

валют и местной погоде.

Очень редкая, но очень важная программа «живого» общения на сайте министерства информации и культуры Объединенных Арабских Эмиратов занимает далеко не последнее место. Приятный, но простой дизайн сайта не отвлекает внимания посетителя от информации, которой, кстати, на этом сайте предостаточно. Из всех рассмотренных сайтов этот выделяется лучшим поиском и самым качественным агентом бронировок гостиниц. Очень много информации не только для туристов, но и для студентов, желающих обучаться в ОАЭ и, конечно, бизнесменов.

Штат Орегон (США) обладает замечательным сайтом с большим количеством информации о гостиницах. Оригинальные иллюстрации, озаглавливающие все страницы, вероятно, являются причиной очень медленной загрузки всех страниц.

Польский туристический сайт travelpoland.com, по всей видимости, создан для того, чтобы зарабатывать деньги. Самые широкие возможности бронирования гостиниц. Невероятно много информации о гостиницах вплоть до снимков номеров и расстояний до ближайшего ресторанчика. Сайт обладает шестью языковыми версиями.

На официальном туристическом сайте Туниса можно найти все интересующие детали о турах, достопримечательностях, спорте, культуре и фестивалях, но нельзя заказать гостиницы. Кроме того, посетитель должен знать английский язык – других языковых версий нет.

Турецкий сайт, посвященный туризму обладает оригинальным дизайном и имеет ссылки на сайты крупнейших тур-операторов. Есть информация о формальностях, связанных с получением виз и достопримечательностях.

Рассмотрев все вышесказанное, можно прийти к выводу, что хороший туристический сайт должен иметь оригинальный, но не перегруженный дизайн, обладать простой для понимания пользователя навигацией и поиском. У хорошего сайта должно быть несколько языковых версий с одинаковым наполнением. Вся информация, которой следует быть в избытке, должна быть «разбавлена» информативными иллюстрациями. Для многих туристов очень важной может оказаться возможность спланировать путешествие до мелочей, предварительно просмотрев эти мелочи (карты, виртуальные туры по стране, гостинице; наличие информации о движении общественного транспорта). А для ленивых, либо ценящих свое время людей, возможность забронировать гостиницу, машину и т.п. не вставая со стула, может быть самой важной во всем сайте. Возможность задать интересующие вопросы в реальном времени может оказаться полезной, если посетитель не нашел необходимой информации или что-то не понял.

Таким образом, следует отметить, что развитие сети Интернет и в частности туристического сайта Крыма может привести к дополнительному притоку гостей на полуостров. Если для компаний вэбсайт – это филиал с аудиторий во весь мир, то для Крыма – это его посольство, которое работает 24 часа в сутки, никогда не грубит и всегда готово помочь растерявшемуся туристу. На мой взгляд, нашему полуострову не стоит упускать возможность на качественно другом уровне заявить о себе на мировой арене. Правда, для этого придется переделывать уже существующий сайт, но сотни новых туристов, наверное, стоят пары тысяч долларов, которые может стоить хороший сайт.

Усенко С.В.

АУДИТ: ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ РЕТРОСПЕКТИВА И ПРОЦЕСС СТАНОВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭКОНОМИКЕ УКРАИНЫ

В статье рассматриваются историческая эволюция функций аудита в системе финансово-экономического контроля деятельности предприятий рыночной экономики.

В оценке этапов этой эволюции автор исходит из обусловленности функций аудита развитием экономических отношений товарного рынка и смены мотиваций производственной деятельности. Такой подход к исследованию функциональной эволюции аудита позволяет определить стратегию аудиторской деятельности в процессе рыночной трансформации отечественной экономики.

Аудит – одна из ключевых проблем финансово-экономических преобразований в экономике Украины. Актуальность ее решения обусловлена процессом замедленного движения по пути рыночного реформирования системы народного хозяйства. Такое положение связано со многими причинами и экономического, и социального характера. Одна из них – устойчивый характер диспропорций в финансовой сфере при общей положительной динамике экономического роста производства в последние годы.

Так, в 2001 году зафиксирован рост объемов промышленной продукции на 14 %, госбюджет по доходам утвержден 42 млрд. грн. В расчете этой суммы ожидаемый рост ВВП на 4 %. Фактически ВВП увеличился на 9,1 %, а в государственную казну поступило лишь 38,9 млрд. грн. Такая же картина и в 2002 году: рост объемов промышленной продукции на 7 %, доходная часть госбюджета была утверждена в размере 48,8 млрд. грн. В расчете этой суммы рост ВВП увеличился на 4,6 %, а в казну государства поступило лишь 44,4 млрд. грн. [1].

