле 2002 г. реализовало товары и нематериальные активы, оплата за которые поступила в полном объеме:

Таблица 32

Реализованное имущество	Покупная (остаточная) стоимость, руб.	Продажная стоимость с НДС, руб.	НДС, руб.	Продажная стоимость без НДС, руб.
Июль 2002 года:				
Товар: партия № 1	100000,00	160 000,00	26 666,67	133 333,33
Итого за июль 2002 г.	100000,00	160 000,00	26666,67	133 333,33

Данные реализационные операции отражены в учете организации следующим образом:

Таблица 33

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты с покупателями» КРЕДИТ 90	160 000,00	отпущена покупателям партия товара № 1
ДЕБЕТ 90 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»	26 666,67	начислен НДС по произведенной реализации партии товара № 1
ДЕБЕТ 90 КРЕДИТ 41	100 000,00	слисана покупная стоимость партии товара № 1
ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты с покупателями»	160 000,00	поступили денежные средства в оплату реализованного товара
ДЕБЕТ 76 субсчет «Ра счета по неоплаченному НДС» КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»	26666,67	начислен в бюджет НДС по реализованной продукции

Таким образом, доход предприятия от реализации за июль без учета расходов составил в общей сумме 33 333 руб. (160 000 - 26 666,67 - 100 000).

По общепринятой системе бухгалтерского учета была бы использована следующая корреспонденция бухгалтерских счетов:

Таблица 34

Корреспондирующие счета	Сумма, руб	Содержание проводки
ДЕБЕТ 62 субсчет «Расчеты с покупателями» КРЕДИТ 90	160 000,00	отпущена покупателям партия товара № 1
ДЕБЕТ 90 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»	26 666,67	начислен НДС по произведенной реализации партии товара № 1
ДЕБЕТ 90 КРЕДИТ 41	100 000,00	списана покупная стоимость партии товара № 1
ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62	160 000,00	поступили денежные средства в оплату реализованного товара
ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС» КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»	26666,67	начислен в бюджет НДС по реализованной продукции

Для обобщения информации по налоговым платежам и расчетам с бюджетом используется единый для упрощенной и общепринятой форм бухгалтерского учета счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Проверка показала, что аналитический учет на данном счете ведется по видам налогов. Помимо начисленного налога на доходы физических лиц, удержанного из заработной платы работников (КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»), и налогов, начисленных от реализации продукции (Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС», КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на пользователей автодорог»), малому предприятию следует ежеквартально начислять следующие налоги и сборы:

- налог на имущество предприятия;
- налог на прибыль.

Организуя работу ревизии малого предприятия, следует проверить качество учета на предприятии, ведь от уровня бухгалтерского учета зависит очень многое. Множество предпринимателей попадает в беду лишь потому, что люди очень часто недооценивают в своей работе бухгалтерский учет и бухгалтера. Плохо поставленный учет будет способствовать всесилию на предприятии бесхозяйственности, растратам, непроизводительным потерям, что плохо не только само по себе, но и возникающими последствиями - санкциями со стороны контролирурующих органов. Если на предприятии учет поставлен хорошо, а бухгалтер обладает необходимой квалификацией, то у руководителя всегда под рукой будет полноценная и достаточная для принятия действенных управленческих решений информация о хозяйственных процессах, которая заключена в бухгалтерских регистрах.

ОРГАНИЗАЦИЯ контрольно-ревизионной работы В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Наряду с проводимыми аудиторскими проверками хорошо поставленный внутренний контроль в кредитных организациях должен быть направлен на ограничение рисков, принимаемых кредитными организациями, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Ревизии Банка России и других государственных органов в первую очередь обращают внимание на качество внутреннего контроля в кредитной организации. Поэтому внутренний контроль в коммерческом банке представляет собой важное структурное подразделение, от которого зависит успех и безопасность банковских операций. В зависимости от специфики решаемых задач внутренний контроль подразделяется на:

- административный контроль — контроль за обеспечением процесса распределения деятельности сотруд-

ников во времени в строгом соответствии с определенными руководством кредитной организации полномочиями в принятии решений и процедурами поведения (ответственность возлагается на функциональных руководителей высшего и среднего звена);

- **бухгалтерский контроль** — контроль за наличием системы учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности, проводимый по принятым правилам с использованием установленных форм документов и обеспеченный точностью и надежностью бухгалтерских записей (ответственность за формирование учетной политики, достоверность бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер банка);

- **финансовый контроль** — контроль за наличием и движением денежных ресурсов, обеспечивающий измерение, обработку, обобщение и передачу информации о финансовой деятельности руководству банка для принятия экономических решений, адекватность информации, предоставляемой руководству банка и внешней отчетности (ответственность за адекватность финансовой информации возлагается на руководителей соответствующих функциональных подразделений);

- **правовой контроль** — контроль за соответствием финансово-хозяйственной деятельности и проводимых банковских операций требованиям нормативных и законодательных актов с целью обеспечения минимизации риска отсутствия обеспеченности деятельности банка правовыми санкциями и их неправильного документального оформления;

- **управленческий контроль** — обеспечение отслеживания, контролирования и координации деятельности как отдельных подразделений, так и кредитной организации в целом, сопровождаемое процедурами и методами оценки управленческих решений, системами управления рисками и информационными системами;

- **технологический контроль** — обеспечение проведения операций кредитной организации в соответствии с утвержденными регламентами и процедурами.

- **предварительный контроль** — проводится до совершения операции (работы) с целью определения адекватных методов ее выполнения и минимизации риска негативных последствий. С него начинается разделение обязанностей (фундамент контроля). Как правило, проводится на основе анализа документов, содержащих описание предполагаемой операции (работы), результатов аналогичных операций (работ). Важнейшие контрольные моменты, используемые на стадии принятия управленческого решения, сводятся к предупреждению незаконных действий отдельных должностных лиц, к пресечению нецелесообразных с экономической точки зрения операций по расходованию товарно-материальных ценностей или денежных средств.

Таким образом, предварительный контроль является профилактическим, с его помощью различные должностные лица проводят взаимную сверку целесообразности предстоящих расходов и отсекают возможности осуществления таких хозяйственных операций, которые потенциально способны нанести ущерб хозяйственной системе или государству (внешней среде). Такого рода контроль предполагает наличие прогноза возможных результатов;

- **текущий контроль** — осуществляется во время проведения операции (работы) с целью устранения факторов, влияющих на достижение планируемых результатов, основывается на анализе промежуточных результатов. В силу этих причин текущий контроль часто называют оперативным контролем. И действительно, этому контролю присущи максимальная оперативность, гибкость. Те ошибки, просчеты и даже не выявленные предварительным контролем попытки злоупотребления, которые могут быть обнаружены проверяющим лицом в ходе текущего контроля, должны быть немедленно исправлены или устранены. И тем более они не должны содержаться в бухгалтерской отчетности, исказить ее;

- **последующий контроль** — проводится после завершения операции (работы) на основании документов, содержащих описание и основные параметры проведенной операции (работы). Как правило, производятся контроль

правильности отражения расчетов в документах, формальная проверка соответствия сопроводительных документов установленным формам и наличия в них необходимых реквизитов. При осуществлении последующего контроля важно применять не только методические приемы документарного контроля, но и методические приемы фактического контроля. В задачу последующего контроля входит также разработка конкретных рекомендаций, а иногда и плана мероприятий, представляемого администрации проверяемого экономического субъекта В зависимости от источников получения информации выделяют:

- **документальный контроль** — проводится на основе анализа документов, содержащих описание объекта проверки, характера проводимых операций (работ) и полученных результатов;

- **фактический контроль** — предполагает проверку соответствия порядка проведения операции установленным законодательным и нормативным актам, утвержденным кредитной организацией процедурам, правильности отражения результатов операции (работы) в бухгалтерском учете.

В зависимости от объема охватываемых операций контроль подразделяется на:

- **полный контроль** (контролю подвергаются все направления деятельности кредитной организации за определенный период);

- **частичный контроль** (контролю подвергаются отдельные операции (работы) кредитной организации за определенный период).

По методу проведения выделяют:

- **сплошной контроль** (контролю подвергаются вся финансово-хозяйственная деятельность кредитной организации, документы и учетные регистры за определенный период);

- **выборочный контроль** (контролю подвергаются не все документы, а лишь некоторая их часть);

- **комплексный контроль** (контролю подвергается вся финансово-хозяйственная деятельность кредитной организации с привлечением соответствующих экспертов).

Обязанности службы внутреннего контроля и сотрудников подразделений коммерческого банка по взаимодействию со службой внутреннего контроля. Особая роль в обеспечении всеобъемлющего контроля в системе внутреннего контроля отводится независимым в операционном отношении, адекватно подготовленным и компетентным сотрудникам, объединенным в службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля является важной частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля коммерческого банка, обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур и их соблюдения.

Под службой внутреннего контроля банка следует понимать обособленное подразделение (группу подразделений), определяющее и реализующее методы, способы и виды проверок эффективности деятельности функциональных подразделений банка, соблюдение сотрудниками законодательных и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, регулирующих деятельность банка с целью выявления нарушений и выработки рекомендаций по их устранению.

В их обязанности входит организовать:

- контрольно-ревизионную деятельность путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям.
- Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.
- Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

- Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

- Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

- Представлять заключения по итогам проверок руководством банка и соответствующих подразделений банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников банка.

- Своевременно информировать руководство банка:
 - обо всех вновь выявленных рисках;
 - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
 - обо всех выявленных нарушениях установленных банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
 - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Сотрудники подразделений банка должны оказывать сотрудникам службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций. Порядок взаимодействия сотрудников банка со службой внутреннего контроля устанавливается положением о службе внутреннего контроля.

Сотрудники банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) банка, а также факты нанесения ущерба банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности органом управления банка, уполномоченным учредительными документами

банка. Порядок назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего контроля должен обеспечить независимость при выполнении им и службой внутреннего контроля функций, определенных настоящим Положением и внутренними документами банка, от исполнительного органа банка.

В банках, величина собственных средств (капитала) которых по состоянию на первое января отчетного года составляет сумму, эквивалентную менее 5 млн. евро, руководителю службы внутреннего контроля могут быть функционально подчинены другие подразделения банка. Проверка соблюдения этими подразделениями требований внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего контроля банка.

В банках, величина собственных средств (капитала) которых на первое января отчетного года составляет сумму, эквивалентную 5 млн. евро и более, руководителю службы внутреннего контроля не могут быть одновременно подчинены другие подразделения банка.

Независимо от величины собственных средств (капитала) банка руководитель службы внутреннего контроля не может подписывать от имени банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности органам управления банка в соответствии с учредительными документами банка и положением банка о службе внутреннего контроля. Порядок представления и рассмотрения отчета службы внутреннего контроля определяется положением банка о службе внутреннего контроля.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в банке.

Банк России рекомендует наделять службу внутреннего контроля следующими функциональными правами и обязанностями:

- согласование условий конкретной сделки банка в том случае, если объем возможных убытков от проведения превышает 3 процента капитала банка;

- приостановление проведения структурным подразделением или работником сделок и операций в случае нарушения им установленных значений рисков до принятия решения компетентным органом управления банка.

Кроме того, служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения банка.
- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
- Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений банка для решения задач внутреннего контроля.
- Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

С разрешения исполнительного руководства банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Вопросы

1. Какие особенности организации ревизионной работы в финансовых органах и на бюджетных предприятиях?
2. Какие сферы контроля охватывает комплексная ревизия и чем она отличается от сквозной ревизии?
3. Что необходимо проверять при ревизии бюджета?
4. Как определить результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий разных форм собственности?
5. Какие сроки установлены для проведения ревизии на предприятии?
6. Кто проводит ревизию на малом предприятии и когда?
7. В чем заключается особенность организации контрольно-ревизионной деятельности в коммерческом банке?

ТЕМА 14



Ревизия финансовых результатов фирмы, денежных средств и ценных бумаг и подтверждение достоверности отчетности фирмы, виды оценок и проверки бухгалтерских регистров, процедур бухгалтерского учета

Ревизия финансовых результатов фирмы проводится на основе отчетных документов, проверки бухгалтерских регистров, сверки сведений на счетах бухгалтерского учета, ревизии кассовых операций и денежной наличности. Кроме проверок ревизор проводит расчеты получения прибыли, сверки с начисленными и уплаченными налогами, расчеты по обязательствам, ведение операций с ценными бумагами. Документальная проверка иногда сопровождается применением дополнительных методов, инвентаризации, встречных проверок у партнеров и в банках.

Оценка законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета заключается в сопоставлении записей в учетных регистрах с оправдательными документами, а также данных учетных регистров с показателями отчетности. Исследование ревизионной практики показало, что совершение преступлений иногда скрывается посредством необоснованных записей на счетах бухгалтерского учета. К наиболее часто встречающимся нарушениям можно отнести: неверную корреспонденцию счетов; несоответствие записей в учетных регистрах первичным документам в части объема совершенных операций; отсутствие бухгалтерских проводок по отдельным первичным документам; составление учетных записей, особенно сторнировочных и исправительных, не подтвержденных оправ-

дательными документами; наличие записей в учетных регистрах по подложным документам; несоответствие отчетных показателей записям в главной книге и других учетных регистрах. Необходимо иметь в виду, что все эти нарушения являются лишь признаками вероятностных злоупотреблений. Они могут быть отражены в акте ревизии только после тщательной проверки с участием лиц, ответственных за составление ошибочных учетных записей. Нередко оказывается, что эти записи в последующем были исправлены или сторнированы.

Балансовый метод. Существующая взаимосвязь между нереализованными остатками товарной продукции, ее выпуском и реализацией позволяет путем составления баланса товарной продукции вскрыть случаи недостоверного отражения в отчетности объемов выпущенной и реализованной продукции и ее себестоимости. Балансовый прием используется и при ревизии сохранности товарно-материальных ценностей.

Сравнение — это прежде всего прием финансово-хозяйственного контроля, имеющий универсальное значение для всех видов контроля. Сравнение фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности с плановыми (сметными) показателями, а также с отчетными данными прошлых периодов позволяет дать оценку выполнения плана и динамики важнейших технико-экономических показателей за ряд лет.

Различные методические (технические) приемы экономического анализа. При проведении комплексных ревизий деятельности организаций используются такие приемы анализа, как средние и относительные величины, группировки и другие статистико-математические приемы анализа. Помимо них возможно использование методических приемов экономического анализа. Такая возможность обусловлена тем, что даже тщательно замаскированные экономические преступления обычно сказываются на результатах финансово-хозяйственной деятельности, вызывая несогласованность некоторых взаимосвязанных экономических показателей и другие отклонения.

Признавая полезность и целесообразность применения в комплексной ревизии методических приемов экономического анализа, необходимо подчеркнуть, что нельзя сводить ревизионную работу к сугубо аналитической, так как с помощью одних лишь приемов экономического анализа невозможно всесторонне изучить законность, достоверность и целесообразность хозяйственных и финансовых операций, сохранность денежных и материальных средств.

Ревизия не может ограничиться проверкой документов, методические приемы фактического контроля служат установлению реального состояния ревизуемых объектов, объема и качества выполненных работ, действительного совершения хозяйственных операций, отраженных в документах. Приемы фактического контроля можно подразделить на три группы: инвентаризацию, экспертную оценку и визуальное наблюдение.

Инвентаризация — это способ проверки фактических остатков товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов, их соответствия данным бухгалтерского учета на определенную дату.

В ревизионной практике инвентаризация используется как один из приемов фактического контроля сохранности определенных видов средств путем их осмотра в натуре, обмера, взвешивания или пересчета. Характерными особенностями инвентаризаций, проводимых в ходе ревизии, является их внезапный и несплошной характер. Выбор объектов для инвентаризации обусловлен конкретными задачами ревизии. Однако если несплошная инвентаризация выявила у отдельных материально-ответственных лиц значительные расхождения с учетными данными, то в ходе ревизии назначается сплошная инвентаризация.

Экспертная оценка представляет собой способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительности объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, реальности норм естественной убыли при хране-

нии и транспортировке товарно-материальных ценностей, соблюдения технологических режимов, соответствия продукции государственным стандартам и техническим условиям. Экспертная оценка иногда применяется в ходе ревизии и для изучения других вопросов, требующих специальных знаний: качества проектно-сметной и другой технической документации, подлинности подписей в первичных документах (графологическая экспертиза).

Одним из наиболее эффективных приемов фактического контроля является **контрольный обмер** выполненных строительно-монтажных и ремонтных работ. Он включает два основных этапа: проверку соответствия характера, объема и стоимости принятых по актам работ утвержденным сметам и рабочим чертежам; установление фактического объема (в натуре) и качества выполненных работ в сопоставлении с данными оплаченных банком актов их приемки, журналов их учета, документов на списание строительных материалов, оплату труда рабочих.

Визуальное наблюдение зачастую в литературе не называется в числе способов фактического контроля. Этот прием включает обследование и проверку на месте хранения товарно-материальных ценностей, состояния пропускной системы, контроля за ввозом и вывозом материалов и готовой продукции. Оценка законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета заключается в сопоставлении записей в учетных регистрах с оправдательными документами, а также данных учетных регистров с показателями отчетности.

Исследование ревизионной практики показало, что совершение преступлений иногда скрывается посредством необоснованных записей на счетах бухгалтерского учета. К наиболее часто встречающимся нарушениям можно отнести: неверную корреспонденцию счетов; несоответствие записей в учетных регистрах первичным документам в части объема совершенных операций; отсутствие бухгалтерских проводок по отдельным первичным документам; составление учетных записей, особенно сторни-

ровочных и исправительных, не подтвержденных оправдательными документами; наличие записей в учетных регистрах по подложным документам; несоответствие отчетных показателей записям в главной книге и других учетных регистрах. Необходимо иметь в виду, что все эти нарушения являются лишь признаками вероятностных злоупотреблений. Они могут быть отражены в акте ревизии только после тщательной проверки с участием лиц, ответственных за составление ошибочных учетных записей. Нередко оказывается, что эти записи в последующем были исправлены или сторнированы.

Расход и приход денежных средств — «соблазнительная» операция для нечестных предпринимателей. В связи с этим движение наличности целесообразно контролировать сплошным порядком. Аудитор должен тщательным образом проверить соблюдение в организации порядка ведения кассовых операций. До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир должен составить кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе. Все частные расписки и другие неустановленные документы во внимание не принимаются и в отчет кассира не включаются. Если в кассе имеются не закрытые платежные ведомости (по которым начата выплата заработной платы), выплаченные суммы по таким ведомостям включаются в акт инвентаризации и приравниваются к наличным деньгам. Кассир подсчитывает выплаченные суммы по каждой ведомости и в конце ведомости делает запись о выплаченной сумме. Ревизор проверяет правильность подсчета выплаченных сумм, для чего записывает красным карандашом «учтено» после каждой выплаченной суммы. До инвентаризации кассовой наличности кассиру предлагается подписать расписку в том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы на денежные средства, поступившие в кассу, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Это необходимо для предотвращения заявлений кассира после проверки кассы о наличии у него документов, не включенных в последний кассовый отчет.

Ревизор должен тщательно проверить правильность кассового отчета и выведения остатков наличных денег в кассе на момент инвентаризации. Остаток денег проверяется с учетом остатка по балансу на первое число месяца. При проверке кассового отчета и приложенных к нему приходных и расходных документов ревизор должен сопоставить номера последних приходных и расходных кассовых ордеров, приложенных к отчету, с записями в журнале регистрации, чтобы убедиться в полноте учета последних кассовых операций. Если будут обнаружены расхождения в сумме или нумерации ордеров, необходимо выяснить причины. После проверки кассового отчета ревизор визирует отчет и все приложенные к нему расходные и приходные кассовые документы с указанием: «до инвентаризации, на ... (дата)». Это необходимо для того, чтобы не допустить в дальнейшем никаких исправлений в кассовом отчете. Проверенный и завизированный ревизором отчет передается в бухгалтерию для выделения сальдо по счету 50 «Касса» на момент инвентаризации кассовой наличности. Также следует уточнить у кассира, хранятся ли в кассе деньги или другие ценности, не принадлежащие предприятию. После этого проводится проверка наличия денежных средств и других ценностей в кассе. Для этого кассир предъявляет имеющиеся в кассе деньги, денежные документы и другие ценности, которые кассир пересчитывает в присутствии ревизора и главного бухгалтера или другого члена комиссии.

