

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

На правах рукописи
УДК 336(33)

Норбоев Расул Холдорович

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО
КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ
МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Специальность: 5A230601 – «Управление государственными финансами»

ДИССЕРТАЦИЯ

для получения академической степени магистра

Научный руководитель:
к.э.н. Турабов Б.

Ташкент - 2013

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы» Ташкентского финансового института

Научный руководитель:	к.э.н. Турабов Б.
Зав. кафедрой «Финансы»:	к.э.н., доц. Камолов О.С.
Начальник отдела магистратуры:	к.э.н., доцент Ахмедов Х.

СОДЕРЖАНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ	
ГЛАВА I. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	
1.1 Организация системы финансового контроля в Республике Узбекистан.....	
1.2 Регулирование аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.	
Выводы по первой главе	
ГЛАВА II. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ (на примере ОАО «Узнефтегаздобыча»)	
2.1 Общая характеристика деятельности ОАО «Узнефтегаздобыча»	
2.2 Анализ финансового состояния ОАО «Узнефтегаздобыча» как основной элемент финансового контроля.....	
Выводы по второй главе	
ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ	
3.1 Порядок проведения аудита в ОАО «Узнефтегаздобыча»	
3.2 Пути совершенствования организации финансового контроля в условиях модернизации экономики	
Выводы по третьей главе	
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Признаками успешного управления финансовой деятельностью можно назвать целую систему целей: выживание предприятия в условиях конкурентной борьбы; избежание банкротства и крупных финансовых неудач; рост производства и реализации; максимизация прибыли; минимизация расходов; обеспечение рентабельной деятельности и т.д. Управление оборотными средствами, дебиторской и кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования, правильный подход к системе финансового контроля и своевременное устранение выявленных недостатков – именно в этом направлении наиболее ярко проявляется основная проблема управления финансовой деятельностью предприятия. Президентом страны И.Каримовым, было отмечено что: «...важнейшим мобилизующим приоритетом на 2013 год должны стать сохранение устойчивых высоких темпов роста, макроэкономической стабильности и повышение конкурентоспособности нашей экономики».¹

В Узбекистане принята Комплексная программа, соответствующая разработанной Всемирным банком методологии и направленная на дальнейшую либерализацию, упрощение, удешевление, и обеспечение прозрачности всех процедур, связанных с ведением бизнеса в стране. Разработан целый комплекс законодательных и нормативных актов, направленных на упрощение разрешительных процедур, сокращение налоговой и статистической отчетности. Поэтапно внедряются бесконтактные электронные формы взаимоотношений государственных и контролирующих органов с субъектами предпринимательства. Президентом страны И. Каримовым было отмечено, что: «...для защиты интересов предпринимателей необходимо повышать роль аудиторской деятельности»².

¹Доклад Президента Республики Узбекистан И. Каримова «Об итогах социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год» от 18 января 2013 г.

² И.А. Каримов «За процветание Родины каждый из нас в ответе». Т.: Шарк, 2002

Проблемы в области аудита практически одинаковы во всем мире, поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, прежде всего, изучают вариант ее решения в других организациях, разрабатывающих аудиторские стандарты.

За 1999 - 2013 годы Министерством финансов Республики Узбекистан разработаны и зарегистрированы в Министерстве юстиции 22 национальных стандартов аудиторской деятельности, опубликованных в средствах массовой информации. В официально одобренных стандартах прослеживается соответствие духу международных аудиторских стандартов. В настоящее время идет работа над следующей частью отечественных стандартов аудита в целях максимального приближения к международному уровню нормативной базы в республике. Современная ситуация такова, что отдельные проблемные аспекты, которые должны найти отражение в отечественных аудиторских стандартах, все еще ждут своего решения. В связи с этим необходимость ознакомления с международными положениями по аудиту и достижениями мировой аудиторской практики остается вопросом профессиональной состоятельности.

С интеграцией и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилось необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы, возникающие в области аудита, практически одинаковы во всем мире. Поэтому национальные, профессиональные организации аудиторов, при разработке новых стандартов, прежде всего, изучают варианты решения поставленных задач в других странах и международном уровне.

Все вышперечисленное позволило определить тему исследования, посвященного исследованию системы финансового контроля хозяйствующих субъектов. При этом большое внимание уделено анализу возникновения истории развития аудита в мире, изучению правовых сторон регулирования аудита в Республике Узбекистан.

Естественно, что окончательный ответ на все вопросы, связанные с формированием рынка аудиторских услуг, даст экономическая практика, однако и научно-теоретический анализ данной проблемы позволил бы, более реально оценить значение преобразований в данной области в период глобализации и модернизации нашей экономики. В целом общество не может нормально функционировать и развиваться без четко организованной системы контроля за производством и распределением общественного продукта и другими сферам общественной жизни.

Цель и задачи исследования. Основной целью магистерской диссертации является всестороннее изучение организации системы финансового контроля хозяйствующих субъектов в Узбекистане. Исходя из поставленной цели, сформулированы следующие задачи:

- исследовать понятие и сущность финансового контроля;
- изучить место аудиторского контроля в системе финансового контроля Республики Узбекистан;
- анализировать финансовое состояние ОАО «Узнефтегаздобыча» как основной элемент финансового контроля;
- проанализировать становление и развитие аудиторской деятельности в Республике Узбекистан;
- рассмотреть пути совершенствования методов финансового контроля в условиях модернизации экономики.

Объектом исследования диссертационной работы являются: внутрихозяйственный контроль на ОАО «Узнефтегаздобыча», аудиторская деятельность в Республике Узбекистан. В работе приложен практический материал по данным объектам исследования.

Предметом исследования в диссертации являются проблемы внедрения и развития финансового контроля в Республике Узбекистан, отношения между специализированными аудиторскими компаниями и хозяйствующими субъектами в Республике Узбекистан.

Теоретической и методической основой исследования послужили положения и выводы, содержащиеся в трудах Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова, исследование республиканских и зарубежных ученых-экономистов и другие современные источники. Так же были использованы методические, нормативные и инструктивные материалы, статьи, монографии и др.

Практическая значимость работы. Рекомендации по результатам исследования позволят улучшить восприимчивость молодыми специалистами нормативных документов и стандартов аудита, и облегчить процесс оказания аудиторских услуг хозяйствующим субъектам. Это даст возможность ускоренного развития профессионализма аудиторов и приближения нашей страны к западным критериям оценки аудиторской деятельности.

Степень изученности темы: проблемам развития и укрепления системы финансового контроля: аудиторской деятельности посвящены исследования видных ученых и экономистов из стран СНГ: Данилевского Ю.А., Щапигузова С.М., Ремизова Н.А., Руфа А., Карпухиной С., Гутцайт Е.М., Островского О.М. и многих других.

У нас в республике по проблемам развития аудита и принятия аудиторских законодательных документов опубликованы статьи. Ряд публикаций были разработаны ведущими специалистами «Национальной Ассоциации Бухгалтеров и Аудиторов», «Палаты Аудиторов», «Ассоциации Преподавателей Бизнес Дисциплин Узбекистана».

Научная новизна исследования заключается в изучении и разработке предложений, нацеленных на усовершенствование и расширение использования национальных и международных стандартов, что приведет к приближению профессионального уровня аудиторов Узбекистана к мировому. В диссертации представлены следующие позитивные предложения, имеющие положительное влияние на расширение политики

внедрения международных стандартов в экономическую жизнь Республики Узбекистан:

- определены различные трактовки понятия и сущности финансового контроля;

- рассмотрены вопросы нормативно-правовой базы аудита и выработаны конкретные позитивные мероприятия, позволяющие расширить применение аудиторских услуг;

- организовано финансовый анализ ОАО «Узнефтегаздобыча» как основной приём финансового контроля;

- исследованы пути совершенствования организации финансового контроля в условиях модернизации экономики.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, содержит 3 схемы, 4 аналитические таблицы, 40 наименований литературных источников и 4 приложения.

ГЛАВА 1. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

1.1. Организация системы финансового контроля в Республике Узбекистан

Общество живет и развивается по определенным законам, поэтому существует объективная необходимость контроля за соблюдением и выполнением данных законов. Контроль - это функция, которая присуща всякому управлению, это проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений с целью установления их достоверности, законности и экономической целесообразности. Он способствует повышению эффективности производственной и финансово-хозяйственной деятельности звеньев экономики.

Перед контролем стоят следующие основные задачи:

- укрепление законности и правопорядка, государственной и финансовой дисциплины;
- обеспечение сохранности принадлежащих предприятию имущества, денежных средств и т.д.;
- достижение целевого, экономного и рационального использования всех средств, находящихся в распоряжении предприятия;
- выявление и использование резервов роста и повышения эффективности производства; выявление путей совершенствования работы предприятий.

Цель контроля – установление законности, обоснованности эффективности управленческих решений и хозяйственных операций, определение отклонений фактического состояния дел от ожидаемых результатов, установление виновников или инициаторов этих отклонений

составление мероприятий по улучшению положения дел и представление их компетентным органам³.

Стоимостной характер финансов предопределяет существование финансового контроля, то есть возможность осуществления финансового контроля вытекает из особой контрольной функции финансов. Вместе с тем наличие контрольной функции не влечет автоматически существование финансового контроля. Для этого необходима постоянная организующая деятельность соответствующих государственных органов.

Финансовый контроль – это организованная государством система надзора, проводимая наделенными контрольными функциями как государственными, так и независимыми и общественными органами; направленная на установление эффективности деятельности правительства, предприятий по вскрытию резервов в формировании и расходовании государственного бюджета, выявлению отклонений и нарушений принципов законности, установлению целесообразности и экономической эффективности операций на всех уровнях управления финансовыми и материальными ресурсами с целью принятия корректирующих мер, привлечения виновных к ответственности и предотвращения таких нарушений в будущем.³

Структура финансового контроля может быть представлена следующим образом:

- в зависимости от статуса и роли субъектов в управленческой системе – типы контроля: бюджетно-финансовый, финансово-хозяйственный и независимый;
- в зависимости от субъектов – виды контроля: государственный, вневедомственный, ведомственный, внутри-хозяйственный, общественный, независимый аудит;
- в зависимости от времени совершения контрольных действий – формы контроля: предварительный, текущий и последующий;

³ Тулаходжаева М.М. Автореферат канд. диссертации от 21.09.1998г

- в зависимости от источников проверки – документальный, фактический, компьютерный;
- в зависимости от объемов или полноты охвата контролем – комплексный или тематический, сплошной или выборочный, полный или частичный. Включая в состав финансового контроля независимый аудит обязательно необходимо учитывать то обстоятельство, что некоторые функции аудиторских фирм, на первый взгляд, не могут быть расценены как финансовый контроль непосредственно.

Независимые аудиторы, действуя в соответствии с Законом об аудиторской деятельности, Кодексом этики аудиторам, зная о мере той ответственности, которую они несут перед клиентами и обществом за некачественное оказание услуг, сознательно не будут консультировать своих клиентов в нарушение каких-либо государственных законодательных актов. Поэтому их деятельность можно расценивать как предварительный контроль в негосударственной сфере.

Из опыта стран с рыночной экономикой известно, что Высшему органу государственного контроля – Государственному Бюджетно-контрольному Управлению Конгресса США доступны все дела, включая Министерство обороны и различные секретные фонды⁴.

Несмотря на то, что в Конституции Республики Узбекистан (статья 78) к исключительным полномочиям Олий Мажлиса относятся «принятие по представлению Кабинета Министров бюджета Республики Узбекистан и контроль за его исполнением...», при парламенте республики не организован орган бюджетно-финансового контроля.

Различают государственный финансовый контроль, аудит и общественный контроль. Таким образом, аудит является одним из видов хозяйственного контроля.

⁴ Гарри Хавенс. Обзор системы правительственного ревизирования в США - М., 1993.

При рыночной экономике необходимость тотального государственного контроля за деятельностью предприятий отпадает. Однако, в любой экономике должна быть определенная система контроля установленных норм и правил для того, чтобы соблюдать общественные и государственные интересы. Одним из основных принципов такой системы является максимальное невмешательство в деятельность хозяйствующих субъектов, но в то же время целевое выявление нарушений и наказание тех, кто преступает закон.

Это понимание логики рыночных отношений легло в 1996 году в основу Указа Президента Республики Узбекистан «Об упорядочении проверок и совершенствовании координации деятельности контролирующих органов», предусмотревшего серьезные изменения в подходе к государственному контролю за деятельностью предприятий⁵. Согласно принятому Указу в Узбекистане резко сократилось число контролирующих органов. Одновременно были упразднены практически все ведомственные контрольно-ревизионные управления, что позволило ослабить зависимость приватизируемых предприятий от головного ведомства.

Для контроля за исполнением Указа и осуществления координации деятельности контролирующих органов в 1996г. был образован Республиканский Совет по координации деятельности контролирующих органов, в состав которого вошли руководители всех основных контролирующих органов.

Затем, в 1998 г., был последовательно принят целый пакет законодательных актов⁶, еще более ограничивающих проверочную деятельность государственных органов: Указ Президента, Постановление Кабинета Министров «О мерах по упорядочению организации проверок

⁵ Указ Президента Республики Узбекистан «Об упорядочении проверок и совершенствовании координации Деятельности контролирующих органов» 1996г

⁶ Указ Президента, Постановление Кабинета Министров «О мерах по упорядочению организации проверок хозяйствующих субъектов» 1998г

хозяйствующих субъектов», а в 1999 г. Закон Республики Узбекистан «О государственном контроле за деятельностью хозяйствующих субъектов».

В соответствии с этими законодательными актами в республике был создан уникальный для стран СНГ механизм постепенного свертывания неоправданно раздутой контролирующей деятельности государства.



Рис.№1.1.1 Структура современной системы финансового контроля⁷

Наименование всех контролирующих органов в нашей республике представлено в Реестре контролирующих органов.

В соответствии со всеми вышеперечисленными нормативными документами, в республике ежегодно разрабатывается План график проверок хозяйствующих субъектов, который утверждается Республиканским Советом по координации деятельности контролирующих органов (РС КДКО).

⁷ Схема составлена на основе изученного материала

Проверки предприятий, фирм и др. юридических лиц вне этого графика запрещены, и только при наличии серьезных оснований Совет может дать разрешение на такую внеплановую проверку.

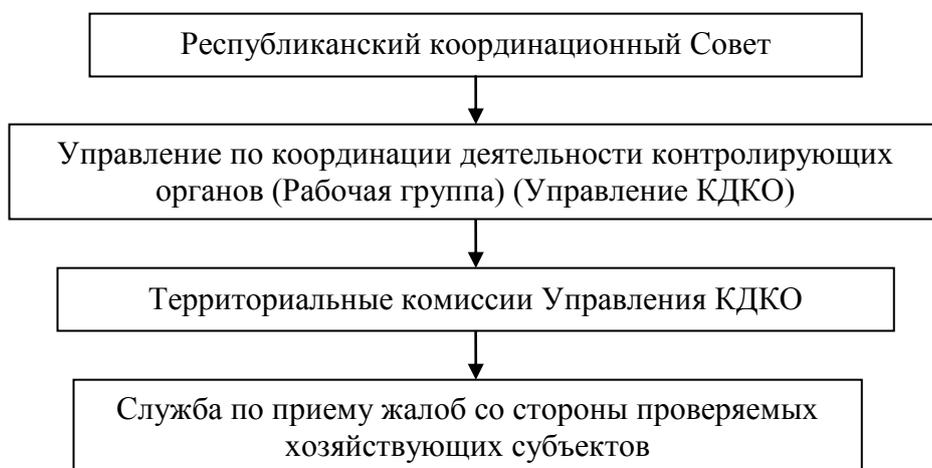


Рис1.1.2. Структура Республиканского Совета по координации деятельности контролирующих органов⁸.

Важную роль в защите малого и среднего бизнеса играет созданная при Республиканском совете группа по приему жалоб со стороны проверяемых хозяйствующих субъектов.

На сегодня в нашей республике главным органом, осуществляющим регулирование как бухгалтерского учета, так и аудита, является Министерство Финансов Республики Узбекистан. Ежегодная проверка аудиторских фирм и организаций, осуществляется Минфином на основе Положения «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов и ведения книги регистрации проверок»⁹, утвержденного Министерством Юстиции №55 от 8 мая 2001 года.

На основании данного Положения, проверяющие должностные лиц перед началом проверки должны ознакомить руководителя предприятия с целью и условиями проверки, предъявить установленную законодательством

⁸ Схема составлена на основе изученного материала

⁹ Положение Министерства финансов РУз «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов и ведения книги регистрации проверок» от 8.05.2001 г № 55 МХ

документацию, сделать соответствующие записи в Книге регистрации проверок¹⁰.

Каждая аудиторская фирма обязана заключить с Министерством Финансов лицензионное соглашение, в котором оговариваются лицензионные требования и условия, права и обязанности лицензиата и лицензирующего органа, ответственность сторон и др. документ заверяется печатями и подписями директора аудиторской фирмы и заместителя Министерства Финансов. На основании данного соглашения Министерства Финансов имеет право проводить проверку деятельности аудиторской фирмы.

