

успешного выполнения бухгалтерским учетом контрольной функции также следует указывать среднюю цену реализации того или иного вида базового актива с целью контроля за целесообразностью заключения таких сделок.

Данные нововведения позволят отображать базовые активы и обязательства по производным финансовым инструментам в балансе предприятия, а также расшифровывать некоторые позиции для принятия обоснованных управленческих решений.

Література

1. Комарова Анна. Негативные тенденции развития мирового рынка производных финансовых инструментов // Рынок ценных бумаг. – 2007. – №2 – Режим доступа: <http://www.rcb.ru/rcb/2007-02/8133/> – Заглавие с экрана.
2. Кореев В.В. Операції на фінансових ринках і загрози реальній економіці [Електронний ресурс] – http://www.niisp.gov.ua/vydanna/panorama/issue.php?s=epol4&issue=2001_1-2 – Заголовок з екрану.
3. Операции с производными финансовыми инструментами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.zenit.ru/investserv/derivative/> – Заглавие с экрана.
4. Причину світової фінансової кризи названо "сурогатні гроші" [Електронний ресурс] – Режим доступу <http://news.liqa.net/ukr/news/NU085246.html> – Заголовок з екрану.
5. Тихомирова Е.В. Признание и оценка финансовых инструментов по МСФО [Электронный ресурс] – Режим доступа: Признание и оценка финансовых инструментов по МСФО – Заглавие с экрана
6. Wooley S. Night baseball without lights // Forbes. 1999. November [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rcb.ru/rcb/2007-02/8133/-52k – Заглавие с экрана.

УДК 658.5

Ожинская Т.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Шигун М.М.

Житомирский государственный технологический университет г. Житомир

АНАЛИЗ РЫНКА ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Резюме. Проанализировано состояние украинского рынка программного обеспечения аудита и рассмотрены наиболее известные специализированные продукты.

Summary. The state of Ukrainian auditing software market has been analyzed as well as the most famous specialized software products have been considered.

Из года в год все больше украинских предприятий внедряет компьютеризированные информационные системы, в частности, в сфере бухгалтерского учета. Это непосредственно влияет на деятельность аудиторов: во-первых, требует от аудитора соответствующего уровня знаний в сфере бухгалтерских программных продуктов, а во-вторых, принуждает его использовать специализированное программное обеспечение (ПО) в ходе аудиторской проверки. И если первое требование удовлетворить не сложно (при желании учиться), то со вторым возникают некоторые проблемы. В первую очередь это обусловлено тем, что в Украине нет ни единой отечественной программы автоматизации аудита. Украинские фирмы используют исключительно российские разработки.

Использование специализированного ПО в ходе аудиторской проверки имеет ряд существенных преимуществ: позволяет значительно повысить качество аудита и аудиторского заключения, сократить сроки проведения аудита, провести более детальный анализ с более сложными расчетами и многое другое. Но несмотря на все эти плюсы, некоторые факторы обуславливают незначительное использование ПО в аудиторской деятельности. Прежде всего, это низкий уровень компьютерной грамотности пользователей, частые изменения в украинском законодательстве, что влечет необходимость внесения постоянных изменений в настройки программы, разная отраслевая специфика клиентов аудиторских фирм и прочее. Влияние вышеперечисленных факторов тормозит формирование спроса на аудиторское ПО.

Неудивительно, что в этих условиях можно констатировать низкий уровень развития рынка аудиторского ПО в большинстве стран бывшего Советского Союза (и Украины в том числе). Исследования, проведенные в регионах Российской Федерации, показали, что многие аудиторы до сих пор не знают о существовании специализированных аудиторских программ! В 2006 году только 20 % аудиторских фирм приобрели какую-либо тиражируемую систему автоматизации, 10 % автоматизируют часть своих бизнес-процессов с помощью систем управления проектами, документо-

оборота, а остальные 70% аудиторских компаний пока для своих задач применяют стандартные офисные пакеты (табличный редактор Microsoft Excel является лидером). Еще очень небольшое количество фирм использует собственные разработки. Ситуация на Украине еще хуже.

По состоянию на начало 2006 года на российском рынке были представлены 4 основных фирмы с собственными разработчиками ПО:

- AuditNET (с 2003 г.) с программами AuditNET Professional, AuditNET Standard, AuditNET Enterprise;

- Термика (с 1993 г.) с программами “ЭкспрессАудит” и “ЭкспрессАудит:ПРОФ”;

- “Гольдберг-Софт” (с 2005 г.) – AuditXP “Комплекс Аудит”, версия 2005;

- “Мастер-Софт” (с 2003 г.) – “IT Audit: Аудитор”.

К этому списку стоит добавить еще общую разработку компаний “Сервис-аудит” и “Термика” – программу “Ассистент аудитора”. За последних 2 года ситуация существенно не изменилась, разве что добавились более новые версии данных программ.

На украинском же рынке специализированного ПО представлено 4 завершенных продукта, это “Ассистент Аудитора”, “Помощник аудитора”, “ЭкспрессАудит: ПРОФ” и “IT Audit: Аудитор”. Кратко рассмотрим их особенности.

