

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНЫ  
КИЕВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

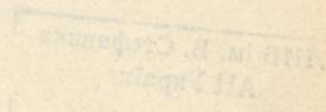
МАЙСУН ЮЛИ

УЧЕТ И АУДИТ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, контроль и  
анализ хозяйственной деятельности

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Киев-1993



11520, 720

Диссертация является рукописью.

Работа выполнена на кафедре учета и аудита в промышленности  
Киевского государственного экономического университета.

НАУЧНЫЕ РУКОВОДИТЕЛИ - доктор экономических наук МНХХ Э.В.

- кандидат экономических наук  
ЗИЛКИНА Л.В.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ОПОНЕНТЫ - доктор экономических наук

САМЕГОРСКИЙ В.И.

- кандидат экономических наук

ГАЛУЗИНСКИЙ П.А.

ВЕДУЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - Тернопольский институт народного  
хозяйства

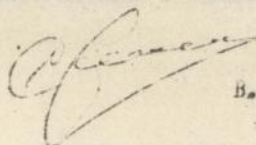
Защита состоится "26" ноября 1993 г.

в 14-00, ауд. 214 на заседании Специализированного совета  
К.068.28.02 Киевского государственного экономического универси-  
тета по адресу: 252057, г.Киев-057, проспект Победы, 54/1.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университе-  
та.

Автореферат разослан "26" ОКТОБРА 1993 г.

Ученый секретарь Специализи-  
рованного ученого совета  
кандидат экономических наук,  
доцент



В.И. Юримиенко

ЛНБ України ім.В.Стефаніка



00802792 (S)

ЛНБ ім. В. Стефаніка  
АН України

В-20.726

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

I.1. Актуальность исследования. Перестройка управления экономикой требует перехода народного хозяйства к преимущественно экономическим методам управления на всех уровнях, а именно: развития и углубления коллективных форм собственности, создания акционерных предприятий, кооперативов, совместных предприятий.

Как свидетельствует мировой опыт, малые предприятия занимают важное место в рыночной экономике, ибо они противостоят монополиям и являются тем экономическим фактором, который сдерживает рост цен и способствует насыщению рынка товарами и услугами.

Одно из главных направлений в процессе разгосударствления и приватизации — становление малой экономики. Малый бизнес помогает выйти из кризисной экономической ситуации, решая и другие долговременные задачи развития рыночных отношений.

Кроме быстрого насыщения рынка товарами и услугами, преодоления отраслевого и регионального монополизма, малые предприятия способствуют также расширению конкуренции, внедрению достижений научно-технического прогресса, повышению экспортного потенциала. Они позволяют расширить сферу приложения труда, создать новые возможности для трудоустройства незанятого населения и высвобождаемых работников с неэффективно действующих предприятий.

В настоящее время на долю действующих нескольких тысяч МП приходится лишь 4% от общего объема произведенной продукции и услуг. Этих масштабов явно недостаточно, чтобы МП играли значительную роль в экономике. В США, например, насчитывается около 20 млн. малых предприятий, в Японии — 9 млн.

На Украине, к сожалению, существуют реальные факторы, затрудняющие создание МП: бюрократические барьеры при регистрации, сложности в получении кредитов, высокие ставки налогов, недостаточное материально-техническое обеспечение и т.п.

В последнее время наметился прогресс в деле развития малого бизнеса. Успех деятельности таких предприятий во многом зависит от того, насколько эффективна система управления ими.

В единстве двух аспектов - как род деятельности и вид информации - учет и аудит формируют подсистемы управления МП. Максимальная адаптированность подсистем бухгалтерского учета и аудита хозяйственности деятельности к международным стандартам, их четкость и гибкость значительно облегчают управление малыми предприятиями в условиях рынка.

1.2. Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является, на основе изучения опыта и литературных источников зарубежных стран с развитой рыночной экономикой, разработать предложения и рекомендации по систематизации теоретических основ организации учета и аудита на малых предприятиях.

