

в Интернет без включенных мегабайт, а на VyFly, Атлант Телекоме за ежемесячную предоплату предоставляется доступ в Интернет и в зависимости от тарифов n-ое количество Мбайт, то стоимость предоплаченного 1 Мбайта без выхода в Интернет будет равна:

- для тарифного плана VyFly «легкий»(120/100) – 61,4 руб, вычисляемая как:

$$C_{np} = \frac{27000 - 13500}{220} = 61,4 \text{ руб.};$$

- для тарифного плана VyFly «300/256» – 38,7 руб.;
- для тарифного плана VyFly «600/512» – 30,1 руб.;
- для тарифного плана VyFly «1200/1024» - 23,6 руб.;
- для тарифного плана VyFly «2400/2048» - 23,9 руб.;
- для тарифного плана Атлант Телекома «Клик» - 70,6 руб.;
- для тарифного плана Атлант Телекома «Шокер» - 25,5 руб.

Но стоит учесть, что включенные мегабайты строго разграничиваются на входящий и исходящий трафик, и один не замещает другой. Еще одним моментом в предоплаченных объемах является то, что обычному пользователю трудно воспользоваться «неумышленно» большим количеством включенных исходящих Мбайт. А на услуге VyFly не потраченные включенные мегабайты на следующий месяц не переносятся. Таким образом, абоненту предоставляются бесплатные Мбайты, которыми он фактически может и не воспользоваться (VyFly) или для использования которых ему надо приложить дополнительные усилия. Особенностью тарифных планов «Атлант Телекома» является то, что исходящий трафик является бесплатным. Но если объем исходящего трафика превышает объем входящего, то подсчет производится только по исходящему трафику.

Преимущества по предоплаченным Мбайтам тарифных планов на «VyFly» и на «Атлант Телекоме» проявляются только в том случае, когда:

- абонент тратит на получение доступа в Интернет более 27000 руб. в месяц;
- абонент обязательно использует все включенные в предоплату бесплатные Мбайты;
- абонент использует дополнительные усилия, чтобы скачать максимальное количество Мбайт;
- объемы входящего и исходящего трафика приблизительно равны между собой.

При невыполнении одного из условий более выгодным становится пользование услугами «Гаранта». Кроме этого, не стоит забывать, что стоимость 1 Мбайта в рамках тарифных планов у «Гаранта» в среднем ниже, чем на услуге VyFly.

В данной статье рассмотрен сравнительный анализ услуг доступа к сети Интернет основных провайдеров г. Гродно.

In given clause the comparative analysis of services of access to a network the Internet of the basic providers of Grodno is considered.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Еремина С. Л., Гунин Д.А. Интернет в России. // ЭКО. - 2005. - № 11. – с.67-72
2. <http://www.byfly.by/client/tariffs/www.mts.by>
3. [http://www.velcom.by/ru/services/gprs/#gprs\\_tariffs](http://www.velcom.by/ru/services/gprs/#gprs_tariffs)
4. [http://www.garant.by/project\\_internet\\_price.html](http://www.garant.by/project_internet_price.html)
5. <http://shparki.damavik.by/internet/highspeed/tariffs/>
6. <http://diallog.by/tariffs/plan/>
7. [http://www.mts.by/service/internet/internet\\_plus/](http://www.mts.by/service/internet/internet_plus/)

УДК 657

### ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**Босова Е.П.**

*Научный руководитель: д.э.н., проф. Бутынец Ф.Ф.*

*УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина*

*Освещены проблемы, предстающие перед аудиторами при необходимости проверки в условиях компьютеризации учета, и возможные пути их решения*

*The problems, arising before auditors during the examination of accounting information using computer technologies as well as possible ways of their solving have been disclosed.*

**Вступление.** На данном этапе развития экономики все больше и больше предприятий появляются на рынке, и, наоборот, под действием тех или других факторов – исчезают. Существует много разных причин таких процессов, но основными являются следующие:

– *неудачная политика управления деятельностью предприятия.* В динамических условиях развития экономики предприятию необходимо постоянно анализировать свой потенциал и в соответствии с изменением рыночной среды изменять (улучшать) качественные характеристики своей деятельности. Эти требования должны осуществляться на основе стратегии развития предприятия;

– *неконкурентоспособность продукции.* На рынке очень часто появляются новые виды продукции, которые по своим качественным характеристикам лучше, а потому продукция предприятия становится неконкурентоспособной. Во избежание подобной ситуации, необходимо осуществлять постоянный анализ деятельности предприятий-конкурентов и пытаться быть на шаг впереди;

– неудачная маркетинговая политика предприятия. Для продвижения товара на рынке (а соответственно и получения прибыли предприятием) огромное значение имеет реклама, поскольку она приводит к росту цены, но не гарантирует привлечения новых клиентов. При этом следует учесть месторасположение предприятия, которое влияет на желание покупателя пользоваться услугами предприятия;

– *недостоверность данных бухгалтерского учета* (часто отсутствие реального бухгалтерского учета для руководства). Данная проблема является самой актуальной, поскольку даже при наилучшем планировании деятельности, наиболее удачной маркетинговой политике, сотрудничестве с поставщиками и покупателями, но без своевременного знания реального состояния имущества предприятия (что и обеспечивает бухгалтерский учет), весь труд будет напрасным. Полный и достоверный учет позволяет объективно оценить состояние предприятия, вовремя обнаружить случаи злоупотреблений и присвоений со стороны должностных лиц предприятия.

**Актуальность темы.** Для эффективного управления предприятием собственнику не только необходимо иметь предпринимательские способности и талант, но и правильно организовать бухгалтерский учет, позволяющий своевременно (в любой момент) и достоверно отображать состояние предприятия.

С целью контроля правильности его данных чаще всего используются услуги аудиторских фирм, которые за определенное время и средства могут осуществить проверку любых учетных данных.

Значительно способствует скорой и эффективной аудиторской проверке компьютеризированный бухгалтерский учет. Исследование возможностей компьютеризации аудита является важным еще по нескольким причинам.

Во-первых, одним из факторов, влияющих на успешность и продолжительность деятельности предприятия на рынке, является достоверность бухгалтерских данных, а быстро и качественно проверить и подтвердить их можно с использованием компьютерной техники в аудиторском процессе.

Во-вторых, при использовании компьютерных программ в аудите ряд заданий выполняется сплошным способом, что позволяет избежать (или по крайней мере снизить уровень) риска невыявления ошибок и обеспечивает большую объективность аудиторского заключения, способствует поддержанию репутации аудиторской фирмы.

В-третьих, в зависимости от состояния компьютеризации бухгалтерского учета на предприятии, аудитор может использовать имеющиеся на предприятии бухгалтерские базы данных, чем ускоряет процесс аудита, а, соответственно, и влияет на стоимость аудиторской проверки.

Но оптимальная компьютерная программа на сегодня не разработана, поэтому необходимо рассмотреть варианты использования существующих программ.

**Изложение основного материала.** При компьютеризации бухгалтерского учета независимо от используемых систем компьютеризации (пакетов прикладных программ) формируется база данных. Она обязательно содержит в определенной форме массив бухгалтерских записей, на основании которого формируются аналитические и синтетические регистры, отчетность. Учитывая требования к учетным данным, по каждой хозяйственной операции в структуре базы данных подается дата операции, сумма, корреспонденция счетов, содержание операции, ссылки на участников операции (поставщика, подрядчика, покупателя и т.п.).

Данные бухгалтерского учета являются основой для проведения аудиторской проверки. Использование компьютерных технологий значительно упрощает процесс выборки, сортировки, поиска необходимой информации, осуществления многих рутинных процессов, из проверки ведения учета за разными операциями.

Следовательно, как с точки зрения расходов на проведение аудита, так и позиции повышения эффективности управления деятельностью предприятия в процессе хозяйствования важно иметь хорошо настроенный компьютеризированный учет. Именно он позволит оптимизировать внешний аудиторский контроль.