1.2. Регулирование аудиторской деятельности в Республики Узбекистан.

В настоящее время в Республике Узбекистан имеется многоуровневая система нормативного регулирования аудиторской деятельности, включающая в себя 5 основных уровней:

Первый уровень – Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», (новая редакция) от 26 мая 2000 г., который определяет место, роль и задачи аудита в финансово-экономической системе.

Второй уровень – законодательные и нормативные акты, которые определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для всех объектов, к ним относятся:

1. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 22 сентября 1999 г. №365.

2. Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрированное Министерством Юстиции от 13 октября 2000 г. № 977 и др.

¹⁰ Положение Министерства финансов РУз «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих объектов и ведения книги регистрации проверок» от 8.05.2001 г № 55 МХ

Третий уровень – стандарты аудиторской деятельности, разрабатываемые Минфином и утверждаемые Министерством Юстиции Республики Узбекистан.

Они устанавливают нормы аудита, обязательные для всех субъектов рынка аудиторских услуг. В нашей республике национальные стандарты аудита разрабатываются на основе международных с учетом особенностей национальной экономики.

Четвертый уровень – это стандарты специальных видов аудиторской деятельности и нормативные акты министерств и ведомств, регулирующие специфическую аудиторскую деятельность и специальные виды аудита.

Пятый уровень – к нему относятся внутрифирменные аудиторские стандарты, определяющие деятельность аудиторов конкретной фирмы при проведении аудита.

Становление аудита в Узбекистане началось в 1991-м году. За этот период принят ряд нормативных документов по правовому регулированию аудиторской деятельности. В 1992 году в Узбекистане, одним из первых стран СНГ был принят Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». С 1993 года вошел в действие новый План счетов, кардинально изменивший принципы бухгалтерского учета и положивший начало переходу на международные стандарты. Узбекистан стал первым государством на пространстве СНГ, отказавшимся от действовавшей советской системы бухгалтерского учета.

В 1995 году было принято Положение о составе затрат, с которого у нас начала формироваться своя узбекская система бухгалтерского учета. В 1996 году вступил в действие Закон "О бухгалтерском учете". С 1998 года, с принятием Налогового кодекса, у нас основным методом определения дохода от реализации продукции (работ, услуг) стал метод начисления. На сегодня разработаны и утверждены 23 стандарта бухгалтерского учета. Постепенно будет принят весь комплект международных стандартов бухучета с учетом национальных особенностей нашей экономики. Так, например, в 1999 году

разработан и принят стандарт по упрощенному ведению бухучета на малых предприятиях, разработка которого еще только ведется Международным комитетом бухгалтерского учета.

В 1999 году были приняты десять стандартов аудиторской деятельности. Работа над новыми стандартами аудиторской деятельности продолжается, и в настоящее время мы имеем 21 стандарт.

К основным нормативным документам относятся:

- Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». г.Ташкент, 9 декабря 1992 года.

- Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» г.Ташкент, (новая редакция), 26 мая 2000 года.

- Постановление Верховного Совета Республики Узбекистан «О порядке введения в действие Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» в новой редакции от 26 мая 2000 года.

- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О проведении финансового контроля и внедрении в хозяйственную жизнь аудиторских форм контроля» от 3 мая 1993 г. № 198.

- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о Государственной Регистрации аудиторов и аудиторских фирм», 17 июня 1993 г. № 293.

- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года № 365.

- Положение о порядке выдачи специального разрешения (лицензии) юридическим лицам на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Узбекистан, утверждено Министерством Финансов Республики Узбекистан 10 мая 1993 г. № 41.

- Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрировано Министерством юстиции 13 октября 2000 года № 977.

**Национальные стандарты аудиторской деятельности Республики
Узбекистан¹¹**

№	Национальные стандарты аудиторской деятельности Республики Узбекистан, зарегистрированные Министерством юстиции	Дата принятия документа
1	«Планирование аудита» № 3	10.11.1999 г. № 837
2	«Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций» № 4	25.09.2006 г. № 1664
3	«Контроль качества работы аудитора» № 5	03.09.1999 г. № 811
4	«Документирование аудита» № 6	03.09.1999 г. № 812
5	«Существенность и аудиторский риск» № 9	03.09.1999 г. № 813
6	«Прочая информация, содержащаяся в финансовой отчетности» № 10	23.09.1999 г. № 822
7	«Аудит в условиях компьютерной обработки данных (КОД)» № 11	23.09.1999 г. № 823
8	«Аналитические процедуры» № 13	03.09.1999 г. № 815
9	«Аудиторская выборка» № 14	03.09.1999 г. № 815
10	«Использование работы эксперта» № 16	03.09.1999 г. № 816
11	«Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта» № 31	21.06.2001 г. № 1043
12	«Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности» № 70	10.03.2001 г. № 1016
13	"Профессиональные услуги аудиторской деятельности" № 90	10.03.2001 года № 1017
14	"Действия аудиторской организации при выявлении искажений финансовой отчетности" № 24	30.06.2001 г. № 1045
15	«Аудиторские доказательства» № 50	18.04.2002 г. № 1128
16	«Отчет аудитора по результатам проверки специальных вопросов»; № 80	27.01.2003 г. № 1220
17	«Использование результатов работы другого аудитора»; № 60	27.01.2003 г. № 1221
18	«Проверка соблюдения нормативно-правовых актов при проведении аудиторской проверки» № 25	28.02.2003 г. № 1223
19	«Процедуры получения аудиторских доказательств по сделкам между связанными лицами» № 55.	27.01.2003 г. № 1224
20	«События после даты составления финансовой отчетности» № 56	23.04.2003 г. № 1236
21	«Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки» № 12	12.04.2007 г. № 1673

Аудиторская деятельность (за исключением профессиональных услуг)
осуществляется на основании специального разрешения (лицензии).

¹¹Национальные стандарты аудиторской деятельности РУз.

В мировой практике аудита лицензирование аудиторской деятельности рассматривается как самый важный элемент в обеспечении потребностей экономики в качественных аудиторских услугах. В процессе лицензирования огромное внимание уделяется знаниям специалиста, который в дальнейшем должен будет способствовать обеспечению законности хозяйственных операций в деятельности предприятий и организаций.

Итак, Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года № 365, предусматривает более гибкий, более совершенный процесс лицензирования аудиторской деятельности, а также порядок взыскания штрафов за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки, повышение роли аудиторских проверок и учета аудиторских заключений налоговыми и другими контролирующими органами.

Выдача лицензии аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности производится специально уполномоченным государственным органом, который:

- разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность, в том числе национальные стандарты аудиторской деятельности;
- контролирует соблюдение аудиторской организацией лицензионных требований и условий, предусмотренных в лицензионном соглашении;
- устанавливает квалификационные требования для претендентов на получение квалификационного сертификата аудитора;
- утверждает по согласованию с республиканским общественным объединением аудиторов программы обучения и порядок сдачи квалификационных экзаменов для получения квалификационного сертификата аудитора;

- проводит с участием республиканского общественного объединения аудиторов квалификационный экзамен на право получения квалификационного сертификата аудитора;

- приостанавливает, прекращает действие и аннулирует лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а также публикует эти сведения в средствах массовой информации в порядке, установленном законодательством;

- выдает, прекращает действие и аннулирует квалификационный сертификат аудитора;

- ведет реестр аудиторов, имеющих квалификационный сертификат, и учет аудиторских организаций, имеющих лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Лицензирование аудиторской деятельности и сертификацию аудиторов осуществляет Министерств финансов Республики Узбекистан (далее – лицензирующий орган).

Аудиторская организация, зарегистрированная в установленном порядке Министерством юстиции Республики Узбекистан, для получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности представляет в лицензирующий орган заявление с приложением следующих документов:

- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан;

- заверенные копии квалификационных сертификатов не менее двух аудиторов;

- справка налогового органа о присвоении идентификационного номера налогоплательщика;

- банковский платежный документ, свидетельствующий об уплате сбора за рассмотрение заявления.

Указанные документы представляются в одном экземпляре.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности выдается на бессрочной основе. Лицензия оформляется на специальном бланке установленного образца.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении аудиторской деятельности являются:

- соблюдение Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», требований Национальных стандартов аудиторской деятельности, а также иных актов законодательства;
- наличие в штате не менее двух аудиторов;
- обеспечение конфиденциальности информации, полученной при проведении аудиторской проверки;
- своевременное и качественное выполнение договорных обязательств по проведению аудиторских проверок;
- назначение на должность руководителя аудиторской организации только аудитора;
- обеспечение независимости при осуществлении аудиторской деятельности;
- составление достоверного аудиторского отчета и аудиторского заключения;
- осуществление исключительно аудиторской деятельности;
- наличие предусмотренного законодательством уставного капитала;
- наличие полиса страхования гражданской ответственности;
- уведомление лицензирующего органа в 10-дневный срок об изменении своего почтового адреса;
- представление по требованию лицензирующего органа иной информации, связанной с осуществлением аудиторской деятельности.

Порядок выдачи лицензии аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности утверждается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Осуществление аудиторской деятельности без лицензии влечет за собой ответственность, установленную законодательством.

Особое внимание при проведении аудиторской проверки уделяется её правовым аспектам. Проверяемый экономический субъект имеет право получать от аудитора исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, о правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением аудитора – о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора. Аудитор обязан предоставлять экономическому субъекту эту информацию. В аналитической части аудиторского заключения указываются нарушения законодательства при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могли нанести ущерб интересам собственников экономических субъектов, государства или третьих лиц.

Исходя из выше написанного, выводы о достоверности бухгалтерской отчётности экономического субъекта должны подтверждаться соответствием их требованиям законов и других правовых актов Республики Узбекистан.

В настоящее время базовым нормативным документом является Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности в Республики Узбекистан». Этот закон определяет правовые основы осуществления в Республики Узбекистан аудиторской деятельности как независимого вневедомственного финансового контроля. Также закон определяет процедуры аттестации и лицензирования. Организация проведения аттестации возлагается на Министерство финансов Республики Узбекистан, Центральный банк Республики Узбекистан, для чего этими органами созданы соответствующие центральные аттестационно-лицензионные аудиторские комиссии.

ВЫВОДЫ по первой главе

В первой главе данной диссертации «Государственное регулирование финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов» рассмотрены следующие вопросы:

- организация системы финансового контроля в Республике Узбекистан;

- регулирование аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.

При изучении первого вопроса автором раскрыты сущность, значение и роль финансового контроля в республике, формы и виды финансового контроля, а также основы финансового контроля хозяйствующих субъектов. Особое внимание автором уделено вниманию независимому аудиту, как одного из важнейших видов финансового контроля.

На сегодня в нашей республике главным органом, осуществляющим регулирование как бухгалтерского учета, так и аудита, является Министерство Финансов Республики Узбекистан. Ежегодная проверка аудиторских фирм и организаций, осуществляется Минфином на основе Положения «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов и ведения книги регистрации проверок»¹², утвержденного Министерством Юстиции №55 от 8 мая 2001 года.

На основании данного Положения, проверяющие должностные лица перед началом проверки должны ознакомить руководителя предприятия с целью и условиями проверки, предъявить установленную законодательством документацию, сделать соответствующие записи в Книге регистрации проверок¹³.

¹² Положение Министерства финансов РУз «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов и ведения книги регистрации проверок» от 8.05.2001 г № 55 МХ

¹³ Положение Министерства финансов РУз «О порядке проведения проверок деятельности хозяйствующих субъектов и ведения книги регистрации проверок» от 8.05.2001 г № 55 МХ

Каждая аудиторская фирма обязана заключить с Министерством Финансов лицензионное соглашение, в котором оговариваются лицензионные требования и условия, права и обязанности лицензиата и лицензирующего органа, ответственность сторон и др. документ заверяется печатями и подписями директора аудиторской фирмы и заместителя Министерства Финансов. На основании данного соглашения Министерства Финансов имеет право проводить проверку деятельности аудиторской фирмы.

ГЛАВА II. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

2.1 Общая характеристика деятельности ОАО «Узнефтьгаздобыча»

Внутрихозяйственный контроль выступает как самостоятельная функция управления внутри предприятия, отличается глубиной и точностью, поскольку осуществляется там, где находится центр тяжести управления. Субъектами этого вида контроля являются финансовая, бухгалтерская, юридическая и другие функциональные службы предприятий в пределах определенных полномочий и имеющих компетенций. Этот контроль осуществляется на предприятии в соответствии с утвержденными Положениями о функциональных отделах, а также с имеющимися функциональными обязанностями специалистов отделов на предприятиях и организациях. Главное назначение внутрихозяйственного контроля - непрерывное наблюдение за эффективностью финансово-хозяйственной, снабженческо-сбытовой и производственной деятельности, обеспечение сохранности денежных средств и материальных ценностей, устранение причин и условий, порождающих бесхозяйственность и хищения. На основе финансового анализа осуществляется внутрихозяйственный контроль, в этой главе мы хотим дать общую характеристику деятельности ОАО «Узнефтьгаздобыча» и анализировать финансовое состояние ОАО «Узнефтьгаздобыча».

Акционерная компания «Узнефтьгаздобыча» образована в результате реорганизации АК «Узгеобурнефтьгаздобыча» в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 августа 2006 года №ПП-446 «О мерах по совершенствованию организации деятельности Национальной холдинговой компании «Узбекнефтегаз».

Компания «Узбекнефтегаз» занимается разработкой нефтяных и газовых месторождений, добычей нефти, газа и газового конденсата, переработкой природного газа.

Ассортимент продукции, выпускаемой предприятиями Компании:

- Газ горючий природный, подаваемый в магистральные газопроводы;
- Газ углеводородный сжиженный для коммунально-бытового потребления;
- Газ углеводородный сжиженный для автомобильного транспорта;
- Конденсат газовый стабильный;
- Сера техническая газовая жидкая;
- Сера техническая газовая комовая;
- Сера техническая газовая гранулированная;
- Трубы полиэтиленовые;
- Пленка полиэтиленовая;
- Структура предприятия.

Высшим органом управления компании ОАО ОАО«Узнефтегаздобыча» является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет, избираемый Общим собранием акционеров осуществляет деятельность по координации работы компании. Текущее управление всей финансово-хозяйственной деятельностью акционерной компании ОАО«Узнефтегаздобыча» осуществляется исполнительным коллегиальным органом – дирекцией, состоящей из генерального директора, первого заместителя генерального директора – главного инженера и двух заместителей генерального директора.

Краткое описание основных принципов организации бухгалтерского учета АК «Узнефтгаздобыча».

Основная ответственность за ведение бухгалтерского учета в АК «Узнефтгаздобыча» возложена на бухгалтерию, возглавляемую Главным бухгалтером.

Ежемесячно бухгалтерия представляет в ГНИ расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды. Ежеквартально и по результатам года бухгалтерия разрабатывает финансовую отчетность с расшифровками статей, расчетами и пояснениями. Подготовка финансовой отчетности для внешних пользователей производится бухгалтерией. Годовая финансовая отчетность

АК «Узнефтьгаздобыча» формируется в виде бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении основных средств, отчета о денежных потоках, отчета о собственном капитале. Учет товарно-материальных запасов, долгосрочных активов, расчетов по труду и заработной плате, включая удержания, начисления платежей во внебюджетные фонды, связанных оплатой труда производится также бухгалтерией ОАО «Узнефтьгаздобыча». Учет внутреннего перемещения активов, взаимного оказания услуг между контрагентами и ОАО «Узнефтьгаздобыча» осуществляется на основании первичных документов. Бухгалтерией АК ОАО «Узнефтьгаздобыча» самостоятельно ведется учет доходов и расходов. Учет поступлений от основной деятельности, учет денежных средств, учет инвестиций, расчет налогов и обязательных платежей, не связанных с выплатами персоналу, расчеты по выданным авансам на командировочные расходы, расчеты с дебиторами–кредиторами (включая расчеты с поставщиками) производятся также бухгалтерией АК «Узнефтьгаздобыча»

В настоящее время в Республике Узбекистан имеется многоуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета, включающая в себя 5 основных уровней:

Первый уровень – законодательный, он представлен местными законами, указами Президента Республики Узбекистан, Постановлениями правительства Республики Узбекистан. Основу системы такого уровня представляют Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», от 30 августа 1996 г., который определяет место, роль и задачи бухгалтерского учета в финансово-экономической системе.

Второй уровень – нормативный, представленный положениями Министерства Финансов Республики Узбекистан, т.е. стандартами по бухгалтерскому учету, в которых рассматриваются отдельные вопросы

ведения бухгалтерского учета. Таковыми являются стандарты бухгалтерского учета.