Денежные средства пересчитываются по каждой купюре в отдельности (обычно начиная с купюр высшего и кончая купюрами низшего номинала). При наличии значительного количества купюр необходимо составить описание, в которой указываются достоинства купюр, их количество и сумма. Описание подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

После проверки денег и других ценностей, хранящихся в кассе, составляется акт инвентаризации кассы. Кассир должен дать расписку о том, что все указанные в акте суммы денежных средств, документы и другие ценности приняты им на ответственное хранение. При установлении излишков или недостачи денег и других ценностей в

кассе, а также при наличии временных расписок о заимствовании денег из кассы ревизор обязан потребовать от кассира письменное объяснение о причинах недостачи или излишка.

Проверяющий устанавливает соблюдение сроков обычных инвентаризаций, которые предусматривает руководитель предприятия но не реже одного раза в квартал. Такая операция должна проводиться внезапно с участием представителя администрации. Ревизор сопоставляет данные по статье «Касса» с Главной книгой, журналом-ордером по этому счету и кассовой книгой, проверяет как обеспечивается сохранность денежных средств при доставке их из банка и сдаче в банк; проводится ли внезапная ревизия кассы; на кого возлагаются обязанности по ведению кассовых операций в случае необходимости временной замены кассира (исполнение обязанности кассира не могут возлагаться на бухгалтеров и других счетных работников, пользующихся правом подписи кассовых документов). Возложение обязанностей кассира на другого работника оформляется письменным приказом руководителя предприятия (решением, постановлением). С этим работником заключается договор о полной индивидуальной ответственности.

Нужно также проверить, как соблюдаются правила ведения кассовой книги и требований к ней (пронумерована, прошнурована и опечатана), своевременно ли проводятся в ней записи приходных и расходных кассовых документов (они делаются сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу); своевременно ли кассиром сдаются в бухгалтерию кассовые отчеты (как правило, ежедневно). В организации с согласия кассира и при условии обеспечения полной сохранности кассовых документов кассовая книга может вестись автоматизированным способом, «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно с ней создают машинограмму «Отчет кассира». Оба названных регистра должны составляться к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты предусмотренные формой кассовой книги.

В машинограмме «Вкладной лист кассовой книги» последний за каждый месяц должно автоматически печататься общее количество листов книги за каждый месяц, а в последней машинограмме за календарный год — общее количество листов книги за год.

Контроль кассовых операций производится сплошным способом. Кассовые документы подвергаются сплошной проверке со дня окончания предыдущей ревизии или аудиторской проверки. При этом контролю подлежат кассовые отчеты со всеми приложенными к ним оправдательными документами как по форме, так и по существу, а также корреспонденция счетов. При проверке используются следующие первичные документы и регистры бухгалтерского учета: отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми документами, журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов, кассовая книга, корешки чеков использованных чековых книжек, выписки банкоасчетов предприятия с прилагаемыми к ним документами, журналы-ордера кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути», 66 «Краткосрочные кредиты банков», 67 «Долгосрочные кредиты банков», ведомости к соответствующим журналам-ордерам по дебету счетов, а также машинограммы при автоматизированной обработке учетной информации.

Проводя ревизию кассовых операций, необходимо проверить, как соблюдается порядок ведения кассовых операций и кассовая дисциплина, достоверность и законность совершенных операций с наличными деньгами.

Одной из задач проверки соблюдения Порядка ведения кассовых операций является контроль правильности оформления документов, по которым производились операции, связанные с получением и выдачей наличных денег. Все кассовые документы должны быть заполнены чернилами четко, ясно, без помарок. Незаполнение отдельных реквизитов часто используется с целью повторного использования документов для присвоения наличных денег. Никакие подчистки и исправления в документах не допускаются. Кассовые приходные и расход-

ные ордера должны иметь отдельную нумерацию и выписываться в бухгалтерии предприятия в момент совершения операции. Для их регистрации служит журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. При обнаружении пропуска в нумерации ордеров следует тщательно проверить, не вызвано ли это уничтожением документов или другими злоупотреблениями.

Проверяя соблюдение кассовой дисциплины, следует выяснить:

- не превышают ли остатки наличных денег в кассе установленного банком лимита и используется ли кассовая выручка на текущие нужды в пределах установленных норм;
- использование полученных из банка наличных денег по целевому назначению;
- своевременность и полноту возврата в банк неиспользованных денежных средств, полученных на выплату заработной платы, премий, пособий, пенсий, а также кассовой выручки (выручки от реализации товарно-материальных ценностей, оказания работникам услуг и прочих денежных поступлений).

Предприятия могут хранить в кассе наличные деньги в пределах лимитов, а также использовать деньги из выручки в пределах норм, установленных банком. Лимит остатка наличных денег в кассе и норма использования выручки на неотложные нужды устанавливаются учреждениями банка, в котором открыт расчетный счет, по согласованию с руководителем предприятия. Вся денежная наличность сверх лимитов должна сдаваться в банк для зачисления на счета.

Проверяя кассовые операции, нужно установить их законность, достоверность и хозяйственную целесообразность. При этом особенно тщательно анализируется полнота и своевременность оприходования денег в кассу, полученных из банка. Полноту и своевременность оприходования денег в кассу, полученных со счетов предприятия в банке, устанавливают путем встречной и взаимной сверки данных банковских выписок со счетов предприятия, корешков чековых книжек, приходных кассо-

вых ордеров и записей в кассовой книге. Все чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера в условиях, исключающих возможность их утери. Испорченные чеки с надписью «Аннулировано» следует хранить подклеенными к корешкам чеков. Запрещается доверять хранение чековых книжек другому лицу, в частности кассиру, получающему по чекам наличные деньги из банка, а также подписывать незаполненные чеки. Не следует выписывать чеки на предъявителя, должны использоваться только именные чеки.

В процессе ревизии обязательно следует удостовериться в наличии всех выписок банка со счетов предприятия. Полноту банковских выписок устанавливают по переносу остатков средств на счете. Если конечный остаток средств в предыдущей выписке соответствует начальному остатку в последующий, это свидетельствует о наличии всех выписок по данному счету. Если окажется, что часть выписок в делах предприятия отсутствует, необходимо получить в банке заверенные копии. Необходимо также проверить наличие в делах хозяйства выписок со всех лицевых счетов, открытых в банке. При отсутствии выписок следует обратиться в обслуживающий предприятие банк для получения соответствующей справки. Достоверность выписок определяется как по внешним признакам (наличие необходимых реквизитов, подписей, штампов банка), так и путем встречной проверки в банке. На всех выписках должен быть штамп банка. Исправления в выписках заверяются подписью главного бухгалтера и гербовой печатью банка. Встречной проверке обязательно подвергаются выписки, имеющие подчистки и исправления, не подтвержденные банком.

С целью облегчения работы и обеспечения полноты проверки оприходованных в кассу полученных в банке денег рекомендуется накапливать необходимые сведения в ведомости. В ведомости вносятся данные всех чеков в порядке возрастающих номеров, включая номера испорченных и аннулированных чеков, которые должны быть прикреплены к корешкам и погашены надписью «Анну-

лировано». Против номера такого чека в ведомости делается отметка «Аннулировано». Такой порядок дает возможность выявить факты неоприходования в кассе полученных денег.

При установлении случаев неоприходования денег, исправлений, подчисток, расхождений в номерах или разрывов между датой получения денег по выписке банка и оприходования их в кассе следует выяснить причины. С этой целью берутся письменные объяснения кассира и главного бухгалтера предприятия, проводится встречная проверка в учреждении банка и сличаются выписки с подлинными записями в лицевых счетах предприятия.

Одновременно с проверкой полноты оприходования полученных из банка денег устанавливают правильность отражения по кассе наличных денег, внесенных в банк и зачисленных на счета предприятия. С этой целью составляют отдельную ведомость с указанием даты, номера и суммы расходного кассового ордера, суммы и даты зачисления денег на счет предприятия согласно выписке банка, в которой отражено поступление денег. Указанные сведения следует группировать в ведомости.

Тщательной проверке подлежат операции по оприходованию выручки за реализованную продукцию и оказанные услуги работникам предприятия за наличный расчет, так как по данным операциям чаще всего случаются злоупотребления, связанные с полным или частичным неоприходованием поступивших в кассу денег. Для выяснения полноты оприходования денег зареализованные товарно-материальные ценности необходимо проверить отчеты о их движении, а также записи по счетам их учета и реализации. При этом дебетовые записи по счету реализации (в частности реализации за наличный расчет) должны сверяться с кредитовыми записями по счетам учета материальных ценностей, а кредитовые записи по счету реализации (за наличный расчет) — с дебетовыми записями по счету кассы. В случае расхождений следует проверить указанные операции по существу и установить причины отклонений. При наличии задолженности работников и других лиц за купленные материальные

ценности необходимо проверить реальность возникновения такой задолженности.

На каждом предприятии материальные ценности должны выдаваться только при наличии на накладной поставленного кассой штампа «Оплачено». Наличные деньги за проданные населению товарно-материальные ценности и оказанные услуги должны вноситься в кассу предприятия. Квитанция выдается за подписями главного бухгалтера или лица, им уполномоченного, и кассира. Материально ответственным лица не разрешается получать наличные деньги за отпускаемые населению товары.

При контроле правильности выплаты денег по платежным ведомостям следует выборочным способом установить, все ли внесенные в расчетно-платежные ведомости лица фактически работали на предприятии и нет ли среди них подставных, на которых выписывается заработная плата с целью ее присвоения. Такие факты устанавливаются путем сверки данных ведомости с показателями учета личного состава и табелей, с приказом о зачислении на работу и увольнении, с данными первичных документов о начислении заработной платы.

Необходимо также проверить итоги в платежных ведомостях, так как нередко допускаются факты умышленного завышения итогов в графе «К выдаче на руки» на предполагаемую сумму присвоения. При этой проверке обращают внимание на величину выплаченных сумм отдельным лицам с последующей проверкой их правильности, на достоверность подписей лиц, получивших деньги, на дописанные суммы, подчистки, неоговоренные исправления, некачественно оформленные доверенности.

Во всех ведомостях надо проверить подлинность подписей получателей денег. Для этого подписи в одних ведомостях сопоставляются с подписями в других, причем особое внимание обращается на поправки и подчистки. В отдельных случаях надо опросить получателей денег. Этот прием позволяет обнаружить подлинные подписи, а иногда и подставных и вымышленных лиц.

Осуществляя контроль кассовых операций, нужно проверить правильность подсчета оборотов по приходу и рас-

ходу в кассовых отчетах, определения остатков на конец отчетного периода и переноса их с одной страницы на другую, а также соответствия остатка, по отчету кассира на конец месяца остатку по счету 50 «Касса» в Главной книге.

Особенно тщательно следует проверять обоснованность кассовых операций по расходу наличных денег, списываемых на издержки производства и другие счета без последующего предоставления отчетов и оправдательных документов об использовании денег. Контролируя кассовые операции, нужно установить соответствие корреспонденции счетов действующим положениям и правилам ведения бухгалтерского учета. Такой контроль осуществляется по всем кассовым операциям на основе **данных** отчетов кассира и приложенных к ним оправдательных документов, а также записей в учетных регистрах (журналах-ордерах, машинограммах). Он позволяет выявить хозяйственные операции с неправильной корреспонденцией, повлекшие искажение учетной и отчетной информации, и списание похищенных сумм.

На основании акта инвентаризации кассы и данных группировочных ведомостей о нарушениях кассовой дисциплины и других злоупотреблениях составляется соответствующий раздел акта ревизии или аудиторской проверки, где приводятся установленные факты недостатков в организации и ведении кассовых операций, данные повторяющихся нарушений со ссылками на прилагаемые к акту группировочные ведомости и таблицы.

Источником контроля операций по счетам в банках являются выписки банка из лицевых счетов и приложенные к ним оправдательные документы, а также записи в учетных регистрах по счетам 51 «Расчетный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Приступая к проверке операций по счетам в банках, прежде всего устанавливают, сколько расчетных счетов имеет организация. Сопоставляют сальдо по статьям баланса: «Расчетный счет» и «Прочие денежные средства» с данными выписок банка. Они должны быть тождественными. Однако равенство остатков не гарантирует тожде-

ственности оборотов по выпискам банка и балансовому счету, поскольку при обработке выписок может быть допущено умышленное уменьшение оборотов по дебету и кредиту счета на одинаковую сумму с целью скрыть злоупотребления. Поэтому необходимо проверить соответствие оборотов по дебету и кредиту счета по выпискам банка за каждый проверяемый месяц данных оборотов согласно учетным регистрам.

Важной обязанностью ревизора или аудитора является проверка полноты и достоверности банковских выписок и приложенных к ним документов. Полноту банковских выписок устанавливают по их постраничной нумерации и переноске остатков средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке. Достоверность выписок определяют путем проверки всех их реквизитов. Если в выписке будут установлены неоговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку данных выписки с записями в первом экземпляре лицевого счета, находящемся в учреждении банка. В случае отсутствия отдельных выписок следует также обратиться в учреждение банка.

Вслед за проверкой полноты и достоверности выписок следует убедиться, что все проведенные через банк операции являются достоверными и подтверждены соответствующими подлинными документами. Бывают случаи, когда они подделываются или прилагаются не полностью, что дает возможность, применяя неправильную корреспонденцию счетов, скрывать в учете серьезные злоупотребления. В случае возникновения сомнений в подлинности документов (отсутствие банковского штампа, исправление перечисленных сумм, наименования получателя денег и даты совершения операций) требуется провести встречную проверку платежных документов в банке и у контрагента по операции. Одновременно с проверкой достоверности операций и подлинности банковских документов выявляется правильность корреспонденции счетов и записей в учетных регистрах.

Иногда злоупотребления могут быть скрыты посредством составления неправильной корреспонденции счетов, искажения записей* в учетных регистрах, бухгалтерских записей, необоснованных документами, а также сторнировочных записей бездокументальных подтверждений и действительной необходимости, неправильным подсчетом или переносом итогов с одной страницы регистра на другую.

Обязанностью ревизора или аудитора является также проверка правильности и обоснованности перечисления денежных средств за товарно-материальные ценности. С этой целью следует сверить суммы, указанные в платежных документах, с данными выписки банка и записями по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или по счету 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами». Убедившись в правильности таких записей, проверяют по приходным документам полноту и правильность оприходования товарно-материальных ценностей. В случае сомнения в подлинности документов или достоверности операций следует провести встречную проверку у поставщиков продукции. Выявленные при встречных проверках расхождения оформляются промежуточными актами.

Необходимо тщательно проверить, не отражались ли в учете расходы как платежи за услуги (отопление, освещение, услуги связи и другие услуги), а в действительности деньги перечислялись за материальные ценности, которые не оприходовались, а присваивались. С этой целью проводятся встречные проверки в банке и в соответствующих организациях. Проверяя расходные банковские документы, необходимо сгруппировать в отдельной ведомости все оплаченные штрафы, неустойки и другие платежи, связанные с нарушением договорных условий, что позволяет в последствии проверить полноту отражения их на соответствующих счетах и принятые предприятием меры по взысканию с виновных лиц сумм причиненного ущерба.

Для проверки операций по аккредитивам следует сверить остатки сумм и обороты на выписках банка с запи-

сями в регистрах бухгалтерского учета. Одновременно выясняются причины, вызвавшие расчеты по аккредитивной форме, предусмотрена ли эта форма расчетов договором или применяется как санкция со стороны поставщиков за несвоевременные платежи. Затем проверяется полнота и своевременность использования возврата неиспользованных аккредитивов, а также полнота оприходования материальных ценностей, поступивших от поставщиков.

Операции с лимитированными и нелимитированными чековыми книжками анализируются с точки зрения их правильности, характера и полноты оплаты. Тщательно контролируется, не производилась ли оплата лимитированными чеками расходов, которые включались в авансовые отчеты подотчетных лиц как совершенные наличными деньгами. Установив подобные факты, следует определить размер причиненного предприятию ущерба и виновных в этом лиц.

Нужно проверить, совпадает ли остаток по книжке лимитированных чеков, отражаемый на корешке последнего использованного чека, с остатком на проверяемую дату по счету 55 «Специальные счета в банках», а также с остатком по выписке банка. Остаток денег на конец месяца по выписке банка иногда не совпадает с остатком лимита по лимитированной книжке. Это объясняется тем, что выданные из лимитированных книжек чеки не были до конца месяца предъявлены получателями в банк к оплате.

Интернационализация экономической жизни в России и выход многих организаций на внешний рынок потребовала использования в расчетах иностранных валют. Отечественные организации получают валюту в виде выручки от экспорта продукции и покупки ее на валютном рынке.

В соответствии с действующим законодательством следует четко различать текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Ревизор должен иметь ввиду такое разграничение, учитывая, что первое осуществляется резидентами без ограни-

чения и облагается соответствующими налогами, а на валютные операции, связанные с движением капитала, необходимо располагать лицензией Центрального банка РФ.

К текущим валютным операциям отнесены:

- переводы в РФ и из нее валюты для расчетов по экспорту и импорту товаров без отсрочки платежа либо с использованием кредита, но на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- зарубежные переводы доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и другим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера.

Валютными операциями, связанными с движением капитала считаются:

- прямые инвестиции, вложения в уставный капитал;
- портфельные инвестиции, приобретение ценных бумаг;
- перевод в оплату прав собственности на недвижимое имущество, включая землю и ее недра;
- отсрочки платежа по экспорту и импорту на срок более 180 дней;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

Порядок учета валютных операций регламентирован п. 13 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Действующее законодательство России запрещает расчеты наличной иностранной валютой, кроме оплаты командировочных расходов. Безналичные расчеты производятся только через банки и кредитные учреждения.

Ревизор проверяет правомерность открытия валютного счета в банке, который должен иметь лицензию на проведение валютных операций. Важно убедиться в отсутствии «подпольных» валютных счетов.

При контроле следует иметь в виду, что при отражении в бухгалтерском учете выручки от реализации финансовых результатов при совершении внешнеэкономиче-

ческих операций организации должны открывать к счету 52 «Валютный счет» субсчета: «Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета» и «Валютные счета за рубежом».

Продажа иностранной валюты (включая обязательную продажу части валютной выручки) отражается организацией на счете 48 «Реализация прочих активов». По дебету этого счета показывается балансовая стоимость иностранной валюты в корреспонденции со счетом 52 «Валютный счет» (субсчет «Текущий валютный счет») либо со счетом 57 «Переводы в пути» и понесенные в связи с этой продажей расходы, а по кредиту — сумма в валюте РФ полученная предприятием за проданную иностранную валюту в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетный счет». Балансовая стоимость иностранной валюты, подлежащая продаже банком согласно поручению организации, первоначально отражается по дебету счета 57 «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом счета 52 «Валютный счет» (субсчет «Транзитный валютный счет») с последующим отнесением стоимости этой валюты в дебет счета 90 при поступлении рублевого эквивалента на расчетный счет.

При покупке иностранной валюты стоимость зачисляется на дебет счета 52 «Валютный счет» (субсчет «Текущий валютный счет») в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на момент зачисления, в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Превышение курса покупки иностранной валюты над курсом Центрального банка РФ отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 51.