Поставленная цель определяет содержание диссертационной работы, направленное на решение следующих задач:

- изучить роль и место бухгалтерского учета в системе управления малыми предприятиями;
- проанализировать предпосылки для построения бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики;
- создать модель автоматизированного учета на малом предприятии;
- рассмотреть и сравнить малые формы предпринимательства за рубежом и в Украине;

- рассмотреть пути совершенствования методики организации бухгалтерского учета на ИП, дать рекомендации по составлению годовых отчетов и финансовых ведомостей на ИП;
- проследить как возник аудит, как происходило становление и развитие аудиторства;
- уточнить понятия и особенности внутреннего контроля;
- предложить методику аудита и проверки состояния товарно-материальных, денежных средств и расчетов;
- изучить системы проведения аудита в условиях автоматизации бухгалтерского учета.

1.3. Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические и практические вопросы, касающиеся организации учета и аудита на малых предприятиях. Объект исследования – методика организации бухгалтерского учета и аудита на малых предприятиях Украины и за рубежом.

1.4. Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов и бухгалтеров в области совершенствования организации учета и аудита на предприятиях.

В процессе исследования применялись методы научной абстракции, индукции и дедукции, группировок, сравнения, а также другие методы и инструменты научного познания экономических процессов.

1.5. Научная новизна и результаты исследования. На основе проведенного исследования сформулированы соответствующие положения, выводы и рекомендации, отражающие научную новизну работы:

- уточнено и дополнено определение сущности предприятия и сформулировано понятие предприятия, а также дана классификация их видов;

- обоснованы отнюдь небесполезные предпосылки, необходимые при составлении финансовых отчетов;
- показана эффективность применения ЭВМ в бухгалтерской учете и аудите МП;
- разработана более совершенная методика организации бухгалтерского учета на МП;
- предложены формы годовых отчетов с использованием мировых стандартов;
- показана необходимость правильных оценок статей баланса;
- на основе изучения истории аудиторства сгруппированы определения аудита и основные его профессиональные стандарты;
- доказана необходимость внутреннего контроля при управлении и организации каждого отдельного предприятия и для процесса аудита;
- разработаны и сформулированы этапы аудита различных активов и платежей, запасов товарно-материальных и денежных ресурсов;
- предложен ряд методов аудита с использованием ЭВМ.

1.6. Практическая значимость работы состоит в том, что предложения и рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета и аудита на малых предприятиях позволяют повысить оперативность и действенность бухгалтерского учета на МП в условиях рыночных отношений, а разработанная методика аудита дает возможность объективно и в полной мере оценить результаты хозяйственной деятельности малых предприятий.

1.7. Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения. Основной текст включает 147 страниц машинописного текста, 1 рисунок, 1 схема, 17 таблиц,

7 приложений и список использованной литературы из 105 наименований.

1.8. Основное содержание работы. Логика исследований и структура диссертационной работы подчинены поставленной цели и вытекающим из нее задачам.

Во введении обоснована актуальность темы, цель и задачи исследования, отражены научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе "Теоретические основы и предпосылки бухгалтерского учета" исследована роль и место бухгалтерского учета в системе хозяйствования, рассмотрены принципы организации учета в рыночной экономике, обобщена информация об автоматизации учета на предприятиях.

Во второй главе "Особенности методики и организации бухгалтерского учета на МП" рассмотрены малые формы предпринимательства за рубежом и на Украине, рассмотрены также методики организации бухгалтерского учета на МП и разработаны рекомендации по составлению готовых отчетов и финансовых ведомостей на МП.

В третьей главе "Методика и организация аудита на предприятии" проведены исследования возникновения и развития аудита, выявлена сущность и значение внутреннего контроля; предложена методика аудита и проверки финансовых операций и товаров на складе, а также рассмотрены условия аудита при автоматизации бухгалтерского учета.

В заключении дано краткое обобщение теоретических выводов и рекомендаций, направленных на совершенствование учета и аудита на МП.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

### 2.1. Исследование роли и места бухгалтерского учета в системе управления

Управление предполагает создание условий, при которых каждый участник хозяйственного процесса имеет возможность внести максимальный и целесообразный вклад в решение хозяйственных задач. Рациональные управленческие решения создают такие условия исключительно при наличии необходимой информации. На людей и на материальные предметы можно воздействовать исходя из решений, которые принимают во внимание цели и задачи предприятия, наличие трудовых, материальных и финансовых ресурсов. Цели и ресурсы определяются на основе имеющейся информации. Иными словами, управление – это целенаправленное воздействие на людей с помощью административных или мотивированных мер для организации и координации их труда в процессе производства.

