

- связанное, условное (при поступлении средств из других источников) финансирование инновационных проектов;
- дополнение имеющегося объема ресурсов до «критической массы», необходимой для реализации инновационных инициатив;
- обеспечение государственного титульного «зонтичного» для кооперативных инновационных проектов общенациональной значимости;
- государственный мониторинг и анализ процессов инновационной кооперации и т.д.

Таким образом, своеобразие научно – инновационного комплекса Украины способствует построению двухполюсной модели государственного содействия научно – инновационной кооперации. На одном полюсе сформированы меры по централизованному управлению кооперативными и интеграционными процессами, охватывающие сегменты общенациональной значимости. Второй полюс должен быть сосредоточен на организации платформы координации частных инновационных инициатив. При оптимальном функционировании регулятивных механизмов естественно ожидать роста глобальной конкурентоспособности экономики и страны в целом в инновационной сфере.

IV. Выводы:

- 1). Предложена общая схема существующей системы бюджетного финансирования инновационной сферы, обусловленное инновационным системообразованием.
- 2). Обоснованы основные направления государственной поддержки кооперации в научно – инновационной сфере, возникшие на этапе формирования НИС: создание кооперационных платформ; содействие интеграции; частно – государственные партнерства.

Литература:

1. Дем'яненко М.Я., Іванина Ф.В. Державна підтримка як фактор забезпечення конкурентоспроможного аграрного виробництва / Дем'яненко М.Я., Іванина Ф.В. -Економіка АПК.- 2009.- № 9.- С. 3 – 9.
2. Кваша С.М. Вплив світової фінансової кризи на розвиток аграрного сектору вітчизняної економіки / Кваша С.М. - Економіка АПК.- 2009.- № 5.- С. 3 – 9.
3. Лайко Г.П. Формування інноваційної привабливості підприємств АПК/ Лайко Г.П. , - К.: ННЦ «Інститут аграрної економіки».- 2005.- С. 57.
4. . Лузан Ю.Я. Розвиток державної підтримки аграрного сектору України в умовах членства в СОТ / Ю.Я. Лузан // Облік і фінанси АПК.- 2008.- № 3.- С. 4 – 11.
5. Пасхавер Б. Ценовая конкурентность аграрного сектора / Пасхавер Б. - Экономик.- 2008.- № 8.- С. 78 – 87.

Мерджанова Л.З., Мерджанова С.Р.

УДК: 338.2

МОДЕЛЬ СИСТЕМНОГО-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Актуальность исследования. Процесс становления и развития аудита в Украине находится на стадии перехода от классического аудита, к системно–ориентированному. Системно–ориентированный аудит (СОА) в историческом аспекте является одним из ключевых элементов независимого аудита. Системно–ориентированный аудит (СОА) – это практическая деятельность субъектов аудита, ориентированная на оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятий и организаций. СОА призвано обеспечить высокое качество результатов аудита на основе объективной оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъектов хозяйствования и основными критериальными качествами является экономия времени и трудовых затрат на его проведение. Однако, на сегодняшний день не до конца разработана проблема научного обоснования методики количественной оценки качества системы бухгалтерского учета и контроля банка.

Анализ литературы. Изучение проблем оценки качества системы бухгалтерского учета необходимо отметить отечественных и зарубежных ученых - экономистов: Э. Андерса, Р. Доджа, Дж. К. Лоббека, Р. Монгомерри, Р. Робертсона. Научная позиция касательно оценки системы бухгалтерского учета находит свое отражение в работах: Р.О. Алборова, В.Д. Андреева, М.Т. Билухи, Ф.Ф. Бутынца, С.М. Бычковой, И.М. Дмитриенко Н.И. Дорош, О.В.Ковалевой, Л.М. Крамаровского, В.Ф. Максимовой, Л.Г. Макаровой. Вместе с тем к этому времени остаются дискуссионными и недостаточно исследованными вопросы методики системно-ориентированного аудита системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъектов предпринимательской деятельности.