В случае совершения внешнеэкономической операций при использовании метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), товаров, иного имущества по мере их отгрузки отражение по кредиту счетов реализации и определение финансовых результатов по этим операциям производится на дату отгрузки и сдачи счетов в банк для предъявления к оплате иностранному

покупателю или комиссионеру; при совершении товарообменных (бартерных) сделок — по дате накладной или приемо-сдаточного акта на отгруженные товары по таможенной стоимости, указанной в грузовой таможенной декларации.

При использовании метода определения выручки от реализации (работ, услуг), товаров и иного имущества по мере их оплаты отражение по кредиту счетов реализации и определение финансовых результатов при экспорте производятся на дату поступления выручки на «Транзитный валютный счет» (при расчетах за экспорт в иностранной валюте) или «расчетный счет» (при расчетах за экспорт в валюте РФ) организации или комиссионера. При совершении товарообменных (бартерных) сделок учет реализации и определение финансовых результатов производятся исходя из таможенной стоимости поступающего имущества (товаров), указанной в грузовой таможенной декларации, на дату его оприходования.

При осуществлении организацией закупок товаров по импорту исчисление покупной стоимости поступающих товаров производится исходя из их таможенной стоимости в иностранной валюте. Пересчет таможенной стоимости, указанной в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия и оформления грузовой таможенной декларации.

Правильность расчетов по экспортно-импортным операциям контролируют банки, которые уполномочены Правительством России осуществлять такую работу. Ревизору целесообразно акцентировать внимание на бартерных сделках, при которых иногда незаконно «уплывает» СКВ за границу. При проверке операций по счету 52 «Валютный счет» и субсчетам к нему надо выборочно произвести контрольные расчеты курсовых разниц, имея в виду, что они оказывают существенное влияние на величину конечного финансового результата.

Осуществляя контроль операций на валютном счете в банке, нужно установить: соответствуют ли остатки средств, отраженных в выписке банка, остатку средств, который значится по учету; полноту и достоверность бан-

ковских выписок и приложенных к ним документов; достоверность операций и подлинность банковских выписок и первичных документов; правильность корреспонденции счетов по операциям на валютном счете и записей в учетных регистрах.

В состав денежных документов, находящихся в кассе, относятся почтовые марки, оплаченные путевки в санатории, дома отдыха и др. Проверка денежных документов должна сопровождаться полной инвентаризацией их с составлением соответствующего акта.

Прежде всего в процессе контроля следует убедиться в равенстве остатков данных аналитического учета остатку по синтетическому счету 50 субсчет «Денежные документы». По данным аналитического учета необходимо установить своевременность и правильность оприходования денежных документов в количественном и суммовом выражении.

Проводя операции по приобретению и выдаче путевок в санатории, дома отдыха, следует выяснить, за счет каких источников приобретались путевки; какая часть их стоимости не возмещается получателями; своевременно и в полном ли объеме поступают в кассу деньги от получателей путевок; выдаются ли путевки работникам предприятия по согласованию с профсоюзным комитетом; нет ли случаев выдачи путевок лицам, не работающим на данном предприятии.

При выявлении случаев нарушения установленного порядка выдачи путевок и их оплаты следует выявить причины и виновных в этом лиц, а также размер недоплаченных сумм в кассу предприятия.

Проверяя денежные средства в пути, нужно изучить сплошным способом все первичные документы, на основании которых произведены записи по счету 57 «Переводы в пути». При этом следует иметь в виду, что на счете 57 учитываются денежные суммы, внесенные в кассы банков, сберегательные банки или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или другой счет предприятия, но еще не зачисленные по назначению.

Нужно проверить по данным первичных документов законность и обоснованность каждой записи по счету 57

«Переводы в пути». Сверяя записи по кредиту счета 57 и дебету счетов предназначенных для учета денежных средств, устанавливают своевременность и полноту зачисления денежных средств (переводов) в пути на соответствующие счета в банках, а также выявляют, не значится ли среди сумм в пути недостачи наличных денег в кассе или присвоенные суммы отдельными должностными лицами. Необходимо установить длительность нахождения отдельных переводов в пути, оприходование сумм в начале следующего месяца на счет в банке. Особенно внимательно следует проверить суммы переводов в пути, местонахождение которых неизвестно, а сроки зачисления их на счет предприятия истекли. Установив факты неправильного списания переводов в пути или факты сокрытия сумм, нужно выяснить, с какой целью допущены неправильные действия, виновных в этом лиц, сумму причиненного ущерба, как повлияли эти факты на достоверность бухгалтерского баланса и финансовой отчетности.

Проверяя правильность расходования марок на почтовые отправления, необходимо произвести взаимный контроль данных книги исходящей корреспонденции, реестров на отправку документов и отчетов на списание марок.

При контроле операций по финансовым вложениям в ценные бумаги следует иметь в виду, что к выпуску в обращение допускаются акции и облигации, прошедшие регистрацию в государственной инспекции по ценным бумагам.

Далее устанавливают, не превышает ли выпуск акций размер объявленного уставного фонда, не продавались ли акции при выпуске по цене ниже номинальной, не производился ли выпуск акций для покрытия убытков, связанных с хозяйственной деятельностью акционерного общества. Следует также выяснить, зарегистрированы ли акции и облигации в Федеральной Комиссии по ценным бумагам.

В процессе контроля ценных бумаг, находящихся у инвестора, следует иметь в виду, что они хранятся в его

кассе наравне с наличными деньгами и денежными документами в порядке, установленном правилами выполнения кассовых операций. На все ценные бумаги, отдельно по их видам, составляется опись с указанием их номера, серии, номинальной стоимости и срока погашения. С целью проверки фактического наличия ценных бумаг нужно провести их инвентаризацию и сравнить полученные данные с показателями бухгалтерского учета по счету 58 «Финансовые вложения». Аналитический учет по указанным счетам ведут по видам вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (предприятиям - продавцам ценных бумаг, вкладам, предприятиям - заемщикам и т.п.). В случае расхождения между фактическим наличием ценных бумаг и данными бухгалтерского учета следует установить причины и виновных в этом лиц. Если приобретенные ценные бумаги сдаются на хранение депозитарно, то в этом случае проверяется наличие и подлинность документа, полученного от депозитария. Важно также выяснить, на сколько соответствует принятый в предприятии порядок учета финансовых вложений в ценные бумаги установленным правилам и положениям по ведению бухгалтерского учета

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир должен составить кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе. Все частные расписки и другие неуставные документы во внимание не принимаются и в отчет кассира не включаются. Если в кассе имеются не закрытые платежные ведомости (по которым начата выплата заработной платы), выплаченные суммы по таким ведомостям включаются в акт инвентаризации и приравниваются к наличным деньгам. Кассир подсчитывает выплаченные суммы по каждой ведомости и в конце ведомости делает запись о выплаченной сумме. Ревизор проверяет правильность подсчета выплаченных сумм, для чего записывает красным карандашом «учтено» после каждой выплаченной суммы. До инвентаризации кассовой наличности кассиру предлагается подписать расписку в том, что к началу инвентаризации все приходные и

расходные документы на денежные средства, поступившие в кассу, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Это необходимо для предотвращения заявлений кассира после проверки кассы о наличии у него документов, не включенных в последний кассовый отчет.

Ревизор должен тщательно проверить правильность кассового отчета и выведения остатков наличных денег в кассе на момент инвентаризации. Остаток денег проверяется с учетом остатка по балансу на первое число месяца. При проверке кассового отчета и приложенных к нему приходных и расходных документов ревизор должен сопоставить номера последних приходных и расходных кассовых ордеров, приложенных к отчету, с записями в журнале регистрации, чтобы убедиться в полноте учета последних кассовых операций. Если будут обнаружены расхождения в сумме или нумерации ордеров, необходимо выяснить причины. После проверки кассового отчета ревизор визирует отчет и все приложенные к нему расходные и приходные кассовые документы с указанием: «до инвентаризации, на ... (дата)». Это необходимо для того, чтобы не допустить в дальнейшем никаких исправлений в кассовом отчете. Проверенный и визированный ревизором отчет передается в бухгалтерию для выделения сальдо по счету 50 «Касса» на момент инвентаризации кассовой наличности. Также следует уточнить у кассира, хранятся ли в кассе деньги или другие ценности, не принадлежащие предприятию. После этого проводится проверка наличия денежных средств и других ценностей в кассе. Для этого кассир предъявляет имеющиеся в кассе деньги, денежные документы и другие ценности, которые кассир пересчитывает в присутствии ревизора и главного бухгалтера или другого члена комиссии.

Денежные средства пересчитываются по каждой купюре в отдельности (обычно начиная с купюр высшего и кончая купюрами низшего номинала). При наличии значительного количества купюр необходимо составить опись, в которой указываются достоинства купюр, их количество и сумма. Опись подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

После проверки денег и других ценностей, хранящихся в кассе, составляет акт инвентаризации кассы. Кассир должен дать расписку о том, что все указанные в акте суммы денежных средств, документы и другие ценности приняты им на ответственное хранение. При установлении излишков или недостачи денег и других ценностей в кассе, а также при наличии временных расписок о заимствовании денег из кассы ревизор обязан потребовать от кассира письменное объяснение о причинах недостачи или излишка.

Проверяющий устанавливает соблюдение сроков обычных инвентаризаций, которые предусматривает руководитель предприятия, но не реже одного раза в квартал. Такая операция должна проводиться внезапно с участием представителя администрации. Ревизор сопоставляет данные по счету 50 «Касса» с Главной книгой, журналом-ордером по этому счету и кассовой книгой, проверяет как обеспечивается сохранность денежных средств при доставке их из банка и сдаче в банк; проводится ли внезапная ревизия кассы; на кого возлагаются обязанности по ведению кассовых операций в случае необходимости временной замены кассира (исполнение обязанности кассира не могут возлагаться на бухгалтеров и других счетных работников, пользующихся правом подписи кассовых документов). Возложение обязанностей кассира на другого работника оформляется письменным приказом руководителя предприятия (решением, постановлением). С этим работником заключается договор о полной индивидуальной ответственности.

Нужно также проверить, как соблюдаются правила ведения кассовой книги и требований к ней (пронумерована, прошнурована и опечатана), своевременно ли проводятся в ней записи приходных и расходных кассовых документов (они делаются сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу); своевременно ли кассиром сдаются в бухгалтерию кассовые отчеты (как правило, ежедневно). В организации с согласия кассира и при условии обеспечения полной сохранности кассовых документов кассо-

вая книга может вестись автоматизированным способом, «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно с ней создают машинограмму «Отчет кассира». Оба названных регистра должны составляться к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги.

В машинограмме «Вкладной лист кассовой книги» последний за каждый месяц должно автоматически печататься общее количество листов книги за каждый месяц, а в последней машинограмме за календарный год — общее количество листов книги за год. Контроль кассовых операций производится сплошным способом. Кассовые документы подвергаются сплошной проверке со дня окончания предыдущей ревизии или аудиторской проверки. При этом контролю подлежат кассовые отчеты со всеми приложенными к ним оправдательными документами. При проверке используются следующие первичные документы и регистры бухгалтерского учета: отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми документами, журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов, кассовая книга, корешки чеков использованных чековых книжек, выписки банка со счетов предприятия с прилагаемыми к ним документами, журналы-ордера по кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», счет 55 «Специальные счета в банке», счет 50 субсчет «Денежные документы», счет 57 «Переводы в пути», счет 66 «Краткосрочные кредиты банков» и счет 67 «Долгосрочные кредиты банков», ведомости к соответствующим журналам-ордерам по дебету счетов, а также машинограммы при автоматизированной обработке учетной информации.

Проведем оценку финансового состояния на примере действующего предприятия «Спецсвязьмонтаж», занимающегося поставкой, монтажом, проектированием и гарантийным обслуживанием радиотехнической продукции.

Анализ финансово-экономического состояния предприятия следует начинать с общей характеристики состава и структуры актива (имущества) и пассива (обязательств) баланса. Анализ актива баланса дает возможность уста-

новить основные показатели, характеризующие производственно-хозяйственную деятельность предприятия:

- 1) стоимость имущества предприятия, общий итог баланса;
- 2) имобилизованные активы, итог разд. I баланса;
- 3) стоимость оборотных средств, итог разд. II баланса.

С помощью горизонтального (временного) и вертикального (структурного) анализа можно получить наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре актива, а также динамике этих изменений.

На основе данных аналитической табл. 35 можно сделать следующие выводы:

- 1) общая стоимость имущества увеличилась за отчетный период на 230,27 % (230,27 - 100,00), что свидетельствует о росте хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) увеличение стоимости имущества на 26 695 тыс. руб. сопровождалось внутренними изменениями в активе: при увеличении стоимости внеоборотных активов на 1084 тыс. руб. (увеличение на 2,11 %) произошло увеличение оборотных средств на 25611 тыс. руб., хотя их удельный вес на конец периода составил 97,6 % (снижение на 2,07 пункта);
- 3) увеличение стоимости внеоборотных активов в целом произошло вследствие увеличения стоимости основных средств на 1090 тыс. руб. Уменьшение нематериальных активов на 37,5 % незначительно по сравнению с ростом стоимости основных средств и не повлияло на общую тенденцию роста;
- 4) при общем увеличении стоимости предприятия основное финансирование было направлено на пополнение оборотных средств. Из всех групп оборотных активов наблюдается снижение только краткосрочных финансовых вложений на 85 %, неизменными остались денежные средства, в остальных — увеличение;
- 5) наиболее крупное увеличение удельного веса на 14,69 пункта, наблюдается в статье запасы и затра-

Таблица 35

Анализ состава и структуры актива баланса

Актив баланса	На начало периода		На конец периода		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
Имобилизированные средства (внеоборотные активы)						
Нематериальные активы	16	0,08	10	0,02	-6	62,5
Основные средства	51	0,25	1141	2,42	1090	2237,2
Незавершенное строительство	-		-			
Долгосрочные финансовые вложения	-		-			
Прочие внеоборотные активы	-		-			
Итого	67	0,33	1151	2,44	1084	1717,9
Мобильные средства (оборотные активы)						
Запасы и затраты	14356	70,01	39969	84,70	25613	278,4
Дебиторская задолженность	3736	18,23	4539	9,62	803	121
Краткосрочные финансовые вложения	1886	9,20	283	0,60	-1603	15,00
Денежные средства	2	0,01	2	0,004	0	100
Прочие оборотные активы	445	2,17	1243	2,63	798	279,33
Итого	20425	99,67	46036	97,56	25611	225,39
Убытки	-		-			
Всего активов	20492	100,00	47187	100,00	26695	230,27

ты. В начале периода они были равны 14 356 тыс. руб., а к концу периода увеличилась до 39 969 тыс. руб., что составило 84,7 %. Это самый высокий показатель динамики относительно других статей актива баланса.

На основе общей оценки актива баланса выявлено увеличение производственного потенциала предприятия. Это изменение сопровождалось увеличением финансирования оборотных средств, что расценивается как положительная тенденция: возможность увеличения оборачиваемости активов является предпосылкой к улучшению финансовой деятельности.

Графически структура актива баланса на начало и конец года показана в приложении 2.

Для более детального изучения динамики состава и структуры имущества предприятия необходимо проанализировать и дать оценку состояния (движению и изменению) каждой из приведенных групп актива:

- основных средств и внеоборотных активов;
- запасов и затрат;
- дебиторской задолженности;
- денежных средств.

Для общей оценки имущественного потенциала предприятия проводится анализ динамики состава и структуры обязательств (пассива) баланса. Эти позиции рассматриваются на примере данных бухгалтерской отчетности (ф. №1).

Особое внимание уделяется ряду важнейших показателей, характеризующих финансово-экономическое состояние предприятия:

1. Стоимость собственного капитала предприятия (итог разд. ГУ баланса «Капитал и резервы» и стр. 630—660);
2. Заемный капитал (итоги разд. V баланса «Долгосрочные пассивы» и разд. VI баланса «Краткосрочные пассивы» без стр. 630-660);
3. Долгосрочные заемные средства (итог разд. V баланса «Долгосрочные пассивы»);
4. Краткосрочные заемные средства (итог разд. VI баланса «Краткосрочные пассивы» без стр. 630—660);

5. Кредиторская задолженность (стр. 621—628).

Данные аналитической табл. 2 свидетельствуют о том, что увеличение стоимости имущества обусловлено главным образом увеличением заемных средств предприятия.

Заемный капитал увеличился на 25 520 тыс. руб., или на 167,02%. Произошло увеличение краткосрочных обязательств, в частности наблюдается большой прирост кредиторской задолженности на 22 229 тыс. руб., или 153,15%. Ее удельный рост возрос на 7,03 пунктов и составил 89,21%, т.е. финансирование оборотных средств идет в основном за счет кредиторской задолженности. Так же привлекаются краткосрочные кредиты банков (см. табл. 36). А их удельный вес составил 9,71 % (см. также приложение 2).

Следует отметить, что предприятие практически не привлекает долгосрочные заемные средства, т.е. отсутствуют инвестиции в производство.

Все это говорит о том, что предприятие имеет низкую степень автономии, удельный вес собственных средств всего 13,54 % и высока степень использования заемных средств.

Для более детального анализа состава и структуры обязательств следует взять информацию из приложения к бухгалтерскому балансу (ф. №5) и изучить ее по таким направлениям, как движение источников собственных и заемных средств. В целом на основе анализа структуры баланса фирмы можно сделать следующие выводы:

- в активах фирмы велика доля относительно неликвидных активов — накапливаемой запасов, а также основных средств, которые в сумме составляют около 99-98% валовых активов фирмы.
- у фирмы растет объем заемных средств относительно валовых объемов пассивов, однако и их объемы превышают рекомендуемые соотношения.

Преобразуем баланс путем агрегирования статей и их перегруппировки: в активе по степени убывания ликвидности активов, в пассиве — по степени возрастания сроков погашения обязательств. В таблице 37 внесены ис-

Анализ состава и структуры пассива баланса

Пассив баланса	На начало периода		На конец периода		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
Капитал и резервы (собственный капитал)						
Уставный капитал	8	0,04	8	0,02	-	100,00
Добавочный капитал	2	0,01	2	0,004	-	100,00
Резервный капитал	-	-	-	-	-	-
Фонды накопления	-	-	5966	12,64	5966	-
Фонды социальной сферы	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	5202	25,39	411	0,87	-4791	7,9
Целевое финансирование, фонды и резервы	-	-	-	-	-	-
Итого	5212	25,43	6387	13,554	1175	122,54
Заемные средства						
Долгосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты и займы:	-	-	-	-	-	-
А) кредиты банков	-	-	4000	8,48	4000	-
Б) кредиторская задолженность	14515	70,83	36744	77,86	22229	253,15
В) прочие займы	2	0,01	56	0,12	54	2800
Фонды потребления	763	3,72	-	-	-763	-
Итого	15280	74,57	40800	86,46	25520	267,02
Всего пассивов	20492	100,00	47187	100,00	26695	230,27

ходные данные для анализа финансового состояния. Агрегирование статей сделано исходя из удобства последующего расчета аналитических коэффициентов.

Проведем расчет трехмерного показателя финансовой устойчивости.

