

минимальные доходы, имеет крайне негативные последствия стратегического характера. Сужаются перспективные возможности формирования личности, развития интеллектуального и физического потенциала общества.

Отсутствие надежной системы обеспечения национальной безопасности по всем сферам, неразвитость социальных институтов по сохранению человеческого капитала значительно разрушают общество в условиях глубокого финансово-экономического кризиса. Поэтому обеспечение надежной социальной защиты, усовершенствование трудового потенциала, устранение бедности, расширение рынка труда, обеспечение прав, гарантий и свобод населения, соблюдение принципов социальной справедливости является неотложной потребностью в Украине.

**Выводы.** Доходы населения являются достаточно сложным и динамическим объектом исследования. Из проведенного анализа следует, что развитие хозяйства формировало разные виды, формы и уровни доходов, что расширяло представление о доходах. С точки зрения уровней хозяйства выделяют наноуровень, микроуровень, мезоуровень, макроуровень и мегауровень. Основными доходами населения (домохозяйств) является заработная плата, рента, прибыль от предпринимательской деятельности, арендная плата, дивиденды, пенсия, субсидия, стипендия, наследство, выигрыши, а также трансферты в натуральной форме. Основными проблемами в области доходов населения, требующими регулирования со стороны государства, являются нестабильность реальной заработной платы и значительное неравенство доходов населения. Стратегическим направлением обеспечения национальной безопасности должно быть установление индекса Джини не выше значения развитых стран, а также обеспечения стабильной положительной динамики реальных доходов населения.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ассиметрия доходов населения как форма неравенства трансформационной экономике России: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.01/ Лейман Татьяна Ивановна; [Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет»]. – Санкт-Петербург, 2010–19 с.
2. Семенкова М. А. Бідність і нерівність як загроза розвитку людських можливостей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.bbu.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/Npifznu/2006\\_20/20/semenkova.pdf](http://www.bbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Npifznu/2006_20/20/semenkova.pdf)
3. Офіційний сайт Державного комітету статистики України [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ukrstat.gov.ua/>
4. Кириченко І. Чи існує в Україні соціальна нерівність? / І. Кириченко // Дзеркало тижня. – 2009. – №9(737). – С. 5–8
5. Роин В. Социальная составляющая бюджетной политики: об итогах последних восьми лет и новой «трехлетке» / В. Роин // Росийский экономический журнал. – 2008. – №11. – С.10–16
6. Сапір Ж. Наскільки тяжко, наскільки довго? / Ж. Сапір // Економіка України. – 2008. – №10. – С.73–93

УДК 336.225.674

#### ТРАКТОВКА ПОНЯТТЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА: НЕОБХОДИМОСТЬ УНИФИКАЦІЇ

*Д. В. Волошина, Н. В. Дутова*

*Резюме.* В данной работе проанализированы различные подходы к трактовке сущности понятия внутреннего аудита, выявлены их общие черты и отличительные особенности. С целью унификации сделана попытка сформулировать определение внутреннего аудита в узком и широком смысле слова.

*Ключевые слова:* внутренний аудит, внутренний контроль, оценка.

В условиях рыночной экономики острым остается вопрос эффективного управления, прогнозирования и оценки деятельности субъекта хозяйствования, для обеспечения которых создается служба внутреннего аудита. Его целью является разработка рекомендаций и советов относительно функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, установление критериев эффективности работы, прогноз будущего развития. Вопрос определения сущности понятия внутреннего аудита и сегодня остается актуальным, т.к. в практике хозяйствования в Украине внутренний аудит считается относительно новой деятельностью, в то время как за рубежом его службы на предприятиях всех сфер деятельности функционируют с XIX ст.

Исследование системы внутреннего аудита рассмотрено в работах таких ученых, как В.Д. Андреев, В.П. Бондарь, В.В. Бурцев, Ф.Ф. Бутынец, Е.И. Волошина, С.В. Гушко, Н.И. Дорош, А.М. Калистратов, М.Д. Коринько, В.В. Кравченко, П.Н. Майданевич, С.В. Мочерный, В.В. Немченко, В.П. Пантелеев, В.И. Подольский, П.Г. Пономаренко, А.Ж. Пшеничная, А.А. Савин, Л.В. Сотникова, В.П. Суйц, О.В. Филозоп, Т.В. Фомина, А.Д. Шеремет и пр. Однако существует ряд дискуссионных вопросов, касающихся определения сущности понятия внутреннего аудита. Следует отметить также отсутствие достаточного количества научно-практических разработок, посвященных внутреннему аудиту.