Цель данной статьи – изучение и оценка системы организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на основе системно-ориентированного аудита.

МОДЕЛЬ СИСТЕМНОГО-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Интерес к разработке методики оценки качества системы бухгалтерского учета растет вследствие перехода аудиторов с 2004 года к реализации требований международного стандарта аудита 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля», к которому необходимо иметь научно обоснованный подход в форме внутрифирменного стандарта практической деятельности аудиторов.

Аудит — финансовый анализ, бухгалтерский контроль, ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, фирм, акционерных обществ, проводимые квалифицированными специалистами, как правило, независимых служб (аудиторскими службами, аудиторами). Главная цель аудита — выявление финансового положения, состояния фирмы и выработка рекомендаций по их улучшению [1].

Согласно Закону Украины «Об аудиторской деятельности» аудит проводится по запросу клиента на основании договора или по настоянию смежников, контрагентов, государственных органов власти. В ходе аудита анализируется в основном бухгалтерская отчетность.

Кроме системы внешнего аудита, законом предусмотрена система и внутреннего аудита. Внутренний аудит – проверка финансовой отчетности компании ее специально назначенными сотрудниками с целью оценки правильности принятых решений, выявления ошибок и прочее. По нашему мнению система внутреннего аудита должна быть разработана таким образом, чтобы выполнять не столько контролирующую функцию, сколько мониторинговую.

Контролирующая функция позволяет сделать систему бухгалтерского учета достоверной и прозрачной, а мониторинговая, в свою очередь позволяет оценить деятельность банка и разработать пути ее совершенствования.

Классическая схема внутреннего аудита представляется следующим образом:

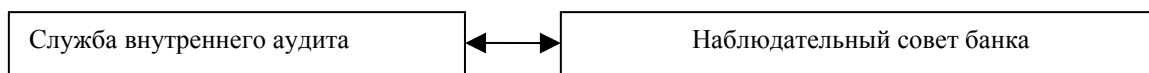


Рис. 1 Классическая схема внутреннего аудита

Как видно из представленного рисунка служба внутреннего аудита, которая является органом оперативного контроля Правления Банка, подчиняется напрямую Наблюдательному Совету Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет такие функции:

- наблюдает и контролирует текущую деятельность Банка;
- проводит мониторинг нормативно – правовых актов НБУ и решений органов управления Банка;
- проверяет результаты текущей финансовой деятельности банка;
- анализирует информацию и ведомости о деятельности Банка;
- проводит оценку профессиональной деятельности работников;
- выносит решения по результатам проверок;
- другие функции, связанные с наблюдением и контролем за деятельностью Банка [2].

В коммерческом банке аудиторские проверки осуществляются в соответствии с международными стандартами аудита, без каких-либо исключений. При осуществлении проверки, кроме МСА необходимо руководствоваться такими нормативными актами, как: Постановление Правления Национального банка Украины от 6 июля 2000 года N 279 «Об утверждении Положения о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков», Постановление Правления Национального банка Украины от 18 июня 2003 года N 255 «Об утверждении Правил бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины», Постановление Правления Национального банка Украины от 28 августа 2001 года N 368 «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине», Постановление Правления Национального банка Украины от 15 сентября 2004 года N 435 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету кредитных, вкладных (депозитных) операций и формирование и использование резервов под кредитные риски в банках Украины» и пр [3].

Проверка документов осуществляется, как правило, выборочно, то есть проверяются документы на выборку по отдельным клиентам, в том числе банкам. Проверяется правильность распределения обязанностей в отделах, выявляются случаи совмещения обязанностей, оценивается состояние внутриванковского контроля над совершением различных операций.

Проверка правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам является важным этапом аудита кредитных операций. Она начинается с изучения документов, обеспечивающих возврат предоставленных кредитов: договоров залога, гарантий, поручительств.

Необходимо обратить внимание на проверку своевременности и полноты погашения выданных кредитов и возврата предметов залога.