Вывод напрашивается один: значительная часть денежной массы обращается в теневой экономике. Ее объем – от 40,5 % до 43,6 % ВВП [2]. Утечка национального капитала за рубеж по приблизительным оцен-

кам равняется 18-20 млрд. долларов США [3].

Такое положение указывает на серьезные недостатки в сфере финансово-контрольной деятельности и, в первую очередь, на неудовлетворительное состояние службы аудита. Не случайно, по данным Национального центра учета аудита количество жалоб на аудиторов в 2002 году увеличилось в 2 раза по сравнению с 2001 годом [4].

Такой низкий уровень эффективности отечественного аудита не является случайным. В апреле 2003 года независимому аудиту в Украине исполнилось только 10 лет. В стране идет процесс его формирования в непростых условиях рыночной трансформации хозяйственной системы. Естественно, теория и практика аудиторской деятельности нуждается в активной организационно – законодательной деятельности со стороны власти и научно-исследовательской работе в экономической теории.

За период минувшего десятилетия многое сделано.

Законодательной и исполнительной властью разработано и внедрено ряд основных законодательно-правовых актов, направленных на создание и упорядочение аудиторской службы в свете опыта стран Европейского Содружества и США.

Появилось ряд фундаментальных исследований и научных публикаций по теории аудита. Их авторы – известные украинские ученые: А. Бодюк, Ф. Бугинец, С. Голова, С. Дзюба, М. Кизим, В. Ластовецкий, М. Пушкарь, А. Редько, Л. Сухарева, В. Тимофеев и др.

Особый интерес, по нашему мнению, вызывает работа Вице-президента Союза аудиторов Украины, профессора А. Редько «Отечественный аудит. Выбор вектора развития», посвященная некоторым итогам аудиторской практики Украины за прошедшее десятилетие и дальнейших перспектив развития службы аудита в стране [5].

В публикации доктора экономических наук С. Дзюбы «Направления преобразований в аудиторской деятельности» подробно исследуется «управленческий аудит использования трудовых ресурсов», подчеркивается очень важная, на наш взгляд, черта сущности аудиторской деятельности – ее *исследовательский* характер [6].

Учитывая сравнительно небольшой срок (одно десятилетие) исследований аудита – нового для нас явления в экономике – основное внимание авторов публикаций последнего времени сосредоточено на поиске методологических основ теории аудита, изучению зарубежных исследований.

В отечественных исследованиях есть достаточно интересные наблюдения, связанные с особенностями национального освоения международных стандартов аудита. Есть важные обобщения первых лет практики аудита в Украине. В январе 2003 года в г. Тернополе состоялась Первая Международная практическая конференция по аудиту в Украине. Однако не все в публикациях и выступлениях на конференции бесспорно, и не со всеми рекомендациями можно согласиться. В некоторых сообщениях, к сожалению, явно просматривается традиционный подход к сущности аудита из практики финансового контроля бухгалтерской отчетности КРУ (контрольно-ревизионного управления) – организации централизованной экономики.

О том, что стереотипы прошлого пока прочно удерживаются в теории и практике аудита общеизвестно. Они оказывают влияние на методику и результаты контрольно-финансовой деятельности и состояние отечественной экономики в целом.

Освободиться от этого нерыночного наследия в аудиторской деятельности – одна из сложных задач преобразований отечественной социально-экономической системы.

Путь, который, по нашему мнению, приведет к повышению роли и эффективности аудита в отечественной экономике связан с обстоятельным исследованием функциональной эволюции в истории аудиторской деятельности. Историческая трансформация функций поможет поиску наиболее перспективных стандартов и методик аудита, соответствующих современным потребностям мировой экономики и национальным особенностям украинской экономики переходного периода.

На этой основе может появиться такая организация аудита, которая обеспечит возможность детенизации финансовых ресурсов в производстве товаров и услуг, чтобы, наконец, иметь реальное представление о ВВП страны.

Первым шагом в решении этой задачи является определение сущности аудита как явления в отечественной экономике, осмысление его эволюции и роли в экономической науке и практике.

Начало появления аудита как новой контрольной деятельности на рынке товарных отношений Европы относится к концу XVIII – началу XIX веков (см. табл. 1). Первый тип в эволюции аудита – *документально – финансовая проверка*, осуществляемая не силами самой фирмы, а по контракту со стороны. Экономика развитых стран Европы переживала период активного развития промышленной революции и становления предпринимательского хозяйства. Главный мотив деятельности – *производить, чтобы иметь капитал*. Чтобы обеспечить его реализацию, нужен был контроль первичных документов, который должен подтвердить совершение финансово-хозяйственных операций и достоверность документов отчета и отчетности. Такая проверка возлагалась на высоко профессиональную личность – аудитора.