“Ассистент Аудитора” – это информационно-справочная система, которая представляет собой базу данных по нормативным актам в области аудита, методикам аудита, шаблонам рабочих документов аудитора, справочников по бухгалтерскому учету и налогообложению. По сути, это есть электронная нормативная база, созданная специально для аудиторов. Она предназначена для малых и средних аудиторских фирм; разработаны локальная и сетевая версии.

Информация в системе сгруппирована в нескольких тематических разделах: 1) подготовка и планирование аудита; 2) методология аудита; 3) консультант аудитора; 4) основные нормативные документы; 5) блок финансового анализа и прочие.

Подводя итог, следует заметить, что “Ассистент Аудитора” не автоматизирует весь процесс аудиторской проверки, однако позволяет обеспечить необходимые условия для повышения ее эффективности.

“Помощник аудитора” – это первая российская программа комплексной автоматизации общего аудита. С 2005 года обновленная версия носит название “AuditXP: Комплекс Аудит” (и она ориентирована уже не на национальные, а на международные стандарты). “Помощник аудитора” состоит из четырех основных блоков, функции которых соответствуют четырем этапам проведения общего аудита: предварительный, планирование аудита, проведение аудита и заключительный, но заданный набор возможностей на каждом этапе шире. На предварительном этапе можно, помимо оформления документов, протестировать систему автоматизации бухучета, имеющуюся на проверяемом предприятии. На этапе планирования программа позволяет рассчитать по заданным в системе алгоритмам аудиторский риск и уровень существенности (с разностью по статьям баланса). Сама проверка разбита на заданные разработчиками 14 тематических разделов, к каждому из которых привязан конечный перечень аудиторских процедур. На заключительном этапе помимо автоматизированного формирования различных видов аудиторских заключений, система позволяет проводить еще ряд итоговых процедур.

“ЭкспрессАудит: ПРОФ” предназначена для автоматизации аудиторских процедур для проведения как внешнего, так и внутреннего аудита. Комплекс предлагает оригинальную методику проведения общего аудита с помощью приведенных вопросов, выдержек из нормативных документов и авторских комментариев, а также документов, используемых при общем аудите. Как и предыдущая программа, рассмотренная нами, “ЭкспрессАудит: ПРОФ” автоматизирует аудиторскую проверку на всех ее этапах.

Оригинальной является структура программного комплекса. Он состоит из 2-х частей: единый центр планирования и проведения аудита (ЦППА) и мобильное рабочее место аудитора (МРМА). В ЦППА проводится планирование аудита, подготовка проведения, выдача заданий исполнителям, сбор и обобщение результатов проверки, генерация конечной отчетности и хранение информации. Тогда как МРМА предназначено для работы с выделенными объектами и заданиями аудита, хранения результатов этой работы, а также передачи данных на ЦППА. Следует также добавить, что этот комплекс широко используется для автоматизации работы служб внутреннего аудита.

“IT Audit: Аудитор” – относительно новая программа на рынке аудиторского ПО. Она предназначена для автоматизации различных аспектов деятельности аудиторских

фирм: от планирования и организации работы до информационной поддержки процесса аудита. Основные преимущества пакета "IT Audit: Аудитор" заключаются в создании программы-конструктора, позволяющей аудитору реализовать в нем свою методику аудита, а также в том, что программа может работать с импортируемыми данными бухгалтерского учета клиента.

Система построена по модульному принципу (пока всего 13 модулей), что обеспечивает возможность повышать ее функциональность. Кроме этих модулей в стандартную поставку "IT Audit: Аудитор" включен также пакет рабочих документов аудитора по регламентации действий при проведении аудиторских процедур.

Основные характеристики программ описаны в таблице 1.

Табл. 1. Характеристика программ автоматизации аудита

№ п/п	Название продукта	Назначение	Размер аудиторской фирмы	Преимущества	Недостатки	Стоимость
1.	"Ассистент Аудитора"	Информационно-справочная система	Для малых и средних фирм	Позволяет систематизировать аудиторские процедуры; постоянное обновление баз	Не автоматизирует аудит, а только способствует его проведению	Снята с продажи
2.	"Помощник аудитора"	Автоматизация всех этапов проведения проверки	Для малых и средних фирм	Автоматизирует практически все рутинные операции, выполняемые аудиторами на проверках	Сложность доступа к документации	Снята с продажи
3.	"AuditXP: Комплекс Аудит"	Автоматизация всех этапов проведения проверки	Для малых и средних фирм	Автоматизирует практически все рутинные операции; ориентация на международные стандарты аудита; большое количество процедур и шаблонов	Сложность доступа к документации	249 у.е с блоком финансового анализа и 199 у.е – без него
4.	"ЭкспрессАудит: ПРОФ"	Автоматизация аудиторских процедур	Для малых и средних фирм	отовая методика аудита; простая установка; наличие описания работы	Шаблоны документов нельзя изменить; методика стандартная, ее нельзя изменить	1150 у.е. (без НДС) за модуль ЦППА и каждое МРМА следующее – 150 у.е
5.	"IT Audit: Аудитор"	Автоматизация деятельности аудиторской фирмы	Различные версии для разных размеров фирм	является конструктором и позволяет пользователям самостоятельно настраивать методологию аудиторской проверки	Сложность работы	Зависит от версии и количества рабочих мест

Краткий анализ отечественного программного обеспечения аудита финансовой отчетности показывает, что этот рынок находится на начальной стадии развития, и все представленные на нем продукты отнюдь не отечественных разработчиков. Но все же, первые шаги были сделаны, и аудиторы начинают свыкаться с мыслью об использовании специализированного ПО. Надеемся, что в недалеком будущем ситуация будет улучшаться, и отечественные фирмы представят на рынок собственные, украинские, разработки.

