

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЩЕЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

*Т.А. Васильева, канд. экон. наук, доцент; Н.В. Винниченко, асп.
Украинская академия банковского дела НБУ*

В статье обоснована необходимость осуществления внутреннего аудита инвестиционной деятельности на предприятиях, рассмотрены его сущность, цель, задачи, принципы и особенности осуществления, проблемы и перспективы развития.

ВВЕДЕНИЕ

В последнее время усилия многих предпринимателей сосредоточены на поиске новых форм и методов управления инвестиционной деятельностью, которые позволили бы повысить эффективность их деятельности и обеспечить конкурентные позиции на рынке. С этой целью все чаще на отечественных предприятиях используется стратегическое управление, в рамках которого немаловажную роль выполняет внутривладельческий контроль и его основной элемент – внутренний аудит. Сегодня проблема внутреннего аудита довольно серьезно исследуется в работах таких авторов, как Ситнов А., Бурцев В., Басюк Т., Соколов П. и др., однако, к сожалению, специфика внутреннего аудита инвестиционной деятельности практически не рассматривается ни отечественными, ни зарубежными учеными, что делает особенно актуальным необходимость формирования его комплексного теоретического и практического обеспечения.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью данной статьи являются обоснование необходимости проведения внутреннего аудита инвестиционной деятельности предприятия, определение его целей, задач, принципов и основных проблем осуществления.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ

В условиях дефицита финансовых ресурсов вопрос эффективного управления ими выходит сегодня на первый план. При этом возрастает роль учетной информации, которая используется при управлении на каждом предприятии. С целью повышения достоверности такой информации в практике зарубежных предприятий используется система внутреннего контроля. При переходе к международным стандартам отечественные предприятия также начали внедрять систему внутреннего аудита.

Поскольку инвестиционная деятельность традиционно считается одним из способов получения высоких доходов на предприятии, зачастую при ее осуществлении возникают как умышленные, так и неумышленные ошибки. Одним из способов контроля правильности осуществления инвестиционной деятельности и повышения качества учетной информации является внутренний аудит инвестиционной деятельности.

В экономической литературе на сегодняшний день предложен целый ряд подходов к определению сущности категории «внутренний аудит», что связано прежде всего с тем, что определение данной категории в Законе Украины «Об аудиторской деятельности в Украине» не представлено, а основополагающие элементы проведения внутреннего аудита регулируются международными стандартами [1].

В частности, в работе [2, с. 53], рассматривается подход С.М. Бычкова, согласно которому «внутренний аудит представляет собой элемент системы внутреннего контроля, организованный руководством предприятия в целях анализа учетных и других контрольных данных».

Украинский исследователь Давыдов Г.М в качестве внутреннего аудита рассматривает неотъемлемую часть общей системы контроля, которая осуществляется в соответствии с требованиями международных стандартов аудита [3].

В работе [4, с.212], внутренний аудит трактуется как «регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации...».

С точки зрения А.М. Богомолова и Н.А. Голощапова, «внутренний аудит (внутрихозяйственный, внутрифирменный) – это составная часть общего аудита, организованного на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированного его внутренними документами по соблюдению установленного порядка ведения бухгалтерского учета, охраны собственности и надежности функционирования системы внутреннего контроля» [5, с. 6].

Английский ученый Додж Р. под внутренним аудитом подразумевает «составную часть внутреннего контроля, которая осуществляется по решению органов управления фирмы для целей контроля и анализа хозяйственной деятельности» [6, с. 87].

В работе [7] под внутренним аудитом понимается экспертная деятельность аудиторской службы с целью проверки и оценки адекватности, а также эффективности системы внутреннего контроля и качества выполнения должностных обязанностей сотрудниками.

Схожая точка зрения высказана и известными американскими исследователями Аренсом Э.А. и Лоббеком Дж.К., которые считают, что внутренний аудит – это внутрихозяйственный аудит, обеспечивающий администрацию «ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса» [8, с. 14].

По мнению Усача Б.Ф., «понятие «внутренний аудит» означает деятельность внутренней аудиторской службы (или службы внутренних ревизоров предприятия)». При этом он уточняет, что «внутренний аудит является составляющей внутреннего контроля и осуществляется по решению органов управления фирмой для контроля и анализа хозяйственной деятельности» [9, с.24].