Проведение аудита способствует повышению качества организации и осуществления банковских услуг, позволяет своевременно предотвратить или исправить допущенные ошибки; дает возможность руководству Банка иметь максимально объективную информацию о функционировании отделов. Внешний аудит – это финансовый анализ, бухгалтерский контроль, ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организаций, фирм, АО, проводимых независимыми службами квалифицированных специалистов [4].

При проведении аудиторской проверки аудитор должен разобраться в системе организации бухгалтерского учета, которая применяется заказчиком (клиентом), изучить и оценить те средства контроля, на основе которых он собирается сделать аналитические процедуры. При этом аудитор должен знать, что система организации бухгалтерского учета в аудите — это совокупность конкретных форм и методов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих возможность для данного заказчика (клиента) учитывать свое имущество, обязательства и хозяйственные операции в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов. Одновременно аудитор должен ознакомиться с системой внутреннего контроля в аудите

В ходе аудиторской проверки аудитор должен убедиться в том, что система организации бухгалтерского учета достаточно отражает хозяйственную деятельность заказчика (клиента).

При проведении аудиторской проверки аудитору надо принимать к сведению, что система внутреннего контроля заказчика (клиента) должна включать в себя: систему организации бухгалтерского учета; контрольную среду; отдельные средства контроля.

Контрольная среда характеризует отношение, осведомленность и практические действия руководства (учредителей) заказчика (клиента), направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля. Она включает в себя:

- стиль и основные принципы управления данным субъектам;
- организационную структуру субъекта;
- распределение обязанностей и ответственности сотрудников;
- кадровую политику;
- поря док под готовки бухгалтерской отчетности для пользователей;
- систему внутреннего контроля данного субъекта;
- соответствие хозяйственной деятельности субъекта требованиям законодательства Украины.

Руководство заказчика (клиента) несет ответственность за разработку и эффективное функционирование системы внутреннего контроля. В соответствии с учредительными документами или правилами внутреннего трудового распорядка заказчика (клиента) может быть назначен ревизор, создана ревизионная комиссия или служба внутреннего аудита.

Функционирование системы внутреннего контроля зависит от сотрудников, которым поручена контрольная работа.

Аудитор должен убедиться в том, что средства контроля заказчика (клиента) достигают следующих целей:

- хозяйственные операции выполняются с разрешения руководства заказчика (клиента);
- все хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в суммах, соответствующих первичным документам, на счетах бухгалтерского учета, в соответствии с принятой учетной политикой и обеспечивают возможность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- соответствие отраженного в бухгалтерском учете и фактически имеющегося в наличии имущества определяется руководством заказчика (клиента) с установленной периодичностью и в случае расхождений принимаются меры в соответствии с законодательством Украины.
- аудитор также должен убедиться в том, что у заказчика (клиента) применяются следующие процедуры внутреннего контроля;
- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководства;
- проведение в соответствии с установленным порядком инвентаризаций имущества и обязательств;
- использование для целей контроля информации из внешних источников;
- проведение анализа производственной и финансово-хозяйственной деятельности, выяснение причин отклонений фактических данных от планируемых показателей.

Выводы. Таким образом, из всего вышеизложенного можно сделать выводы, модель системно-ориентированного аудита в коммерческом банке должна быть ориентирована на постоянном мониторинге и контроле финансово-хозяйственной деятельности финансового учреждения, для получения полной и адекватной информации о его деятельности.

Литература:

1. Аудиторская деятельность: организационные основы, стандарты, особенности отраслевого аудита. Составитель В.В.Калинин. – М.: ООО “ИКФ Омега - Л”, 2000. – 384с.
2. Аудит: Учебное пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. – М.: Издательство ПРИОР, 2002. – 320с.
3. Облік і аудит у банку: Навч. Посіб./ за ред. Проф. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
4. Аудит: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 410с. – (Серия «Высшее образование»).

Михайлюк М.А.

