

*Секция. Экономические науки*

**МАГЛАКЕЛИДЗЕ ДЕЗДЕМОНА**

*Ассоциированный профессор*

*Гос. Университ им. Акакия Церетели*

*г. Кутаиси, Грузия*

**ВАШАКИДЗЕ НАТЕЛА**

*Ассоциированный профессор*

*Гос. Университ им. Акакия Церетели*

*г. Кутаиси, Грузия*

## **АУДИТ РАСЧЕТОВ ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

**Понятие и сущность аудита.** Слово “аудитор” — латинского происхождения и в переводе на русский язык означает “слушатель”. Так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, который по поручению учителя производил доверительную проверку других учащихся (слушал их) на предмет усвоения ими пройденного материала и выполнения задания.

Такого рода доверительные отношения существуют в аудиторской деятельности (аудите), в первооснове представляющей собой процесс проверки аудиторами (аудиторскими фирмами или товариществами) правильности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого экономическими субъектами. Под экономическими субъектами понимаются независимо от организационно-правовых форм и видов собственности предприятия, их объединения (союзы, ассоциации, концерны, отраслевые, межотраслевые, региональные и другие объединения), организации и учреждения, банки и другие кредитные учреждения, а также их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды,

граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность, а также аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно.

Приведенное определение аудиторской деятельности не является исчерпывающим, поскольку оно отражает лишь одно, хотя и важнейшее, направление — бухгалтерский аудит. Между тем в аудиторской деятельности значительное место занимают и другие виды работ, прежде всего консультационные услуги, в частности, консультации по правовым вопросам и налогообложению, а также менеджменту, маркетингу и информационной технологии. Аудиторские фирмы нередко принимают на себя и бухгалтерские функции: составление финансовой отчетности на хозяйствующих субъектах, ведение бухгалтерской документации.

Сфера аудиторской деятельности непрерывно расширяется, включая в себя новые виды работ и услуг, выполняемых в интересах заказчиков, в том числе в сфере бухгалтерского учета, организации труда и заработной платы, оценки материальных ценностей и т.д. Аудиторская служба в Грузии находится пока в начальном периоде развития и еще не завоевала должного авторитета ни среди предпринимателей, ни среди государственных органов и общественности. Отметим некоторые основные этапы истории развития аудиторской деятельности. Аудит и соответственно профессия бухгалтера-аудитора как таковые появились первоначально в Англии в середине прошлого века, а затем, через незначительный промежуток времени, еще в ряде экономически развитых стран — США, Германии, Франции и некоторых других.

Несомненно, что возникновение аудита как новой доверительной формы проверки финансово-экономической деятельности экономических субъектов вызвано появлением новых организационно-правовых форм этих субъектов и, прежде всего таких, как акционерные общества, товарищества с ограниченной ответственностью, всякого рода совместные предприятия и компании. При этом управление новыми экономическими субъектами собственники предприятий все

чаще и чаще стали доверять профессионалам — экономистам, юристам, менеджерам. Понятно, что действительные собственники (отошедшие отдел капиталисты, держатели акций, облигаций и других ценных бумаг) были заинтересованы в получении достоверной информации о финансово-экономическом положении “родных” предприятий и организаций, обоснованных заключений по их ближайшей и долговременной перспективе. Безусловно, владельцы предприятий не могли мириться с потерей своих капиталов в результате внезапных банкротств “опекаемых” предприятий, количество которых (банкротств) возрастало.

Мировой экономический кризис 1929—1933 гг., вызвавший массовые банкротства предприятий и организаций различных экономических и управленческих форм и структур, а особенно акционерных обществ, явился мощным стимулом дальнейшего развития аудиторской деятельности, которая в последующие годы совершенствовалась в направлении организационно-правовых основ. В частности, решались вопросы разделения “сфер влияния” с государственными органами финансового контроля, развивались организационные структуры органов аудита (от одиночных самостоятельных бухгалтеров-аудиторов до аудиторских фирм, в том числе транснациональных); устанавливались в правовом отношении такие виды аудита, как аудит внешний и внутренний, обязательный и добровольный, отрабатывались соответствующие методики проведения проверок; повышались требования к квалификации и компетентности аудиторов и их ответственности за качество проведенных проверок, обоснованности выданных рекомендаций. Особое внимание уделялось формированию этических и поведенческих норм во взаимоотношениях аудиторов с клиентами, соблюдению принципа доверительности и конфиденциальности, как в процессе проведения проверки, так и после выдачи заключения по ее результатам.

Необходимо отметить, что аудиторская деятельность как таковая порождена рыночной экономикой и является составной частью механизма этой

экономики. В настоящее время в экономически развитых странах аудиторские организации осуществляют свою деятельность в условиях жесткой конкуренции, значительной насыщенности рынка оказываемых услуг, постоянно расширяя их ассортимент и наращивая объемы. Это позволяет удержаться на "плаву" и получать достаточно высокие прибыли. В мировой практике аудиторский контроль подразделяется на внутренний и внешний.

Внутренний аудит по ряду признаков вполне можно назвать внутриведомственным аудитом, являющимся составной частью внутриведомственного контроля. С другой стороны, внутренний аудит имеет много общего с внешним аудитом по содержанию и методам проведения, и в значительной мере является информационной базой для аудита внешнего, выполняемого независимыми аудиторскими фирмами и аудиторами, работающими самостоятельно.