Таблица 37

Динамика изменения активов в течение отчетного года

Статья	Идентификатор	На начало года	На конец года
Актив			
I. Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты (стр.250 + 260)	Д	1888	285
Расчеты с дебиторами (стр. 240- стр. 244)	ra	3736	4539
Запасы и прочие оборотные активы (стр. 210+ стр. 220+ стр. 251+ стр. 253+ стр. 270)	Z	14801	41212
Итого по разделу I	Ra	20425	46036
II Внеоборотные активы			
Основные средства (стр.120)		51	1141
Прочие внеоборотные активы (стр. 110+ стр. 130+ стр. 140+ стр. 150+ стр. 230)		16	10
Итого по разделу	F	67	1151
Всего активов		20492	47187
Пассив			
I. Заемный капитал			
Краткосрочные пассивы (стр. 690)	Kt	15280	40800
Долгосрочные пассивы (стр. 590)	KT	-	-
Итого по разделу I		15280	40800
II. Собственный капитал			
Уставный капитал (стр. 410 – стр. 244)		8	8
Фонды и резервы, нетто (стр. 490 - стр. 252 - стр. 390 - стр. 410)		5204	6379
Итого по разделу II	Ис	5212	6387
Всего источников	B	20492	47187

Анализируя и оценивая финансовую устойчивость предприятия (табл. 38), можно сказать, что оно находится в неустойчивом финансовом состоянии, причем это состояние фиксируется как на начало, так и на конец периода. Такое заключение сделано на основании следующих выводов:

- запасы и затраты в основном покрываются за счет краткосрочных кредитов (Кт). Если на начало года* на покрытие запасов и затрат шло 35,84 % собственных оборотных средств ((5145 : 14 : 56) x 100 %), то к концу года всего 13,1 %, в то время как доля заемных средств возросла на 22,74 %;
- главная причина неустойчивого финансового положения предприятия;
- это превышение темпов роста запасов и затрат над ростом источников формирования: собственные оборотные средства выросли всего на 1,77 %, общая величина источников формирования (Es) возросла на 125,39 %, в то время как стоимость запасов и затрат увеличилась на 178,41 %;
- негативным моментом является рискованное использование предприятием внешних заемных средств. Долгосрочные кредиты и займы не привлекаются. Краткосрочные обязательства представлены в отчетности кредиторской задолженностью, которая увеличилась за анализируемый период на 153,15 %, и кредитом банка в 4000 тыс. руб., это показывает на то, что администрация предприятия стремится использовать в основном краткосрочные заемные средства для производственной деятельности;
- у предприятия наблюдается значительный недостаток собственных оборотных средств. Необходимо увеличение уровня собственных оборотных средств для покрытия запасов производственного назначения.

Согласно другому соотношению показателей $E_c < Z < E_s$ (5236 < 41212 < 46036), применяемому в практике анализа, рассматриваемое предприятие относится к типу предприятий с нормальной финансовой устойчивостью, т.е. использует для покрытия запасов различные нормальные

Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатель	На начало периода тыс. руб.	На конец периода тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста %
1. Источники собственных средств (Ис)	5212	6387	1175	122,54
2. Внеоборотные активы (F)	67	1151	1084	1717,91
3. Собственные оборотные средства (Ес) [1 – 2]	5145	5236	91	101,77
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (КТ)	-	-	-	-
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат [3 + 4]	5145	5236	91	101,77
6. Краткосрочные кредиты и займы (Кт)	15280	40800	25520	267,00
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Ес) [5 +6]	20425	46036	25611	255,39
8. Величина запасов и затрат (Z)	14801	41212	25613	278,41
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (\pm Ес) [3 – 8]	-9656	-35976	26320	372,58
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (\pm Ес) [5 – 8]	-9656	-35976	26320	372,58
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (\pm Ес) [7 – 8]	5624	4824	-800	85,78
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости [9; 10; 11]	На начало периода (0; 0; 1)	На конец периода (0; 0; 1)		

источники средств — собственные и привлеченные. Неустойчивое финансовое положение определялось бы таким соотношением $Z > E_s$.

Оценка финансовой устойчивости предприятия проводится с помощью достаточно большого количества относительных финансовых коэффициентов (см. приложение 3).

Расчет и анализ относительных коэффициентов (показателей) существенно дополняет оценку абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия. На основании данных табл. 5 можно сделать вывод, что предприятие финансово зависимо. Это подтверждается низкими значениями коэффициентов автономии (K_a) и высоким показателем соотношения заемных и собственных средств (K_z/c).

Несмотря на увеличение имущественного потенциала предприятия на 130,27%, оно не сумело добиться при этом устойчивого финансового положения. Так же наблюдается снижение коэффициента маневренности (K_m). За отчетный период он уменьшился на 17,17% и на конец года его значение составило 0,82, т.е. за счет собственного капитала предприятие неспособно пополнять оборотные активы. Это связано с тем, что большая часть средств вложена в оборотные активы, что подтверждается высоким значением коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных средств (K_m/i), т.е. увеличением зависимости от внешних кредиторов.

Все это свидетельствует о неустойчивом финансовом положении предприятия.

Анализ ликвидности баланса производится на основе информации в аналитической табл. 40, по данным которой можно сделать вывод, что баланс предприятия не соответствует всем критериям абсолютной ликвидности, $A1 < Ш$. Предприятие ни на начало, ни на конец года не покрывает свои обязательства по наиболее срочным пассивам.

При изучении баланса следует обратить внимание на один очень важный показатель - чистый оборотный капитал, или чистые оборотные средства. Это абсолютный показатель, с помощью которого также можно оценить ликвидность предприятия.

Таблица 39

Расчет и анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	На начало года тыс. руб.	На конец года тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста %
			На начало года	На конец года	
1. Имущество предприятия, т. руб. (В)	20492	47187		26695	230,27
2. Источники собственных средств (капитал и резервы), (Ис)	5212	3687		1175	122,54
3. Краткосрочные пассивы, т. руб. (Кт)	15280	40800		25520	267,00
4. Долгосрочные пассивы, т. руб. (КТ)	-	-		-	-
5. Итого заемных средств (Кт + КТ)	15280	40800		25520	267,00
6. Внеоборотные активы, т. руб. (F)	67	1151		1084	1717,91
7. Оборотные активы, т. руб. (Ра)	20425	46036		25611	225,39
8. Запасы и затраты, т. руб. (Z)	14801	41212		26411	278,44
9. Собственные оборотные средства, т. руб. (±Ес) [2 - 6]	5145	5236		91	101,77
Коэффициент	Интервал оптимальных значений	На начало года	На конец года	Абсолютные изменения (+,-)	Темп роста, %
10. Автономии (Ка) [2: 1]	>0,5	0,25	0,14	-0,11	56
11. Соотношения заемных и собственных средств (Кз/с)	<0,7	2,93	6,39	3,46	218,09
12. Обеспеченности собственными средствами (Кс) [9 : 7]	0,1	0,25	0,11	-0,14	44
13. Маневренности (Км) [9 : 2]	0,2 - 0,5	0,99	0,82	-0,17	82,83
14. Соотношения мобильных и иммобилизованных средств (Км/и) [7 : 6]	-	304,85	40	-264,85	13,12
15. Иущества производственного назначения (Кп. Им) [(6 + 8): 1]	0,5	0,73	0,9	0,17	123,29
16. Прогноза банкротства (Кпб) [(7 - 3): 1]	-	0,25	0,11	-0,14	44

Анализ ликвидности баланса предприятия

Актив	На начало года тыс. руб.	На конец года тыс. руб.	Пассив	На начало года тыс. руб.	На конец года тыс. руб.	Платежный излишек (+) недостаток (-)		Процент покрытия обязательств	
						На начало года т.руб. [2 – 5]	На конец года т.руб. [3 – 6]	На начало года т.руб. [2:5x100]	На конец года т.руб. [3:6x100]
Наиболее ликвидные активы, А1	1888	285	Наиболее срочные пассивы, П1	14515	36744	-12627	-14230	13,01	0,78
Быстро-реализуемые активы, А2	3736	4539	Кратко-срочные пассивы, П2	765	4056	2971	483	4,88	1,12
Медленно реализуемые активы, А3	14800	41212	Долго-срочные пассивы, П3	-	-	14800	41212	-	-
Трудно-реализуемые активы, А4	67		Постоянные пассивы, П4	5211	6387	-5144	-4060	0,01	0,18
Баланс	20491	47187	Баланс	20491	47187	-	-	-	-

Чистый оборотный капитал равен разнице между итогами разд. II баланса «Оборотные активы» и разд. VI баланса «Краткосрочные пассивы».

Изменение уровня ликвидности определяется по изменению (динамике) абсолютного показателя чистого оборотного капитала. Он составляет величину, оставшуюся после погашения всех краткосрочных обязательств. Следовательно, рост этого показателя — повышение уровня ликвидности предприятия.

На анализируемом предприятии краткосрочные пассивы полностью покрываются оборотными средствами. За отчетный период значение чистого оборотного капитала увеличилась на 1,77%, следовательно, предприятие в принципе является платежеспособным, но большую часть оборотных активов составляют медленно реализуемые активы. Для более точного определения платежеспособности необходимо рассчитать относительные коэффициенты ликвидности и платежеспособности.

Исчисление чистого оборотного капитала.

Таблица 41

Показатели	На начало года, руб.	На конец года, т.руб.
1. Оборотные активы	20425	46036
2. Краткосрочные пассивы	15280	40800
3. Чистый оборотный капитал [1 - 2]	5145	5236

Анализ коэффициентов ликвидности показывает (табл. 42), что предприятие на конец периода относительно платежеспособно, т.е. хотя оборотных средств достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства, но видно уменьшение коэффициента покрытия (платежеспособности).

Изменение коэффициентов свидетельствует об ухудшении текущей платежной готовности предприятия. Сравнение динамики коэффициентов указывает на ухудшение структуры оборотных активов — понижение удельного веса наиболее мобильной их части, при увеличении доли средств, вложенных в запасы и затраты с 70,01 % до 84,7 %.

Таблица 42

Расчет и анализ коэффициентов ликвидности

Показатели	На начало года, руб.		На конец года, т. руб.	Изменение
1. Денежные средства, т. руб.	2		2	0
2. Краткосрочные финансовые вложения, т. руб.	1886		283	-1063
3. Итого денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, т. руб. (Д)	1888		285	-1603
4. Дебиторская задолженность, т. руб.	3736		4539	803
5. Прочие оборотные активы, т. руб.	-		-	-
6. Итого дебиторской задолженности и прочих оборотных активов, т. руб. (Ra)	3736		4539	803
7. Итого денежных средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности т. руб. (Д + Ra)	5624		4824	-800
8. Запасы и затраты (без расходов будущих периодов), т. руб. (Z)	14355		39969	25614
9. Итого оборотных средств, т. руб. (Ra)	20424		46036	24814
10. Текущие пассивы, руб.	15280		40800	25520
Коэффициент	Интервал оптимальных значений	На начало года	На конец года	Изменение
11. Покрытия (Кп) [9 : 10]	$\geq 1 - 2$	1,34	1,13	-0,21
12. Критической ликвидности (Ккл) [7 : 10]	≥ 1	0,37	0,12	-0,25
13. Абсолютной ликвидности (Кал) [3 : 10]	$\geq 0,2 - 0,5$	0,12	0,01	-0,11

Для расчета показателей деловой активности предприятия применяются абсолютные итоговые данные за отчетный период по выручке, прибыли и т.п. Но показатели баланса исчислены на начало и конец периода, т.е. имеют одномоментный характер. Это вносит некоторую неясность в интерпретацию данных расчета. Поэтому при расчете коэффициентов применяются показатели, рассчитанные к усредненным значениям статей баланса. Используем также показатели, полученные из аналогичной таблицы по итогам предыдущего года, для оценки динамики коэффициентов. Расчет показателей деловой активности приведен в табл. 43.

Таблица 43

Данные расчета показателей деловой активности

Показатель	Аналогичный период прошлого года	Отчетный период	Отклонение
1	3	4	5
Выручка от реализации, т. руб. (V)	19977	80760	60783
Чистая прибыль, т. руб. (Pч)	5202	411	-4791
Дебиторская задолженность, т. руб.	3736	4539	803
Фондоотдача производственных фондов (Ф)	274,16	132,61	-147,55
Коэффициент общей оборачиваемости (Ок)	1,461	2,387	0,93
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Ооб)	1,49	2,43	0,94
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Од/з)	6,35	19,519	13,17
Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (Ом. Ср)	1,92	2,973	1,053
Средний срок оборачиваемости дебиторской задолженности, дн. (Сд/з)	57	18	-39
Средний срок оборачиваемости материальных средств, дн (См. ср)	190	122	-68

1	3	4	5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ок/з)	2,23	3,151	0,921
Средняя продолжительность оборота кредиторской задолженности, дн (Ск/з)	163	115	-48
Оборачиваемость собственного капитала (Оск)	4,03	13,925	9,895
Продолжительность операционного цикла, дн. (Цф)	91	25	-66
Устойчивость эк. роста (Кур)	1,04	0,35	-0,69

Динамика показателей демонстрирует, что у предприятия за отчетный год значительно возросла деловая активность, по сравнению с предыдущим. Рост показателя общей оборачиваемости капитала свидетельствует об ускорении кругооборота средств, так же как и об инфляционном росте цен. Предприятие активно использует заемные средства, оборачиваемость которых возросла (+0,921), что неблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия. В то же время увеличилась оборачиваемость материальных средств, что является благоприятной тенденцией. Рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности говорит о расширении коммерческого кредита, предоставляемого предприятием. У предприятия уменьшилась продолжительность операционного цикла, т.е. общего времени, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальных средствах и дебиторской задолженности. Положительным явлением также является уменьшение продолжительности финансового цикла. Уменьшение коэффициента фондоотдачи говорит о том, что в отчетном году увеличились издержки. Расчет показателей, характеризующих рентабельность предприятия (табл. 44), основан на определении среднегодовых величин, что необходимо для приведения числителя и знаменателя дроби в сопоставимый вид. Это обусловлено тем, что прибыль учитывается нарастающим итогом с начала года и за весь отчетный период. Величина в числителе, например размеры собственного капитала, может существенно меняться.

Расчет показателей рентабельности предприятия

Показатели	Значение за предыдущий год	Значение за отчетный год	Изменение
Рентабельность продаж (Rп)	0,27	0,028	-0,242
Рентабельность основной деятельности (Rод)	0,41	0,031	-0,379
Рентабельность всего капитала предприятия (Rк)	0,32	0,012	-0,308
Рентабельность внеоборотных активов (Rf)	86,7	0,675	-86,025
Рентабельность собственного капитала (Rск)	1,084	0,071	-1,013

Расчет коэффициентов рентабельности продаж показал, что доходность реализации по сравнению с предыдущим годом упала. С каждого рубля средств, вложенных в активы, предприятие получило прибыли меньше, чем в предыдущем году (снижение составило 30,8 коп.).

Уменьшение коэффициента рентабельности основной деятельности может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за себестоимостью реализуемой продукции.

Показатель рентабельности капитала в отчетном году довольно низкий, поэтому нужно либо увеличить оборачиваемость активов, либо стараться уменьшить себестоимость и регулировать ценовую политику.

Приведем информацию о вертикальном анализе финансовых результатов, который характеризует динамику удельного веса основных элементов валового дохода организации, коэффициентов рентабельности продукции, влияние факторов на изменение в динамике чистой прибыли (табл. 45).

Анализируя данные таблицы выявляем, что при росте выручки от реализации, значительно возросли общие расходы финансово хозяйственной деятельности, а также затраты на производство и сбыт продукции, у них самый высокий показатель роста, что является негативным мо-

Вертикальный анализ финансовых результатов

Наименование показателя	За аналогичный период прошлого года		За отчетный период	
	тыс. руб	%	тыс. руб	%
1. Всего доходов и поступлений (стр. 010 + 060 + 080 + 090 + 120)	20227	100	80841	100
2. Общие расходы финансово хозяйственной деятельности (стр. 020 + 030 + 040 + 070 + 100 + 130)	15075	74,35 1	80101	99,08
3. Выручки (нетто) от реализации (стр. 010)	19977	98,52 1	80760	99,9
4. Затраты на производство и сбыт продукции. В том числе:	14580	72,98 2	78504	97,21
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг. (стр. 020)	-		-	

ментом — хотя выручка за отчетный год возросла, прибыль от реализации значительно уменьшилась, что говорит об уменьшении рентабельности продукции и относительном увеличении издержек производства о обращения.

Были получены такие значения коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами: $K_p = 1,13$; $K_o = 0,11$. Следовательно, не выполняется условие $K_p > 2$. Если хотя бы один из вышеуказанных коэффициентов имеет значение менее 2 и 0,1 соответственно, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за период, установленный равным 6 месяцам, т.е. проведем анализ наличия реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение определенного периода. Основным показателем, характеризующим наличие этой возможности, является коэффициент восстановления платежеспособности.

$$K_{вп} = [(K_p - (K_p - N_n) \times (6/T))] / 2,$$

где K_p — фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициентов текущей ликвидности;

N_n — значение коэффициентов текущей ликвидности в начале отчетного периода;

6 — период восстановления платежеспособности в месяцах,

T — отчетный период в месяцах.

$$K_{вп} = [(1,13 - (1,13 - 1,34) \times (6/12))] / 2 = 0,51.$$

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

При наличии оснований для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, но в случае выявления реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в установленные сроки принимается решение об отложении признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия — неплатежеспособным на срок до 6 месяцев.

Проведенный анализ исследуемого предприятия свидетельствует о том, что у него имеется тенденция к ухудшению финансового положения.

Для выхода из этого состояния необходима разработка программы финансового оздоровления предприятия.

Как известно, нормальная финансовая устойчивость характеризуется следующим соотношением:

Собственные оборотные средства < **Материально-производственные запасы** < **Источники формирования запасов**

Это означает, что стоимость материально-производственных запасов полностью покрывается за счет источников формирования запасов, включающих собственные оборотные средства, краткосрочные кредиты банков и займов, а также кредиторскую задолженность по товарным операциям.

Хотя в нашем случае это условие выполняется ($5236 < 41212 < 46036$), по данным анализа видно, что динамика показателей финансовой устойчивости за отчетный период имеет тенденцию уменьшения, т.е. финансовое состояние предприятия ухудшилось.

При проведении анализа баланса за отчетный год указывалось на недостаточность собственных оборотных средств для покрытия материально-производственных запасов, низкий уровень маневренности собственного капитала, высокий удельный вес кредиторской задолженности.

Такая ситуация становится все более распространенной в условиях разрыва хозяйственных связей и инфляции. Падение покупательной способности денег заставляет предприятия вкладывать временно свободные средства в запасы материалов и комплектующих, которые затем по необходимости можно будет легко реализовать. Поэтому замораживание определенной части средств в запасах хотя и снимает эффективность использования имущества на предприятии, но в какой-то мере спасает от инфляции. Кроме того накопление запасов часто является вынужденной мерой снижения риска непоставки

(недопоставки) сырья и материалов, необходимых для осуществления производственного процесса предприятия.

Одним из основных направлений можно считать разработку мероприятий по снижению величины материально-производственных запасов и повышению их ликвидности.

Одновременно следует провести анализ производственных запасов. Для этого необходимо провести расчет потребности в сырье, материалах и т.п. и сравнить их с имеющимися в наличии; по возможности избавиться от излишних запасов путем их реализации и путем списания испорченных и не ходовых материалов.

Наиболее важным направлением является разработка мероприятий по повышению величины собственного капитала предприятия, и, в первую очередь, объема собственных оборотных средств, позволяющих оплатить свои краткосрочные обязательства.

Однако последнее вовсе не означает отказ от привлечения заемных средств. В отдельных случаях предприятию целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных оборотных средств, т.к. рентабельность собственного капитала повышается в результате того, что эффект от вложения средств может быть значительно выше, чем процентная ставка.

Увеличение собственного капитала позволяет предприятию легче справиться с неурядицами рыночной экономики. Вот почему необходимо постоянно наращивать абсолютную сумму собственного капитала.

Основным источником увеличения собственного капитала является прибыль. Необходимо значительную часть прибыли включать в оборот предприятия путем создания всевозможных резервов из валовой и чистой прибыли или прямого зачисления нераспределенной на дивиденды части чистой прибыли.

Прибыль как основная форма денежных накоплений представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции по соответствующим ценам и полной ее себестоимостью. Отсюда рост прибыли зависит прежде всего от снижения затрат на производство продук-

ции, а также от увеличения объема реализованной продукции.