Но для достижения цели надо начинать не с программ, а с аудиторов. Для развития рынка ПО нужен спрос на него. А для формирования спроса на специализированное ПО необходимо повысить заинтересованность аудиторов в нем. Этому может способствовать внедрение специального курса в учебный план подготовки аудиторов в системе высшего образования. Однако ни Министерство образования, ни вузы на местах пока не проявляют инициативы.

Литература

1. Барышников Н.П., Воробьев К.В., Ярославцева Е.Н. "ЭкспрессАудит:ПРОФ": новый уровень автоматизации аудиторской деятельности // опубликовано: "Финансовая газета –

1. ЭКСПО” (№ 12, декабрь 2003г.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://audit.termika.ru/pub/article0.html>
2. Богатова Т. Грядет автоматизация аудита // опубликовано: Компьютерный еженедельник “PCWeek/RE” № 06/2006 от 9.03.2006 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://audit.termika.ru/pub/article7.html>
3. Гольдберг Е.Я. Автоматизация аудита в программе “Помощник аудитора”. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.k-press.ru/comp/2000/2/audit/audit.asp>
4. Інформаційні технології у обліку та аудиті. Аудит інформаційних технологій. Вступ до Міжнародної науково-практичної конференції “Інформаційні технології у обліку та аудиті. Аудит інформаційних технологій”. Харківський національний економічний університет спільно з САУ та АПУ. 24-25.11.2006 р. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit.kharkov.com/archive.php?type=publ&id=51>
5. Светин Д. “Заводной” аудит. Обзор аудиторских программ // опубликовано: Журнал “Двойная запись”, № 8/2004. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://audit.termika.ru/pub/article4.html>
6. Смирнова Е. Чем живете? Проведение внутреннего аудита при помощи системы “ЭкспрессАудит:ПРОФ” // опубликовано: Журнал “Бухгалтер и компьютер” №5 (68) 2005. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://audit.termika.ru/pub/article6.html>
7. Гулинин В., Соловьев А. Учетный марафон длиной в 13 лет // опубликовано: Журнал “Бухгалтер и компьютер”, № 4 за 2006 год (19.04.2006). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.audit-soft.ru/about/articles/news_detail.php?ID=399

УДК 657

Тарасова М.В.

Научный руководитель: старший преподаватель Васильева И. В.

**УО «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова»
г. Могилев**

ПРОИСХОЖДЕНИЕ И ЭВОЛЮЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Впервые баланс и основные понятия бухгалтерского учета появились в Европе. В 1494 г. в Венеции вышел в свет Трактат Луки Пачоли, содержащий первое известное описание бухгалтерии и баланса. Баланс, представленный в Трактате, являлся структурированным документом с двумя сегментами – активом и пассивом. В актив надлежало заносить все счета с дебетовыми сальдо, а в пассив – все счета с кредитовыми сальдо. Фактически под дебетом понималась левая сторона любого счёта, а под кредитом – его правая сторона. На обеих сторонах баланса смешивались не просто разнородные, а прямо противоположные по смыслу показатели. Бухгалтерия конца XV века была универсальной, гибкой и очень сложной для понимания системой. [1. С. 12]

В России собственно производственный учет складывается во второй половине XVII века. Сохранились книги Арзамасских и Барминских будных (строительных) станов 1679 – 1680 гг., в котором были представлены приходно-расходная Главная книга, содержащая сплошной учет, именная книга (ресконтро рабочих и служащих) и сметная (калькуляционная) книга. Ознакомление с учетом, который вел Афанасий Фонвизин, по тульским и каширским металлургическим заводам, показывает, что имели значение три книги: переписная, содержащая инвентарную опись и «штатное расписание»; приходная и расходная. Учет был централизован, записи велись в приходной и расходной книгах в строго хронологическом порядке без систематизации по заводам. Расходная книга в основном представляла собой платежную ведомость. Предмет учета составляло движение денег, а не материальных средств.

В XVIII в. произошли коренные изменения в постановке учета. Крупнейшим событием в истории русского учета было издание Регламента управления Адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 г. Здесь впервые в России были закреплены термины «бухгалтер», «дебет» и «кредит».

Первым провел различие между теорией и практикой бухгалтерского учета и привлек для объяснения двойной записи математический аппарат К.И. Арнольд (1775 – 1845). Он ввел форму «счет – счету», дал понятие «ведомости» как учетного