При должной организации внутреннего аудита на предприятии существенно сокращаются объем и содержание внешнего аудита, проводимого в предусмотренных действующим порядком случаях. Вместе с тем между внутренним и внешним аудитом имеются существенные различия. Это прежде всего различия в уровнях независимости. Органы внутреннего аудита организуются на самих предприятиях, подчиняются его руководству и находятся полностью на их содержании. В связи с этим независимая деятельность органов внутреннего аудита возможна, как правило, только в отношении структурных подразделений предприятия, деятельность которых подвергается проверке.

Что касается органов внешнего аудита, то они полностью как материально, так и организационно независимы от аудируемого предприятия и осуществляют свою деятельность на договорной основе. Очень важно, чтобы деятельность органов (групп) внутреннего аудита на предприятии была четко регламентирована соответствующим Положением, предусматривающим их права и обязанности, а также гарантии руководства предприятий по обеспечению их эффективной работы.

Практика показывает целесообразность сокращения численности постоянного состава сотрудников органов внутреннего аудита и привлечения в необходимых случаях (например, при более глубоких внеплановых ревизиях) специалистов со стороны, что должно заранее быть оговорено. Существенные различия между внутренним и внешним аудитом вытекают также из их основных задач и из времени выполнения работы.

Если основной задачей внутреннего аудита является подготовка информационных материалов о финансово-экономическом состоянии данного предприятия для руководства, то главная задача внешнего аудита — подготовка соответствующего заключения для внешних заинтересованных пользователей — акционеров, инвесторов, налоговой службы, банков, партнеров, органов власти и т.д. Внутренний аудит, являясь составной частью внутривладельческого контроля на предприятии, осуществляется непрерывно, внешний аудит проводится периодически, как правило, один раз в год.

Инициативные проверки проводятся по решению самих экономических субъектов.

Так, если предприятия и организации (особенно малые фирмы), сочтут целесообразным получить более объективную и беспристрастную оценку своего финансово-экономического положения, то с этой целью могут обратиться в аудиторскую фирму.

Можно предположить, что по мере развития рыночной экономики, усиления конкуренции и усложнения партнерских связей практика инициативных проверок существенно расширится. Хозяйствующим субъектам будет экономически выгодно подвергнуться аудиту, нежели потерять выгодные партнерские связи и сделки.

Хотелось бы еще раз обратить внимание на достаточно большой разрыв между количеством выданных и действующих квалификационных аттестатов и аналогично - лицензий. Это говорит, с одной стороны, о сложности профессии аудитора, а с другой - о существовании значительного числа фирм-однодневок.

Разрешение данной ситуации должно стать в дальнейшем одним из участков работы профессиональных объединений, и в первую очередь аккредитованных профессиональных аудиторских объединений.

В качестве вывода я бы хотела отметить, что государственное обязательное социальное страхование представлено фондами: пенсионным; обязательного медицинского страхования; социального страхования.

Формирование этих фондов осуществляется путем взносов во внебюджетные фонды посредством единого социального налога.

В заключение я бы хотела отметить, что в последнее время предпринято много попыток, совершенствования законодательства о взносах во внебюджетные фонды, но тем не менее на данном этапе существует много проблем: во-первых, противоречия в законодательстве, которые приводят к абсурдным ситуациям как, например, взносы в один государственный социальный внебюджетный фонд следует производить за счет средств, выделенных другим государственным социальным внебюджетным на сумму премии страховому активу, выплачиваемую организацией.

Здесь, на мой взгляд, необходима, тщательная проработка нормативных актов на факт соответствия их друг другу. Во-вторых, как показывает практика, неуплата или неполная уплата взносов во внебюджетные фонды – одно из самых распространенных нарушений, допускаемых руководителями организаций. Хотя действующее законодательство предусматривает за эти нарушения как налоговую, так и уголовную ответственность, это не может искоренить проблему недоимок.

По мнению бухгалтеров-практиков данная ситуация создается из-за высоких ставок отчислений в фонды, естественно предприятия пытаются уклониться от уплаты страховых взносов, чем и объясняется высокий объем недоимок. В данной ситуации внебюджетным фондам надо пойти на снижение ставок (хотя бы на время) отчислений в фонды. В третьих, необходимо внедрять новейшие компьютерные системы и программы, применяемые в зарубежных

странах, не только на предприятиях, но в фондах для упрощения и ускорения процедур расчетов с организациями, а также для более строгого контроля со стороны внебюджетных фондов. Имеется в виду, что и предприятие и внебюджетный фонд или страховая компания должны быть подключены к одной компьютерной сети. К сожалению, на данный момент нет готовых программных продуктов для осуществления данных расчетов, любую программу необходимо адаптировать для каждого предприятия.

### **Литература**

1. Артемьева Ю.Б. Новое о взносах / Консультант. – 2010. - N 1. – с. 2-4.
2. Беляева Н.А. Учет доплат к заработной плате / Современный бухгалтер, 2009, N 1. – с. 10-15
3. Бойкова М.Ю. Особенности учета и налогообложения отдельных доходов и расходов предприятия при формировании финансового результата / Экономика и жизнь. – 2010. - N 2(4). - с. 15-18.
4. Бухгалтерский учет: Учебное пособие: Пер. с англ. – М.: ТОО «ДеКА», 2005. – 425 с.
5. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету/ под ред. Бакаева А.С. –М, Юрайт-Издат, 2010. – 460 с.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 680 с.
7. Щадилова С.Н. Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие. М.: ИКЦ "ДИС", 2004. – 459 с.