Таблица 1.

Функциональная ретроспектива аудиторской деятельности.

Исторический период	Система экономических отношений	Идеология производства	Мотивация экономической деятельности	Функции аудита
Эпоха капитализма (XVIII –	Капиталистические экономические от-	Прибыль на основе достижений промышленной рево-	Производить, чтобы иметь	Контроль бухгалтерского учета и отчетности с по-

АУДИТ: ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ РЕТРОСПЕКТИВА И ПРОЦЕСС СТАНОВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭКОНОМИКЕ УКРАИНЫ

середина XIX веков)	ношения: свободная конкуренция на основе индивидуальной и коллективной частной собственности.	люции, организации крупного предпринимательского производства и присвоения прибавочной стоимости.	капитал.	мощью документальной проверки независимого аудита.
Эпоха кризиса капиталистической экономики (конец XIX – середина XX веков)	Противоречия системы капитализма и планово-распределительных экономических отношений.	Прибыль на основе достигнутого научно – технического прогресса и государственного регулирования производства и товарообмена.	Производить, чтобы сохранить капитал.	Системный аудит с целью прогнозирования результатов деятельности предприятия.
Эпоха формирования социальной экономики (конец XX – начало XXI веков)	Либерально – демократические экономические отношения.	Прибыль за счет управления системой предпринимательского хозяйствования (4-й фактор) на основе информационных и гуманитарных технологий.	Производить, чтобы повысить производительность капитала.	Аудит защиты от предпринимательских, информационных рисков.

Дальнейшее развитие индустриальной экономики уже к первой трети XIX века развеяло доверие к теории классиков английской политической экономики том, что стихийные законы рынка будут регулировать экономические процессы в надлежащем для общества направлении и не допустят кризисных явлений. Жизнь безмятежного экономического равновесия на рынке товаров и услуг часто нарушалась периодами упадка, затянувшегося застоя, а то и разорения. Характер экономических отношений складывался в условиях рождения новой мотивации: *производить, чтобы сохранить капитал*. Появилась потребность поиска действенных средств обеспечения единоличной защиты хозяйствующих субъектов от кризисных явлений и нередко от малопонятных причин банкротства. Обстоятельства указывали на необходимость коренного повышения эффективности управления фирмой, предприятием, банком. Одним из главных инструментов кардинального влияния на процесс воспроизводства капитала оказался новый тип аудита – финансовый контроль высокого уровня, обеспечивающий анализ эффективной деятельности структур управления фирм, акционерных обществ, компаний. Им стал – *системный аудит*, построенный на финансовом прогнозировании и предвидении результатов деятельности предприятий.

В 1844 году в Англии законодательно была закреплена более совершенная форма ответственности финансового контроля – профессиональная организация аудиторских организаций.

Начало XX столетия и кризисные потрясения 30-х годов послужили толчком к широкому распространению аудиторской деятельности. Теория аудита обогатилась рядом эффективных методик проведения аудиторских процедур. Разрабатывались новые формы финансового контроля, совершенствовалась стандартизация приемов аудита.

Бурное развитие постиндустриальной экономики на основе эффективных информационных и интеллектуальных технологий конца XX – начала XXI века обусловило становление технологического способа производства, связанного с необходимостью преодоления потенциальных рисков и четкой отлаженной мотивации современной экономики: *производить, чтобы повысить производительность капитала*.

Подчинить аудит обеспечению этой цели – задача архисложная. Она требует комплексной программы аудиторской работы прежде всего в областях крупного предпринимательства, где риски особенно высоки. Например, в банковской деятельности это валютные риски, операции с ценными бумагами, подверженные фондовым рискам; операции кредитования и др.

Американский специалист аудита Джек Робертсон в этом ключе рассматривает сущность современного аудита: «Аудит – это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска, это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов» [7].

Таким образом, появление аудита и его историческая эволюция в трех типах (документально-финансовый, системный, аудит защиты от рисков) было результатом исторически закономерного развития рыночной экономики.

В Украине и в странах на постсоветском пространстве практика аудиторской деятельности в экономических переходного периода пока на уровне первой стадии ее исторической эволюции, то есть в рамках *документальной проверки* финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Процесс проверки в лучшем случае осуществляется работниками аудиторских фирм на основании контракта. Цель ее – выявление ошибок бухгалтерского учета из-за некомпетентности, нарушений требований отчетности по причине халатности в исполнении служебных обязанностей или сознательного искажения данных учета с целью корыстных побуждений.

Такая функциональная ограниченность отечественного аудита не случайна.