В рыночных условиях показатель выручки от реализации продукции становится одним из важнейших показателей деятельности предприятия. Увеличение объемов реализации продукции зависит от того, насколько производимая предприятием продукция отвечает требованиям потребителей и пользуется спросом.

Особую роль в увеличении объемов реализации играет политика цен. В ряде случаев снижение цен на продукцию стимулирует ее спрос, что приводит к увеличению выручки, и в конечном счете — к росту массы прибыли.

Важное направление в повышении финансового состояния предприятия — обеспечение быстрой оборачиваемости капитала. Одна из распространенных причин, почему предприятия получают невысокую прибыль, состоит в том, что значительная сумма средств у них неподвижна. Избыток оборудования, нормативные запасы сырья, материалов и т.п. свидетельствуют о том, что часть капитала бездействует. Иногда бывает, что две трети капитала «омертвело», и вся нагрузка ложится на оставшуюся треть. Нет никакой выгоды придерживать товар, кроме тех случаев, когда цены растут. Ценность оборудования или здания зависит от их использования, а не от того сколько они стоят. Величина прибыли больше зависит от скорости продаж, чем от высокой цены товара. Поэтому завышение цены — прямой путь к банкротству, а более высокая скорость оборачиваемости капитала поможет избежать банкротства.

Особое внимание необходимо уделить проблемам ускорения оборачиваемости оборотных средств. В перечень разрабатываемых мероприятий по улучшению финансового состояния должны быть включены:

1. На стадии производственных запасов:
 - установление прогрессивных норм расхода сырья, материалов, топлива и т.п.;
 - замену дорогостоящих видов материалов и топлива более дешевыми без снижения качества продукции;

- разработку складских норм запасов сырья, материалов, полуфабрикатов и т.п.;
 - осуществление контроля за состоянием складских запасов и продажу избыточных неликвидных запасов, а также продажу по любой цене или ликвидацию запасов, на используемых в производстве.
2. На производственной стадии:
- сокращение производственного цикла и повышение его непрерывности;
 - соблюдение рентабельности работы предприятия;
 - комплексное использование сырья;
 - использование отходов.
3. В сфере обращения:
- ускорение реализации продукции;
 - организацию маркетинговых исследований, налаживание постоянных длительных связей с потребителями;
 - уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности.

Изложение рекомендации представляет собой лишь общие направления работ по предотвращению банкротства. Для дальнейшего развития необходима разработка программы по финансовому оздоровлению предприятия. В данном разделе приведен вертикальный и горизонтальный анализ статей актива и пассива баланса, при этом выявлены следующие тенденции:

- в активах фирмы велика доля относительно малоликвидных активов: запасы (готовая продукция, незавершенное производство) - 84,7 % всех активов, дебиторская задолженность — 9,62 % всех активов. На протяжении рассматриваемого периода доля дебиторской задолженности уменьшилась по отношению к производственным запасам;
- у фирмы растет доля краткосрочных пассивов (займы, кредиторская задолженность), по состоянию на конец отчетного года их доля составила — 86,46 % всех пассивов.

Рассчитаны относительные показатели финансового состояния предприятия, характеризующие платежеспособ-

способность, финансовую устойчивость, рентабельность и деловую активность. Их уровень сравнивается с нормативными требованиями. Расчет показателей показал, что:

- 1) коэффициенты ликвидности не соответствуют нормативам и имеют негативную тенденцию - уменьшаться;
- 2) аналогичным образом не соответствуют нормативам и имеют негативную тенденцию показатели финансовой устойчивости;
- 3) показатели рентабельности уменьшились за отчетный год;
- 4) скорость оборачиваемости оборотного капитала увеличилась;
- 5) за рассмотренный период времени наблюдался устойчивый рост оборотного капитала, однако он обуславливался увеличением его наименее ликвидных составляющих — дебиторской задолженности, производственных запасов, источником роста оборотного капитала явилась кредиторская задолженность.

Исследования показали, что деятельность предприятия финансируется за счет заемных средств. Баланс предприятия финансируется за счет заемных средств. Баланс предприятия не является в достаточной мере ликвидным, постоянно испытывается недостаток в денежных средствах (факт осложняющий положение предприятия). Производственные расчеты оборачиваемости элементов текущих активов привели к выводу, что руководство предприятия старается использовать имеющиеся резервы, что показывает изменение скорости оборота (увеличение), которое отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

Анализ также показал, что доходность собственного капитала снизилась в отчетном году. Это вызвало уменьшение отдачи с каждого рубля вложенных средств за прошлый год. Подводя итоги проведенного исследования, делаются следующие выводы:

- фирма испытывает недостаток в оборотных средствах в связи с расширением своей деятельности и фактическим отсутствием денежных средств;

- предприятие имеет низкие показатели платежеспособности, финансовой устойчивости, имеющие тенденцию к снижению.
- предприятие на конец отчетного периода рентабельно.

Все это говорит о том, что у рассматриваемого предприятия агрессивная модель поведения на рынке, что характеризуется большими финансовыми рисками, и наблюдается тенденция к снижению финансовой устойчивости фирмы.

Приложение 1

Утверждена Министерством финансов
Российской Федерации
Для годовой бухгалтерской отчетности

Идентификационный номер за 2003 год
Налогоплательщика

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Бухгалтерский баланс

На 1 января 2003 г. Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, м-ц, число)

Предприятие, организация _____ по СЖПО

Отрасль (вид деятельности) _____ по ОКОНХ

Организационно-правовая форма _____ по КОПФ

Орган управления государственным
имуществом _____ по ОКПО

Единица измерения: тыс. руб. _____ по СОЕИ

Адрес _____ Контрольная сумма

Дата высылки

Дата получения

Срок представления

Актив	Код стр.	На начало года	На конец года
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы (0, 4, 05)	110	16	
В том числе:			
Организационные расходы	111		
Патенты лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	112	16	
Основные средства (01, 02, 03)	120	51	
В том числе:			
Земельные участки и объекты природопользования	121	51	
Здания, сооружения, машины и оборудование	122		
Незавершенное строительство (07, 08, 61)	130		
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82)	140		
В том числе:	141		
Инвестиции в дочерние общества	142		
Инвестиции в зависимые общества	143		
Инвестиции в другие организации	144		
Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	145		
Прочие долгосрочные финансовые вложения	150		
Прочие внеоборотные активы	190	67	
ИТОГО по разделу 1			
II. Оборотные активы	210	14356	
Запасы			
В том числе:			
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 15, 16)	211	5449	
Животные на выращивании и откорме (11)	212	8906	
Затраты в незавершенном производстве (20, 21, 23, 29, 36, 44)	214		
Готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41)	215		
Товары отгруженные (45)	216	1	
Расходы будущих периодов (31)	217		
Прочие запасы и затраты	218	445	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		

1	2	3	4
В том числе:			
Покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231		
Векселя к получению (62)	232		
Задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233		
Авансы выданные (61)	234	3736	4539
Прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	3632	2662
В том числе:			
Покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241		
Векселя к получению (62)	242		
Задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243	18	1560
Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставной капитал (75)	244	1886	283
Авансы выданные (61)	245		
Прочие дебиторы	246		
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)	250	1886	283
В том числе:		2	2
Инвестиции в зависимые общества	251		
Собственные акции, выкупленные у акционеров	252	0	1
Прочие краткосрочные финансовые вложения	253	2	1
Денежные средства	260	54	
В том числе:		22	
Касса (50)	261	1004	1233
Расчетные счета (51)	262	9752	26376
Валютные счета (52)	263	415	1065
Прочие денежные средства (55, 56, 57)	264		
По оплате труда (70)	624		
По социальному страхованию и обеспечению (063)	625	763	
Задолженность перед бюджетом (68)	626		
Авансы полученные (64)	627	15280	40800
Прочие кредиторы	628	20492	47187
Расчеты по дивидендам (75)	630		
Доходы будущих периодов (83)	640		
Фонды потребления (88)	650		
Резервы предстоящих расходов и платежей (89)	660		
Прочие краткосрочные пассивы	670		
ИТОГО по разделу VI	690		
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	699		

Утверждена Министерством финансов
Российской Федерации
Для годовой бухгалтерской отчетности

Идентификационный номер _____ за 2002 год
Налогоплательщика _____

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

На 1 января 2003 г. Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, м-ц, число)

Предприятие, организация _____ по СЖПО

Отрасль (вид деятельности) _____ по ОКОЦХ

Организационно-правовая форма _____ по КОПФ

Орган управления государственным
имуществом _____ по ОКПО

Единица измерения: тыс. руб. _____ по СОЕЙ

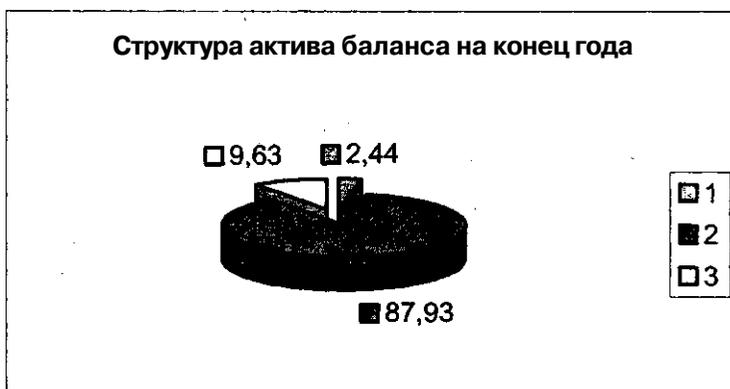
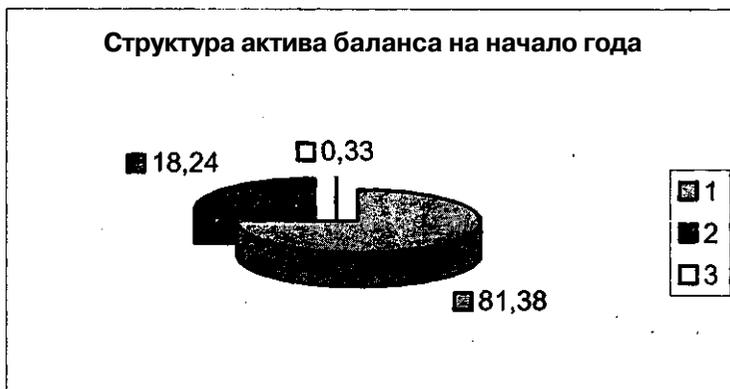
Контрольная сумма

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Код стр	На начало года	На конец года
1	2	3	4
Выручки (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	80760	19977
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	20425	47187
III. Убытки			
Непокрытые убытки прошлых лет (88)	310		
Непокрытый убыток отчетного года	320		
ИТОГО по разделу III	390		
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290 + 390)	399	20492	47187
Пассив			
IV. Капитал и резервы			
Уставный капитал (85)	410	8	8
Добавочный капитал (87)	420	2	2
Резервный капитал (86)	430		
В том числе:			
Резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431		
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонды накопления (88)	440		5966
Фонды социальной сферы (88)	450		
Целевые финансирование и поступления (96)	460		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	470		
Нераспределенная прибыль отчетного года	480	5202	411
ИТОГО по разделу IV	490	5212	6387
V. Долгосрочные пассивы			
Заемные средства (90, 94)	510		
В том числе:			
Кредиты банков, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
Прочие займы, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев после отчетной даты	512		
Прочие долгосрочные пассивы	520		
ИТОГО по разделу V	590		

1	2	3	4
VI. Краткосрочные пассивы			
Заемные средства (90, 94)	610	2	4056
В том числе:			
Кредиты банков	611		4000
Прочие займы	612	2	56
Кредиторская задолженность	620	14515	36744
В том числе:			
Поставщики и подрядчики (60, 76)	621	3268	8070
Векселя к уплате (60)	622		
Задолженность перед дочерними зависи- мыми обществами (78)	623		
Себестоимость реализации товаров, про- дукции, работ, услуг.	020	72867	13118
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	5637	1462
Прибыль (убыток) от реализации (строки (110 - 020 - 030 - 040))	050	2256	5397
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие операционные доходы	090	15	42
Прочие операционные расходы	100	1414	349
Прибыль (убыток) от финансово - хозяй- ственной деятельности (строки (050 + 060 - 070 + 080 + 090 - 100))	110	857	5090
Прочие внереализационные доходы	120	66	258
Прочие внереализационные расходы	130	183	146
Прибыль (убыток) отчетного периода (строки 110 + 120 - 130)	140	740	5202
Налог на прибыль	150	329	-
Отвлеченные средства	160	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года (строки (140 - 150 - 160))			

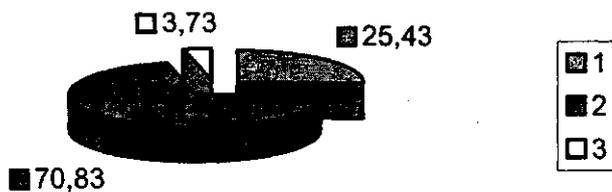
Приложение 2

Структура баланса анализируемого предприятия

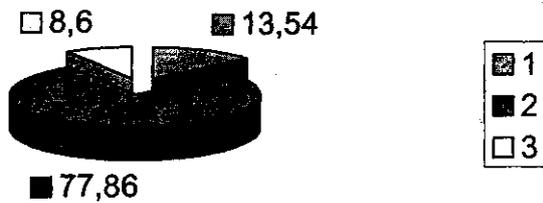


- 1 - Внеоборотные активы
- 2 - Запасы и прочие оборотные средства
- 3 - Денежные средства и их эквиваленты

Структура пассива баланса на начало года

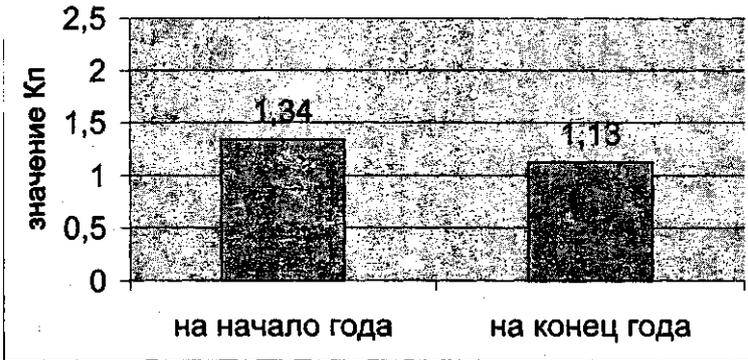


Структура пассива баланса на конец года

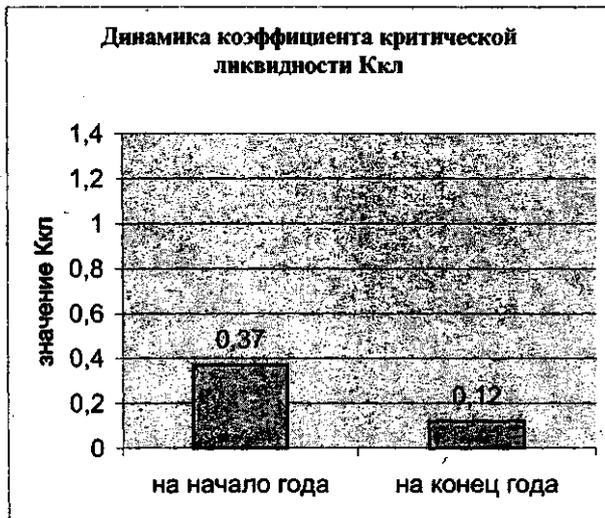


- 1 - Собственный капитал
- 2- Кредиторская задолженность
- 3 - Прочие кредиты и займы

Динамика коэффициента текущей ликвидности Кп

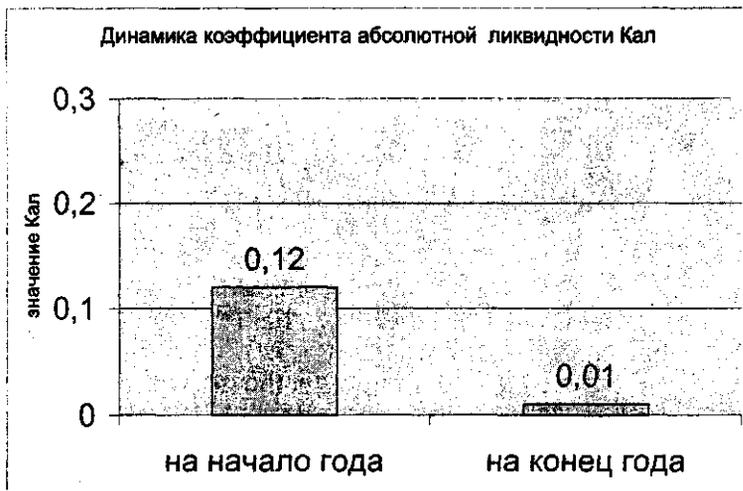


Динамика коэффициента критической ликвидности Ккп



Норматив > 2

Норматив > 1



Норматив > 0,2

**Финансовые коэффициенты,
применяемые для оценки финансовой устойчивости предприятия**

Коэффициент	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
1. Коэффициент автономии	Характеризует независимость от заемных средств. Показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия	$K_a = Ис/В$ Отношение общей суммы всех средств предприятия к источникам собственных средств	Минимальное пороговое значение на уровне 0,5. Превышение указывает на увеличение финансовой независимости, расширение возможности привлечения средств со стороны
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Сколько заемных средств привлекало предприятие на 1 руб. вложенных в активы собственных средств	$K_z/c = (Kт + Kт)/ Ис$ Отношение всех обязательств к собственным средствам	$K_z/c < 0,7$ Превышение указанной границы означает зависимость предприятия от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности)
3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Критерий для определения неплатежеспособности (банкротства) предприятия	$K_o = Ec/Ra = (Ис - F)/Ra$ Отношение собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств предприятия	$K_o \geq 0,1$ Чем выше показатель (0,5). Тем лучше финансовое состояние предприятия, тем больше у него возможностей проведения независимой финансовой политики

Коэффициент	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
4. Коэффициент маневренности.	Способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счет собственных источников	$K_m = Eс/Ис$ Отношение собственных оборотных средств к общей величине собственных средств (собственного капитала) предприятия	0,2 – 0,5 Чем ближе значение показателя к верхней границе, тем больше возможность финансового маневра у предприятия
5. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	Сколько внеоборотных средств приходится на 1 рубль оборотных активов	$K_{м/н} = Ra/F$ Отношение оборотных средств к внеоборотным активам	Чем выше значение показателя, тем больше средств предприятие вкладывает в оборотные активы
6. Коэффициент имущества производственного назначения	Долю имущества производственного назначения в общей стоимости всех средств предприятия	$K_{п. Им} = (Z+F)/B$ Отношение суммы внеоборотных активов и производственных запасов к итогу баланса	$K_{п. Им} \geq 0.5$ При снижении показателя ниже рекомендуемой границы целесообразно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения
7. Коэффициент прогноза банкротства	Доля чистых оборотных активов в стоимости всех средств предприятия	$K_{пб} = (Ra - Kt)/B$ Отношение разности оборотных средств и краткосрочных пассивов к итогу баланса	Снижение показателей свидетельствует о том, что предприятие испытывает финансовые затруднения

Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки ликвидности предприятия

Коэффициент	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
1. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	Достаточность оборотных средств предприятия, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств. Характеризует запас прочности, возникающей вследствие превышения ликвидного имущества над имеющимися обязательствами	$Kл = Ra/Kt$ Отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам)	$1 \geq Kл \leq 2$ нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в два раза считается нежелательным, поскольку это свидетельствует о нерациональном вложении своих средств и неэффективности их использования
2. Коэффициент критической (срочной) ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами	$Kкп = (Д +га)/Kt$ Отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений плюс суммы мобильных средств в расчетах с дебиторами к текущим пассивам	$Kкп \geq 1$ Низкое значение указывает на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения наиболее ликвидной части оборотных средств в денежную форму для расчетов
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса	$Kал = Д/Kт$ Отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к текущим пассивам	$Kал \geq 0,2 - 0,5$ Низкое значение указывает на снижение платежеспособности предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Система показателей деловой активности и рентабельности предприятия

Показатель	Формула расчета	Комментарий
1	2	3
Выручка от реализации (V)	—	—
Чистая прибыль (Pr)	Прибыль отчетного года минус налог на прибыль (ф. №2, 140 – 150)	Чистая прибыль – это прибыль, остающаяся в распоряжении предприятий после расчетов с бюджетом по налогу на прибыль
Производительность труда (Пт)	$Пт = V/Чр$	Рост показателя свидетельствует о повышении эффективности использования трудовых ресурсов. Численность работников – ф. №5, разд. 8 (стр. 850)
Фондоотдача производственных фондов (Ф)	$Ф = V/Фср$	Отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов. Показывает, сколько на 1 руб. стоимости внеоборотных активов реализовано продукции
Коэффициент общей оборачиваемости капитала (Ок)	$Ок = V/Вср$	Показывает скорость оборота всех средств предприятия
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Ооб)	$Ооб = V/Раср$	Отражает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за анализируемый период, или сколько рублей оборота (выручки) приходится на каждый рубль данного вида активов
Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (Ом.ср)	$Ом.ср = V/Зср$	Скорость оборота запасов и затрат, т.е. число оборотов за отчетный период, за который материальные оборотные превращаются в денежную форму

1	2	3
Средний срок оборота дебиторской задолженности (Од/з)	$Од/з = V / r_{асп}$	Показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставленного предприятием. При ускорении оборачиваемости происходит снижение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчетов с дебиторами
Средний срок оборота материальных средств (См. ср)	$См. ср = 365 / Ом. ср$	Продолжительность оборота материальных средств за отчетный период
Кoeffициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ок/з)	$Ок/з = V / r_{крп}$	Показывает скорость оборота задолженности предприятия. Ускорение неблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия; если $Ок/з < Од/з$. Возможен остаток денежных средств у предприятия
Продолжительность оборота кредиторской задолженности (Ск/з)	$Ск/з = 365 / Ок/з$	Показывает период, за который предприятие покрывает срочную задолженность. Замедление оборачиваемости, т.е. увеличение периода, характеризуется как благоприятная тенденция
Кoeffициент оборачиваемости собственного капитала	$Оск = V / И_{ср}$	Отражает активность собственных средств или активность денежных средств, которыми рискуют акционеры или собственники предприятия. Рост в динамике означает повышение эффективности используемого собственного капитала
Продолжительность операционного цикла (Цо)	$Цо = Сд/з + См. ср$	Характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальных средствах и дебиторской задолженности. Необходимо стремиться к снижению значения данного показателя.