Проанализировав представленные выше определения исследуемой категории, мы пришли к выводу, что наиболее корректным является определение, представленное в работе [4]. Основываясь на нем можно предложить определять *внутренний аудит инвестиционной деятельности предприятия как регламентированную внутренними документами организации деятельность по контролю инвестиционных операций и различных аспектов, связанных с их осуществлением и влиянием на финансовый результат деятельности предприятия, осуществляемой представителями отдельного контрольного органа с целью предоставления достоверной информации органам управления для принятия текущих управленческих решений.*

Исходя из представленного выше определения, можно сделать вывод, что целью внутреннего аудита инвестиционной деятельности является обеспечение потребности органов управления в достоверной информации об осуществляемых на предприятии инвестиционных операциях для повышения эффективности принимаемых управленческих решений.

Основываясь на положениях международных стандартов аудита, можно выделить следующие задачи внутреннего аудита инвестиционной деятельности:

- анализ построения системы учета на предприятии (изучение учетной политики и других внутренних документов, определяющих особенности учета инвестиционных операций);
- изучение информации об инвестиционной деятельности, представленной в бухгалтерском и управленческом учете;
- анализ правильности и эффективности принимаемых управленческих решений на различных уровнях системы управления предприятием;
- обеспечение соответствия принимаемых управленческих решений инвестиционной стратегии предприятия;
- оценка качества имеющейся учетной и проектно-сметной информации;
- разработка инвестиционной тактики;
- осуществление стратегического анализа и контроля;
- формирование информационной базы для прогнозирования инвестиционной деятельности и др.

Главным условием реализации внутреннего аудита инвестиционной деятельности предприятия должна быть его независимость. Несмотря на подчиненность сотрудников службы внутреннего аудита руководству предприятия, они должны обеспечить независимость осуществляемой ими деятельности и достоверность представляемой ими информации органам управления предприятием.

Целесообразность осуществления внутреннего аудита инвестиционной деятельности предприятия состоит в возможности руководства осуществлять контроль правильности инвестиционных операций, выявлять и не допускать умышленных и неумышленных ошибочных действий со стороны сотрудников предприятия, выявлять возможности повышения эффективности инвестиционных операций путем выявления наиболее перспективных направлений инвестирования и др.

Поскольку внутренний аудит инвестиционной деятельности является одним из подвидов аудита, он осуществляется как по принципам внешнего аудита (методологическим и принципам профессиональной этики), так и с учетом некоторых специфических, присущих только этому виду деятельности. В работе [10] автор выделяет следующие принципы внутреннего аудита: ответственности, сбалансированности, своевременного сообщения и отклонения, соответствия контролирующей и контролируемой систем, комплексности, разделения обязанностей, разрешения и одобрения. В качестве специфических особенностей внутреннего аудита инвестиционной деятельности следует выделить:

- необходимость анализа инвестиционных проектов и оценку их эффективности, что по своей сути является наукоемким процессом;
- кроме учетной информации, источником выступает и проектно-сметная документация;
- внутренний аудит инвестиционной деятельности предприятий содержит в себе некоторые элементы внутренней экспертизы проектов, проводимой проектными аналитиками или инвестиционными менеджерами;
- необходимость осуществления стратегического анализа и стратегического контроля требует высокой профессиональной подготовки сотрудников службы внутреннего аудита;
- в рамках внутреннего аудита возникает потребность в определении и минимизации инвестиционных рисков, что само по себе позволяет увеличить эффективность инвестиционных операций.

Выделенные выше особенности внутреннего аудита инвестиционной деятельности свидетельствуют, в первую очередь, о необходимости привлечения в службу внутреннего аудита сотрудников, владеющих в совершенстве не только специализацией бухгалтера, но и глубокими экономическими знаниями и способностями финансового аналитика, инвестиционного менеджера. Такие довольно жесткие требования к профессиональной подготовке существенно сужают круг специалистов, среди которых может осуществляться отбор. Отчасти по причинам отсутствия в настоящее время на отечественном рынке труда достаточного предложения квалифицированных кадров, отвечающих описанным выше требованиям, популярность внутреннего аудита среди украинских предпринимателей, к сожалению, невысока. Именно поэтому руководители многих предприятий не могут по достоинству оценить преимуществ внутреннего контроля и внутреннего аудита инвестиционной деятельности.