Третий уровень – методический, он представлен различными приказами, инструкциями и рекомендациями органов власти по вопросам конкретного применения нормативных документов с учетом отраслевых особенностей, специфики производств и т.п. Основным документом такого уровня является План счетов бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций.

Четвертый уровень – уровень хозяйствующего субъекта, представленный организационно-распорядительными документами и приказами руководства предприятия по вопросам ведения бухгалтерского учета непосредственно на предприятии с учетом особенностей его хозяйственной деятельности. Это, прежде всего, документы раскрывающие учетную политику предприятия, например, приказ об учетной политике, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.

Регулирование расходов предприятий в Республике Узбекистан осуществляется на основе таких документов как:

- закон "О бухгалтерском учете";
- НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета»;
- Положением "О составе затрат и порядке формирования финансового результата".

Становление бухгалтерского учета в Узбекистане началось в 1991-м году. За этот период принят ряд нормативных документов по правовому регулированию бухгалтерского учета. С 1993 года вошел в действие новый План счетов, кардинально изменивший принципы бухгалтерского учета и положивший начало переходу на международные стандарты. Узбекистан стал первым государством на пространстве СНГ, отказавшимся от действовавшей советской системы бухгалтерского учета.

В 1995 году было принято Положение о составе затрат, с которого у нас начала формироваться своя узбекская система бухгалтерского учета. В 1996

году вступил в действие Закон "О бухгалтерском учете". С 1998 года, с принятием Налогового кодекса, у нас основным методом определения дохода от реализации продукции (работ, услуг) стал метод начисления. На сегодня разработаны и утверждены 23 стандарта бухгалтерского учета. Постепенно будет принят весь комплект международных стандартов бухучета с учетом национальных особенностей нашей экономики. Так, например, в 1999 году разработан и принят стандарт по упрощенному ведению бухучета на малых предприятиях, разработка которого еще только ведется Международным комитетом бухгалтерского учета.

2.2 Анализ финансового состояния ОАО «Узнефтегаздобыча»

В развитии рыночных отношений повышаются роль и значение анализа финансового состояния предприятия, несущего полную экономическую ответственность за результаты производственно-хозяйственной деятельности перед акционерами, работниками, банком и кредиторами.

Финансовое состояние предприятия – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить долговое обязательство. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние предприятие может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платёжеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска

свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии предприятия, и наоборот.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Успешное выполнение производственного и финансового планов положительно влияет на финансовое состояние предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции повышается её себестоимость, уменьшается выручка и сумма прибыли и, как следствие, - ухудшается финансовое состояние и его платёжеспособность. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Главная цель анализа - наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого предприятие должно постоянно поддерживать платёжеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия;
- поиск резервов улучшения финансового состояния; платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния;
- прогнозирование возможных финансовых ресурсов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

По мнению большинства авторов, анализ финансового состояния включает следующие блоки показателей:

1. оценка имущественного положения и структуры капитала:

- анализ размещения капитала;
 - анализ источников формирования капитала;
2. оценка эффективности и интенсивности использования капитала:
- анализ рентабельности капитала;
 - анализ оборачиваемости капитала;
3. анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности:
- анализ финансовой устойчивости;
 - анализ ликвидности и платёжеспособности;
4. оценка кредитоспособности и риска банкротства.



Рис №2.2.1 Порядок по анализу финансового состояния предприятия¹⁴

¹⁴ Схема составлена на основе изученного материала

Основным источником анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерский баланс (форма № 1), определяющий состояние дел предприятия на момент его составления.

Финансовый анализ представляет собой одно из важнейших направлений экономического анализа. Более того, в последние годы этот раздел выделился в самостоятельную дисциплину. По мере становления рыночных отношений всё больше пользователей будут заинтересованы в получении полной и достоверной информации, которую непосредственно или в результате определённых расчётов можно получить из данных финансовой отчётности. К числу таких пользователей можно отнести прежде всего заинтересованные службы самого предприятия (например, отдел бухгалтерии, отдел бизнес-плана), а также акционеров, инвесторов, кредиторов и т.д.

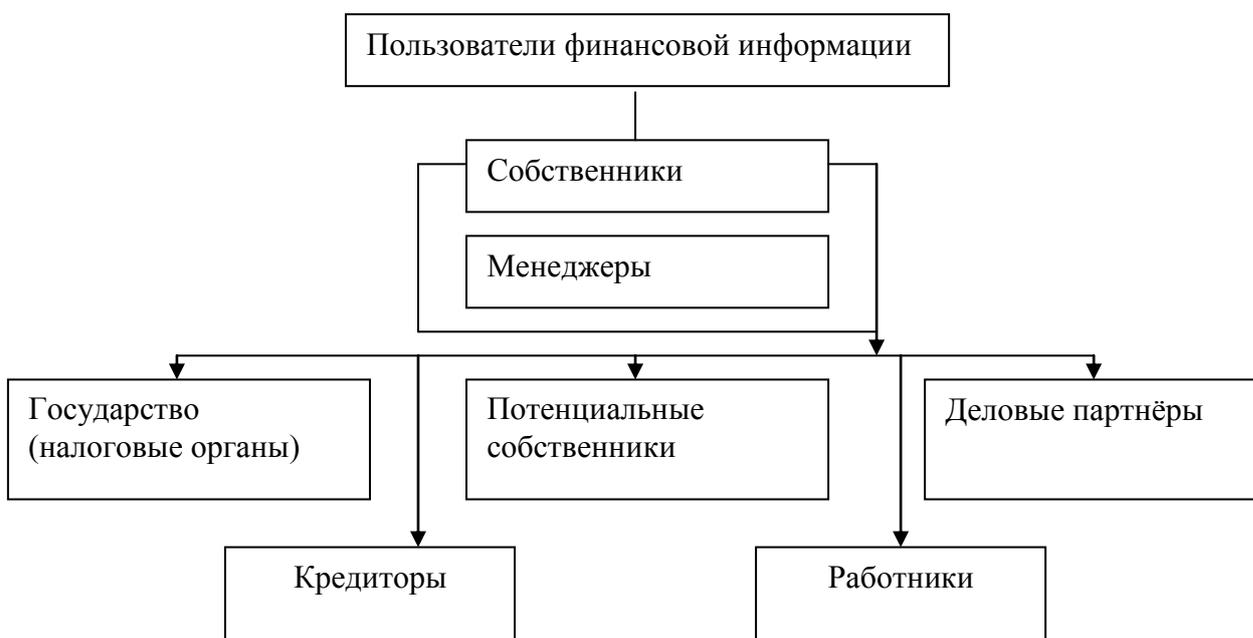


рис 2.2.2 Пользователи финансовой информации¹⁵

Принципиальных различий в методологии анализа для разных пользователей нет, однако, имеется разница в информационной базе,

¹⁵ Схема составлена на основе изученного материала

доступной аналитику. Внешний пользователь имеет под рукой только официальные данные бухгалтерской отчётности, а внутреннему доступны все данные оперативного, статистического и бухгалтерского учёта и отчётности, вплоть до первичных документов.

Официальных документов, достаточно полно регламентирующих проведение финансового анализа, на сегодняшний день практически нет, и аналитик, проводящий анализ, осуществляет его на своё усмотрение.

В определённой мере вопросы финансового анализа отражены в «Методических рекомендациях по финансовому анализу предприятия», утверждённых Правительственной Комиссией Республики Узбекистан по вопросам банкротства и санации предприятий от 17 апреля 1997 года предусматриваются следующие виды финансового анализа предприятия:

1. Анализ финансового состояния – анализ динамики валюты баланса, структуры пассивов, динамики основных средств и других внеоборотных активов, финансовых результатов.

2. Анализ финансовой устойчивости - показатели излишков или недостатков источников формирования запасов и затрат, коэффициенты финансовой независимости, коэффициенты соотношения заёмных и собственных средств, коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками, коэффициент платёжеспособности.

3. Анализ экономической состоятельности предприятия – коэффициент утраты (восстановления) платёжеспособности, коэффициент маневренности, коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения.

4. Анализ рентабельности предприятия – коэффициент реальности реализации, коэффициент рентабельности основных средств, коэффициент рентабельности собственного капитала, коэффициент рентабельности общей оборачиваемости капитала.

«Методика анализа финансового состояния предприятия», утверждённая Госкомимуществом Республики Узбекистан в июле 1996 года рекомендует проводить анализ в следующей последовательности:

1. Общая оценка финансового состояния;
2. Анализ финансовой устойчивости предприятия;
3. Оценка платёжеспособности предприятия.

Как видно, что в нашей республике уже немало сделано по разработке вопросов теории и практики, формированию методики финансового анализа в соответствии с требованиями рыночных отношений. Среди них можно выделить следующие:

- горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчётности с предыдущим периодом;

- вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом;

- трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведётся перспективный, прогнозный анализ;

- анализ финансовых коэффициентов – расчёт относительных данных отчётности, определение взаимосвязей показателей;

Помимо этих методов используются и другие приёмы – сравнительный и факторный анализ.

Сравнительный анализ проводится при сравнении отдельных внутрихозяйственных показателей отчётности предприятия с показателями отдельных подразделений, цехов, а также при сопоставлении показателей со средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ позволяет оценить влияние отдельных факторов на результативный показатель как прямым методом дробления результативного показателя на составные части, так и обратным методом, когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными – темпами роста (снижения).

Обычно рассматриваются базисные темпы роста за несколько периодов.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определённый период, дать оценку этим изменениям.

Таблица 2.2.3

Горизонтальный анализ баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»¹⁶

Показатели	На начало года		На конец года	
	тыс. сум	%	тыс. сум	%
Долгосрочные активы	39615	100	43656	110,2
Текущие (оборотные) активы	56406	100	85750	152,0
Баланс	96021	100	129406	134,7

На рассматриваемом предприятии валюта баланса увеличилась за год на 34,7 % и составила на конец года 129406 тыс. сум, долгосрочные активы увеличились на 10,2%, или на 4041 тыс. сум, оборотные средства – на 52,0% или на 29344 тыс. сум.

Большое значение для оценки финансового состояния имеет вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, при котором основное внимание сосредоточено на относительных показателях.

Цель вертикального анализа заключается в расчёте доли отдельных статей в итоге баланса и оценке её изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения. К тому же, относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов.

¹⁶Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

Таблица 2.2.4

Вертикальный анализ баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»¹⁷

Показатели	На начало года		На конец года	
	тыс. сум	%	тыс. сум	%
Долгосрочные активы	39615	41,3	43656	33,7
Текущие (оборотные) активы	56406	58,7	85750	66,3
Баланс	96021	100	129406	100

Как показывают данные таблицы, в составе актива баланса произошли структурные сдвиги. Повысился удельный вес оборотных активов в сравнении на начало года.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга, и на их основе строится сравнительный аналитический баланс.

Сравнительный аналитический баланс

В сравнительном аналитическом балансе имеет смысл представить лишь основные разделы актива и пассива баланса.

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчётной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных её показателей. Он систематизирует её предыдущие расчёты.

Таблица 2.2.5

Сравнительный аналитический баланс ОАО «Узнефтегаздобыча»¹⁸

Показатели	Абсолютные величины, тыс. сум		Удельный вес, %		Изменения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	абсолютных величин	удельного веса	% к величинам	% к изменению

¹⁷Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

¹⁸Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

							на начало года	итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долгосрочные активы	39615	43656	41,3	33,7	+4041	-7,6	+10,2	+12,1
Текущие (оборотные) активы	56406	85750	58,7	66,3	+29344	+7,6	+52,0	+87,9
Баланс	96021	129406	100	100	+33385	-	+34,7	100

Все показатели сравнительного аналитического баланса можно разбить на три группы:

- показатели структуры баланса (гр. 7);
- показатели динамики баланса (гр. 8);
- показатели структурной динамики баланса (гр. 9).

На основе сравнительного баланса осуществляется анализ структуры имущества.

Структура стоимости имущества даёт общее представление о финансовом состоянии предприятия. Она показывает долю каждого элемента в активах.

В структуре стоимости имущества отражается специфика деятельности каждого предприятия. Из табл. 10.2.3 видно, что имущество предприятия увеличилось на 33385 тыс. сум, или на 34,7 %. При этом произошло изменение структуры стоимости имущества в сторону увеличения удельного веса в нём оборотных средств.

Сама по себе структура имущества и даже её динамика не дают ответ на вопрос, насколько выгодно для инвестора вложение денег в данное предприятие, а лишь оценивают состояние актива и наличие средств для погашения долгов.

Вариантом горизонтального анализа является **анализ тенденций развития (трендовый анализ)**, при котором каждая позиция отчётности сравнивается с рядом предыдущих периодов и определяется тренд, т.е. основная тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и индивидуальных особенностей периодов. Такой анализ ориентирован на перспективу, однако информации для его проведения на примере рассматриваемого предприятия явно недостаточно.

Бухгалтерский баланс – это способ отражения в денежной форме имущества предприятия и источников его финансирования на определённую дату. В бухгалтерском учёте слово «баланс» имеет несколько значений: а) равенство итогов при проведении записей по счетам и группировке средств хозяйствующего субъекта в различных разрезах; б) итог основной отчётной формы; в) наименование основной отчётной формы. Значение баланса как основной отчётной формы исключительно велико, поскольку этот документ позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия.

Стоимость имущества и долговых прав, которыми располагает предприятие на отчётную дату, отражается в активе баланса. Активы дают определённое представление об экономических ресурсах или потенциале предприятия по осуществлению будущих затрат.

Собственный капитал, а также обязательства по кредитам, займам и кредиторской задолженности отражаются в пассиве баланса. Таким образом, обязательства (пассивы) показывают объём средств, полученных предприятием, и их источники, а активы – направления использования этих средств.

Активы баланса – это экономические ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятия, использование которых вероятно в будущем может принести прибыль.

Актив баланса предприятия состоит из двух разделов:

1. Долгосрочные активы;

2. Текущие (оборотные) активы.

Долгосрочные активы, в свою очередь, состоят из:

- **имущественных активов** (основные средства, капитальные вложения, ценные бумаги и т.д.);
- **нематериальных активов**;
- **займов, переданных дочерним и другим предприятиям**;
- **долгосрочных инвестиций**, (например, долгосрочные вложения в ценные бумаги других предприятий);
- **прочих активов**.

Основные средства – материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года) как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере, используемые также для сдачи в аренду.

Следует отметить, что в экономической литературе иногда встречается словосочетание «основные фонды». Вряд ли это следует считать оправданным, так как основная интерпретация термина «фонд» - это источник средств. Поэтому во избежание терминологической и смысловой путаницы целесообразно пользоваться словосочетанием «основные средства», широко распространённым в профессиональной бухгалтерской среде.

Основные средства учитываются по первоначальной или восстановительной стоимости. Первоначальная стоимость – это расходы на строительство и приобретение основных средств, включая расходы по доставке и установке. Восстановительная стоимость – это стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях, т.е. с учётом достигнутого уровня развития производительных сил, достижений научно-технического прогресса и уровня производительности труда. Расшифровка основных средств по видам, их движение, а также данные о первоначальной (восстановительной) стоимости и износе приведены в отчётной форме № 3 «Отчёт о движении основных средств».

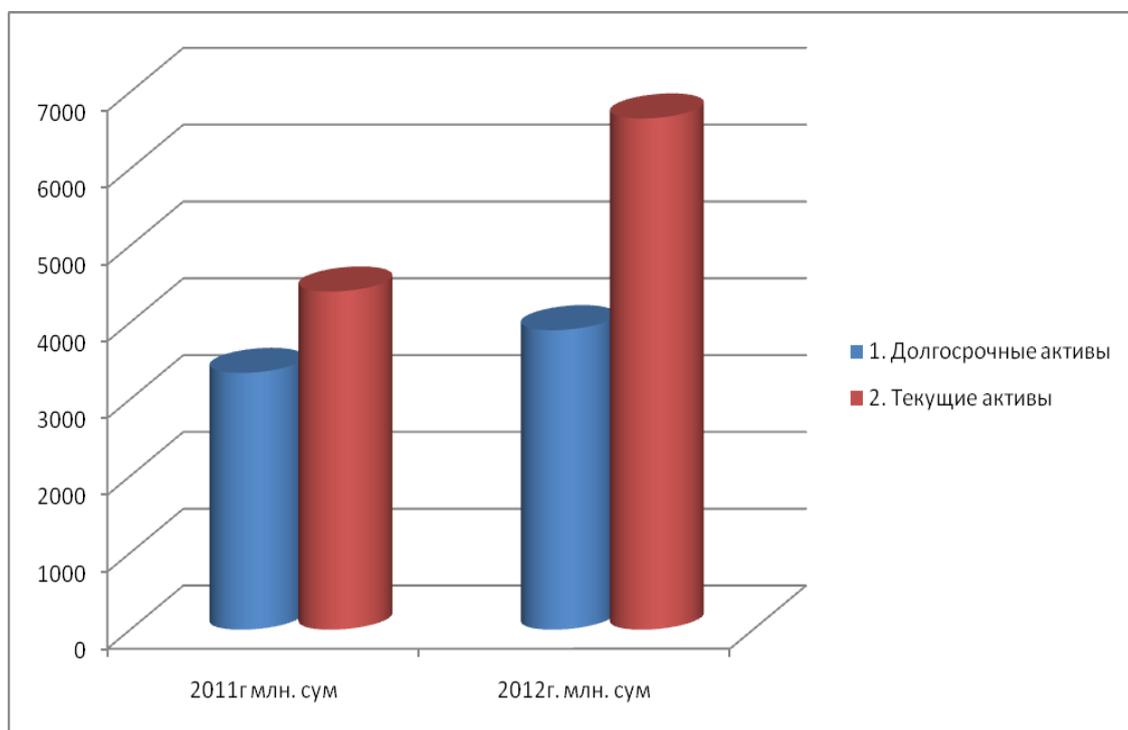
Нематериальные активы. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности, к нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся права, возникающие из: а) авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, на программы для ЭВМ и др.; б) патентов на изобретения; в) свидетельств на товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; г) ноу-хау и т.п.