Процесс управления по своей сути – информационный процесс. В связи с этим многие исследователи обращают внимание на тесную взаимосвязь управления и народнохозяйственного учета.

Учет как часть общей экономической системы предприятия пребывает в непосредственной связи с системой управления и оказывает влияние на нее. Роль учета определяется тем, в какой степени он выполняет свою важнейшую функцию, т.е. формирует информацию для управления. Таким образом, бухгалтерский учет – это способ сплошного и непрерывного отражения финансово-хозяйственной деятельности предприятия в денежном выражении с целью представления руководству предприятия необходимой информации. В то же время следует отметить, что совершенствование системы управления определяется, главным образом, развитием методоло-

гии учета и улучшения на базе этого самой модели хозяйственного учета с целью расширения ее аналитических и оперативных возможностей.

## 2.2. Рассмотрены принципы организации учета в рыночной экономике

Как известно, важнейшая функция бухгалтерского учета состоит в регистрации, классификации, анализе и резюмировании финансовых операций, связанных объектов учета в форме финансовых отчетов. Однако, данные этих отчетов можно использовать лишь в том случае, если они отвечают общепринятым предпосылкам и принципам.

Бухгалтерский учет развивался на протяжении длительного периода, и за это время выработались общепринятые предпосылки и принципы, которые необходимо использовать для понимания финансовых отчетов.

- Бухгалтерские предпосылки ( *Postulates* )

- а) предпосылка самостоятельности и независимости предприятия;
- б) предпосылка непрерывной деятельности предприятия;
- в) предпосылка денежного измерения и стабильности покупательской способности денег;

- Бухгалтерские принципы ( *Accounting Principles* )

- а) принцип исторической стоимости;
- б) принцип сравнения доходов с расходами;
- в) принцип предосторожности и осмотрительности.

## 2.3. Обобщенная информация об автоматизации учета на предприятиях

Для решения экономических задач, в том числе и задач бухгалтерского учета, на ЭВМ характерны некоторые особенности.

Первая особенность заключается в относительной простоте и несложности обработки данных, несмотря на очень большое количество исходных и выходных данных, которые оформляются в виде разнообразных типов документов.

Вторая особенность решения экономических задач заключается в том, что необходимо постоянно накапливать и хранить в памяти различные типы данных, которые используются для решения задач оперативного, бухгалтерского и статистического учета.

Программы, связанные с бухгалтерским учетом, можно подразделить на три группы. Первая группа - это крупные программные комплексы, позволяющие автоматизировать работу больших бухгалтерий. Ко второй группе относятся программы, в основе которых - ведение журнала хозяйственных операций. Последнюю, третью, группу бухгалтерских программ представляют программы, автоматизирующие отдельные участки учета. Такие, как "Учет основных средств", "Учет материалов", "Учет заработной платы" и т.д.

Так, важное место в совершенствовании бухгалтерского учета в народном хозяйстве занимает автоматизация учетно-вычислительных работ, направленная на всемерное ускорение научно-технического прогресса. Появление микроЭВМ персонального пользования позволяет перестраивать организацию и технологию ведения бухгалтерского учета путем создания автоматизированных рабочих мест (АРМ) бухгалтеров.

#### 2.4. Рассмотрены малые формы предпринимательства за рубежом и на Украине

В современных условиях все более значительную роль играют малые предприятия. Для малого бизнеса, ориентированного на удовлетворение покупательского спроса и выпуск товарной продукции высокого качества, характерно стремление быстро реагировать на

меняющаяся конъюнктура рынка, повышенная производственно-коммерческая маневренность.

В США администрация по делам малого бизнеса относит к данному типу те предприятия, которые не занимают господствующего положения в отрасли, находятся в независимом владении и управлении, персонал которых не превышает 500 человек. Всеобщая конференция мелких и средних предпринимателей Франции считает мелкими и средними предприятиями те, владельцы которых имеют в собственности большую часть капитала, обеспечивают личное руководство персоналом и находятся с ним в постоянном и тесном контакте. К мелким капиталистическим предприятиям во Франции относят фирмы с числом работников от 10 до 50, а к средним - от 50 до 500 человек. На Украине, как указано в законе "О предприятиях", малыми считаются предприятия промышленности и строительства с численностью работающих до 200 человек, в науке и научном обслуживании - до 100, в других отраслях производственной сферы - до 50, в отраслях непроизводственной сферы - до 25 и в рыночной торговле - до 15 человек.