1	2	3
Продолжительность финансового цикла (Цф)	$Цф = Цо - Сн/з$	Время, в течение которого финансовые ресурсы отвлечены из оборота. Цель управления оборотными средствами – сокращение – финансового цикла, т.е. сокращение операционного цикла и замедление срока оборота кредиторской задолженности до приемлемого уровня
Коэффициент устойчивости экономического роста (Кур)	$Кур = \frac{(Pc - D)}{Исср} * 100\% = \frac{Pp}{Исср} * 100\%$	Характеризует устойчивость и перспективу экономического развития предприятия. Определяет возможности предприятия по расширению основной деятельности за счет реинвестирования собственных средств. Показывает, какими темпами в среднем увеличивается экономический потенциал предприятия

Расчет показателей рентабельности предприятия

Показатель	Формула расчета	Комментарий
Рентабельность продаж (Rп)	$Rп = Pp/V$	Показывает доходность реализации, т.е. на сколько рублей нужно реализовать продукции, чтобы получить 1 рубль прибыли. Напрямую связан с динамикой цены реализации продукции, уровнем затрат на производство
Рентабельность основной деятельности (Rод)	$Rод = Pp/З$	Показывает прибыль от понесенных затрат на производство продукции. Дополняет показатели рентабельности продаж (Rп). Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за себестоимостью реализованной продукции

Показатель	Формула расчета	Комментарий
Рентабельность всего капитала предприятия (Rк)	$R_k = Pч / B_{ср}$	Определяет эффективность всего имущества предприятия. При сравнении рентабельности капитала с рентабельностью продукции и величиной ставки по банковскому кредиту можно сделать вывод либо о неоправданном завышении кредитной ставки, либо о неудовлетворительном использовании капитала предприятия
Рентабельность внеоборотных активов (Rf)	$R_f = Pч / F_{ср}$	Измеряет величину чистой прибыли, приходящейся на единицу стоимости внеоборотных активов
Рентабельность собственного капитала (Rск)	$R_{ск} = Pч / I_{ср}$	Отражает эффективность использования средств, принадлежащих собственникам предприятия. Основной критерий при оценке уровня котируемых акций на бирже.

Условные обозначения:

Чр — среднесписочная численность работников;

Fср — средняя за период стоимость внеоборотных активов;

Вер - средний за период итог баланса;

Раср — средняя за период величина оборотных активов;

Zср — средняя за период величина запасов и затрат;

гаер — средняя за период дебиторская задолженность;

грер — средняя за период кредиторская задолженность;

Iср — средняя за период величина собственного капитала резервов;

Д - дивиденды, выплачиваемые акционерам;

Pr — прибыль от реализации продукции (работ, услуг) (ф. №2, стр. 050);

З — себестоимость реализации продукции (работ, услуг) (ф. №2, стр. 020);

Pч — чистая прибыль, после уплаты налога на прибыль (ф. №2, стр. 160 = стр. 140 - стр. 150).

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Формулы для оценки финансового состояния предприятия были приняты следующие:

$$\text{К текущей ликвидности (покрытия)} = \frac{\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230}{\Phi 1.690 - \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}$$

$$\text{К быстрой ликвидности (Ккл)} = \frac{\Phi 1.216 + \Phi 1.250 + \Phi 1.260}{\Phi 1.690 - \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}$$

$$\text{К абсолютной ликвидности (Кал)} = \frac{\Phi 1.250 + \Phi 1.260}{\Phi 1.690 - \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}$$

$$\text{К автономии (Ка)} = \frac{\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390 - \Phi 1.590 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}{\Phi 1.399 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390}$$

$$\text{К соотн. Заемных и собств. Ср. (Кз/с)} = \frac{\Phi 1.590 + \Phi 1.690 - \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}{\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390 - \Phi 1.590 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}$$

$$\text{К обеспеченности текущих активов} = \frac{\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}{\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230}$$

$$\text{К маневренности собственного капитала (Км)} = \frac{\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}{\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390 - \Phi 1.590 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660}$$

$$\text{Рентабельность активов По балансовой прибыли (Рск)} = \frac{\Phi 2.140 \times 2}{(\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390) \text{ на начало года} + (\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390) \text{ на конец года}}$$

$$\text{Рентабельность Собственного капитала (Рск)} = \frac{\Phi 2.140 \times 2}{(\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660) \text{ на начало года} + (\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660) \text{ на конец года}}$$

$$\text{Рентабельность Основной деятельности (Род)} = \frac{\Phi 2.050}{\Phi 2.010} \times 100$$

$$\text{К оборачиваемости об. Кап. (Обб)} = \frac{\Phi 2.010 \times 2}{(\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230) \text{ на начало года} + (\Phi 1.290 - \Phi 1.217 - \Phi 1.230) \text{ на конец года}}$$

$$\text{К оборачиваемости соб. кап. (Оск)} = \frac{\Phi 2.010 \times 2}{(\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390 - \Phi 1.590 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660) \text{ на начало года} + (\Phi 1.699 - \Phi 1.217 - \Phi 1.390 - \Phi 1.590 - \Phi 1.690 + \Phi 1.630 - \Phi 1.640 - \Phi 1.650 - \Phi 1.660) \text{ на конец года}}$$

Вопросы

1. На основе каких документов проводится ревизия финансовых результатов, денежных средств и ценных бумаг?
2. Как доказать правильность достоверности отчетности фирмы?
3. Какие вы знаете виды оценок и проверок бухгалтерских регистров?
4. Как установить правильность и законность бухгалтерских процедур?
5. Приведите анализ финансовых результатов на основе конкретного предприятия.
6. Какие нарушения ведения бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов встречаются на практике?

ТЕМА 15



Контроль исполнения учетной политики В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО. ПЕРСПЕКТИВЫ КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИИ В РОССИИ

В связи с ревизией финансовых результатов фирмы ревизор и аудитор обязаны рассмотреть учетную политику предприятия и ее соответствие международным стандартам. Для этого проверяется приказ об учетной политике, представляемый с годовым отчетом в Налоговую инспекцию МНС. При этом уточняется принятый метод затрат на производство и себестоимость продукции. Необходимо проверить:

- правильность планирования затрат на рубль товарной продукции снижения себестоимости сравнимой товарной продукции, уровня себестоимости отдельных видов продукции, смет расходов на обслуживание производства и управление;
- достоверность данных учета и отчетности о фактической себестоимости продукции, полнота и правильность отражения в учете фактических затрат на производство, реальность числящихся на балансе расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей;
- выполнение плана по себестоимости товарной продукции, причины отклонений от нормативов в целом и по отдельным калькуляционным статьям;
- причины непроизводительных расходов и потерь, принимаемые меры к их сокращению;
- соблюдение предельных ассигнований на содержание аппарата управления;
- своевременность и качество проведения инвентаризаций незавершенного производства.

- правильность распределения расходов на содержание и эксплуатацию оборудования, общезаводских и общезаводских расходов между товарным выпуском и незавершенным производством, а также между отдельными видами продукции;
- облюдение порядка учета затрат.

При ревизии правильности образования и использования прибыли, фондов, резервов и финансового состояния следует проверить:

- достоверность данных учета и отчетности о финансовых результатах от реализации товарной продукции, прочей реализации и внереализационной деятельности;
- правильность распределения прибыли, определения размеров платы в бюджет за производственные фонды, фиксированных платежей и свободного остатка прибыли;

Приведем пример составления Положения об учетной политике на 2003 год на предприятии ООО «Стройинвест» в приложении №1.

«УТВЕРЖДАЮ»
 Генеральный директор
 ООО «СТРОЙИНВЕСТ»

А.А.Илья

Приложение №1
 К Приказу
 Генерального директора
 ООО «СТРОЙИНВЕСТ»
 От 01.01 2003 г. № 1

« 1 » 01 2003 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
«Об учетной политике ООО «СТРОЙИНВЕСТ»
на 2003 год»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В своей деятельности в 2003 году ООО «Стройинвест» руководствуется следующими нормативными документами:

1. Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н).
3. Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (Приказ Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60н).
4. Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 (Приказ Минфина РФ от 20.12.94 г. № 167).
5. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Приложение к приказу Минфина РФ от 6.07.99 №43н.
6. Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации (Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н).
7. Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № • 44н).
8. Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н).
9. Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 (Приказ Минфина РФ от 25.11.98 г. X° 56н).
10. Положением по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/98 (Приказ Минфина РФ от 25.11.98 г. № 57н).
11. Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н).
12. Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н).
13. Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 (Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н) и другими нормативными документами с учетом последующих изменений и дополнений.

14. Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 (Приказ Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н).

15. Положением по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000 (Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 5н).

16. Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000 (Приказ Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н).

17. Положением по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 (Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н).

18. Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 (Приказ Минфина РФ от 2.08.2001 г. № 60н).

19. Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцией по его применению (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н).

20. Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации (Приказ Минфина от 28.06.2000 г. № 60н).

21. Иными нормативными документами, отраслевыми методическими указаниями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Объектами бухгалтерского учета являются имущество предприятия, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые предприятием в процессе его деятельности.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального их отражения.

Задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном

- положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
 - предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения его финансовой устойчивости.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, возглавляемой Главным бухгалтером.

Главный бухгалтер предприятия подчиняется непосредственно Генеральному директору и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и своевременному представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников предприятия.

Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между Генеральным директором и Главным бухгалтером предприятия по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной, деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке.

В бухгалтерском учете предприятия текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются раздельно.

2. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Все хозяйственные операции, проводимые предприятием, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в финансово-экономический отдел документов и сведений обязательны для всех работников предприятия.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 г. № 71а.

Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению. Под финансовыми и кредитными обязательствами понимаются документы, оформляющие финансовые вложения предприятия, договоры займа, кредитные договоры.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.

3. ОЦЕНКА И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; полученного безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в суммах - в рублях и копейках.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности предприятия следует проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Обязательно проводится инвентаризация:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже и списании;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации предприятия.

4. МЕТОДИКА УЧЕТА

По учету основных средств

Объекты основных средств, приобретенные за плату следует признавать в учете по фактической себестоимости приобретения (п. 8 ПБУ 6/01).

К основным средствам относятся все материальные объекты, используемые для целей производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) или управления вне зависимости от их стоимости, со сроком полезного использования объекта — более 12 месяцев.

К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее 10 000 рублей (пп. 7 п. 2 ст. 256 НК РФ). Стоимость такого имущества полностью включается в состав материальных расходов по мере ввода в эксплуатацию.

Амортизируемое имущество подразделяется на 10 групп в зависимости от срока полезного использования. Срок полезного использования устанавливается распоряжением руководителя предприятия, исходя из пределов, установленных для соответствующей группы амортизируемого имущества.

Срок полезного использования по основным средствам, вводимым в эксплуатацию после 1 января 2002 г., устанавливается на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно - 1 год;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно — 2 года 1 месяц;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно — 3 года 1 месяц;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет — 5 лет 1 месяц;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет — 7 лет 1 месяц;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет — 10 лет 1 месяц;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет — 15 лет 1 месяц;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет — 20 лет 1 месяц;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет — 25 лет 1 месяц;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет — 30 лет 1 месяц.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей (п. 5 ст. 258 НК РФ), а при их отсутствии — определяется организацией опытным путем при передаче конкретного объекта в эксплуатацию.

В течение всего срока эксплуатации следует применять первоначально установленные сроки полезного использования объектов основных средств, способы начисления амортизации, определенные при принятии объектов к бухгалтерскому учету (п. 18 ПБУ 6/01).

Амортизационные отчисления по группам однородных объектов основных средств, непосредственно используемых при производстве товаров, работ и услуг, необходимо производить линейным способом (п. 18 ПБУ 6/01).

В затраты на производство следует включать без начисления амортизации по объектам основных средств сто-

имостью, установленной Минфином РФ, также книги, брошюры и прочие издания по мере их отпуска в производство или эксплуатацию (п. 18 ПБУ 6/01). Определить срок полезного использования экземпляров литературы 3 месяца. С целью контроля за сохранностью этих объектов после их списания, продолжать ведение инвентарных карточек.

Приостанавливать начисление амортизационных отчислений по приказу руководителя по объектам основных средств (п.23 ПБУ 6/01):

- переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- находящимся на реконструкции и модернизации в течение срока более 12 месяцев;
- находящимся на консервации в течение срока более 3 месяцев.

В целях контроля за получением основных средств из ремонта инвентарные карточки в картотеке переставлять в группу «Основные средства в ремонте». При поступлении основных средств из ремонта производить соответствующее перемещение инвентарных карточек.

Расходы на ремонт основных средств включать в затраты того отчетного периода, в котором они были произведены, в полном размере.

По учету нематериальных активов

В качестве нематериальных активов классифицировать активы, соответствующие условиям п. 3 ПБУ 14/2000.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объектов к учету. В случае отсутствия срока полезного использования в документации, устанавливать его:

- исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой информационной, научной, технологической и экономической целесообразностью;
- исходя из ожидаемого к получению в результате использования этого объекта количества продукции;
- исходя из ожидаемого к получению в результате использования этого объекта иного натурального показателя объема работ;

- срок 20 лет, если невозможно определить срок полезного использования НМА (п. 17 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления производить по однородным группам НМА линейным способом в течение срока полезного использования (п. 15 ПБУ 14/2000).

Определяемый при принятии НМА к бухгалтерскому учету срок полезного использования, способ начисления амортизации по нему оформлять приказом руководителя.

Необходимо применять в течение всего срока эксплуатации первоначально установленные сроки полезного использования НМА, способы начисления амортизации, определенные при принятии активов к бухгалтерскому учету, оформленные приказом руководителя (п. 21 ПБУ 14/2000).

Погашение стоимости НМА производят путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (п.21 ПБУ 14/2000).

По учету материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01 к материально-производственным запасам относятся:

- активы, используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- активы, предназначенные для продажи (готовая продукция, товары);
- активы, используемые для управленческих нужд организации'.

Заготовление и приобретение материалов следует осуществлять без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонения в стоимости материалов».

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости единицы приобретения МПЗ.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы отражаются в бухгалтерском учете в качестве инвентаря и хозяйственных принадлежностей.

По признанию и учету расходов предприятия

Расходами следует признавать уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и(или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, за исключением вкладов по решению учредителей организации (п. 2 ПБУ 10/99).

Расходы подразделяют на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимают к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении и равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности (п. 6 ПБУ 10/99).

Для обобщения расходов по обычным видам деятельности в течение отчетного периода необходимо использовать субсчета счета 20 «Основное производство». Формировать на счете 20 «Основное производство» в конце отчетного периода фактическую полную производственную себестоимость и списывать по объектам калькулирования на субсчета счета 90 «Продажи».

Сумму расходов отчетного периода относят на уменьшение доходов от реализации в данном отчетном периоде за исключением сумм, относящихся к невыполненным работам, непредоставленным услугам.

Для группировки затрат на производство, калькулирования себестоимости продукции и формирования производственного результата используются:

- традиционно-калькуляционный вариант учета затрат на производство.

Незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе:

- по фактической производственной себестоимости.

Готовая продукция отражается в балансе:

- по фактической полной производственной себестоимости.

Калькуляционным периодом для предприятия является:

- конец отчетного месяца;
- конец отчетного квартала.

По учету расходов будущих периодов

Настоящее Положение устанавливает порядок признания расходов будущих периодов равномерно в течение того периода, к которому эти расходы относятся.

Как расходы будущих периодов классифицируют следующие виды затрат:

- на приобретение лицензий;
- на приобретение программных продуктов по договору купли-продажи;
- на сертификацию
- на предварительную подписку на периодические издания;
- иные аналогичные расходы.

По признанию доходов от обычных видов деятельности

Датой признания выручки от реализации работ (услуг) является подписание обеими сторонами акта сдачи-приемки работ (услуг). Выручка при реализации товаров и прочего имущества признается на дату перехода права собственности на это имущество.

При выполнении строительно-монтажных работ по договорам строительного подряда применяется метод определения финансового результата «Доход по стоимости объекта строительства». Данный метод предусматривает определение финансового результата в момент, когда все работы в соответствии с договором, сметой, проектной документацией закончены и сданы заказчику.

До момента сдачи работ заказчику сумма фактических затрат по выполнению подрядного строительного договора является незавершенным строительным производством и отражается на счете 20 «Основное производство» в разрезе каждого объекта учета.

Если договором предусмотрено, что расчеты производятся в форме авансов, то полученные денежные средства от заказчика-отражаются на счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчете «Авансы полученные» также в разрезе каждого объекта учета.

Операционными доходами следует считать:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств предприятия, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счетах предприятия в этом банке.

Внереализационными доходами считаются:

- поступления в возмещение причиненных предприятию убытков, страховые возмещения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие внереализационные доходы.

Операционные и внереализационные расходы отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в аналитике, представленной в рабочем плане счетов.