УДК 658.589(477)

ІННОВАЦІЙНИЙ РОЗВИТОК У МОДЕЛІ СТАНОВЛЕННЯ ПІДПРИЄМНИЦЬКОГО СЕРЕДОВИЩА УКРАЇНИ

Постановка проблеми. Ринкові відносини, які переважають серед розвинутих країн світу і до яких прагне залучитися переважна кількість вітчизняних підприємств, все в більшій мірі концентрують увагу на конкурентних перевагах становлення такого підприємницького середовища, де суб'єкти господарювання здатні активно адаптуватися як до внутрішніх, так і зовнішніх викликів, вчасно проводити заходи запобігання кризовим явищам, формувати модель розвитку, що здатна на тривалий період гарантувати сталу динаміку показників економічного зростання. Зазначені складові підприємницької моделі зводяться до усвідомлення та реального втілення відповідної поведінки підприємств, що характеризується прагненням до постійного вдосконалення процесу поєднання факторів виробництва та управлінських рішень за допомогою зміни своєї свідомості, переорієнтації власної мотивації, спрямованості інтересів, ціннісних орієнтацій для яких майбутній сталий розвиток у швидкоплинному та мінливому підприємницькому середовищі повинен бути головним мотивом діяльності та моніторингу їхньої економічної ефективності. З огляду на перелічені вимоги формування сучасної моделі підприємництва саме інноваційні підходи, чинники, програми та концепції здатні вирішити це складне завдання і спрямувати ресурси розвитку підприємств на їхнє сприйняття та відповідність досягненням науково технологічного розвитку, високому рівню конкурентоспроможності. Під впливом інноваційних чинників відбувається не лише формування нової моделі виробничих відносин, нового типу підприємств, що мають практично невичерпний ресурс конкурентних переваг для перспективного постіндустріального ринку, а й відповідної особистості підприємця, що має адекватний інноваційний світогляд. У ході реалізації конкурентних переваг інноваційного типу відбувається перебудова свідомості і сприйняття нового підприємницького середовища в економіці всієї країни через його все зростаючий вплив, що формує принципово нову філософію підприємництва, основу на новітній інформації про підприємницький світ, де форми і методи його самовдосконалення на пряму залежать від використання інноваційних переваг розвитку.

Актуальність дослідження. З огляду на актуальність дослідження підприємницької моделі розвитку вітчизняних підприємств в умовах відкритості ринку нами ставилося за мету статті дослідити вплив саме інноваційних чинників вдосконалення підприємницького середовища та набуття підприємницькими структурами у процесі просування їхньої продукції інноваційного змісту відтворення своєї діяльності, формування відповідних переваг на ринку інноваційних підприємств.

Аналіз останніх досліджень. Хоча питання інноваційного підприємства і досліджувалося провідними науковцями як вітчизняного, так і закордонного простору, слід зазначити, що аналіз інноваційної моделі підприємницького середовища завжди вимагає творчого ставлення у контексті з'ясування нових важелів та механізмів впливу на формування конкурентних переваг суб'єктів ринкових відносин, особливих умов їхньої діяльності, прямого та опосередкованого впливу на реальний сектор економіки тощо.

У західній економічній літературі багато досліджень присвячується особливостям національних інноваційних стратегій підприємницьких структур залежно від інституціонального устрою та похідних від нього економічних відносин у підприємницькому середовищі. В роботах А.Телекота та П.Раміреса[1] увага приділяється впливу фінансових джерел інновацій, що тісно пов'язані з інституційними характеристиками національних інноваційних підприємств. Між інституційною та фінансовою складовою розвитку моделі інноваційних підприємств існує системний зв'язок завдяки якому інновації розглядаються як результат кумулятивних зусиль підприємств щодо мобілізації фінансового капіталу у рівень кваліфікації робочої сили, що втілює інтелектуальний капітал, тобто сукупності інституційної організації та фінансового забезпечення інноваційних підприємств. У ринково розвинутих країнах під інноваційним підприємством розуміють підприємство (об'єднання підприємств) будь-якої форми власності, у якого більше 70% обсягу його продукції (у грошовому вираженні) за звітний податковий період є інноваційними продуктами чи інноваційною продукцією.