#### 2.5. Рассмотрена методика организации бухгалтерского учета на малых предприятиях

Малое предприятия, как и любое предприятие, обязано вести бухгалтерский учет своего имущества и хозяйственных операций путем их сплошной, непрерывной документально обоснованной и взаимосвязанной регистрации в денежном выражении.

Методика в организации учета на малых предприятиях (МП) зависит от условий создания их, то есть формы собственности и вида деятельности, объема производства (работ, услуг), численности работающих и некоторых других факторов. Но она должна

быть простой, гибкой и легко воспринимаемой. Наиболее приемлемой для данного типа предприятий следует считать сокращенную (упрощенную) форму учета, где предлагается упрощенный план счетов бухгалтерского учета хозяйственных операций, который позволит малому предприятию вести учет средств и их источников в регистрах бухгалтерского учета на главных счетах и тем самым обеспечивать контроль за достоверностью данных бухгалтерского учета в целом.

Вместе с тем, в работе были приведены некоторые примеры из разных сфер хозяйственной деятельности (производственной, торговли и услуг). На основе изучения существующих систем учета на них были предложены более приемлемые варианты учета.

#### 2.6. Разработаны рекомендации по составлению годовых отчетов и финансовых ведомостей на малых предприятиях

В конце финансового года малое предприятие балансирует свои счета и составляет отчетный баланс, отражающий все сделанные за год операции, показывая доходы и расходы в течение этого года. В конце составляет итоговые расчеты, определяющие результаты деятельности фирмы, с учетом прибылей и убытков за год, а также подготавливает заключительный баланс.

В большинстве стран мира годовые отчеты состоят из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибыли;
- пояснительной записки.

В некоторых странах (США, Англия) добавляют еще отчет о движении денежной наличности и отчет об изменении акционерного капитала.

Кроме того, показано отличие между годовыми отчетами коммерческих и промышленных фирм.

Также изучены основы оценки статей баланса.

## 2.7. Проведены исследования возникновения и развития аудита

Изучение истории аудиторства показывает, что столкновение интересов пользователей экономической информацией с интересами производителей этой информации обуславливает необходимость существования аудиторства, определяет сферу его применения, специфику и мероприятия, связанные с этим видом деятельности.

Профессия эта возникла еще в древних рабовладельческих государствах, империях, таких как Египет, Вавилон, Рим, Греция. Уже в то время закладывались основы проверки государственных счетов путем слушания специальных докладов о проделанной работе. Термин "аудиторство" происходит от латинского "Audire" - "слушать". Свою профессиональную роль аудиторство начало играть в эпоху появления промышленных и торговых предприятий.

Первая ассоциация бухгалтеров была создана в Италии в 1581 г. в Венеции, в то время Италия была первым государством по счетоводству и аудиту.

В Британии была образована первая Ассоциация бухгалтеров в Аденбаре в 1854 г., в Канаде в 1880 г., во Франции в 1881 г., в США в 1882 г., в Германии в 1896 г., в Австралии в 1904 г.

Экономический прогресс, которого достигли в нашем веке США, оказал свое влияние на создание ассоциации американских бухгалтеров (AICPA) и на ее распространение внутри США и за ее пределами с целью выведения американских предприятий на мировую арену. Главная заслуга этой Ассоциации в том, что она учредила аудиторские стандарты (GAAS) и общепринятые принципы бухгалтерского

учета (GAAP).

Стандарты аудита, рекомендованные ассоциацией американских бухгалтеров, делятся на 3 группы:

- Первая группа отражает личностно-профессиональные качества, которыми должны обладать легальный бухгалтер (или аудитор) для успешного выполнения аудиторских функций в соответствии с требуемым уровнем.

- Вторая группа включает в себя критерии, характерные для данной сферы деятельности, которых должны придерживаться аудиторы при выполнении аудиторских операций.

- Третья группа содержит требования, предъявляемые к аннотации и составлению доклада по проверке финансовых отчетов.

В ходе исследования также были рассмотрены различия между внутренним и внешним аудитом (таблица I).

## 2.8. Уточнено понятие внутреннего контроля

Изучение системы внутреннего контроля является первым важным этапом процесса аудита.