Операционные и внереализационные доходы, не являющиеся существенными для финансового положения предприятия, показывать в Отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, связанных с ними, возникающих в результате одного и того же факта хозяйственной деятельности и соответствующих требованиям бухгалтерского учета.

Поступления в возмещение причиненных организации убытков, страховые возмещения показывать за минусом понесенных убытков, учтенных на счете 76-2 «Расчеты по претензиям».

Активы, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется предприятием на основе действующих на дату их при-

нения к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны **быть** подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

По учету задолженности по кредитам и займам

Задолженность предприятия по кредитам и займам принимается к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или другого имущества в стоимостной оценке, предусмотренной договором (п. 3 ПБУ 15/01).

На счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» ведется учет задолженности предприятия в разрезе аналитики:

- по видам займов и кредитов;
- по кредитным организациям, иным заимодавцам;
- видам заемных обязательств.

Настоящее Положение устанавливает (п.6 ПБУ 15/01):

- отражение находящихся в распоряжении предприятия заемных средств, срок погашения которых по договору кредита или займа превышает 12 месяцев до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности;
- осуществление перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основного долга остается 365 дней.

Сумма задолженности предприятия по полученным кредитам и займам отражается на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов согласно условиям договоров (п. 17 ПБУ 15/01).

Предприятие (векселедатель, эмитент) в целях равномерного включения в операционные расходы сумм причитающихся процентов и дисконта в качестве дохода по выданным векселям следует учитывать как расходы будущих периодов.

5. ТЕХНИКА УЧЕТА

Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках по журнально-ордерной форме.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также справки бухгалтерии.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств:

- в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49);
- согласно порядку и срокам проведения, установленным предприятием самостоятельно.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором была закончена инвентаризация.

Недостача товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на счет виновных лиц.

Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери (убытки) от недостач и порчи списываются на издержки производства (обращения) того месяца, в котором было принято решение (обоснование);

Внутрипроизводственная отчетность составляется, оформляется и представляется согласно внутренним положениям составления и представления отчетности, а также согласно схемам документооборота.

Главный бухгалтер ООО
«Стройинвест»

Д. В. Шикунов

В мировом сообществе, при современном росте деловой международной активности и особенно иностранных инвестиций, проблема сравнения бухгалтерских стандартов приобретает большое значение. Разнообразие стандартов может сократить интернациональные потоки капитала и таким образом помешать экономическому развитию, а также поставить в тупик возможность эффективного распределения ресурсов. Хотя различия в стандартах существуют, важно рассматривать и глобальную экономику, в которой товары, инвестиции и капитал перемещаются из страны в страну. Но часто решения об аллокации ресурсов принимаются на основе разнородной бухгалтерской информации. В рамках данной проблемы решается вопрос формирования оптимальных международных стандартов финансовой отчетности, при отсутствии которых финансовые отчеты, составленные в одной стране, недоступны адекватному пониманию их иностранцами.

Общеизвестно, что имеющиеся на сегодняшний день отличия US GAAP и МСФО не так уж существенны для российских предприятий: обе эти бухгалтерские системы достаточно сложные, детальные, нацеленные на удовлетворение нужд инвесторов, весьма существенно отличающиеся от российской системы учета. Не случайно крупнейшие организаторы торговли ценными бумагами - ММВБ и РТС — приветствуют (а РТС даже требует, начиная с отчетности за 1999 г.) представление эмитентами, наряду с отчетностью по российским правилам, также отчетности по правилам МСФО или US GAAP, не проводя между двумя последними каких-либо значительных различий.

Россия не должна стоять в стороне от тех тенденций, которые определяют на сегодняшний день развитие рынка капиталов. Ни в одной стране мира финансовый рынок не может сегодня развиваться и даже просто существовать в отрыве от рынка международного. В первую очередь, это относится к странам с переходной экономикой, в которых рынки капитала изначально создавались во многом благодаря иностранным инвестициям. Поэтому этим странам, к которым относится и Россия, необхо-

димо думать о том, чтобы условия инвестирования, в том числе раскрытия финансовой информации, соответствовали международным нормам. Общая экономическая и политическая стабилизация уже не является достаточным условием для обеспечения привлекательности рынка. Финансовые кризисы конца XX века, разразившиеся в странах с развивающимся рынком, многому научили и инвесторов. Только чисто спекулятивный капитал может «сыграть» на непрозрачном рынке, однако в этом случае слишком велик риск для национальной экономики: спекулятивный инвестор не делает серьезных инвестиций и всегда готов «уйти» с рынка, в результате чего может произойти резкое «сжатие» рынка, которое опасно для экономической ситуации в стране в целом.

Однако для того, чтобы участвовать в борьбе за инвестора на финансовом рынке, правила игры, в том числе и раскрытия информации, российские предприятия должны соблюдать на общих основаниях. Практически от того, насколько удастся России создать развитую и прозрачную систему финансовой отчетности на рынке капитала, зависит качество тех инвестиций, которые он потенциально может получить: только высокорисковый спекулятивный капитал (он же — краткосрочный, требующий сверхприбыли в качестве отдачи) может играть на рынке в условиях отсутствия качественной информации.

На сегодняшний день ряд российских предприятий, которые привлекают средства иностранных инвесторов, уже представляет отчетность по международным стандартам либо по GAAP, что является для них дополнительным, весьма тяжелым, бременем, поскольку они вынуждены готовить бухгалтерскую отчетность двух типов — по российским правилам и по международным - и, кроме того, специальную налоговую отчетность. Реформа бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами будет интересна этим предприятиям в том случае, если они смогут сократить свои издержки на подготовку отчетности. Это может произойти за счет предоставления предприятиям права готовить отчетность только по международным стандартам. В последнем случае,

во избежание трудностей с налогообложением, необходимо разработать специальные формы по расчету налогов для предприятий, ведущих учет и представляющих отчетность по МСФО.

В России существуют тысячи открытых акционерных обществ, которые не собираются в ближайшее время привлекать средства на международном рынке капитала. Тем не менее, эти компании имеют сотни тысяч акционеров, которые для защиты своих инвестиций нуждаются в объективной и понятной финансовой информации (в том числе соответствующих пояснений к финансовой отчетности), подготовленным по правилам цивилизованного рынка.

Актуальной проблемой развития бухгалтерского учета в России является сближение его с практикой, принятой в странах с рыночной экономикой. Сближение с мировой практикой ведения бухгалтерского учета - необходимое условие для активного вхождения России в международные рынки капитала. Из всех зарубежных моделей бухгалтерского учета в качестве ориентира для отечественного учета выбраны международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Этот выбор законодательно закреплен постановлением Правительства Российской Федерации от 6.03.98 г. № 283, которым утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В результате выполнения этой Программы в настоящее время в России уже многое сделано для перехода на принятую в международной практике систему учета и отчетности, в частности и в области формулировки принципов составления бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерском учете и отчетности обобщаются результаты деятельности и текущее состояние каждого предприятия. Изменения в экономической системе Российской Федерации привели к изменению в деятельности предприятий, которое должно было найти адекватное отражение в бухгалтерском учете. И бухгалтерский учет в России действительно подвергся коренному изменению. В настоящее время он далеко ушел от бухгалтерского учета

в СССР. При подготовке документов, регулирующих бухгалтерский учет, были учтены многие положения и стандарты международного учета. Тем не менее, сегодняшняя система бухгалтерского учета в России имеет свою специфику, которая связана с её происхождением из бухгалтерского учета в условиях плановой экономики. Некоторые особенности современной российской системы бухгалтерского учета объективно снижают её ценность для участников хозяйственного оборота и препятствуют нормальному развитию экономики. Одновременно экономическая система России продолжает интенсивно изменяться, возникают новые виды хозяйственной деятельности, которые должны найти адекватное отражение в учете. Наконец, российская система бухгалтерского учета ещё не получила законченного оформления в законодательстве, нет устоявшихся методологических основ, на которых базировалось бы регулирование учета. С этой точки зрения рассмотрение международного опыта исключительно интересно, так как многое из него может быть с пользой перенято для использования в России. Естественно, заимствование должно не носить слепой характер, а учитывать специфику российской деловой среды. Рассмотрение системы финансового учета развитых стран, с их более чем столетним опытом развития, имеет смысл не только для заимствования методик, но и для избежания ошибок, которые были допущены в процессе становления учета.

Два последних десятилетия отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования и капитализации заработанных средств. С этой проблемой сталкиваются специалисты в области бухгалтерского учета при установлении деловых контактов с зарубежными инвесторами на уровне организаций (предприятий).

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной для нескольких стран, она носит глобальный характер. В процессе работы составителей и пользователей финансовых отчетов во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета.

На сегодняшний день на рынке объективно господствуют две основные системы учета: американская (GAAP) и международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), выпускаемые КМСФО. При этом американская система, достаточно сложная и детальная, имеет достаточно прочные позиции, в первую очередь, благодаря сильному американскому рынку - самому крупному и развитому в мире, предлагающему эмитентам самые выгодные на сегодняшний день условия привлечения капитала. Поэтому неамериканские компании, желающие размещать свои ценные бумаги на американском рынке, охотно идут на огромные затраты, связанные с трансформацией отчетности по правилам, установленным Комиссией США по ценным бумагам и биржам (US SEC) и Комитетом по стандартам финансового учета (FASB).

Привлекательность американского фондового рынка позволила FASB осенью 2000 года обнародовать свой отчет, касающийся будущего международных стандартов учета, в котором среди прочих предложений высказывается тезис о возможности для FASB стать органом, выпускающим международные стандарты учета для использования на рынках капитала. В этом документе подчеркивалось, что взгляд FASB на то, каким должен быть орган, разрабатывающий международные стандарты, может отличаться от того, что на сегодняшний день представляет из себя КМСФО.

В то же время среди американских участников рынка нет однозначного мнения в отношении того, насколько выгодно американскому рынку, пусть даже самому крупному и развитому, противопоставлять всему остальному миру свою систему финансовой отчетности, создавая таким образом для входа на рынок иностранных компаний барьеры в виде дополнительных затрат на трансформацию либо выверку их отчетности в соответствии с амери-

канскими стандартами. Так, Джеймс Кохрейн (James Cochrane), старший вице-президент международной исследовательской группы Нью-йоркской фондовой биржи и сотрудник IUSCO, считает, что если США не разрешат международным компаниям котироваться по стандартам КМСФО, они отстанут на три или четыре года. «Меньше, чем могло бы быть, компаний будет котироваться здесь, и капитал в поиске подобных компаний устремится за границу на другие биржи, а не будет вкладываться здесь в иностранные бумаги». Опасения в данном случае вполне понятны: новые компании — это новые возможности, новые обороты, новые комиссионные. Оказаться, по сути, в стороне от процесса глобализации стандартов учета и отчетности означает для страны вступление в конкурентную борьбу со всем остальным миром. Насколько это под силу США, предсказать невозможно, однако определенные потенциальные потери в виде акций крупных международных компаний, не желающих переходить на отчетность по стандартам GAAP, можно прогнозировать уже сейчас.

В свою очередь, европейские страны, составляющие конкуренцию Америке, активно высказываются в поддержку КМСФО как на уровне национальном, так и на международном. Целый ряд европейских стран, в том числе Франция, Германия, Италия, разрешили в законодательном порядке своим компаниям, чьи акции торгуются на рынке, использовать для целей представления консолидированной отчетности стандарты, разрабатываемые КМСФО. В Соединенном Королевстве Департамент Торговли и Промышленности в настоящее время рассматривает вопрос о возможности разрешить британским компаниям применять международные стандарты учета.

Кроме того, целый ряд международных европейских организаций высказался за необходимость поддержки деятельности КМСФО и перехода крупных корпораций, чьи акции торгуются на рынке капитала, на международные стандарты учета. Так, в 1995 году Европейская комиссия в своем документе по стратегии бухгалтерского учета признала процесс глобализации в сфере учета и

высказалась в пользу международных стандартов учета и за необходимость изменения Европейских директив по бухгалтерскому учету с целью их соответствия стандартам МСФО. В настоящее время Контактный комитет Европейской комиссии проводит работу по сопоставлению Европейских директив по международным стандартам учета с целью выявления несоответствий и подготовки предложений по внесению соответствующих изменений в директивы.

Европейская федерация бухгалтеров еще более решительно высказалась в пользу МСФО. В опубликованном ею Дискуссионном документе по стратегии финансовой отчетности в Европе FEE предлагает разрешить европейским компаниям пользоваться МСФО для подготовки своей отчетности даже в том случае, если существуют противоречия между МСФО и Европейскими директивами. «Европейские директивы не должны быть препятствием в работе европейских компаний в условиях глобального рынка», — говорится в документе.

Международные стандарты обладают рядом существенных преимуществ для использования в качестве основы реформирования отечественной системы учета. Во-первых, они имеют международное признание. Во-вторых, МСФО специально разрабатывались для стандартизации и гармонизации учета в разных странах, что делает их относительно менее сложными и дешевыми для применения по сравнению с существующими стандартами развитых стран. В-третьих, они создавались с целью обобщить накопленный международный бухгалтерский опыт. Несмотря на конкуренцию со стороны GAAP США, МСФО аккумулируют все новое, возникшее в области бухгалтерского учета и отчетности за длительный период в странах с рыночной экономикой. Иными словами, МСФО отражают особенности именно рыночной экономики, переход к которой является целью общего процесса российских реформ последнего десятилетия.

Кроме того, как показывает международная практика, составление отчетности по международным стандартам обеспечивает ее прозрачность и надежность — харак-

теристики, имеющие первостепенное значение для инвесторов. Таким образом, применение именно этих правил способно открыть российским компаниям доступ на международные рынки капитала.

Нужно отметить, что МСФО наиболее полно отражают интересы всех групп пользователей при особом внимании к инвесторам и обеспечивают высокую информативность отчетности, что позволяет принимать наиболее эффективные решения. Хотя, по мнению американских специалистов, МСФО уделяют недостаточно внимания интересам инвесторов по сравнению с GAAP США, и в этом направлении Комитетом по международным стандартам сейчас ведется работа.

Наконец, использование МСФО способствует развитию самой профессии. Расширение полномочий и обязанностей бухгалтера, потребует от него больших знаний и навыков, роста профессионализма, повышение статуса бухгалтера в обществе, должно привести к пониманию значения бухгалтерского учета в устойчивом развитии экономики.

Принятие решения о переходе на МСФО получило отражение в двух документах: Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России и Программе реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в РФ в соответствии с МСФО.

Разработанная и утвержденная Правительством Российской Федерации в 1998 г. Программа реформирования бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), явилась важным звеном во всей системе экономических реформ последнего десятилетия. Целевая установка Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 06.03.98 № 283 соответствует общемировым тенденциям и предусматривает приведение национальной системы учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО. Согласно этой Программе осуществлен комплекс мер по пересмотру правил бухгалтерского учета и отчетности, на законодательном уровне России утвержден и выпущен ряд

национальных стандартов по бухгалтерскому учету, продолжается работа над разработкой следующих стандартов. Конечная цель реформирования учета - перевод его на концептуальные основы построения, адекватные требованиям рыночной экономики. Завершение реализации указанной Программы было намечено на 2000 г. Однако предстоит еще выполнить многие работы в этой области. Причин, из-за которых пока не удалось достичь поставленных в Программе конечных целей, несколько, причем как объективного, так и субъективного характера. Среди них - просчеты в определении объемов предстоящих работ, а также в подходах к их проведению; изъяны в организации работ; наличие среди специалистов различных точек зрения, в том числе по ряду ключевых вопросов Программы; отставание в законотворческой работе и как следствие - возникновение барьеров на пути принятия необходимых положений по бухгалтерскому учету (ПБУ); отсутствие должной мотивации у многих предприятий для перехода на новую модель учета и др.

Дополнительные осложнения в реформировании бухгалтерского учета в России вносят и внешние факторы, из которых основными являются следующие два.

Первый из них состоит в том, что Россия в процессе выбора из различных моделей учета, действующих в странах с рыночной экономикой, в 1998 г. отдала предпочтение варианту, базирующемуся на МСФО. Однако в 90-е гг. XX в. в отличие от прошлых лет активизировалось сближение между этой моделью учета и ГААР. В результате этого постоянно вносятся изменения в ранее принятые МСФО. Поэтому Россия, утвердив те или иные ПБУ, базирующиеся на МСФО, через некоторое время вынуждена дополнять и изменять утвержденные Положения, что, естественно, увеличивает затраты на реформирование учета в стране и замедляет темпы проведения данных работ.

Вторым внешним фактором, осложняющим в определенной мере реформирование учета в России, является то, что во времени он совпал, а точнее, «наслоился» на период, который в зарубежной специальной литературе

получил название «начало революции в бухгалтерском учете». «Революция» сопровождается пересмотром ряда основных параметров, заложенных в концепцию построения той или иной модели учета, применяемой в странах с рыночной экономикой. Прежде всего это касается отказа от «исторической» стоимости и перехода к учету по так называемой справедливой (т.е. реальной) стоимости активов и обязательств. Для многих пользователей финансовой отчетности (инвесторов, кредиторов, инвестиционных банков, государственных органов и т.д.) более важна информация о текущей реальной стоимости активов, равно как и бизнеса в целом. Игнорировать данный факт и продолжать поддерживать концепцию учета на принципах оценки активов по первоначальной стоимости вряд ли представляется разумным, поэтому соответствующий порядок получил отражение в отдельных национальных и международных стандартах по учету и финансовой отчетности.

Одним из пунктов Программы является разработка отечественных стандартов бухгалтерского учета — положений по бухгалтерскому учету.

На сегодняшний день утверждено 19 ПБУ из 22 запланированных. Попытаемся провести аналогию с МСФО в виде таблицы сравнения, что поможет системно представить возможность сопоставления этих двух систем:

Таблица 46

№	Название	Аналог из МСФО
ПБУ 1/98	"Учетная политика предприятия"	Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности
ПБУ 2/94	"Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство"	МСФО 11 "Договоры подряда"
ПБУ 3/00	"Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте"	МСФО 21 "Влияние изменений валютных курсов"

№	Название	Аналог из МСФО
ПБУ 4/99	"Бухгалтерская отчетность организации"	МСФО 1 "Представление финансовой отчетности"
ПБУ 5/01	"Учет материально-производственных запасов"	МСФО 2 "Запасы"
ПБУ 6/01	"Учет основных средств"	МСФО 16 "Основные средства", МСФО 4 "Учет амортизации"
ПБУ 7/01	"События после отчетной даты"	МСФО 10 "Условные события и события произошедшие после отчетной даты"
ПБУ 8/01	"Условные факты хозяйственной деятельности"	МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы"
ПБУ 9/99	"Доходы организации"	МСФО 18 "Выручка"
ПБУ 10/99	"Расходы организации"	Нет аналога. В МСФО расходы разбиты на группы
ПБУ 11/00	"Информация об аффилированных лицах"	МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"
ПБУ 12/00	"Сегментарная отчетность"	МСФО 14 "Сегментная отчетность"
ПБУ 13/00	"Учет государственной помощи"	МСФО 20 "Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи"
ПБУ 14/00	"Учет нематериальных активов"	МСФО 20 "Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи"
ПБУ 15/01	"Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию"	МСФО 23 «Затраты по займам», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
ПБУ 16/01	"Информация по прекращаемой деятельности"	МСФО 35 «прекращаемая деятельность»

Было разработано также ПБУ «Прибыль на акцию» на основе МСФО 33 «Прибыль на акцию», но впоследствии преобразовано в Методическое указание по расчету прибыли на акцию. Кроме того, при составлении консолидированной отчетности разрешено прямо использовать соответствующий стандарт из МСФО (МСФО 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании»).