Отличительными особенностями нематериальных активов являются:

- срок использования данных активов более одного года;
- способствование получению дохода предприятием;
- равномерное начисление амортизации, за исключением некоторых видов нематериальных активов (товарных знаков и т.д.).

Рис.№2.2.6

Состав активов баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»¹⁹



¹⁹ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011 г, 2012 г.

По данным рис 2.2. видно, что за отчётный период структура активов анализируемого предприятия существенно изменилась: увеличилась доля оборотных средств, основного капитала уменьшилась на 6,3 процентного пункта. В процессе последующего анализа необходимо установить изменения в долгосрочных активах.

Таблица 2.2.7

Анализ статей актива баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»²⁰

Актив баланса	2011 год		2012 год		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %		
Стоимость имущества, всего	7744,5	100	10543,7	100	+2799,2	136,1
в том числе:						
1. Долгосрочные активы	3342,8	43,2	3899,1	36,9	+546,3	116,3
2. Текущие активы	4401,7	56,8	6654,6	63,1	+2252,9	151,2
из них:						
2.1. Запасы и затраты	3150,0	40,6	4100,6	38,9	+950,6	130,2
2.2. Дебиторская задолженность	705,0	9,1	1844,7	17,5	+1139,7	261,6
2.3. Денежные средства и ценные бумаги	546,7	7,1	709,3	6,7	+162,6	129,7

²⁰ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

По данным таблицы 2.2. видно, что за отчётный период структура активов анализируемого предприятия существенно изменилась: увеличилась доля оборотных средств, основного капитала уменьшилась на 6,3 процентного пункта. В процессе последующего анализа необходимо установить изменения в долгосрочных активах. Далее изучаются причины изменения по каждой статье текущих активов баланса как наиболее мобильной части капитала. Увеличились денежные средства на 162,6 млн. сум или на 29,7% процента свидетельствуют, как правило, об укреплении финансового положения предприятия. Однако, наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Они должны быстро пускаться в оборот с целью получения прибыли путём расширения своего производства или вложения в акции и ценные бумаги других предприятий.

В нашем примере дебиторская задолженность возросла с 705,0 млн. сум на начало года до 1844,7 млн. сум на конец года, т.е. увеличилась на 1139,7 млн. сум. Если предприятие расширяет свою деятельность, то растёт число покупателей и, как правило, дебиторская задолженность. С другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда дебиторы уменьшатся. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно. Наличие просроченной задолженности создаёт финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и на другие цели. Замораживание средств приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения платежей.

Материальные оборотные средства (запасы и затраты) также увеличились по сравнению на начало года на 950,6 млн. сум или в 1,3 раза. Наличие меньших по объёму, но более подвижных запасов означает, что меньшая сумма наличных финансовых ресурсов находится в запасе.

Накопление больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия. За рассматриваемый период запасы и затраты возросли в 1,3 раза (4100,6 : 3150,0), из них остатки готовой продукции – 1,4 раза (897,1 : 619,5).

Это увеличение происходит на многих предприятиях в связи с конкуренцией, потерей рынков сбыта, низкой покупательной способностью хозяйствующих субъектов и населения, высокой себестоимостью продукции, неритмичностью выпуска и отгрузки и другими факторами.

Увеличение остатков готовой продукции на складах предприятия приводит также к длительному замораживанию оборотных средств, отсутствию денежной наличности, потребности в кредитах и уплате процентов по ним, росту кредиторской задолженности поставщикам, бюджету, работникам предприятия по оплате труда и т.д. В настоящее время – это одна из основных причин спада производства, снижения его эффективности, низкой платёжеспособности предприятий и их банкротства.

Если в активе баланса отражаются средства предприятия, то в пассиве – источники их образования.

Руководство предприятия должно иметь чёткое представление, за счёт каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности будет вкладывать капитал.

Капитал – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный и заёмный.

Собственный капитал состоит из уставного, добавленного, резервного капитала и нераспределенной прибыли. Величина собственного капитала в бухгалтерском балансе зависит от оценки стоимости активов и обязательств.

Уставный капитал – это сума средств учредителей для обеспечения уставной деятельности. На государственных предприятиях это стоимость

имущества, закреплённого государством за предприятием на правах полного хозяйственного ведения; на акционерных предприятиях – номинальная стоимость акций; в обществах с ограниченной ответственностью – сумма долей собственников; на арендных предприятиях – сумма вкладов его работников и т.д.

Добавочный капитал. Его основные компоненты: эмиссионный доход (разница между продажной ценой и номинальной стоимостью акций, вырученная при реализации их по цене выше номинала) и прирост стоимости долгосрочных активов при переоценке (возникает как следствие двойной записи – увеличение стоимости основных средств из-за инфляции, отражаемое в активе баланса, сопровождается равновеликим увеличением пассивной статьи «Добавочный капитал» как источника появившегося актива).

Резервный капитал может создаваться в организации, либо в обязательном порядке, либо в том случае, если это предусмотрено в учредительных документах. Он предназначен для покрытия кредиторской задолженности при прекращении деятельности, выплаты дивидендов по привилегированным акциям при недополучении прибыли, покрытия возможных убытков.

Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) – это сумма чистой прибыли, не распределённая в виде дивидендов между акционерами и собственниками организации. В момент возникновения вся чистая прибыль за отчётный период может быть определена как нераспределённая, но готовая к распределению по правилам, которые устанавливают акционеры или учредители.

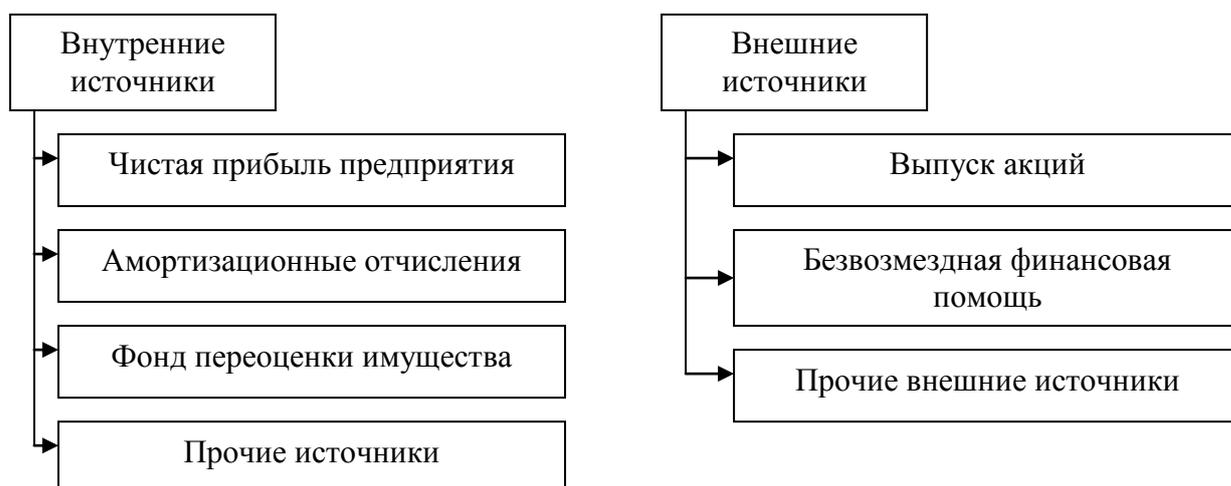


Рис. 2.2.8 Источник формирования собственного капитала предприятия²¹

Основным внутренним источником пополнения собственного капитала является *прибыль предприятия*. Значительный удельный вес в составе внутренних источников занимают амортизационные отчисления от используемых собственных основных средств и нематериальных активов. Они не увеличивают сумму собственного капитала, а являются средством его реинвестирования. К прочим формам собственного капитала относятся доходы от сдачи в аренду имущества, расчёты с учредителями и др.

Основным внешним источником формирования собственного капитала является *дополнительная эмиссия акций*. Государственным предприятиям может быть оказана безвозмездная финансовая помощь со стороны государства.

К числу прочих внешних источников относятся материальные и нематериальные активы, передаваемые предприятию бесплатно физическими и юридическим лицами в порядке благотворительности.

Заёмный капитал – это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг и др. Заёмный капитал разделяется на долгосрочный (более года) и краткосрочный (до года).

²¹ Самсонов Н. Ф., Финансы: учебник. – М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.

Устойчивость финансового состояния во многом зависит от удельного веса в источниках собственного капитала. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счёт собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство носит сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды их будет не хватать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заёмные средства, оно может повысить рентабельность собственного капитала. Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заёмного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия.

Для оценки финансового состояния необходим анализ структуры пассивов, т.е. источников собственных и заёмных средств, вложенных в имущество, соотношение которых в дальнейшем определит перспективы организации.

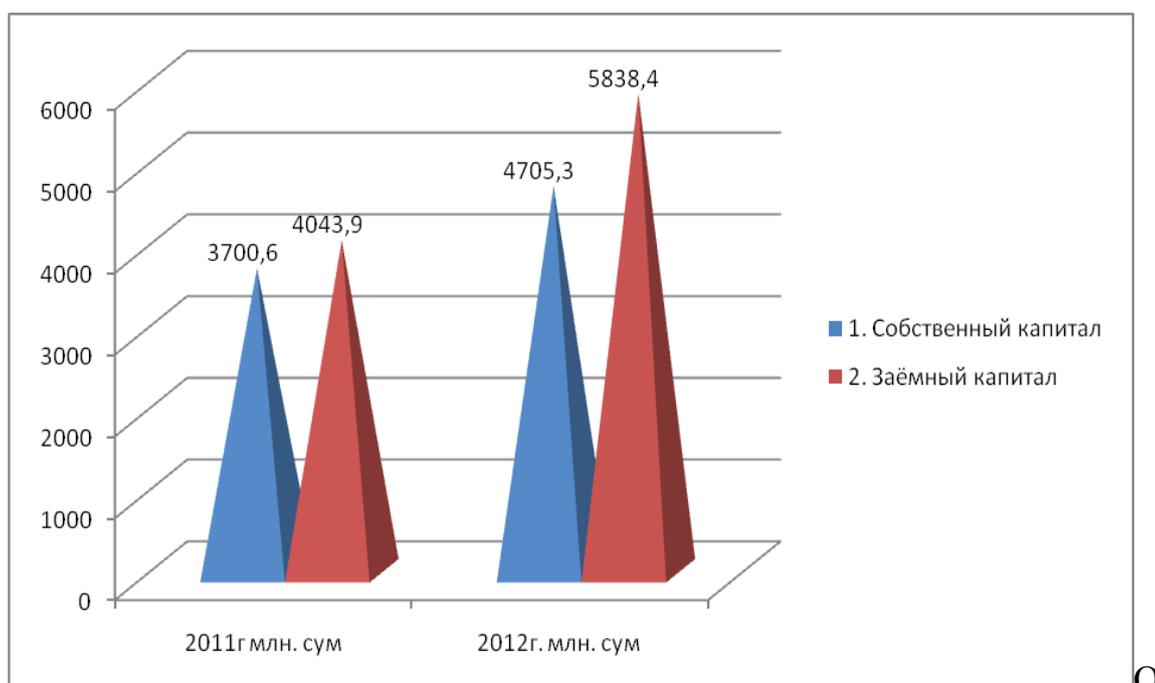


Рис. 2.2.9 Состав пассивов баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»²²

²² Диаграмма составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

оценка структуры источников проводится как внутренними, так и внешними пользователями финансовой отчетности. В соответствии с этим различны подходы к анализу. Так, внешние пользователи (банки, поставщики и др.) оценивают изменение доли собственных средств организации в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении сделок. Риск нарастает с уменьшением доли собственных источников средств. Внутренний анализ структуры источников имущества связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности организации. Основными критериями выбора являются степень риска, цена источника финансирования, срок уплаты долга и др.

Таблица 2.2.10

Анализ статей пассива баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»²³

Пассив баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %		
Источники имущества, всего	7744,5	100	10543,7	100	+2799,2	136,1
в том числе:						
1. Собственный капитал	3700,6	47,8	4705,3	44,6	+1004,7	127,1
2. Заёмный капитал	4043,9	52,2	5838,4	55,4	+1794,5	144,3
из них:						
2.1. Долгосрочные обязательства	1092,7	14,1	1428,1	13,5	+335,4	130,7
2.2. Краткосрочные кредиты и займы	751,6	9,7	957,6	9,2	+206,0	127,4
2.3. Кредиторская задолженность	2199,6	28,4	3452,7	32,7	+1253,1	156,9

В общей сумме источников снизился удельный вес собственного капитала против на начало года, а заёмного капитала повысился на 3,2

²³ Диаграмма составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

пункта. В составе заёмного капитала при снижении удельных весов долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, резко повысился удельный вес кредиторской задолженности. В процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причину образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, установить сумму выплаченных санкций за просрочку платежей.

Важное место в имуществе предприятия занимает оборотный капитал – часть капитала, вложенная в текущие активы.

Основная цель анализа – своевременное выявление и устранение недостатков управления оборотным капиталом и нахождение резервов повышения интенсивности и эффективности его использования.

В процессе анализа прежде всего необходимо изучить изменения в наличии и структуре оборотных активов. При этом следует иметь в виду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции, а её существенные изменения – о нестабильной работе предприятия.

Как видно из табл. 2.2.1 наибольший удельный вес в оборотных активах приходится на долю производственных запасов: на начало года – 28,5%, на конец – 25,0%. К концу года резко увеличилась также доля дебиторской задолженности, что свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации на предприятии. Повысился также уровень малого риска вложения в оборотные активы. Однако, уровень среднего и высокого рисков остаются довольно высокими.

Таблица 2.2.11

**Анализ состава, динамики и структуры оборотных средств ОАО
«Узнефтегаздобыча»²⁴**

Вид средств	Наличие средств, млн. сум			Структура средств, %		
	На начало года	На конец года	Изменение	На начало года	На конец года	Изменение
А	1	2	3	4	5	6
Производственные запасы	1249,4	1661,4	+412,0	28,5	25,0	-3,5
Незавершённое производство	92,3	216,2	+123,9	2,2	3,2	+1,0
Готовая продукция	619,5	897,1	+277,6	14,1	13,5	-0,6
Товары для перепродажи	198,2	221,4	+23,2	4,5	3,3	-1,2
Расходы будущих периодов	990,3	1104,4	+114,1	22,4	16,6	-5,8
Денежные средства	383,4	131,7	-251,7	8,7	2,0	-6,7
Валютные средства	102,2	575,0	+472,8	2,3	8,6	+6,3
Денежные средства в кассе	0,2	0,02	-0,18	0	0	0
Краткосрочные финансовые вложения	12,3	-	-12,3	0,2	-	-0,2
Собственные акции выкупленные	48,8	2,7	-46,1	1,1	0,1	-1,0
Дебиторская задолженность	705,1	1844,7	+1139,6	16,0	27,7	+11,7
Итого	4401,7	6654,6	+2252,9	100,0	100,0	-
По участию в операционном процессе:						
- в сфере производства	2332	2982	+650	53,0	44,8	-8,2
- в сфере обращения	2069,7	3672,6	+1602,9	47,0	55,2	+8,2
По степени риска вложения:						
- с минимальным	498,1	706,7	+208,6	11,3	10,6	-0,7
- с малым	1854	3273	+1419	42,1	49,2	+7,1
- со средним	1082,6	1320,6	+238	24,6	19,8	-4,8
- с высоким	967	1354,3	+387,3	22,0	20,4	-1,6

²⁴ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011 г, 2012 г.

Важным методологическим вопросом анализа финансового состояния предприятия является определение величины собственных оборотных средств и их сохранности. Сущность этого показателя состоит в том, что наличие собственных оборотных средств обеспечивает необходимые условия для осуществления хозяйственной деятельности предприятия: покупки товарно-материальных ценностей, получения кредитов в банке и расширения объёма реализации товаров. Отсутствие или недостаток собственных оборотных средств – одна из основных причин неустойчивого финансового состояния предприятия, его неплатёжеспособности.