Во-первых, до 1993 года в экономике центрального планирования аудит был областью неведомого, свойственного только капиталистической системе хозяйства. Первое десятилетие рыночных преобразований украинской экономики – это начало политического становления аудиторской деятельности и рассчитывать на функциональный уровень системного и прогностического аудита пока не приходится. Для этого требуется устойчивый экономический рост на пути рыночной трансформации отечественной экономики.

Во-вторых, при всей огромной организаторской работы со стороны государственной власти, Национального банка Украины, Аудиторской палаты Украины и Союза аудиторов страны, направленной на обеспечение развития отечественного аудита, активной деятельности украинских ученых по разработке теории аудита и освоения аудиторской деятельности развитых стран мировой экономики в сегодняшней отечественной практике аудита дает о себе знать груз традиций финансового контроля экономики прошлого.

Система финансово-бухгалтерского контроля централизованной экономики не выходила за пределы проверки бухгалтерской документации. Хотя профессиональный уровень украинской ревизии отличался жесткостью своих стандартов в отношении требований за допущенные нарушения учета и отчетности. Всем еще памятна процедура ревизий КРУ, когда переплата или недоплата 15 копеек в ведомости на заработную плату была для бухгалтера расчетной части причиной переживаний и слез.

Стереотипы прошлого пока прочно удерживаются в практике контрольно-финансовой деятельности и переносятся однозначно в деятельности современного аудита.

Если попытаться проанализировать сущность понятия «аудит» в том смысле, как он используется в различных научных и специализированных изданиях, то мнения авторов почти идентичны по смыслу суждениям практиков.

Например, в украинских источниках аудит:

- “это *проверка* публичной бухгалтерской отчетности, учета *первичных документов*... с целью определения достоверности их отчетности, учета...”[8];
- “институт независимого внешнего финансового *контроля*. Ревизия, проверка хозяйственной деятельности, включая финансовую”[9];
- “наиболее эффективный инструмент управления и подготовки рекомендаций *по устранению... ошибок, упущений, неточностей, недоработок*...”[10];
- “независимое *исследование финансовой отчетности и другой информации* субъектов предпринимательской деятельности с целью формирования выводов о реальном финансовом *состоянии* этого субъекта”[11].

В официальной российской учебной и справочной литературе аудит:

- “это финансовый анализ, бухгалтерский контроль, ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организация, фирм, акционерных обществ...”[12];
- “это проверка в капиталистических странах состояние финансово-хозяйственной деятельности акционерных компаний...”[13].

Таким образом, в украинских и российских изданиях сущность аудита рассматривается по своему функциональному назначению в практике аудиторской деятельности как финансовый контроль, ревизия, комплексная проверка, экспертиза и т.п.

О такой подмене понятий отмечалось и в выступлениях украинских ученых на Первой Международной практической конференции по аудиту в январе 2003 года [14].

В зарубежной экономической теории нет основательной теоретической разработки категории “аудита”.

В английских источниках аудит (audit) – “проверка какого-либо аспекта деятельности фирмы, если она осуществляется своими сотрудниками или независимыми специалистами”[15]. Во Франции в Толковом экономическом и финансовом словаре есть понятие “аудитор (auditor, Comptable de comptes) – лицо, которому поручено осуществлять общий контроль за бухгалтерской отчетностью и финансами какой-либо компании и представлять соответствующую информацию участникам и руководителям этой компании”.

Что касается справочного пособия “Международные стандарты аудита”, подготовленного Международным центром реформ системы бухгалтерского учета и переведенного впервые на русский язык, то в глоссарии издания аудит не рассматривается как категория экономической теории.

Такого рода консерватизм зарубежной экономической науки и практики явление не новое. Достаточно вспомнить историю политической экономии английских классиков и препятствия к признанию предпринимательства как ведущего фактора производства современной экономики.

В некоторых странах и сейчас есть аудит, но нет “аудиторов”: в Германии – это “хозяйственные контролеры”, во Франции – “комиссары по счетам”.

Это понятно, поскольку рыночная экономика развитых стран насчитывает на одно столетие, революционных потрясений в организации хозяйств не было. Новые явления экономической жизни, а том числе и аудит как элемент инфраструктуры не требовал коренных изменений в организации и методике деятельности. А задачи современного аудита *предпринимательской* экономики, построенной на инновациях и информационных технологиях определены Д. Робертсоном достаточно четко: *обеспечение уменьшения предпринимательского и информационного рисков*.

Учитывая все это в исследовании исторического развития функций аудита, на наш взгляд, можно предложить такое его определение:

аудит – это независимая контрольно-финансовая деятельность, связанная с анализом достоверной информации, отражающей возможности защиты от рисков и обеспечивающей эффективность предпринимательского управления предприятием.