Поскольку на рынке компьютерных программ почти отсутствуют специальные программы для аудиторов, для проведения аудиторских проверок в условиях компьютеризации часто применяются бухгалтерские программы. Аудитор, имеющий навыки работы с программой компьютеризации бухгалтерского учета на предприятии, может проверить правильность применения методики бухгалтерского учета, обнаружить наиболее типичные и значимые ошибки.

В условиях компьютеризации аудиторского процесса с использованием аудиторских программ, которые непосредственно взаимодействуют с базами данных клиента, аудит может приобретать черты сплошного исследования за отдельными направлениями проверки. Это обусловлено, прежде всего, тем, что в бухгалтерской программе происходит сплошная обработка учетных данных. Использование компьютерных аудиторских программ позволяет сводить к минимуму время, необходимое на аудиторский процесс.

Разработка единой аудиторской программы является проблематичной, поскольку аудиторская деятельность является достаточно сложной и требовательной, а потому аудиторов на рынке не так много, а создавать специальные программы для узкого круга потребителей не достаточно выгодно.

Также достаточно важным является то, что не все аудиторы имеют достаточный уровень знаний для работы с компьютерными технологиями, частично потому они используют компьютеры лишь в тех случаях, когда для получения необходимой информации достаточно поверхностных знаний.

Аудитор как потребитель достаточно специфический все время сталкивается с разными нетипичными ситуациями, потому к компьютерной программе требования особенные, удовлетворить которые программист не всегда может. Ведь лишь правильно написанная компьютерная программа позволяет оптимизировать расходы времени и труда на аудиторскую проверку и облегчить ее проведение.

Недостаточная четкость в постановке требований аудитором или неполное выполнение заказа программистом может привести не только к ошибкам при проведении аудиторской проверки, но и к осложнению проведения проверки. Часть требований к специальным аудиторским программам приведена в табл. 1.

Таблица 1. Требования к аудиторским программам

№ з/п	Требования к программам	Характеристика
1	Наличие сложных средств контроля операций	Контроль должен осуществляться не только в момент оформления документа или проводки, как принято в чисто бухгалтерских программах, но и тогда, когда в этом возникает необходимость
2	Повышенная гибкость	Программа должна быстро настраиваться (или в ней должны быть определенные функции) на работу с разными объектами аудита в разных компаниях, поскольку в разных компаниях используются разные учетные политики, формы отчетности и даже планы счетов
3	Эргономичность	В программе должны быть средства, которые позволяют удобно вводить большие объемы данных (информации), оперативно и просто формировать отчеты, другими словами – программа должна быть рассчитана не на программиста, а на пользователя, который имеет достаточно ограниченные знания компьютера
4	Связь на уровне первичной информации с бухгалтерскими системами	Должны быть определенные функции, которые позволяют выводить данные, представленные в разных форматах
5	Простота освоения, быстрое действие, профессиональная оперативная поддержка со стороны разработчиков	Разные программы выполняют только некоторые отдельные задания (например, только проводят финансовый анализ), но не могут осуществить процедуру аудита – от первичного анализа отчетности к аудиторскому выводу

Рассмотрим приведенные в таблице требования к программе.

Наличие сложных средств контроля операций значит, что при создании документа или проводки, автоматически должен создаваться реестр пользователей (необходимость их разграничения предусмотрена необходимостью обеспечения безопасности баз данных), которые создают или вносят изменения в уже созданные документы.

Требование повышенной гибкости заключается в том, что бы можно было быстро и удобно найти информацию по объекту. Например, для основных средств информация может быть приведена в анкетной форме: дата введения в эксплуатацию, поставщик, основные операции (капитальный или текущий ремонт), материально ответственное лицо, ставки начисления амортизации (при необходимости с объяснением) и т.п. Если речь идет о запасах, то должны отмечаться данные относительно даты поступления, материально ответственное лицо, метод списания, нормы естественной убыли.

Необходимость эргономичности программ возникла потому, что удобнее осуществлять определенные расчеты или создавать документы в других компьютерных программах, которые для пользователей являются проще. Но для того, чтобы повторно не вводить эти данные (повторный набор) в бухгалтерскую программу, они должны копироваться в той форме, в которой были созданы (например, таблицы, бланки документов и тому подобное).