Определение фактического наличия собственных оборотных средств производится на основании данных I раздела актива и пассива баланса как их разность. Алгоритм расчёта собственных оборотных средств имеет следующий вид:

$$E^C = C_K - F,$$

где E^C - наличие собственных оборотных средств

C_K - собственный капитал (I раздел пассива баланса)

F – долгосрочные активы (I раздел актива баланса)

Если предприятие пользуется долгосрочными кредитами и займами, то для определения величины собственных оборотных средств (E^T) необходимо из сумм собственного капитала и долгосрочных обязательств вычесть долгосрочные активы.

В связи с тем, что долгосрочные кредиты и заёмные средства используются в основном на капитальные вложения и приобретение основных средств, вполне оправдано в расчётах собственного оборотного капитала учитывать сумму долгосрочных обязательств:

$$E^T = (C_K + K^T) - F$$

Наличие собственных оборотных средств может быть определено и другим способом: путём вычитания из текущих (оборотных) активов краткосрочных обязательств. В мировой практике финансового анализа

данный показатель получил название чистого оборотного капитала, или работающего капитала.

Таблица 2.2.12

**Расчёт наличия собственных оборотных средств и их динамика ОАО
«Узнефтегаздобыча»²⁵**

млн. сум

№ п/п	Показатели	2011 год	2012 год
	Первый способ расчёта		
1.	Источники собственных средств	3700,6	4705,3
2.	Долгосрочные кредиты и займы	1092,7	1428,1
3.	Итого источников (стр. 1 + стр. 2)	4793,3	6133,4
4.	Долгосрочные активы	3342,8	3889,1
5.	Наличие собственных оборотных средств по балансу (стр.3 – стр.4)	1450,5	2244,3
	Второй способ расчёта		
6.	Запасы и затраты	3150	4100,6
7.	Дебиторская задолженность	705	1844,7
8.	Краткосрочные финансовые вложения	12,3	-
9.	Денежные средства	534,4	709,3
10.	Прочие оборотные активы	-	-
11.	Итого оборотных (текущих) активов (стр.6 + 7 + 8 + 9 + 10)	4401,7	6654,6
12.	Краткосрочные кредиты и займы	751,6	957,6
13.	Кредиторская задолженность	2199,6	3452,7
14.	Прочие краткосрочные обязательства	-	-
15.	Итого краткосрочных обязательств (стр.12 + 13 + 14)	2951,2	4410,3
16.	Величина собственного (чистого) оборотного капитала (стр. 11 – стр. 15)	1450,5	2244,3

²⁵ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

После определения наличия собственных оборотных средств в процессе анализа рассматривается динамика собственных оборотных средств, определяются абсолютные и относительные отклонения от плана и фактических данных прошлых лет. В дальнейшем при проведении анализа финансовой устойчивости проводится сравнение величины собственных оборотных средств с потребностью организации в запасах. Сравнение темпов роста этих показателей позволяет судить об обеспеченности организации собственными оборотными средствами.

Таблица 2.2.13

Анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами ОАО «Узнефтегаздобыча»²⁶

№ п/п	Показатели	2011 год	2012 год
1.	Наличие собственных оборотных средств по балансу	1450,5	2244,3
2.	Материальные оборотные средства (запасы и затраты)	3150	4100,6
3.	Излишек(+), недостаток(-) собственных оборотных средств (стр.1 – стр.2)	-1699,5	-1856,3
4.	Удельный вес оборотных средств в запасах и затратах, % (стр. 1 : стр.2 * 100)	46,0	54,7

Наличный размер собственных оборотных средств по балансу составил на начало года 1450,5 млн. сум, а на конец года – 2244,3 млн. сум, то есть увеличился на 793,8 млн. сум. Однако, предприятие не было обеспечено оборотными средствами. Недостаток собственных оборотных средств на

²⁶ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

конец года составил 1856,3 млн. сум и только 54,7% запасов и затрат были покрыты собственными оборотными средствами.

В ходе последующего анализа необходимо выявить причины изменения собственных оборотных средств предприятия. Главными факторами, влияющими на их величину, являются такие, как изменение уставного фонда в части оборотных средств; прибыль, оставшаяся в хозяйственном обороте предприятия.

Следующим этапом анализа является выявление излишка или недостатка собственных оборотных средств. На анализируемом предприятии недостаток собственных оборотных средств составил на начало года 1699,5 млн. сум и на конец года – 1856,3 млн. сум.

Недостаток собственных оборотных средств может быть вызван различными причинами. В ходе анализа следует выделить факторы, зависящие и не зависящие от деятельности предприятия. К первым относятся такие, как невыполнение плана прибыли, осуществление сверхплановых расходов, удорожание себестоимости продукции и др. К причинам, не зависящим от предприятия, относятся такие, как неполное финансирование, внеплановое отвлечение средств на другие цели. Далее определяют источники возмещения недостатка собственных оборотных средств, к которым относятся:

1. реализация сверхнормативных остатков готовой продукции;
2. уменьшение дебиторской задолженности;
3. получение целевых кредитов;
4. прочие мероприятия (добиться получения прибыли, снять с производства убыточных изделий, реализация сверхнормативных товарно-материальных ценностей).

Ликвидность означает способность ценностей легко превращаться в деньги, т.е. в абсолютно ликвидные средства. Ликвидность можно

рассматривать как время, необходимое для продажи актива и, как сумму, вырученную от продажи актива.

Таблица 2.2.14

Анализ коэффициентов ликвидности ОАО «Узнефтегаздобыча»²⁷

Показатели	№ строки	На начало года	На конец года
Денежные средства	320	485,6	706,5
Краткосрочные финансовые вложения	370	61,1	2,7
Дебиторская задолженность	210	705,1	1844,7
Запасы и затраты (расходы будущих периодов вычитаются)	140	2159,5	2996,1
Краткосрочные обязательства	601	2951,2	4410,3
Расчёты			
Коэффициент текущей ликвидности	Коп	1,15	1,26
Коэффициент быстрой ликвидности	Кбл	0,42	0,57
Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	0,16	0,16

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях усиления финансовых ограничений и необходимости оценки кредитоспособности предприятий. **Ликвидность баланса** определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени,

²⁷ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011г, 2012 г.

чтобы данный вид активов приобрёл денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания, с обязательствами по пассиву, расположенными в порядке возрастания сроков погашения.

Таблица 2.2.15

Анализ ликвидности баланса ОАО «Узнефтегаздобыча»²⁸

Актив	2011 г	2012 г	Пассив	2011г	2012г.	Платёжный излишек или недостаток	
						2011г	2012г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Наиболее ликвидные активы	546,7	709,3	1. Наиболее срочные обязательства	2199,6	3452,7	-1652,9	-2743,4
2. Быстрореализуемые активы	705	1844,7	2. Краткосрочные пассивы	751,6	957,6	-46,6	+87,1
3. Медленно реализуемые активы	3150	4100,6	3. Долгосрочные пассивы	1092,7	1428,1	+2057,3	+2672,5
4. Труднореализуемые активы	3342,8	3889,1	4. Постоянные пассивы	3700,6	4705,3	-357,8	-816,2
Баланс (строка 1+2+3+4)	7744,5	10543,7	Баланс (строка 1+2+3+4)	7744,5	10543,7	X	X

²⁸ Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011 г, 2012 г.

Данные таблицы характеризуют, что баланс анализируемого предприятия не является абсолютно ликвидным.

Таблица 2.2.16

Показатели ликвидности баланса²⁹

На начало года	На конец года
$A I \leq P I$	$A I \leq P I$
$A II \leq P II$	$A II \geq P II$
$A III \geq P III$	$A III \geq P III$
$A IV \leq P IV$	$A IV \leq P IV$

По состоянию на конец года увеличился платёжный недостаток наиболее ликвидных активов. Ожидаемые поступления от дебиторов превысили величину краткосрочных кредитов. Величина запасов превысила долгосрочные обязательства. Однако, несмотря на имеющийся платёжный излишек по этим группам, он по причине низкой ликвидности запасов вряд ли может быть направлен на покрытие недостатка средств для погашения наиболее срочных обязательств. Видимо, в течение отчётного периода у организации снизился объём реализации, что привело к образованию сверхнормативных запасов, причём часть этих запасов, по всей вероятности составляли сырьё и материалы, приобретенные на заёмные средства. Увеличилась также дебиторская задолженность предприятия. Подобные предположения подтверждаются динамикой второй и третьей групп активов и пассивов.

Сопоставление наиболее ликвидных средств (A_1) и быстрореализуемых активов (A_2) с наиболее срочными обязательствами (P_1) и краткосрочными пассивами (P_2) позволяет оценить текущую ликвидность. Сравнение медленно реализуемых активов (A_3) с долгосрочными пассивами (P_3) отражает перспективную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платёжеспособности (или неплатёжеспособности)

²⁹ Таблица составлена на основе анализа баланса ОАО «Узнефтегаздобыча» на 2011 г и 2012 г.

предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платёжеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Балансы ликвидности за несколько периодов дают представление о тенденциях изменения финансового положения предприятия.

Баланс ликвидности является одним из источников информации для составления финансового плана. С помощью баланса ликвидности можно вести прогнозные расчёты на случай ликвидации предприятия.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платёжных обязательств (как краткосрочных, так и долгосрочных) при условии, что различные группы ликвидных средств и платёжных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения поступления средств и погашения обязательств. Данный показатель позволяет сравнивать балансы предприятия, относящиеся к разным отчётным периодам, а также балансы различных предприятий и выяснять, какой баланс более ликвиден.

С помощью анализа ликвидности баланса осуществляется оценка изменения финансовой ситуации на предприятии с точки зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе наиболее надёжного партнёра из множества потенциальных партнёров на основе отчётности.

В отличие от понятий «платёжеспособность» и «кредитоспособность», понятие «финансовая устойчивость» - более широкое, так как включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия. Эти категории по своему экономическому содержанию и методике расчёта совершенно отличаются друг от друга. Как указывает В.Г.Артеменко, М. В. Беллендир («Финансовый анализ», издательство «Дело и сервис», М. 1999г., с.27), финансовая устойчивость выражает сущность финансового состояния

предприятия, а платёжеспособность предприятия – это внешняя форма проявления финансового состояния предприятия, ибо без надлежащего уровня финансового состояния не может быть и платёжеспособности предприятия, ликвидности его баланса.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатёжеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов.

Следовательно, финансовая устойчивость связана со всеми сторонами финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия и, естественно, испытывает влияние как внутренних, так и внешних условий производства, функционирования предприятия в целом.

Таблица 2.2.17

Анализ финансовой устойчивости ОАО «Узнефтегаздобыча»³⁰

Показатели	Условные обозначения	2011 год	2012 год
1	2	3	4
1. Источники собственных средств	ИС	3700,6	4705,3
2. Долгосрочные активы	ДА	3342,8	3889,1
3. Наличие собственных оборотных средств (стр.1 – стр.2)	СОС	357,8	816,2
4. Долгосрочные кредиты и займы	ДЗС	1092,7	1428,1
5. Наличие собственных и долгосрочных заёмных средств формирования запасов и затрат	СД	1450,5	2244,3

³⁰ Таблица составлена на основе финансового анализа ОАО «Узнефтегаздобыча»

(стр.3 + стр. 4)			
6. Краткосрочные кредиты и займы	КЗС	751,6	957,6
7.Общая величина основных источников (стр.5 + стр. 6)	ОИ	2202,1	3201,9
8. Запасы и затраты	З	3150,0	4100,6
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)	ΔCOC	-2792,2	-3284,4
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат (стр. 5 – стр. 8)	ΔCD	-1699,5	-1856,3
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (стр. 7 – стр. 8)	$\Delta OИ$	-947,9	-898,7

Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена:

- ускорением оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдёт относительное его сокращение на 1 сум выручки;
- обоснованным уменьшением запасов и затрат;
- пополнением собственного оборотного капитала из внутренних и внешних источников.

Для анализа отдельных сторон проявления финансовой устойчивости предприятия используют рекомендованную в экономической литературе систему коэффициентов финансовой устойчивости предприятия.

Назначение данных коэффициентов – это дальнейшая детализация оценки финансовой устойчивости предприятия, дополнительное отражение отдельных сторон главного показателя финансовой устойчивости предприятия.

Однако, нет согласованности между учёными-экономистами о количестве показателей, на базе которых анализируется уровень финансовой устойчивости. Порою, в систему показателей включают показатели, которые в принципе никакого отношения к оценке финансовой устойчивости предприятия не имеют, например, коэффициенты износа и обновления основных средств, коэффициент реальной стоимости имущества

предприятия, коэффициент банкротства и т.д. Одни и те же показатели финансовой устойчивости предприятия разными авторами определяются по разному.

Таблица 2.2.18

**Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ОАО
«Узнефтегаздобыча»³¹**

№ п/п	Показатели	Условн ое обозна- чение	По состоянию		Изменения	Предла- гаемые нормы
			2011 год	2012 год		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Косс	0,081	0,122	+0,041	>0,1
2.	Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	Комз	0,113	0,199	+0,086	0,6 - 0,8
3.	Коэффициент маневренности собственного капитала	Км	-0,096	0,173	+0,077	>0,5
4.	Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств	Кдпа	0,228	0,233	+0,005	
5.	Коэффициент автономии(финансовой независимости или концентрации собственного капитала)	Кфн	0,478	0,446	-0,032	>0,6
6.	Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств	Ксзс	1,092	1,241	+0,149	≤ 1
7.	Коэффициент финансирования	Кф	0,520	0,535	+0,015	1

³¹ Таблица составлена на основе финансового анализа ОАО «Узнефтегаздобыча»

Показатели таблицы подтверждают неустойчивости финансового состояния. Приведённые в аналитической таблице все коэффициенты финансовой устойчивости ниже нормативного уровня.

Итак, финансовая устойчивость предприятия выступает одной из важнейших форм проявления финансового состояния предприятия и этот показатель целесообразно анализировать на базе системы показателей.

Оборотные средства представляют стоимостное выражение части производственных фондов предприятия, участвующих в процессе воспроизводства. Повышение степени их использования создаёт предпосылки для возрастания эффективности воспроизводства и выражается прежде всего в ускорении их оборачиваемости.

Таблица 2.2.19

Анализ оборачиваемости оборотных средств ОАО «Узнефтегаздобыча»³²

Показатели	Усл. обозначение	2011 год	2012 год	Отклонения
1. Выручка от реализации млн. сум	Р	4547,8	6548,9	+2001,1
2. Средние остатки оборотных средств млн. сум	\overline{CO}	3032	5528	+2496
3. Коэффициент оборачиваемости (стр.1 : стр. 2)	Ко	1,50	1,18	-0,32
4. Оборачиваемость в днях (стр.2*360 : стр.1)	\overline{X}	240	304	+64
5. коэффициент закрепления оборотных средств (стр. 2 : стр. 1)	Кзс	66	84	+18

Из приведённых данных следует, что оборачиваемость оборотных средств в текущем году по сравнению с предыдущим периодом замедлилась

³² Таблица составлена на основе финансового отчета ОАО «Узнефтегаздобыча» 2011 г, 2012 г.

на 64 дня. За предшествующий период оборотные средства совершили 1,50 оборота, за отчетный период – 1,18 оборота.

Ускорение оборачиваемости способствует сокращению потребности в оборотном капитале, приросту объемов продукции и, значит, увеличению получаемой прибыли.

В итоге можно сказать, что при анализе финансового состояния предприятия можно вскрыть неиспользуемые резервы роста эффективности производства. Финансовый анализ - важнейший способ контроля, позволяющий выявить влияние факторов на результаты хозяйственно-финансовой деятельности субъекта хозяйствования. С помощью специальных приемов анализа количественно измеряется величина факторов, положительно и отрицательно влияющих на результаты деятельности предприятия. Посредством этого приема контроля изучается обоснованность показателей отчетности и балансов данным аналитического и синтетического учета, согласованность показателей в отдельных формах бухгалтерской отчетности и баланса, в регистрах бухгалтерского учета и первичных документов.

Выводы по второй главе

Вторая глава магистерской диссертации «Современное состояние организации финансового контроля хозяйствующих субъектов» состоит из следующих вопросов:

- общая характеристика деятельности ОАО «Узнефтьгаздобыча»;
- анализ финансового состояния ОАО «Узнефтьгаздобыча».

В условиях рыночных отношений повышаются роль и значение анализа финансового состояния предприятия, несущего полную экономическую ответственность за результаты производственно-хозяйственной деятельности перед акционерами, работниками, банком и кредиторами.