В рамках международных стандартов аудита предусмотрен аудит как внешний, так и внутренний. Внутренний аудит сегодня в Украине распространен в большей степени только в банковских учреждениях, где его проведение в соответствии с законодательством является обязательным, а также в зарубежных компаниях. В силу существования различий в международной и отечественной практиках аудита на предприятиях в некоторых случаях применение международных стандартов усложняется. Таким образом, для адаптации к международным стандартам на каждом предприятии, внедряющем внутренний аудит инвестиционной деятельности, должны разрабатываться внутренние документы (положения, приказы и т.д.), которые предусматривали бы основные ключевые особенности осуществления внутреннего аудита на таком сложном участке, как инвестиционная деятельность. При этом внутренний аудит должен осуществляться на основе разработанных специалистами программ аудита инвестиционной деятельности.

ВЫВОДЫ

Несмотря на то, что сегодня уже большинство серьезных предпринимателей осознает необходимость внедрения внутреннего аудита инвестиционной деятельности, на многих предприятиях остается целый ряд нерешенных проблем, сдерживающих его активное использование. Основными из них можно считать: недостаточный уровень квалификации специалистов, необходимость приведения в соответствие норм международных стандартов и практики отечественного внутреннего аудита, необходимость формирования внутреннего методического обеспечения рассматриваемого процесса и пр. Однако, несмотря на существование отмеченных выше проблем, темпы внедрения внутреннего аудита инвестиционной деятельности в отечественную практику с каждым годом растут.

SUMMARY

The article justifies the necessity of internal audit of investments at industries, dwells upon its essence, aims, tasks, principles and peculiarities of realization, the problems and perspectives of development.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Украины «О аудиторской деятельности в Украине» № 3125- от 22.04.1993 // www.rada.gov.ua
2. Ситнов А.А. Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом // Менеджмент в России и за рубежом. – №4. – 2002. – С. 51-60.
3. Аудит: Навч. посібник. – 3-те вид., стер. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2002. – 363 с.

4. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. – М.: Экзамен, 2000. – 320 с.
5. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. – М.: Экзамен, 1999. – 192 с.
6. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита / Пер. с англ.; Предисловие С.А. Стукова. (Аудит: теория и практика). – М.: Финансы и статистика; ЮНИТИ, 1992. – 224 с.
7. Облік та аудит у комерційних банках/А. М.Герасимович, Т.В. Кривов'яз, О. А. Мазур та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Герасимовича.—Львів: Видавництво «Фенікс», 1999. — 512с.
8. Арнс А., Лоббек Дж. Аудит / Пер. с англ./ Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту). — М.: Финансы и статистика, 2003. — 560 с.
9. Усач Б.Ф. Аудит: Навч. посібник. - К.: Знання-Прес, 2002. - 133 с.
10. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. – №4. – 2002. – С. 38-50.

Поступила в редакцию 18 октября 2006г.

УДК 336.77: 334.72

ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИК АНАЛІЗУ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ МАЛОГО БІЗНЕСУ

О.М. Дутченко, В.С. Домбровський
Українська академія банківських справ

ВСТУП

Економічні реформи, які здійснюються в нашій державі, значною мірою повинні впливати на зміцнення та розвиток підприємств малого бізнесу. Суб'єкти малого підприємництва, що є суб'єктами ринкової економіки, мають значні переваги: дуже швидко адаптуються до місцевих умов господарювання; мають велику свободу дій; оперативно та гнучко приймають і здійснюють рішення; мають відносно незначні витрати на виробництво.

Беззаперечно те, що для розвитку малого бізнесу необхідні вільні грошові кошти, які повинні бути спрямовані в найбільш привабливі сфери бізнесу. Але за сучасних умов важко відшукати такі ресурси підприємствам будь-яких розмірів незалежно від галузі. Таким чином, можна стверджувати, що застосування банкового кредиту є необхідним елементом процесу функціонування ринкової економіки, а також чи не єдиним джерелом вирішення проблеми забезпечення стабільної, ритмічної роботи малого підприємництва.

Дослідження вітчизняних та зарубіжних економістів свідчать, що створення засад багатокладної ринкової економіки значною мірою залежить від сприяння розвитку малого підприємництва та формування його внутрішніх конкурентних переваг.

Результати досліджень свідчать, що мале підприємництво відіграє значну роль у забезпеченні належного функціонування економічних систем усіх розвинених країн. Це пов'язано з його мобільністю у виборі пріоритетних напрямків діяльності, гнучкістю та раціональністю організаційних факторів.

Водночас діюча підтримка малого підприємництва в Україні здійснюється без чіткої координації як в середовищі органів державного управління всіх рівнів, так і їх взаємодії з об'єктами інфраструктури, науковим потенціалом областей.