Перспективы контроля и ревизии в России при внедрении международных стандартов бухгалтерского учета и аудита будет отвечать интересам не только государственных контрольно-ревизионных структур, но и предпринимателей. Пока что контроль проникает во все сферы правоотношений и затрагивает интересы всех юридических и физических лиц. При внедрении международных стандартов требуются новые подходы к управлению и контролю. В настоящее время в российской Федерации действует свыше 260 федеральных законов, указов, постановлений, регулирующих контрольную и надзорную деятельность. Поэтому руководящему персоналу предприятий и организаций трудно ориентироваться в компетенции и полномочиях контролирующих органов.

А в будущем потребуются уменьшение влияния властей на развитие рыночной экономики. От указательных отношений им придется переходить к договорным. Ведь постоянный контроль за деятельностью коммерческих предприятий не дал существенных результатов. Да и противоречивость законодательства в системе контроля не делает его эффективным средством в развитии рыночных отношений. Например, для ювелирных магазинов установлены специальные нормы по конструкции и местам установки металлических решеток. Но нормы физической защиты противоречат требованиям противопожарной безопасности. В результате предприниматель не может выполнить одни требования, не нарушив другие. Конечно, и милиция и пожарники все понимают, но штрафы тем не менее начисляются. Назрела необходимость приведения действующего законодательства в соответствующий порядок.

В соответствии с указанием президента страны В.В. Путина снизить и упростить процедуру проведения контрольных мероприятий, упрощается государственное регулирование и лицензирование отдельных видов деятельности с параллельным повышением административной и уголовной ответственности за правонарушения со стороны предпринимателей и государственных служащих.

Российский независимый институт социальных и национальных проблем провел опрос на малых предприятиях. В ходе опроса задавался один вопрос: «Как часто посещают Ваше предприятие контрольные органы?». По результатам исследований выяснилось, что наиболее частыми «гостями» можно назвать пожарный надзор, санитарно-эпидемиологическую службу, налоговую инспекцию, лицензионную палату и архитектурное управление. Проверки проводят свыше 20 ведомств в течение года, а в Москве — 47 контролирующих организаций. Некоторые крупные предприятия вынуждены оборудовать специальные помещения для приема контролеров, ревизоров. Так как проверки или ревизии проходят постоянно, несколько ведомств проверяют одни и те же документы. Следует в будущем отказаться от дублирования полномочий разных инстанций. Если одна и та же информация нужна разным ведомствам то между ними необходимо установить взаимообмен данными. И желательно в новом законе иметь такое указание: «контроль может осуществляться только государственными органами, а другие ведомства лишаются такого права». Возможно, следует прислушаться к здравому смыслу и проводить проверки конкретного субъекта предпринимательства один раз в два года. Дополнительные проверки возможны при нарушении, и предприятие может быть переведено на режим усиленного контроля сроком до полугода. Следует внести изменение в лицензирование отдельных видов предпринимательской деятельности, сократив их с 2000 до 50, увеличив срок действия лицензии не менее чем до 5 лет, а для некоторых видов деятельности — бессрочное действие лицензии.

Вопросы:

1. Почему в результатах ревизии рассматриваются вопросы учетной политики предприятия?
2. Какие вопросы решаются в учетной политике предприятия?
3. Разработайте положение по учетной политике предприятия в соответствии с МСФО для конкретного предприятия, организации, фирмы?
4. Какие ПБУ приближены к требованиям МСФО?
5. Для какой цели национальные стандарты бухгалтерского учета и аудита приближают к МСФО?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Андреев В.Д. Ревизия и контроль в потребкооперации. М., 1987

Андреев В.Д. Теория и практика внутреннего аудита и ревизии в условиях предпринимательской деятельности на современном этапе развития экономики». Автореферат дисс. доктора эконом. наук. М., 2000.

Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1993.

Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М: Финансы и статистика, 2000.

Банковский надзор и аудит / Под ред. И.Д. Мамонтовой. М.: Инфра-М, 1995.

Бухгалтерский учет / Под ред. П. С. Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 1996.

Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 1999.

Белуха Н.Т. Судебно-бухгалтерская экспертиза. М.: Финансы и статистика, 1993.

Богомолов А.М., Голощанов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. М.: Экзамен, 2000.

Вендиктов В.И. Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах. М., 1995.

Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2000.

Дробышевский Н.П., Ермоленко В.Б. Справочник ревизора строительно-монтажных организаций. М.: Финансы и статистика, 1988.

Ефимова О.В. Анализ платежеспособности предприятия // Бухгалтерский учет. 1996. №№ 5—7.

Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности // Бухгалтерский учет, 1996. №№ 5—6.

Как читать финансовый отчет: Пер. с англ. М.: Дело, 1992.

Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1999.

Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. М.: Центр экономики и маркетинга, 2000.

Концепция реформирования предприятий и иных коммерческих организаций // Экономика и жизнь, 1997. № 46

Контроллинг — как инструмент управления предприятием. Под ред. Н.Т. Даниличкиной. ЮНИТИ, 1999.

Контролирующие органы и организации России. Под ред. А.П. Гуляева. М.: МАЭП, 2000.

Котляренко Н.А., Левченко В.А. Ревизия состояния бухгалтерского учета и отчетности. М., 1990.

Маренков Н.Л. Налоги и ошибки учета в предпринимательской деятельности в России. М.: УРСС, 2002.

Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах. М.: УРСС, 2003.

Маренков Н.Л., Веселова Т.Н., Кравцова Т.И., Грицюк Т.В. Бухгалтерский учет в России в 21 веке. М.: УРСС, 2002.

Маркаръян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. М.: Приор, 1997.

Мещеряков С.А. Контроль и ревизия. Л.: ЛТА. 1991.

Натрое В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2000.

Просветкин Е.Д., Чехии В.Д., Васильева М.В. Ревизия и контроль. М.: ВЭФИ, 1989.

Савицкий А.М. Контроль и ревизия с применением средств вычислительной техники. М., 1986.

Солодов. Рынок : контроль и аудит. Воронеж, 1999.

Сотникова. Л.В. Внутренний контроль и аудит. М., 2001.

Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит. М., Финансы и статистика, 1999.

Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. М: Финансы и статистика, 1992.

Фаизевский В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия // Бухгалтерский учет, 1997.

Финансово-кредитный словарь: 33 т. /Гл. ред. Н.В. Гарстовский. М: Финансы и статистика, 1994.

Финансы /Под ред. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика.

Финансы: Учебник для вузов/Под ред. проф. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2001.

Фридман П. Аудит: контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. М.: Аудит, 1997.

Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: Аудит, 1997.

Холт Р. Основы финансового менеджмента. М.: Дело, 1993.

Хоргрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М: Финансы и статистика, 1995.

Чекин. В.Д., Васильева М.В. Ревизия и контроль. - М., 1991.

Черноморд П.В. Организация ревизий и проверок объединений (предприятий). М., Финансы и статистика, 1991.

Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М, 1996.

Шим Дж., Сигел Дж. Методы управления стоимостью и анализ затрат. М.: Филинь, 1996.

Штиглер Х., Хофмайстер Р. Контролинг: Ч. 1, 2. — Вена: Группа техники и экономики производства.

Шниг А.А. Ревизия и контроль в торговле. М., Экономика, 1982.

Штейман М.Я., Данилевский Ю.А. Контроль и ревизия на сельскохозяйственных предприятиях. М., 1994.

Энтони Р., Рис Дж. Учет: Ситуации и примеры: Пер с англ. / Под ред. А.М. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993.

Эддоус М., Стенсфилд Р. Методы принятия решения. М.: Аудит, 1997.

Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993.

Amstrong A. A Handbook of Management Technoiques. New Jersey: Nichols Publishing, 1994.

Brealey R., Myers S. Principles of Corporate Finanee. New York: McGraw Hill, 1991.

Copeland R., Dascher P., Strawser J. Managerial Accounting. Dame Publications, Inc., 1991.

Luthas R. Organistional Behavior. New York: McGrow Hill, 1988.

Minsberg H. Strategy Formation: Schools of Thought. // Perspectives of Strategie Management. New York: McGrow Hill, 1992.

Olfert K. Kostenreehnung. Kiehi: Ludwigswaffen (Rhein), 1988.

Robbins E. Essentials of Organisation Behavior. New York: Prentie Hall, 1992.

Rogers H. Diffusion of Innovations. New York: The Free Press, McMillan Publishing, 1990.

Ansoff H.I. Sullivan. Optimizing profitability in Herbulent // Long range planning — Oxford etc., 1993, № 5, p. 112-232.

Brigham Eugene F. Fundamentals of Financial Management, Sixth Edition. N.Y.: The Driden Press, 1992, 950 p.

Browne J., Dubous D., Rathmill K., Sethi S.P., Stecke K.E. Classification of flexible manufacturing systems // The FMS Magazin, 1984, v. 2.

Chandra Prasanna. Finance Sense. An Easy Guide for Non-Finance Executives. New Delhi: McGraw-Hill Publishing Company Limited, 1993, 404 p.

Chandra Prasanna. Financial Management. Theory and practice Third Edition. New Delhi: McGraw-Hill Publishing Company Limited, 1993, 936 p.

Comparative government. — Industry Relations: Western Europe, the US and Japan Ed. By Wilks S.. Wright M. Oxford, Clarendon press, 1987.



СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1

Введение. Предмет и задачи курса.
Сущность, роль и функции контроля в управлении.
Контрольно-ревизионный процесс.....3

Тема 2

Виды контроля. Взаимосвязь и отличия внешнего,
внутреннего, управленческого контроля и ревизии.
Контролирующие органы.....6

Тема 3

Основные задачи внешнего финансового контроля..... 94

Тема 4

Подготовка, планирование, проведение и оформление
результатов внешнего контроля.....119

Тема 5

Основные задачи и направления
внутреннего финансового контроля.....153

Тема 6

Порядок проверки смет и бюджетов центров затрат,
ответственности и бюджетирования
государственными ревизорами.....175

Тема 7

Внутрихозяйственный расчет коммерческих предприятий (фирм).....	184
--	-----

Тема 8

Внутренний контроль и система мер по ограничению риска и безопасности хозяйственной деятельности фирмы.....	200
---	-----

Тема 9

Ревизия — инструмент финансово-хозяйственной деятельности фирмы в России. Задачи и организация проведения ревизии.....	208
--	-----

Тема 10

Основание и периодичность проведения ревизии в России и за рубежом. Направление ревизионной проверки.....	239
---	-----

Тема 11

Основные этапы и последовательность проведения работ и правила их документирования.....	245
--	-----

Тема 12

Выводы и предложения по материалам ревизии, ответственность за правонарушения.....	250
---	-----

Тема 13

Организация ревизионной работы на объектах разных организационно-правовых форм и форм собственности.....	258
--	-----

Тема 14

Ревизия финансовых результатов фирмы, денежных средств и ценных бумаг и подтверждение достоверности отчетности фирмы, виды оценок и проверки бухгалтерских регистров, процедур бухгалтерского учета.....304

Тема 15

Контроль исполнения учетной политики в соответствии с требованиями МСФО. Перспективы контроля и ревизии в России.....372

Список рекомендуемой литературы.....403



Торговый дом **Феникс**

В Москве

книги издательства «Феникс» можно купить
для книготорговых организаций

В РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ ПО АДРЕСУ:

1. ул. Космонавта Волкова, д. 25/2, 1-й этаж,
м. «Войковское».

Тел./факс: (095) 156-05-68, тел.: 450-08-35

E-mail: fenix-m@ultranet.ru

Директор - Моисеенко Сергей Николаевич.

2. 111399, ул. Матеновская 9/13, р-н м. «Новогиреево»

Тел.: (095) 305-67-67, 517-32-95 E-mail: mosfen@bk.ru

Директор - Мячин Виталий Васильевич.

3. Издательский Торговый дом «КноРус»,

ул. Б. Переяславская, 46,

метро «Рижская», «Проспект Мира»

Тел.: +7095-2800207, 280-72-54, 280-9106

E-mail: phoenix@korus.ru

В КРУПНЕЙШИХ МАГАЗИНАХ:

ТД «Библио-Глобус»

ул. Мясницкая, 6 (тел. 925-24-57)

ТД «Москва»

ул. Тверская, 8 (тел. 229-66-43)

«Московский Дом книги»

ул. Новый Арбат, 8 (тел. 291-78-32)

«Молодая гвардия»

ул. Большая Полянка, 28 (тел. 238-11-44)

«Дом педагогической книги»

ул. Пушкинская, 7/5 (тел. 299-68-32)

«Медицинская книга»

Комсомольский проспект, 25 (тел. 245-39-27)



Торговый дом



ПРЕДЛАГАЕТ:

- ⇒ Около 100 новых книг каждый месяц
- ⇒ Более 3000 наименований книжной продукции собственного производства
- ⇒ Более 1500 наименований обменной книжной продукции от лучших издательств России

ОСУЩЕСТВЛЯЕМ:

- ⇒ Оптовую и розничную торговлю книжной продукцией

ГАРАНТИРУЕМ:

- ⇒ Своевременную доставку книг в любую точку страны, ЗА СЧЕТ ИЗДАТЕЛЬСТВА, автотранспортом и ж/д контейнерами
- ⇒ МНОГОУРОВНЕВУЮ систему скидок
- ⇒ РЕАЛЬНЫЕ ЦЕНЫ
- ⇒ Надежный ДОХОД от реализации книг нашего издательства

НАШ АДРЕС:

**344082, Ростов-на-Дону,
пер. Халтуринский, 80.**

САЙТ

<http://www.phoenixrostov.ru>

Торговый дом



ОТДЕЛ ОПТОВЫХ ПРОДАЖ - контактные телефоны:
8 (8632) 61-89-53, 61-89-54, 61-89-55, 61-89-56, 61-89-57,
61-89-58

Начальник отдела

Костенко Людмила Константиновна

тел.: 8 (8632) 61-89-52; e-mail: torg@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Москвы,
Центра европейской части России и Республики Казахстан

Чермантеева Татьяна Степановна

e-mail torg155@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Ставропольского,
Краснодарского краев

Сергиенко Сергей Николаевич

e-mail: torg151@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Урала
и Санкт-Петербурга

Литвинчук Елизавета Михайловна

e-mail: torg153@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Восточной Сибири

Швечикова Ирина Владимировна e-mail:

torg159@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Западной Сибири,
Украины, Республики Казахстан и других стран СНГ

Мезинов Антон Николаевич

e-mail: torg154@phoenixrostov.ru

Менеджер по продажам на территории Дальнего Востока
и Республики Беларусь

Родионова Татьяна Александровна

e-mail: torg152@phoenixrostov.ru

Менеджер по работе с каталогами

Ярута Игорь Игоревич

e-mail: torg150@phoenixrostov.ru



Торговый дом **Феникс**

В Санкт-Петербурге

КНИГИ ИЗДАТЕЛЬСТВА «ФЕНИКС» МОЖНО КУПИТЬ:

«Дом книги» Невский проспект, 28

Тел. 318 65 04, факс 311 98 95.

E-mail: noskova@hbook.spb.ru

ДЛЯ ОПТОВЫХ ПОКУПАТЕЛЕЙ

РЕГИОНАЛЬНОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО:

198096, г. Санкт-Петербург, ул. Кронштадтская, 11, к. 42

тел.: (812) 183-24-56.

E-mail: fenixk-peter@mail.ru

Нарзиева Анжела Рустамовна

E-mail: anjeln@yandex.ru

Представительства в Ростове-на-Дону:

1. пер. Согласия, 3 тел. 8(8632) 999-339

2. пер. Соборный, 17 тел. 8(8632) 624-707

3. ул. Большая Садовая, 70 тел. 8(8632) 620-673

4. ул. Немировича-Данченко, 78 , тел. 8(8632) 446-934

5. ул. Пушкинская, 245/61 , тел. 8(8632) 665-832

e-mail: fenix21@inbox.ru

Книги издательства «Феникс» в Украине

ООО «Кредо», г. Донецк, пр. Ватутина, 2 (оф. 401),

тел. +38062-3456308, 3396085, e-mail: moiseenko@skif.het

г. Запорожье, ул. Глиссерная, 22, к. 19,

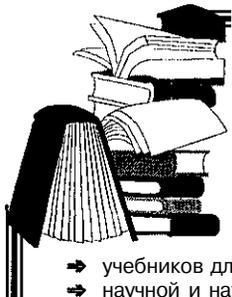
тел.+380612-134951, 145819,

e-mail: vega@comint.net

г. Киев, ул. Вербовая, 17 (СПД Шкаран), ,

тел. +38044-4644946, 9084576, e-mail: kredok@i.com.ua





Издательство



НИК С

Приглашаем к сотрудничеству **АВТОРОВ**
для издания:

- ⇒ учебников для ПТУ, ссузов и вузов;
- ⇒ научной и научно-популярной литературы по МЕДИЦИНЕ и ВЕТЕРИНАРИИ, ЮРИСПРУДЕНЦИИ и ЭКОНОМИКЕ, СОЦИАЛЬНЫМ и ЕСТЕСТВЕННЫМ НАУКАМ;
- ⇒ литературы по ПРОГРАММИРОВАНИЮ и ВЫЧИСЛИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКЕ;
- ⇒ ПРИКЛАДНОЙ и ТЕХНИЧЕСКОЙ литературы;
- ⇒ литературы по СПОРТУ и БОЕВЫМ ИСКУССТВАМ;
- ⇒ ДЕТСКОЙ И ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ литературы;
- ⇒ литературы по КУЛИНАРИИ и РУКОДЕЛИЮ.

ВЫСОКИЕ ГОНОРАРЫ !!! ВСЕ финансовые ЗАТРАТЫ БЕРЕМ НА СЕБЯ !!!
При принятии рукописи в производство. **ВЫПЛАЧИВАЕМ** гонорар на 10 %
ВЫШЕ ЛЮБОГО РОССИЙСКОГО ИЗДАТЕЛЬСТВА!!!
Рукописи не рецензируются и не возвращаются!

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС:

344082, г. Ростов-на-Дону, пер. Халтуринский, 80

САЙТ <http://www.phoenixrostov.ru>

ДИРЕКТОР: Вальдман Леонид Ефимович

ПРИЕМНАЯ

тел.: 8 (8632) 61-89-50; e-mail: fenix@fiber.ru, fenixof fice@mail.ru

ОТДЕЛ МАРКЕТИНГА

Начальник отдела **Собко Сергей Дмитриевич**

Тел, 8 (8632) 61-89-60; e-mail market@phoenixrostov.ru

РЕДАКЦИОННО-ИЗДАТЕЛЬСКИЕ ОТДЕЛЫ

Руководитель отдела

Баранчикова Елена Валентиновна

тел., 8 (8632) 61-89-78; e-mail: bev@phoenixrostov.ru

Руководитель отдела

Бузаева Елена Викторовна

тел., 8 (8632) 61-89-97; e-mail: buzaeva@phoenixrostov.ru

Руководитель отдела

Морозова Оксана Вячеславовна

тел., 8 (8632) 61-89-76; e-mail: morozova@phoenixrostov.ru

Руководитель отдела

Осташов Сергей Александрович

тел., 8 (8632) 61-89-75 ; e-mail: ostashov@phoenixrostov.ru

Руководитель отдела

Поргер Евгений Иванович

тел., 8 (8612) 743-139 ; e-mail: academpress@tsrv.ru

Серия
«Высшее образование»

Николай Леонидович Маренков

РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ

Ответственный
за выпуск
Редактор
Художник

Баранникова Е.
Летов И.
Лойкова И.

Сдано в набор 25.05.2004 г. Подписано в печать 25.06.2004 г.
Формат 84x108¹/₃₂. Бумага газетная.
Гарнитура Школьная.
Тираж 5000 экз. Заказ № 1813.

Издательство «Феникс»
344082, г. Ростов-на-Дону/
пер. Халтуринский, 80

Отпечатано с готовых диапозитивов в типографии
ФГУП «Издательство "Самарский Дом печати"»
443080, г. Самара, пр. К. Маркса, 201.
Качество печати соответствует качеству предоставленных диапозитивов.