Финансовое состояние предприятия – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить долговое обязательство. Оно

характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние предприятие может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платёжеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии предприятия, и наоборот.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Успешное выполнение производственного и финансового планов положительно влияет на финансовое состояние предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции повышается её себестоимость, уменьшается выручка и сумма прибыли и, как следствие, - ухудшается финансовое состояние и его платёжеспособность. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Главная цель анализа - наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого предприятие должно постоянно поддерживать платёжеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия;

- поиск резервов улучшения финансового состояния; платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия;

- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния;

- прогнозирование возможных финансовых ресурсов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Автором данной диссертации проанализированы следующие блоки показателей:

1. оценка имущественного положения и структуры капитала:

- анализ размещения капитала;

- анализ источников формирования капитала;

2. оценка эффективности и интенсивности использования капитала:

- анализ рентабельности капитала;

- анализ оборачиваемости капитала;

3. анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности:

- анализ финансовой устойчивости;

- анализ ликвидности и платёжеспособности;

4. оценка кредитоспособности и риска банкротства.

ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

3.1 Порядок проведения аудита в ОАО «Узнефтегаздобыча»

Аудит представляет собой сложный интеллектуальный вид деятельности, требующий индивидуального подхода проверки предприятия. Планирование является начальным этапом проведения аудита.

«Планирование, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.³³»

Планирование аудита должно проводиться в соответствии с следующими принципами:

Принцип комплексности – это обеспечение согласованности всех этапов планирования: от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита.

Принцип непрерывности планирования – состоит в увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйственным субъектам (структурным подразделениям, филиалам). При планировании аудита на длительный период времени в случае аудиторского сопровождения хозяйствующего субъекта в течение года аудиторской организации следует своевременно корректировать планы и программы проведения аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и результатов промежуточных аудиторских проверок.

³³ Национальный стандарт аудита Республики Узбекистан (НСА) №3. Утвержден. Мин.Фин.14.07.1999г. №54 (Lex.uz)

Принцип оптимальности – это обеспечение его вариантности для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы на основании критериев определенных самой аудиторской организацией.

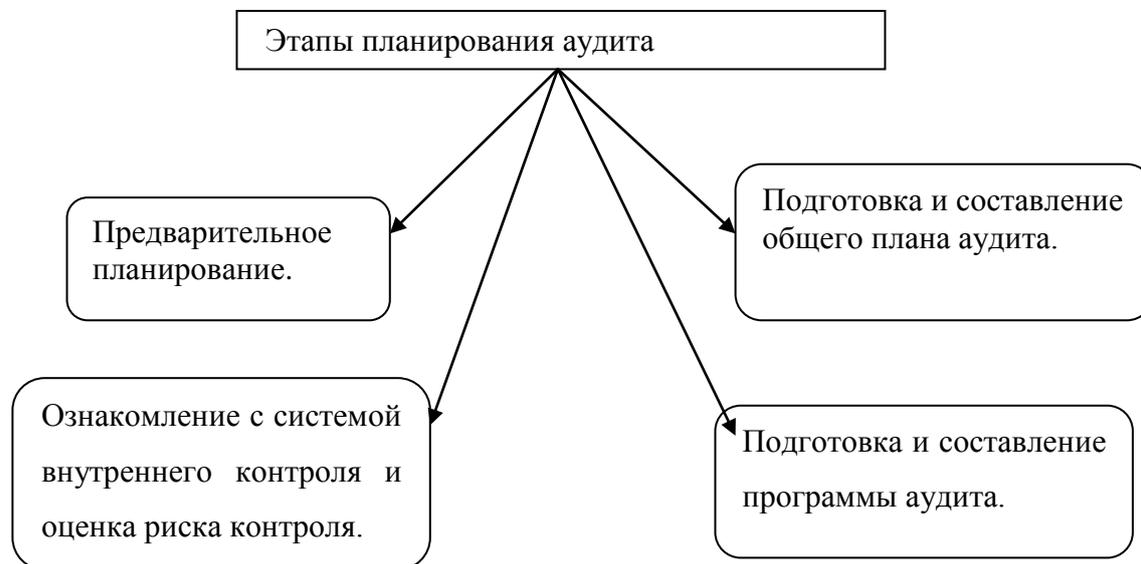


рис № 3.1.1 Этапы планирования аудита³⁴

Это подготовительный этап, в ходе которого создаются необходимые предпосылки планирования процесса проверки. Предварительное планирование базируется, прежде всего, на принятии решения о начале или продолжении сотрудничества с клиентом и системе подбора квалифицированных кадров, имеющих необходимые знания и опыт проведения аудиторских проверок. Упомянутые аспекты – важная составляющая качественной оценки деятельности аудиторской фирмы.

При подборе новых клиентов необходимо ознакомиться с финансовой информацией о клиенте – годовыми и промежуточными отчетами, различного рода документацией и т.п. Подробную информацию о компании и ее руководстве можно получить от обслуживающего ее банка, страховой компании, адвокатской фирмы и прочих, связанных с ней, юридических и физических лиц. Наиболее ценный источник информации – это аудитор, услугами которого ранее пользовался потенциальный клиент. Немаловажное

³⁴ Схема составлена на основе изученного материала

значение имеет информация о вероятных рисках при обслуживании клиента и степени независимости аудиторской фирмы по отношению к возможному субъекту.

Получив предложение от организации на проведение аудита аудиторская организация до начала проверки обязана осуществить предварительно целенаправленное и оперативное ознакомление с деятельностью будущего клиента и принять обоснованное решение об осуществлении проверки (согласии) или невозможности ее проведения.

На стадии планирования аудитор должен предварительно оценить систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча». Для этого аудитор должен провести процедуры тестирования. В таблице №6 приведен тест оценки системы внутреннего контроля финансовых результатов ОАО «Узнефтегаздобыча». При этом аудитор использовал четыре уровня оценки надежности контроля: низкий уровень, уровень ниже среднего, средний уровень и высокий уровень. О высоком уровне контроля свидетельствуют такие факты, как наличие постоянно действующей ревизионной комиссии, действующая на предприятии пропускная система, наличие охраны и пожарной сигнализации, отсутствие фактов хищений и порчи основных средств и др. В то же время о неудовлетворительном контроле говорит отсутствие инвентаризаций расчетов с заказчиками и нерегулярная проверка сроков возникновения задолженности.

Далее аудитор должен оценить состояние бухгалтерского учета финансовых результатов. О хорошем состоянии учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» свидетельствуют такие факты, как наличие утвержденной учетной политики, рабочего плана счетов и графика документооборота; применяются унифицированные формы первичной учетной документации; первичные документы фиксируются в журналах регистрации, и др. На все поставленные вопросы главный бухгалтер отвечал самостоятельно, без привлечения непосредственных исполнителей, что

является признаком высокой степени осведомленности руководства бухгалтерии о действиях «рядового» состава и эффективной контрольной среды.

Таблица № 3.1.2

Тест проверки состояния системы внутреннего контроля финансовых результатов ОАО «Узнефтегаздобыча»³⁵

Содержание вопроса или объект исследования		Содержание ответа (результат проверки)	символ	Выводы и решения аудитора
1	Обоснование цен и сроков продажи работ и услуг по договорам	Да	К-3	Контроль удовлетворительный. Необходимо выборочно проверить акты сверок
2	Использование для определения продажной цены утвержденного прейскуранта	Да	К-2	Следует провести выборочную проверку
3	Контроль последовательности нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур	Да	К-2	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
4	Контроль главным бухгалтером формирования себестоимости проданных работ и услуг	Да	К-3	Контроль удовлетворительный
5	Соблюдение графика документооборота по учету продажи работ и услуг	Да	К-3	Контроль удовлетворительный

Примечание:

К-0 – низкий уровень внутреннего контроля; К-1 – уровень ниже среднего;

К-2 – средний уровень; К-3 – высокий уровень.

О хорошем состоянии учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» свидетельствуют такие факты, как наличие утвержденной учетной политики, рабочего плана счетов и графика документооборота; применяются унифицированные формы первичной учетной документации; первичные документы фиксируются в журналах регистрации, и др. Однако имеются случаи задержки сдачи первичных

³⁵ Таблица составлена на основе Национального стандарта аудиторской деятельности РУз.

документов в бухгалтерию, а в первичных документах отсутствуют некоторые реквизиты.

По результатам работы необходимо определить долю показателей неудовлетворительного и ниже среднего уровня в общем количестве вопросов. В случае если эта доля составит менее 5%, система бухгалтерского учета предварительно оценивается как «эффективная», если менее 20% - как «эффективная» и «средняя», соответственно если более 20% - как система бухгалтерского учета с сомнительной эффективностью. Так, общее количество вопросов составило 5, количество показателей неудовлетворительного и ниже среднего уровня (оценка 0 и 1) - , то есть 60 %. Следовательно, система бухгалтерского учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» может быть оценена как эффективная.

«Следующий этап процесса планирования – это оценка системы внутреннего контроля, основная цель которой – создание основы для планирования аудиторской проверки, а также для определения вида, времени проведения, объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе. Следовательно, характер и качество проверки во многом будут зависеть от того, насколько грамотно и достоверно аудитор изучит систему внутреннего контроля.³⁶»

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. При проведении общего планирования большое значение придается профессиональным качествам аудиторов. Им необходимо так организовать свои действия, чтобы произвести оценку используемой на предприятии системы учета и внутреннего контроля с учетом принципа существенности и экономичности проверки.

³⁶ Шерemet А.Д.,Суиц В.П. «Аудит» учебник Москва. Инфра-М. 2008г. Стр.120.

В общем плане необходимо предусмотреть сроки проведения аудита и составить график его проведения, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения. В процессе планирования необходимо учесть: реальные трудозатраты; уровень существенности; проведенные оценки рисков аудиторской проверки.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудиторской проверки на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля и рисков аудита. В случае решения провести выборочную проверку аудитор формирует аудиторскую выборку. В общем плане рекомендуется предусмотреть:

- ✓ какие конкретные области надо изучить, чтобы аудит был объективен;
- ✓ какие существенные моменты следует охватить;
- ✓ какие выборочные планы надо разработать;
- ✓ формирование аудиторской группы, ее численность и квалификацию специалистов;
- ✓ распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам проверки;
- ✓ с какими стандартами, процедурами или документами необходимо ознакомить рабочую группу;
- ✓ бюджет рабочего времени для каждого этапа проверки;

Аудиторская организация определяет в общем плане необходимость привлечения экспертов в процессе проведения проверки и роль внутреннего аудита.

Как и в случае аудита любых экономических субъектов, в ходе аудита акционерного общества следует тщательно планировать работу, анализировать специфику деятельности данного субъекта, изучать системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Сотрудникам аудиторской

организации необходимо оценить, позволяют ли системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля собрать аудиторские доказательства, необходимые для подготовки мнения аудитора.

«С учетом особенностей аудиторского риска при обязательном аудите акционерного общества аудиторской организации следует исходить из того, что ее мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности должно в преобладающей мере определяться аудиторскими доказательствами, получаемыми при проведении аудиторских процедур по существу. Аудиторская организация при сборе аудиторских доказательств должна соблюдать требования правил (стандартов) аудиторской деятельности "Аудиторские доказательства" и "Аналитические процедуры"³⁷».

В настоящее время в различных видах деятельности нашли широкое применение персональные компьютеры, в том числе и для обработки учетной информации и проведения аудита.

«Для этой цели разработан стандарт (Национальный стандарт аудита №11 «Аудит в условиях компьютерной обработки данных (код)»). Целью настоящего стандарта является определение действий аудиторской организации при осуществлении аудита в условиях систем компьютерной обработки данных (далее по тексту - КОД), функционирующих у проверяемого хозяйствующего субъекта³⁸»

Аудитору необходимо обладать достаточными знаниями системы компьютерной обработки данных (код) планировать, анализировать, контролировать и, в конечном итоге: выводы по выполненной работе у хозяйствующего субъекта.

Начиная разработку общего плана и программы аудита, аудиторская организация должна основываться на предварительных знаниях о хозяйствующем субъекте, а также на результатах проведенных аналитических процедур.

³⁷ Кочинев Ю.Ю. «Аудит организаций»(настольная книга аудитора) «Питер» Санкт-Петербург. 2009г. Стр.188

³⁸ Национальный стандарт аудита №11 «Аудит в условиях компьютерной обработки данных » Утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан от 09.09.1999г. №76 (Lex.uz)

С помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита.

Разработка программы проведения аудиторской проверки включает те же этапы, что и разработка общего плана аудита. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации общего плана аудита. Программа необходима для наиболее эффективного распределения работы внутри аудиторской группы и для контроля за ходом аудиторской проверки со стороны руководства аудиторской фирмы.

При подготовке общего плана и программы аудита аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать финансовую отчетность достоверной.

Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой совокупность действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Ее цель – выявление существенных недостатков средств контроля экономического субъекта.

Программа аудиторских процедур по существу включает в себя перечень действий аудитора для детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Аудитор должен составить программу аудиторской проверки по каждому разделу бухгалтерского учета, который он будет проверять. Программа может пересматриваться в процессе проверки в зависимости от изменений условий проведения проверки и результатов аудиторских процедур.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета и аудиторского

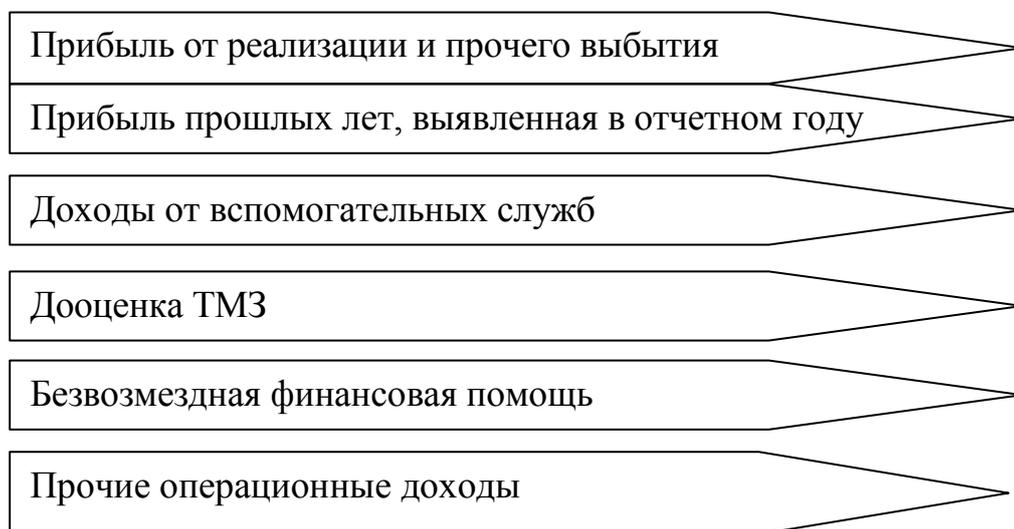
заклучения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудиторской проверки должны быть документально оформлены и завизированы в установленном порядке.

При проведении аудита необходимо учитывать, что конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль от реализации продукции и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и акцизов и затратами на ее производство и реализацию.

Основное внимание на этом этапе проверки аудитор должен уделить анализу прочих доходов от основной деятельности, в состав которых включаются:



Аудитор проверяет правильность формирования доходов и расходов по финансовой деятельности.

Далее необходимо проверить правильность отражения финансовых результатов от основной производственной деятельности в бухгалтерской отчетности ОАО «Узнефтегаздобыча». Как видно из рабочего документа

(таблица №7), финансовые результаты ОАО «Узнефтегаздобыча» достоверно отражены в бухгалтерской отчетности.

Следующим этапом проверки в соответствии с программой является аудит финансовых результатов от прочих доходов и расходов. По Главной книге аудитор определил, что в 2012 году ОАО «Узнефтегаздобыча» имело доходы и расходы от финансовой деятельности.

Таблица № 3.1.3

Проверка правильности отражения финансовых результатов от основной производственной деятельности в бухгалтерской отчетности за 2012 год³⁹

Показатель	Отчет о прибылях и убытках, тыс.сум.		Вывод аудитора
Выручка от реализации продукции	стр. 010	242 300 240	Нарушений не установлено
Себестоимость проданных работ	стр. 020	123 715 336	Нарушений не установлено
Расходы периода	стр. 040	35 919 259	Нарушений не установлено
Прочие доходы от основной деятельности	стр. 090	18056166	Нарушений не установлено

Списание кредиторской и депонентской задолженности с истекшим сроком исковой давности должно производиться на основании договора купли-продажи, поставки продукции; банковских документов, подтверждающих перечисление денежных средств поставщику; счетов-фактур, накладных на отгруженную покупателям продукцию.

После проведения сверки отчетных данных и данных, отраженных в учетных регистрах, аудитор приступает к проверке правильности и законности оформления операций по оплате и отгрузке готовой продукции (работ, услуг).

³⁹ Таблица составлена на основе Национального стандарта аудиторской деятельности РУз.

