

существуют ли в реальности указанные в счетах активы (обязательства); действительно ли имели место зарегистрированные операции; верно ли оценены в счетах активы (обязательства);

действительно ли предприятие владеет всеми указанными в балансе активами (особенно это касается дебиторской задолженности и арендованных активов); реальность кредиторской задолженности;

составлена ли финансовая отчетность, пояснительная записка и отчет директоров согласно соответствующим законодательным и учетным положениям;

качество информации, полученной для проведения оценки или дальнейших аудиторских процедур.

Аудит большинства из рассмотренных процедур связан с осуществлением определенной выборки, т.е. с отбором подлежащих проверке операций. Масштаб выборки зависит от оценки риска, а метод выборки определяется такими факторами, как характер деятельности клиента, количество и тип проводимых операций и проверяемая документация.

*А.Л.Бавдей, В.В.Косьянчук,
БГЭУ (Минск)*

ВЫБОРОЧНЫЙ МЕТОД КОНТРОЛЯ В ПРАКТИКЕ РЕВИЗИОННОЙ (АУДИТОРСКОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Проверка первичных документов и записей в учетных регистрах может проводиться сплошным или выборочным методом. При сплошном способе проверяются все документы и записи в регистрах бухгалтерского учета. Как правило, таким образом контролируют операции, связанные с движением денежных средств в кассе, у подотчетных лиц и на счетах в банке, драгоценных металлов, других особо дефицитных и дорогостоящих материальных ценностей, где наиболее вероятны нарушения или злоупотребления. Остальные участки учета по наиболее массовым хозяйственным операциям (движение товарно-материальных ценностей, начисление заработной платы и др.) подвергают обычно несплошному контролю. Аудитор или ревизор по своему усмотрению выбирает период, участки учета, объем документов для проверки. После выявления определенного количества нарушений и сбора соответствующего материала, достаточного, по его мнению, для составления акта или справки проверки, он заканчивает работу.

В этой связи большое практическое значение приобретает вопрос о том, каким образом следует осуществить выборку документов, чтобы результаты их проверки можно было бы распространить на всю совокупность объектов исследования.

В этих целях целесообразно использование методов математической статистики, посредством которых можно по известным свойствам некоторой выборки документов, взятых из совокупности, судить об аналогичных свойствах остальных документов, принадлежащих этой совокупности (например, расчеты оплаты ежегодных отпусков и др.)

При получении выборки могут применяться различные способы слу-

чайного отбора, однако при работе с документами наиболее рационально использовать таблицы случайных чисел. Эти таблицы применялись нами при проверке расчетов оплат ежегодных отпусков на нескольких небольших предприятиях. На одном из них для обеспечения случайного выбора пятнадцати расчетов из шестидесяти каждый был пронумерован от 00 до 59. Затем в таблице двузначных случайных чисел произвольно зафиксировали седьмой столбец и считали числа по вертикали вниз. При этом были получены следующие 15 двузначных чисел: 50, 57, 52, 28, 41, 24, 06, 03, 27, 51, 16, 01, 12, 45, 27. Повторяющиеся числа и числа больше 59 в процессе отбора не учитывались.

Выбрав расчеты с указанными номерами, выявили следующее: неполное включение в расчет выплат при определении среднего заработка – 4 расчета, неправильное включение в фонд заработной платы отпускных отчетного месяца – все расчеты; нарушение порядка удержания подоходного налога – все расчеты.

По результатам проверки сделали вывод о необходимости совершенствования разработанного на предприятии алгоритма расчета оплаты ежегодных отпусков, применяемого в компьютерной программе.

Преимущество способа формирования пакета документов, подлежащих проверке, с помощью таблиц случайных чисел заключается в том, что он нивелирует основной недостаток применения традиционного сплошного метода контроля – субъективность. Он обеспечивает репрезентативность выборки документов или объектов учета, позволяет выявить и правильно оценить недостатки и упущения, определить возможную частоту их возникновения. Однако если при сплошной проверке будут вскрыты серьезные нарушения или злоупотребления, то данный участок деятельности предприятия должен быть подвергнут сплошному контролю.

О.А. Мищенко,

Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины

РОЛЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В ПОДДЕРЖАНИИ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Специфика деятельности банков заключается в том, что они (в отличие от других коммерческих структур) оперируют в основном чужими средствами. Эти средства банки направляют главным образом на выдачу кредитов клиентам. При выдаче ссуды на оплату платежных документов заемщика банк дебетует ссудный счет клиента и кредитует расчетный счет поставщика товарно-материальных ценностей. Банк выдает кредит от своего имени и таким образом связь между источниками и направлениями кредитных ресурсов утрачивается. У банка появляется практически неограниченная возможность увеличивать объем рискованных активов за счет средств вкладчиков, что может в конечном счете привести банк к банкротству. Поэтому центральные банки многих стран устанавливают обязательные для выполнения соотношения определенных активов банка с определенными пассивами, а также собственного капитала банка и