Любые бухгалтерские программы должны иметь связь на уровне первичной информации с бухгалтерскими системами. Этим обеспечится легкость перехода бухгалтерии от одного системного продукта к другому или от одного выпуска компьютерной программы к другому, более усовершенствованному.

Требование простоты освоения и быстрого действия является одним из самых простых и одновременно одним из самых сложных требований к компьютерной программе, поскольку для пользователя лучше, когда программа не сложная в использовании и не требует значительных затрат времени для осуществления той или другой бухгалтерской операции. Но для производителя иногда достаточно сложно удовлетворить потребности (требования) заказчика и при этом не перегружать программу разными элементами, непонятными или несущественными для обычного пользователя.

Как видно, к специальной программе много сложных требований, которые трудно реализовать на практике.

Сегодня существует много проблем, связанных с компьютеризацией аудиторской деятельности, которые необходимо исследовать и решать. Предлагаем некоторые пути решения вышеназванных проблем:

- на данном этапе развития создание единственной универсальной компьютерной программы для аудитора является очень сложным. Поскольку, как уже указывалось выше, аудитор сталкивается с большим количеством нетипичных ситуаций (что чаще всего связано со спецификой функционирования той или другой отрасли), предусмотреть которые заранее невозможно. При написании компьютерной программы при проверке останется “человеческий фактор” (применение профессиональной мысли), для учета которого следует предусмотреть текущее налаживание программы;

- разработка программ по отраслям проверки – для аудиторской фирмы целесообразно заказать программистам разработку “тематических программ-помощников”. На данный момент существуют программы с различными электронными справочниками (база законодательства, сборник допустимых бухгалтерских проводок и тому подобное), которые помогают в известной степени проводить аудит. Но необходимо разработать программы, которые бы могли осуществлять проверку бухгалтерских данных с учетом специфики той или другой отрасли деятельности (оптовая или розничная торговля, сельское хозяйство и тому подобное);

- курсы повышения квалификации аудиторов в сфере компьютеризации – периодически проводит семинары по применению новых программ (как аудиторских, так и бухгалтерских), проведение конференций, с целью привлечения к разработке программного обеспечения аудита (ПОА) научных работников разных отраслей.

**Выводы и перспективы последующих исследований.** На современном этапе развития экономики достаточно важно контролировать активы и пассивы предприятия, что может обеспечить лишь хорошо организованный бухгалтерский учет, организовать который помогают компьютерные технологии.

Немаловажными являются также проверка и подтверждение бухгалтерской информации, что обеспечивают аудиторские проверки с использованием компьютерных технологий. Для усовершенствования (улучшения) первого и второго необходимо разработать такие программы, которые позволят вести бухгалтерский учет и проверять его с учетом всех возможных типичных и нетипичных ситуаций,

а также отраслевых особенностей. Данная задача должна быть поставлена перед программистами не только отдельными аудиторами-практиками. Требования к таким программам должны разрабатываться и теоретиками, и практиками на "высшем уровне" (АПУ, САУ и т.д.). Только в таком случае данные программы будут выгодны для программистов (значительно возрастет число аудиторов, которые будут знать о программе, а соответственно появится и больше желающих их приобрести) и для аудиторов-пользователей (всеобщее обсуждение необходимых требований к программе позволит избежать определенных "пробелов").

В связи с вышеизложенным является целесообразным обсуждение данной проблемы и принятие решений на уровне Аудиторской палаты Украины. Для этого необходимо требования к компьютерным программам сформировать на уровне предприятий (аудиторских фирм) с учетом отраслевых особенностей, передать их Обществу аудиторов Украины для утверждения и дополнения, после чего передать Аудиторской палате Украины для окончательного утверждения и поиска возможных путей создания данного программного обеспечения.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Першина О.Н. Аудит и автоматизация бухгалтерского учета // Аудиторские ведомости. – 1997. – № 9. – С. 72-76.
2. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Использование базы данных бухгалтерии при проведении аудита // Аудиторские ведомости. – 2000. – № 1. – С. 47-55.
3. Соколов Д.В. Аудит на компьютере // Аудиторские ведомости. – 1998. – № 10. – С. 83-87.
4. Хорохордин Д.Н. Пути совершенствования экспресс-анализа в условиях автоматизации аудита // Аудитор. – 2002. – № 3. – С. 12.
5. Чикунова Е. К вам едет ревизор... // Бухгалтер и компьютер. – 2001. – № 2 (17). – С. 18-21.