Основанием для отражения в учетных регистрах отгруженной продукции (работ, услуг) являются следующие первичные документы:

- выписки банка и платежные документы о поступлении денежных средств на расчетный счет (валютный или другие специальные счета);
- приходные кассовые ордера на оприходование наличных денежных средств в кассу предприятия (организации).

При проведении аудиторской проверки правильности формирования объема реализации согласно утвержденной учетной политике по мере оплаты отгруженной готовой продукции аудитор обязан сопоставить сроки фактической отгрузки готовой продукции с отгрузочным первичным документом, выполнению работ и услуг промышленного и непромышленного характера (предусмотренных уставом и учредительными документами), актов по выполненным строительным, ремонтно - строительным, монтажным, проектно - изыскательским, геологическим, научно - исследовательским и другим работам со сроками оплаты по данным первичных документов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в части поступления денежных средств.

Несоответствие даты поступления денежных средств по выпискам банка или по приходным кассовым ордерам и даты оформления первичной документации на отгрузку готовой продукции, указывает на неправильное отражение в отчетности объема реализации.

«При реализации товаров (работ, услуг) по ценам ниже себестоимости или цены приобретения товаров (с учетом затрат, связанных с приобретением товара), а также при безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) для целей налогообложения выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из себестоимости товаров (работ, услуг) или цены приобретения товаров (с учетом затрат, связанных с приобретением товара)⁴⁰»

⁴⁰ Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Статья 130. от 25.12.2007г. (Lex.uz).

В процессе проверки аудитором, прежде всего, обращается внимание на выполнение обязательств перед бюджетом по налогам, изъятие в бюджет экономических санкций за нарушение дисциплины цен, установленных стандартов и технических условий, требований по охране окружающей среды, несоблюдение санитарных норм и правил.

Проверка правильности расчета по налогу на прибыль согласно Налоговому кодексу Республики Узбекистан от 25.12.2007г. «Налога на прибыль юридических лиц» предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами, осуществляющие предпринимательскую деятельность, производят взносы в бюджет налога на прибыль. При аудиторской проверке расчетов налога от фактической прибыли следует иметь в виду, что расчеты с бюджетом осуществляются из валовой прибыли, являющейся объектом налогообложения, исчисляемой исходя из методологии ее определения.

При планировании и проведении аудита учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» для определения объема работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности учета и отчетности, было рассмотрено состояние внутреннего контроля и состояния бухгалтерского учета на данном предприятии. В процессе аудита был сделан вывод о соответствии системы внутреннего контроля и состояния бухгалтерского учета на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» масштабам и характеру его деятельности.

При проведении аудиторской проверки учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» приемлемый уровень аудиторского риска был установлен не выше 4% , на основе предположения, что внутрихозяйственный риск - 60%, риск контроля – 62% и риск не обнаружения 10%.

В ходе работы выяснилось, что на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» не проводится инвентаризация расчетов с заказчиками за выполненные

работы, что является нарушением требований статья 11. закона от 30.08.96 г. № 279-I «О бухгалтерском учете» .

На предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» операции по формированию прочих доходов и расходов правильно отражаются на счетах бухгалтерского учета, подтверждены надлежаще оформленными первичными документами, достоверно отражены в Отчете о прибылях и убытках. Результаты проведенной аудиторской проверки учета финансовых результатов на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» подтверждают, что проверенные финансово – хозяйственные операции осуществлялись во всех существенных отношениях в соответствии с нормативными актами, регулируемыми бухгалтерский учет и налогообложение в Республики Узбекистан.

По итогам аудиторской проверки на предприятии ОАО «Узнефтегаздобыча» руководству даны следующие рекомендации по устранению выявленных нарушений в части бухгалтерского учета финансовых результатов и совершенствованию распределения прибыли:

1. Усилить контроль за составлением первичных документов по учету собственного капитала и расчетов с учредителями;
2. Проводить инвентаризацию расчетов с заказчиками во всех установленных законодательством случаях;
3. При условии снижения объемов производства не распределять чистую прибыль между учредителями, а направлять в фонд развития производства.

По окончании работ аудитор формирует мнение по результатам проверки данного участка учета, составляет пакет рабочих документов, формулирует часть аудиторского отчета, относящуюся к области проверки, и представляет его совместно с рабочей документацией руководителю проверки. В заключение аудитор должен установить правильность применяемых схем корреспонденции счетов по учету формирования финансовых результатов и использования прибыли, включая проверку операций по

реформации баланса. Реформация баланса производится в конце года и предусматривает закрытие счетов учета прибыли и использования прибыли.

Выявленные в ходе проверки ошибки и нарушения, аудитор регистрирует в рабочих документах.

Наиболее распространенными и типичными ошибками при аудите финансовых результатов предприятия являются:

1. Нарушение порядка составления бухгалтерской отчетности является отражение выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере оплаты при отсутствии особых условий договора.

2. Неправильное оформление данных стр. 020 формы №2 «Себестоимость реализации товаров, продукции, работ и услуг».

3. Отсутствие корректировки налогооблагаемой прибыли на сумму доходов и убытков.

4. Неправильное распределение прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.

5. Не отражение в составе прочих доходов прибыли, причитающейся по итогам выполнения договора о совместной деятельности.

«Таким образом, аудит – это контроль особого рода, имеющий принципиальные отличия от контроля государственного по целям, задачам, порядку осуществления и результатам деятельности. Аудитор - не проверяющий, функцией которого является призвать нарушителей к ответственности, но и не правая рука бухгалтера. Аудитор – это профессионал, чье мнение представляет ценность для пользователей отчетности. Осознание этого обстоятельства чрезвычайно облегчает общение с аудитором и повышает эффективность его работы.⁴¹»

Из ходя из результаты проверки финансовых результатов составляется аудиторский отчет и аудиторское заключение.

Аудиторский отчет должен быть подписан постранично аудитором (аудиторами), осуществлявшим аудиторскую проверку финансовой

⁴¹ Скобара В.В. методология и организация. Москва: «Дело и сервис.» 2009 г. Стр. 213.

отчетности.

Аудиторский отчет направляется заказчику аудиторской проверки с указанием всех необходимых реквизитов заказчика.

Итоговая часть аудиторского отчета должна содержать рекомендации аудиторской организации по устранению выявленных отклонений и нарушений, а также предложения и консультации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности акционерного общества представляет мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности.

Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативному акту, регулиющему бухгалтерский учет и отчетность в Республике Узбекистан.

Благодаря аудиту, аудиторской проверке и аудиторскому заключению, руководство проверяемого экономического субъекта может выявить в своей финансово-хозяйственной деятельности и финансовой (бухгалтерской) отчетности определенные ошибки и их своевременно исправить.

Положительное аудиторское заключение позволяет пользователю делать правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

3.2 Пути совершенствования организации финансового контроля в условиях модернизации экономики

В республике постоянно совершенствуются требования законодательных актов, направленных на координацию проверок деятельности субъектов предпринимательства. В принятых за последние годы законах Республики Узбекистан, указах Президента Республики Узбекистан в этом направлении большое внимание уделяется не только порядку проведения проверок, но и вопросам их организации с целью недопущения

необоснованного вмешательства в деятельность законопослушных субъектов предпринимательства.

К примеру, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 04.04.2011 г. № УП-4296 "О дополнительных мерах по дальнейшему сокращению проверок и совершенствованию системы организации контроля деятельности субъектов предпринимательства" на период с 1 апреля 2011 года до 1 апреля 2014 года запрещается проведение проверок финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, своевременно уплачивающих налоги и другие обязательные платежи, а также обеспечивающих устойчивые темпы роста и рентабельность производства (за исключением внеплановых проверок при ликвидации юридических лиц, в рамках возбужденных уголовных дел, а также связанных с использованием бюджетных и централизованных средств и ресурсов).

Также, согласно статье 39 Закона Республики Узбекистан "О гарантиях свободы предпринимательской деятельности", принятого в новой редакции 2 мая 2012 года, а также изменениям, внесенным Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-345 от 29.12.2012 г. в статью 9 Закона Республики Узбекистан "О государственном контроле деятельности хозяйствующих субъектов", проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства могут быть инициированы органами государственной налоговой службы только в случаях выявления нарушений по результатам камерального контроля, проводимого на основе изучения и анализа представленной в установленном порядке субъектом предпринимательства финансовой и налоговой отчетности, а также других документов о деятельности субъекта предпринимательства, имеющихся в органе государственной налоговой службы.

В целях безусловного выполнения требований законодательства органами государственной налоговой службы эти нормы полностью учитываются при организации проверок деятельности субъектов предпринимательства.

В частности, в проект плана-графика проверок на 2013 год были включены только те субъекты предпринимательства, в деятельности которых по результатам проведенного камерального контроля выявлены нарушения законодательства.⁴²

Нормы по дальнейшей либерализации порядка организации проверок также определены в постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-1957 от 17.04.2013 г. "О дополнительных мерах по ускоренному развитию сферы услуг и сервиса в сельской местности в 2013-2016 годах".

Согласно данному Указу, в период 2013-2016 годы не подлежит проверкам финансово-хозяйственная деятельность субъектов малого предпринимательства, оказывающих услуги в сельской местности и своевременно уплачивающих налоги и другие обязательные платежи, представляющих отчетность в налоговые и статистические органы, а также обеспечивающих устойчивые темпы роста и рентабельности производства.

Безусловным фактором обеспечения законности проводимых проверок деятельности субъектов предпринимательства являются доступность и открытость информации о них.

Государственным налоговым комитетом информация о сроках запланированных проверок и участвующих в них контролирующих органах доводится через соответствующую интерактивную услугу, предоставляемую на интернет-сайте комитета, а также публикуется в газете "Солик. Инфо".

Более того, в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О гарантиях свободы предпринимательской деятельности" с мая 2012 года внедрен порядок, согласно которому каждый контролирующий орган, в том числе органы государственной налоговой службы, в письменной форме извещает каждого субъекта предпринимательства, в котором запланирована проверка, о начале проведения плановой проверки не менее чем за тридцать календарных дней до начала проведения проверки с указанием сроков и предмета проведения проверки.

⁴² www.soliqinfo.uz

В настоящее время все больше компаний нуждаются не только в организации бухгалтерского и налогового учета, но и в его постоянном контроле, так как даже самый опытный бухгалтер или управленец может ошибаться, и эти ошибки могут обернуться колоссальными убытками и нанести непоправимый вред компании. Избежать многих неприятностей помогает аудит.

Целью проверки финансовых результатов является установление соответствия применяемой предприятиями методики учета операций по формированию и использованию финансовых результатов нормативным документам, действующим в Республики Узбекистан. Это необходимо для установления достоверности конечного финансового результата и бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных аспектах.

Особое значение имеет отраслевой подход, позволяющий сформировать методику аудиторской проверки, учитывая особенности предприятия, относящегося к конкретной отрасли экономики. Например, методика аудиторской проверки предприятий отрасли «Химическая промышленность».

Под объектами аудиторской деятельности понимают отдельные и взаимосвязанные экономические и иные формы функционирования системы, которые изучаются, состояние которых может быть оценено количественно и качественно.

Так одним из важных объектов аудита, на который следует обратить внимание, выступает финансовый результат деятельности организации. Финансовый результат — это выраженный в денежной форме экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, объединения, организации в целом и ее отдельных подразделений.

Типичные ошибки, которые могут быть обнаружены при аудите учета финансовых результатов:

1. Нарушением порядка составления бухгалтерской отчетности является отражение выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере оплаты при отсутствии особых условий договора.

2. Неправомерное использование прибыли отчетного года;

3. Неверная корреспонденция счетов при отражении прочих доходов, доходов и расходов по финансовой деятельности;

4. Использование прибыли на цели, не предусмотренные законодательством.

При организации аудита финансовых результатов важное значение имеет правильное установление последовательности включения в (наблюдения, проверки, сбора, систематизации, обобщения информации и др.).

Важно при этом опираться на организационные принципы аудита, на законодательные, нормативные, методические и другие материалы.

Таким образом, организацию аудита финансовых результатов можно рассматривать как целенаправленную деятельность, включающую взаимосвязанные элементы:

- Организация технология аудита;
- Организация механизмов и структурных элементов аудита;
- Организация процедурных аспектов аудита;
- Организация технической базы аудита.

Совокупность организационных аспектов, методических и технических приемов, осуществляемых с помощью определенных процедур, составляет процесс аудита, практическое осуществление аудита финансовых результатов экономического субъекта.

Данный процесс включает организационную стадию, методико-технологическую стадию и завершающую стадии. Для успешной реализации разработаны модели содержания процесса аудита, сюда включены аспекты научной организации аудита и труда аудиторов, управленческие аспекты

процессом аудита и контроля качества его проведения, аспекты оценки эффективности аудита финансовых результатов.

В современных условиях аудиторские организации чаще используют в процессе проверок компьютерные информационные технологии.

Анализ применения компьютерных технологий в аудиторской практике свидетельствует, что в первую очередь программные средства стали использоваться для обобщения нормативно-справочных данных и для снижения трудоемкости аналитических процедур.

Современные программы финансового анализа дают возможность: трансформировать показатели бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним в показатели в «нетто-оценке» и в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) сводить исходные данные нескольких предприятий и проводить анализ на основании сводных бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним; экспортировать результаты вычислений; рассчитывать множество различных показателей, отражающих структуру имущества предприятия и источники его образования, финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность, рыночную оценку и другие параметры финансового положения; представлять финансовые показатели и иную информацию в виде таблиц и графиков; проводить экспресс-анализ финансового состояния в текстовом формате и т. д.

На основании вышеизложенного определим затраты рабочего времени и количество специалистов необходимых для аудиторской проверки, в частности финансовых результатов, без применения компьютерных технологий и с применением компьютерных технологий на примере ОАО «Узнефтегаздобыча» (см.табл№3.2.1.)

Таблица №3.2.1

**Определение продолжительности проведения аудиторской проверки на
примере ОАО «Узнефтегаздобыча»⁴³**

№	Показатели	Без применения компьютерных технологий	С применением компьютерных технологий
1	Период проверки	1 год (2012)	1 год (2012)
2	Метод проверки	сплошной	сплошной
3	Количество папок с документами, подлежащих проверке	25	25
4	Рабочий день 1 аудитора	6 часов	6 часов
5	Время проверки 1 папки	4 часа	2 часа
6	Продолжительность проверки, предусмотренная договором	20 рабочих дней	10 рабочих дней
7	Время, необходимое на проверку	100 часов (4 ч. x 25 папок)	50 часов (2 ч. x 25 папок)
8	Количество аудиторов, которых необходимо привлечь к участию в проверке	1 человек (100 ч. / 100ч.)	1 человек (50 ч. / 50 ч.)
9	Продолжительность проверки (в часах)	120 часов (20 раб.д. x 6 ч.)	60 часов (10 раб.д. x 6 ч.)
10	Стоимость одного часа аудиторских услуг	21880 сум	21880 сум
11	Стоимость проверки	2625600 сум (21880*120)	1312800 сум(21880*60)

Проанализировав данную ситуацию, можно сделать вывод, что используя компьютерные технологии, при равной оплате стоимости услуг

⁴³ Таблица составлена на основе Национального стандарта аудиторской деятельности РУз.

достигаются такие же результаты, только с использованием наименьшего количества времени.

Выполнение бухгалтерских операций в компьютерной системе приводит к накоплению больших массивов данных, существующих обычно только в машинной форме. Поэтому программные средства аудиторской системы должны обеспечивать доступ к этим данным и их преобразование в формат пригодный для проверки.

В соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Проведение аудита с помощью компьютеров» возможность использования аудиторами базы данных ОАО «Узнефтегаздобыча» или отдельных ее массивов должна быть обеспечена организационно, технически и программно. Это предполагает, что в договоре о проведении аудита следует отразить согласие предприятия на использование базы данных в процессе аудита, состав, форму и срок предоставления базы данных (ее копии) аудиторам для анализа.

Система аудита с применением компьютеров должна иметь в своем составе блок, обеспечивающий конвертацию базы данных предприятия в данные, обработка которых возможна средствами программного обеспечения аудиторской организации.

Необходимо отметить, что роль аудита в нашем обществе постоянно возрастает. Аудиторские организации, с одной стороны, все в большей мере воспринимаются как квалифицированные эксперты, мнение которых о достоверности отчетности и финансовом состоянии организации становится решающим при принятии финансовых решений — выборе партнера по бизнесу и форм расчетов с ним, определении направлений вложения средств, целесообразности предоставления кредита и т. п. С другой стороны, аудиторы становятся незаменимыми помощниками специалистов бухгалтерско-финансовой службы. Этому способствует расширение услуг, которые оказывают аудиторы субъектам хозяйствования.

С развитием аудита все большее внимание уделяется вопросам понимания деятельности проверяемого субъекта и активизации контактов аудиторов с руководством проверяемого субъекта. Этим вопросам посвящены правила (стандарты) аудиторской деятельности «Понимание деятельности экономического субъекта» и «Общение с руководством экономического субъекта».