Исходя из такой роли аудита, построена вся деятельность по управлению производством в рыночной экономике нашего времени.

Таким образом, исследование ретроспективы функционального становления аудита позволят прийти к

² Все подчеркнутые в текстах источников функциональные аспекты аудита выделены нами

некоторым выводам по аудиторской деятельности в Украине в условиях рыночной трансформации хозяйственной системы на пути интеграции в экономику стран Европейского Содружества.

1. Историческая эволюция аудита связана с последовательным развитием экономики товарного рынка, экономических отношений в предпринимательстве и реализацией мотивов хозяйственной деятельности на каждом этапе.
2. Аудиторская деятельность развитых стран исторически связана последовательно с тремя этапами ее функциональной эволюции:
 - 1) подтверждение достоверности бухгалтерского учета и финансового состояния предприятия (XVIII – середина XIX веков);
 - 2) системное исследование экономической деятельности предприятий с целью прогнозирования результатов деятельности предприятий (конец XIX – середина XX веков);
 - 3) защита предприятия от предпринимательских, информационных рисков и обеспечение качества управления (конец XX – начало XXI веков).
3. Причинами возникновения аудита были трудности в оценке деятельности предприятий с точки зрения достоверности финансовой отчетности, обусловленные характером предпринимательской деятельности на основе предвидения и условий «уникальной неопределенности», требующих риска, несмотря на рыночное равновесие и совершенную конкуренцию. Впоследствии (с середины XX века) к этим условиям добавились технологические инновации и динамические изменения процесса производства и товарообмена. Конец XX столетия был характерен устойчивым состоянием рыночного *неравновесия*, которое обусловило активное развитие аудита по предупреждению рисков. На всех стадиях функционального развития аудит решал задачу реализации человеческой мотивации экономической деятельности.
Достижение целевой установки современной экономики – производить, чтобы повысить производительность капитала – возможно на основе мониторинга в аудиторской деятельности технологий, инноваций и действий экономических законов свободного рынка.
4. Практика аудита в экономике Украины пока ограничена действиями, которыми фактически аудит подменяется формами проверочно-контрольной деятельности на основании документов, несмотря на благоприятные условия для развития полноценной аудиторской деятельности, альтернативы которой в борьбе с теневой экономикой на пути успешного завершения рыночных преобразований нет.

Источники и литература

1. Бюджет – 2002. Міністерство фінансів України. Оперативний моніторинг виконання бюджету за 2002 рік. // Економіст. – № 1. – 2003 г. – С. 26.
2. Дроздов А.В. Влияние теневой экономики на рынок, рекреационных и туристических услуг Крыма. Сб. Всеукраинский научно-практической конференции (5–7.05.2003 г. г. Алушта). – С.34.
3. Чистилин Д. К вопросу стратегии экономического роста Украины // Экономика Украины. – № 2. – 2003. – С. 52.
4. Редько А. Отечественный аудит. Выбор вектора развития.// Бухгалтерский учет и аудит. – № 6. – 2003. – С. 51.
5. Редько А. Отечественный аудит. Выбор вектора развития.// Бухгалтерский учет и аудит. – № 6. – 2003. – С. 51-54.
6. Дзюба С. Направления преобразований в аудиторской деятельности.// Экономика Украины. – № 1. – 2003. – С.52.
7. Цит. по кн. Смирновой Л.Р. «Банковский аудит» /Под ред.проф. М.И. Баканова. – М.: «Финансы и статистика», 2001. – С.5.
8. Закон Украины «Об аудиторской деятельности» с дополнениями и изменениями от 22.04.99 г. № 3125-ХІІ.
9. Универсальный словарь экономической терминологии. Коломейцев В.Э. К.: Изд. «Молодь», 2002. – С.27.
10. Универсальный словарь экономической терминологии. Коломейцев В.Э. – К.: Изд. «Молодь», 2002. – С.36.
11. Серікова Т.М., Понікаров В.Д., Кожанова Є.П., Оленко І.П. Облік, аналіз і аудит: Навчал. посіб. – Х.:ВД «ІНЖЕК», 2003. – С.237.
12. Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. ИНФРА – Менеджмент. – 1996. – С.23.
13. Финансово – кредитный словарь. т.І, изд. ”Финансы и статистика». – М.. 1984. – С.62.
14. Первая Международная практическая конференция по аудиту в Украине // Бухгалтерский учет и аудит – №2. – 2003. – С.61–62.
15. Кох Р. Менеджмент и финансы от А до Я. – СПО, «Питер», 1999. – С.22.