УДК 657

### СУЩНОСТЬ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

*Дурицкая А.П.*

*Научный руководитель: к.э.н., доц. Рабошук А.В.*

*УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина*

В статье рассмотрено понятие "фальсификации" финансовой отчетности и ее проявление в современных условиях хозяйствования.

The concept of "fraud" in financial reporting and its revealing under present day economic conditions have been determined in the article.

**Постановка проблемы.** Одной из наиболее актуальных проблем в сфере бухгалтерского учета есть фальсификация финансовой отчетности. Данная проблема не является новой. Она актуальна в течение всего существования двойной записи и балансоведения. Однако в последнее время фальсификация финансовой отчетности приобретает все большее значение как для экономики отдельной страны, так и в мире в целом.

В течение 1990-х годов с целью привлечения дополнительных инвестиций американские компании начали прибегать к открытой фальсификации финансовой отчетности в огромных размерах, что привело к ряду негативных последствий. Так, в результате осуществления разного рода махинаций американская энергетическая компания Enron в 2001 году стала банкротом, что, в свою очередь, привело к потере семи тысяч рабочих мест и многомлрд. долларов пенсионных выплат, инвестированных в акции компании<sup>5</sup>. Однако уже летом в 2002 году американская компания WorldCom сообщила о бухгалтерских махинациях в размере 3,8 млрд. долларов. В результате пересчета показателей отчетности за 2000-2002 гг. объем махинаций данной компании составил 11 млрд. долларов<sup>6</sup>. Однако, как утверждают эксперты, сотни американских компаний, использовали методы "агрессивной отчетности", что позволяло искажать реальное состояние их хозяйственной деятельности с определенной целью<sup>7</sup>.

Проблема искажения отчетности присуща не только американским компаниям. В последнее время все больше случаев фальсификации финансовой отчетности проявляются среди европейских стран. Так, компания Ahold стала первой европейской компанией, которая сообщила о масштабных фальсификациях своей бухгалтерской отчетности за счет отображения величины прибыли в результате изменения методики бухгалтерского учета<sup>8</sup>.

По данным исследования экономических преступлений, проведенного компанией PricewaterhouseCoopers (PWC) в сотрудничестве с университетом Мартина Лютера (Германия) в 2007 году, в России 59 % компаний стали жертвами экономических преступлений, что превышает общемировой показатель на 16 %. Кроме того, сумма убытков, понесенных российскими компаниями вследствие мошенничества в бухгалтерском учете, приравнивается к 232 млн. долл., что составляет 21 % от всей совокупности убытков, вызванных экономическими преступлениями (рис. 1).

Таким образом, случаи фальсификации финансовой отчетности и растущее количество крахов больших корпорации предопределяют необходимость в исследовании сущности и условий существования фальсификации отчетности.

<sup>5</sup> За материалами <http://delo.ua/news/companies/main/info-3336.html>

<sup>6</sup> За материалами [http://www.mm.com.ua/russian/news/news\\_text?pm\\_article1\\_toShow=39024](http://www.mm.com.ua/russian/news/news_text?pm_article1_toShow=39024)

<sup>7</sup> За материалами [http://news.bbc.co.uk/hi/russian/business/newsid\\_1787000/1787792.stm](http://news.bbc.co.uk/hi/russian/business/newsid_1787000/1787792.stm)

<sup>8</sup> За материалами [http://www.aksionbkg.com/press/108/?i\\_695=3306&print=yes](http://www.aksionbkg.com/press/108/?i_695=3306&print=yes)