В экономической литературе по вопросу внутреннего контроля имеется много определений. Первое полное определение внутреннего контроля было дано ассоциацией американских бухгалтеров, в том, что он включает в себя организационный план, всю совокупность согласованных методов и мер, применяемых организациями с целью сохранения своих активов, регулирования точности и достоверности регистров, повышения эффективности производства, стимулирования выполнения административных требований.

Таблица I

Различия между внутренним и внешним аудитом

№ п/п	Внутренний аудит ( Internal Auditing )	Внешний аудит ( External Auditing )
1.	Аудит осуществляется служащим своего же учреждения	Осуществляется независимым аудитором, назначенным по договору с учреждением
2.	Главным образом удовлетворяет потребностям администрации	Главным образом заинтересован удовлетворять потребности третьих сторон при проверке финансовых данных
3.	Проверяет операции и систему внутреннего контроля с целью улучшения работы и выполнения планов и мероприятий администрации	Проверяет операции внутреннего аудита для определения объекта аудита и контроля за правильностью финансовых данных
4.	Работа, главным образом, распределена по функциям, ограничена и в соответствии с административной ответственностью за операции	Работа, главным образом, распределена по балансу и итоговым счетам
5.	Аудитор непосредственно заинтересован найти ошибки и предотвратить их	Заинтересован посредственно найти и предотвратить ошибки, не влияющие на финансовые результаты
6.	Контролирует постоянно эффективность учреждения	Проверяет данные и информацию, подтвержденные финансовой документацией раз в год, регулярно, или когда требуется

## 2.9. Предложена методика аудита и проверки финансовых операций и товаров на складе

Наличные деньги всегда считаются объектом обмана и подделки. Поэтому была предложена методика проверки систем получения и выдачи денег на предприятии, то есть этапов их аудита:

- изучение системы внутреннего контроля;
- изучение системы документации.

Кроме того, дана методика проверки товаров на складе, так как их проверка является важнейшей задачей для аудитора и одной из самых ответственных его функций. Это объясняется тем, что:

- складская продукция является наибольшим подвижным активом, имеющим большую стоимость для предприятия;
- существует множество методов оценки складской продукции;
- определение стоимости складской продукции непосредственно влияет на цену товара при продаже, а значит, и на годовой доход;
- складская продукция больше, чем другие активы подвержена ошибкам и отклонениям;
- изменения в уровнях цен за последние годы обращает внимание на недостаток методов бухгалтерии, с помощью которых учитывается складская продукция.

## 2.10. Обсужден вопрос об аудите фирм, использующих Э.

Как известно, ответственность аудитора состоит в правильном и квалифицированном рецензировании финансовой документации, данные которой должны точно соответствовать состоянию баланса, итогам работ предприятия, а также изменениям в балансе. Рецензионная ответственность не изменяется с изменением способа обработки бухгалтерских счетов, подготовки бухгалтерских книг и журналов. Имеется в виду, что аудитор по роду своей профессии

обязан соблюдать аудиторские стандарты, независимо от того подготовлены документы и регистры вручную или на ЭВМ.

Существует два пути аудиторской проверки электронных учетных систем. Первый из них называется "Аудит вне компьютера" и согласно его аудитор изучает мероприятия внутреннего контроля, оценивает их и проверяет финансовые отчеты, не применяя электронного аппарата в работе. Это значит, что аудитор проводит экспертизу нескольких операций с начала и до конца путем получения оригинальных документов этих операций, и их проверки от начала до конца вручную, затем сравнивает полученные результаты с выходными данными, полученными администрацией предприятий с помощью ЭВМ.

Второй путь известен под названием "Аудит при посредстве компьютера", где при проведении основных и обязательных экспертиз, аудитор использует компьютер. Существуют разные методы аудиторской проверки в условиях использования компьютера на предприятии:

- экспертиза операций с помощью компьютера;
  - метод контроля за обработкой информации и ее повторная обработка;
  - метод изучения логической цепочки программ;
  - метод сравнения программ;
- и много разных других методов.

Зак. №498. тир. 100. ВПЦ "Київський університет"  
Київ. Б. Шевченка, 14.

ЛНБ ім. В. Стефаника  
АН України



4852 H 5

464252

AB 28.426

**AB 28.426**