Можно было бы привести дополнительно множество других, новых, пока еще непривычных направлений аудита. Их названия воспринимаются еще неоднозначно. Однако можно уверенно отметить, что основные тенденции развития аудиторской деятельности связаны с более тесным контактом аудиторов с проверяемыми объектами и проявлением его консультативной направленности, а также с расширением объектов аудиторской деятельности.

Выводы по третьей главе

Третья глава магистерской диссертации «Совершенствование организации финансового контроля хозяйствующих субъектов в условиях модернизации экономики» состоит из следующих вопросов:

- порядок проведения аудита в ОАО «НЕФТЕГАЗДОБЫЧА»;
- пути совершенствования методов финансового контроля в условиях модернизации экономики.

При раскрытии первого вопроса показывается порядок проведения аудита на предприятии. Аудит представляет собой сложный интеллектуальный вид деятельности, требующий индивидуального подхода проверки предприятия. Планирование является начальным этапом проведения аудита. Планирование состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования

аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Второй вопрос направлен на совершенствование методов финансового контроля. В современных условиях аудиторские организации чаще используют в процессе проверок компьютерные информационные технологии.

Анализ применения компьютерных технологий в аудиторской практике свидетельствует, что в первую очередь программные средства стали использоваться для обобщения нормативно-справочных данных и для снижения трудоемкости аналитических процедур.

Современные программы финансового анализа дают возможность: трансформировать показатели бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним в показатели в «нетто-оценке» и в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) сводить исходные данные нескольких предприятий и проводить анализ на основании сводных бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним; экспортировать результаты вычислений; рассчитывать множество различных показателей, отражающих структуру имущества предприятия и источники его образования, финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность, рыночную оценку и другие параметры финансового положения; представлять финансовые показатели и иную информацию в виде таблиц и графиков; проводить экспресс-анализ финансового состояния в текстовом формате и т. д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования слово «контроль» вызывает у субъектов предпринимательской деятельности отрицательные эмоции, поскольку у многих это понятие ассоциируется с такими явлениями, как ограничение, запрет, привлечение к ответственности. Поэтому зачастую контроль относится к числу тех функций управления, сущность и содержание которых чаще всего пользователями понимается не совсем верно. Эффективно действующий контроль призван иметь стратегическую направленность, ориентированную на результаты, быть современным и достаточно простым. Исходя из этого, контроль представляет собой систему наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния управляемого объекта с целью оценки и обоснованности эффективности принятых управленческих решений и результатов их выполнения, выявления отклонений от требований этих решений, устранения неблагоприятных явлений и сигнализации о них при необходимости компетентным органам.

Аудит как основной вид финансового контроля состоит из последовательного выполнения комплексов работ, осуществляемых в несколько этапов:

- 1) ознакомление с особенностями экономического субъекта;
- 2) анализ организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- 3) оценка достоверности базы данных и возможного аудиторского риска при использовании этой базы для формирования аудиторского заключения;
- 4) планирование аудита и разработка аудиторских процедур;
- 5) выполнение аудиторских процедур;
- 6) формирование отчета и аудиторского заключения. Каждый этап должен отражаться в формируемой аудиторской документации и соответствовать положениям федеральных и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Практически на всех этапах аудитор может использовать возможности компьютера, но не на каждом из них можно полностью автоматизировать сложную работу аудитора, опирающегося не только на строгие логические построения и расчеты, но и на накопленный опыт и интуицию, играющие далеко не последнюю роль в его деятельности.

Сопутствующие аудиту услуги включают самые разнообразные виды работ, многие из которых можно эффективно выполнять с использованием средств вычислительной техники. К ним относятся: проведение анализа деятельности администрации, финансового состояния экономического субъекта, консультационные и прочие услуги (ведение учета экономического субъекта, восстановление учета, автоматизация учета и др.).

Помимо проведения аудиторских проверок, аудиторская деятельность включает выполнение услуг, сопутствующих аудиту. Это услуги в области ведения и восстановления бухгалтерского учета, консультационные услуги по вопросам налогообложения, гражданского права, управления коммерческой деятельностью, услуги в области образования; услуги, связанные с деятельностью по использованию компьютеров, консультационные услуги по информационному обеспечению и обработке данных и многие другие.

Восстановление и ведение бухгалтерского учета аудитор выполняет на основании передаваемой ему экономическим субъектом первичной документации и (или) частично сформированных регистров бухгалтерского учета. Он формирует все оговоренные договором регистры бухгалтерского учета и формы отчетности. При необходимости оформляются и недостающие первичные документы.

Выполняя подобного рода услуги, аудитор может использовать различные программы для ведения бухгалтерского учета: «1С:Бухгалтерия», «Финансы без проблем», «Инфо-Бухгалтер» и др.

Анализ финансового состояния экономического субъекта весьма важен как для акционеров и администрации предприятия, так и для его партнеров

— поставщиков, кредиторов и т.д. Вопросам финансового анализа экономическая наука всегда уделяла должное внимание и поэтому проведение анализа финансового состояния экономического субъекта, динамики и перспектив его развития имеет достаточное методическое и математическое обеспечение и подробно отражено в экономической литературе. В настоящее время многие фирмы разрабатывают программы, ориентированные на расчет различных комплексов экономических показателей, характеризующих различные аспекты финансового состояния определенных групп предприятия: промышленных, сельскохозяйственных, торговых, банков, различных фондов и т.д.

Практически каждая программа финансового анализа позволяет рассчитывать общепризнанные экономические показатели, характеризующие структуру имущества, источники собственных средств, платежеспособность, ликвидность активов, вероятность банкротства, кредитоспособность и т.д. Рассчитываемые показатели могут быть представлены в форме: таблиц, диаграмм, графиков. Кроме того, расчет сопровождается резюме о состоянии и перспективах развития экономического субъекта.

Анализ деятельности администрации также является услугой, сопутствующей аудиту. Аудитор дает оценку экономической обоснованности решений, принимаемых администрацией в сложившихся экономических условиях, и предлагает пути улучшения работы предприятия на перспективу. Выводы и предложения аудитора в данных вопросах носят исключительно рекомендательный характер.

При рыночной системе хозяйствования промышленное предприятие - самоорганизующаяся социально ориентированная система - функционирует в жестких условиях конкурентной среды и имеет полную хозяйственную самостоятельность. В этих условиях система контроля промышленного предприятия должна ориентироваться на обеспечение следующих основных показателей эффективности функционирования в современных условиях:

1. устойчивое положение предприятия на рынках;

2. финансовое состояние предприятия;
3. своевременная адаптация систем производства и управления; предприятия к динамичной внешней среде (рыночной конъюнктуре);
4. качество системы защиты информации на предприятии;
5. качество системы внутреннего контроля на предприятии основой эффективности работы любой системы.

Финансовый контроль - одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности и достижения положительных конечных результатов работы. Финансовый контроль осуществляется на стадии разработки финансовых планов, проведения операции, практически на всех этапах движения денежных средств. Финансовый контроль производится финансовой службой совместно с другими отделами, которые участвуют в выполнении финансовых задании, ведут учет их выполнения и результативности.

В условиях рыночных отношений повышается ответственность финансовых служб за полную мобилизацию собственных средств, финансовое состояние предприятия, эффективность проводимых операций, конечные результаты работы, так как от этого во многом зависит конкурентоспособность, процветание предприятия.

Необходимо разработать целостную Концепцию развития системы государственного финансового контроля в Узбекистане. В рамках концепции можно было бы разработать единые контрольно-ревизионные стандарты и нормативы; проанализировать типовые нарушения и пути их предотвращения; предложить методологические подходы для проведения анализа контрольных мероприятий, поиска причин, обобщения последствий выявленных отклонений и нарушений, оценки эффективности использования бюджетных средств.

Только с помощью единой методологии контроля, согласованного законодательства, качественной финансово-экономической экспертизы можно совместными усилиями всех заинтересованных органов перекрыть все поле, благоприятствующее хищениям.

С необходимостью встает группа организационно-практических задач.

Первое - это, конечно, учеба: организация профессионального обучения, стажировок и повышения квалификации кадров финансового контроля.

Второе – совершенствовать разработки новых методов организации и проведения ревизий и проверок в условиях автоматизации и компьютеризации бухгалтерского учета и отчетности; внедрить компьютерную технологию в обобщение показателей работы контрольно-ревизионных служб и др.

Итак, подводя итог вышесказанному, можно сделать следующий вывод.

Финансовый контроль является одним из наиболее важных рычагов управления финансовой системы и в том числе в управлении финансами хозяйствующих субъектов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

I. Законы Республики Узбекистан

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» г.Ташкент,
2. 5 декабря 1992 г. (26 мая 2000 г., новая редакция). (NORMA)
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 04.04.2007 г. N ПП-615 "О дальнейшем совершенствовании деятельности аудиторских организаций и повышении их ответственности за качество оказываемых услуг". (NORMA)
4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 23 сентября 2000 г. № 365. (NORMA)
5. Приказ министра финансов от 21.08.2006 г. N 76 "Об утверждении Национального стандарта аудиторской деятельности Республики Узбекистан" (НСАД) N 4 "Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций" (Зарегистрирован МЮ 25.09.2006 г. N1624). (NORMA)
6. Приказ министра финансов от 29.12.2006 г. N 108 "Об утверждении Национального стандарта аудиторской деятельности Республики Узбекистан" (НСАД) N 12 "Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки" (Зарегистрирован МЮ 12.04.2007 г. N1673). (NORMA)
7. Положение о порядке учета аудиторских заключений налоговыми и другими контролирующими органами (Приложение № 1 к Постановлению КМ РУз от 22.09.2000 г. N 365). (NORMA)
8. Положение о порядке взыскания штрафа с хозяйствующих субъектов за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки (Приложение N 2 к Постановлению КМ РУз от 22.09.2000 г. N 365). (NORMA)
9. Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора № 977 от 13.10.2000 года с изменениями и дополнениями от

26.02.2004 № 34 (зарегистрирован Минюстом Республики Узбекистан №977-1 от 19.04.2004г.) (NORMA)

10. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-4296 от 04.04.2011 г. "О дополнительных мерах по дальнейшему сокращению проверок и совершенствованию системы организации контроля деятельности субъектов предпринимательства"

II. Доклады Президента Республики Узбекистан И. А. Каримова

1. Каримов И.А. Нужно бороться за независимость и безопасность. Т.10-Т.: «Узбекистан» , 2002 .-стр 210
2. Каримов И.А. Преданно служить Родине и своему народу – высшее счастье. Доклад на IV съезде предпринимателей и деловых людей – либерально-демократической партии Узбекистана от 06.11.2007 г., www.press-service.uz
3. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Т.: “Узбекистон”, 2009, 56 с.
4. Доклад Президента Республики Узбекистан И.Каримова на заседании Кабинета Министров Республики Узбекистан, посвященное итогам социально-экономического развития страны в 2009 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2010 год. www.press-service.uz
5. Каримов И.А. Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа -Т.: «Узбекистан» , 2011 .-стр 48
6. И.А.Каримов Основные тенденции и показатели социально-экономического развития Республики Узбекистан в годы независимости и предполагаемые прогнозы на 2011-2015гг Статистический сборник. Тошкент. Издательство «Узбекистон», 2011г
7. Роль и значение малого бизнеса и частного предпринимательства в реализации социально-экономической политике в Узбекистане: доклад в

открытии международной конференции, 2012 йил 14 сентябрь/И.Каримов;-
Тошкент:Ўзбекистон, 2012.-36 стр.

8. Доклад Президента Республики Узбекистан на торжественной церемонии, посвященной Дню Конституции, отмечаемому в Узбекистане 8 декабря. в 2012 году от 07.12.2012, www.press-service.uz

9. Наша главная цель - решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны: доклад на заседании кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и приоритетным важнейшим направлениям экономической программы на 2013 год./И.А.Каримов; ответственный за издание Б.Худоёрова.-Тошкент:Ўзбекистон, 2013.-64 б.

III.Учебники и другая учебная литература

11. Маликов Т., Хайдаров Н. Бюджет (тизими, тузилмаси, жараёни). Ўқув кўлланма. Т.: Иқтисод-молия, ТМИ-2008, 98б

12. Мысляева И.И. Государственные и муниципальные финансы Учебник М: ИНФРА - М, 2013г – 393стр

13. Аудит: учебник/ Под ред. Подольского В. И. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2009. — 744 с.

14. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль. Учебник,М. 2003.

15. Румянцев А.В. Финансовый контроль Учебник, М.2003.

16. Ваҳобов А, Маликов Т. Молия: умумназарий масалалар: ўқув кўлланма. - Т.:“IQTISOD-MOLIYA”, 2007. — 316 с.

17. Ибрагимов А.К., Сугирбаев Б.Б. Бюджетный контроль и аудит. Учебное пособие. –Т.: Издательство «infoCOM.UZ», 2010 .- 192 с.

18. Ли А. Финансовое право Республики Узбекистан. Учебник. - Т.: Чулпон, 2008. - 236 с.

19. Маликов Т.С. Молия: хўжалик юритувчи субъектлар молияси: ўқув кўлланма. - Т.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2010. – 276 с.

20. Данилевский Ю.А., Шапигаузов С.М., Ремизов Н.А. «Аудит» М.: Консультант, 2002 г. – 367с. Библиотека ТФИ
21. Камышанов П.И. «Практическое пособие по аудиту». М.: Филинь, 2003 г. – 354с., Библиотека ТФИ
22. Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хирш «Аудит» /пер.с англ./, М.: Филинь, 2003 г. – 536с. Библиотека ЦЭИ
23. Подольский В.И. Учебник «Аудит». М., 2003 г – 277с. Библиотека ТФИ
24. Полисюк Г.Б., Кузьмина Ю.Д., Сухачева Г.И. «Аудит предприятия»: Учеб. пособие. М.: Юнити, 2001 г. – 503с., Библиотека ТФИ
25. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. «Аудит: общий, банковский, страховой.» М.: ИНФРА-М, 2005 г. – 436с. Библиотека ТФИ
26. Тулаходжаева М.М. Организация бухгалтерского учета и контроля в кооперативах, общественных организациях, совместных и малых предприятиях Узбекистана. Ташкент: ТФИ, 2002 г.
27. Тулаходжаева М.М. Справочник аудитора. Т.: Ассоциация бухгалтеров и аудиторов, 2002 г. Библиотека ТФИ
28. Тулаходжаева М.М. Бюллетень «Все для бухгалтера» № 13-№14. Т.: Ассоциация бухгалтеров и аудиторов Узбекистана, 2002 г. «Влияние аудиторского риска на правильность заключения аудитора». Библиотека ТФИ
29. Тулаходжаева М. Организация и методы финансового контроля в Республике Узбекистан: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д-ра экон. наук: 08.00.12. -М., 1998. -46 с.
30. Тулаходжаева М.М. Система финансового контроля в Республике Узбекистан. Т.: Мир экономики и права, 1998.-32 с.
31. Чаадаев С.Г. Правовые основы бухгалтерского учета и аудиторской деятельности. М.: Юристъ, 2004 г. – 283с. Библиотека ТФИ
32. Шеремет А.Д., Суйц В.П. «Аудит». М., 2009г. – 327с. Библиотека ТФИ
33. Материалы из LAWERS.RU «Международные стандарты аудита» из сайта <http://business.rin.ru//>.

34. Дьяконова И. Аудиторская практика за рубежом. О профессиональном статусе аудитора ФРГ. М.: Аудиторские ведомости, 2003 г. - №4. Библиотека ТГЭУ

35.IV. Периодические издания, статистические сборники и статьи журналов

1. Всемирный банк – Узбекистан. Краткий обзор программы партнерства. Октябрь, 2012.
2. Основные параметры Инвестиционной программы Республики Узбекистан за 2009-2012 гг.
3. Новое в налоговом законодательстве 2009 год. – Т: ООО «НОРМА»
4. Статистический сборник Информационной Службы Госкомстата Республики Узбекистан на 2012 год, [www. stat.uz](http://www.stat.uz)
36. Национальные стандарты аудиторской деятельности РУз. Библиотека ТФИ
37. Международные стандарты аудита. www.auditru.ru

38.V. Интернет сайты

1. www.gov.uz – (Правительственный порта Республики Узбекистан).
2. www.cbu.uz- (Центральный Банк Республики Узбекистан)
3. www.mf.uz – (Министерство финансов Республики Узбекистан).
4. www.soliq.uz – (Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан).
5. www.publicfinances.uz – (Проект «Реформа бюджетной системы в Республике Узбекистан).
6. www.lex.uz – (Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан).
7. www.uza.uz - (Национальная информационная агентства Республики Узбекистан).
8. www.banknews.uz –(электронная газета «Банковские ведомости»)
9. www.soliqinfo.uz – (Еженедельная социально- экономическая газета)