Цель данной работы – проанализировать различные трактовки понятия внутреннего аудита с целью его унификации и сформулировать определение данного понятия в узком и широком смысле слова.

Наличие большого количества теоретических разработок свидетельствует о существовании множества подходов к определению понятия внутреннего аудита, и каждая из них раскрывает отдельные стороны и детали его сущности, а также процедуры и правила, которые применяются на предприятиях всех сфер хозяйственной деятельности в ходе его проведения. Однако существует необходимость в едином универсальном подходе, который позволит рассмотреть категорию, раскрывая ее общие характеристики, цели и отличительные особенности.

Детальный анализ определений понятия «внутренний аудит», который различные авторы трактуют как деятельность, форму или систему контроля, независимую оценку, комплекс функциональных средств, проверку, внутренние правила и процедуры контроля и пр., позволил выявить общие тенденции, а также отличительные черты в трактовках, приведенных в нормативно-правовых актах и научных трудах (табл. 1).

Международные нормативные акты, посвященные внутреннему аудиту, а именно МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» и Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, трактуют его как деятельность. При этом МСА 610 определяет внутренний аудит как оценочную деятельность специальной внутренней службы, в функции которой входит изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Таблица 1

Определение сущности понятия внутреннего аудита

№	Автор, источник	Определение
1	МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» [1]	Внутренний аудит – это оценочная деятельность, осуществляемая внутри субъекта хозяйствования как услуга для субъекта хозяйствования, в функции которой входит изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля
2	Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита [2]	Внутренний аудит – это деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности предприятия. Позволяет предприятию достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности

		процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления
3	Распоряжение КМУ «Про одобрение Концепции развития государственного внутреннего финансового контроля» от 24.05.2005 г. №158-р [3]	Внутренний аудит – это форма контроля, которая обеспечивает функционально независимую оценку деятельности органов государственного сектора и дает уверенность КМУ, Минфину, другим заинтересованным центральным органам исполнительной власти, руководству органов государственного сектора в том, что система государственного управления функционирует таким образом, который максимально снижает риск мошенничества, допущения ошибок или нерентабельности. Целью внутреннего аудита является предоставление рекомендаций по усовершенствованию деятельности органов государственного сектора, повышению эффективности процессов управления, что способствует достижению цели органом государственного сектора.
4	Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины от 30.12.98 г. №566 [4]	Внутренний аудит – это независимое подразделение, которое не участвует в выполнении операций, а периодически совершает проверки и оценивает: <ul style="list-style-type: none"> <li>– адекватность и эффективность мероприятий и системы внутреннего контроля;</li> <li>– управление рисками, кредитным и инвестиционным портфелем;</li> <li>– полноту, своевременность и достоверность финансовой и другой отчетности;</li> <li>– соблюдение принципов и внутренних процедур учета;</li> <li>– соответствие регулятивным требованиям.</li> </ul>
5	Методические рекомендации по проведению внутреннего аудита финансовых учреждений от 27.09.2005 г. №4660 [5]	Внутренний аудит – это независимая экспертная деятельность службы внутреннего аудита финансовой организации, которая заключается в проведении проверок и осуществлении оценки таких элементов: <ul style="list-style-type: none"> <li>– системы внутреннего контроля;</li> <li>– финансовой и хозяйственной информации;</li> <li>– экономичности и продуктивности деятельности;</li> <li>– соблюдения законов, нормативных актов и прочих внешних требований</li> </ul>
6	Андреев В.Д. [6, с.30]	Внутренний аудит – это независимая компетентная оценка финансово-хозяйственной и управленческой деятельности, осуществляемая в самой организации, основанная на системном научно обоснованном процессе, объективном сборе, анализе и оценке свидетельств об экономических мероприятиях и событиях с целью установления критериев эффективности работы, прогноза будущего развития, разработки рекомендаций и советов
7	Бондарь В.П. [7, с.74]	Внутренний аудит – это комплекс функциональных средств, с помощью которых руководители той или иной структуры обретают уверенность, что системы бухгалтерского учета и финансовые системы, за которые они отвечают, функционируют внутри структуры таким образом, который максимально сокращает риск мошенничества, ошибок, нерентабельности или расточительности
8	Бурцев В.В. [8, с. 35], Фомина Т.В. [9, с. 443]	Внутренний аудит – это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу).
9	Бутынец Ф.Ф. [10, с.188], Калистратов Л.М. [11, с.50], Шеремет А.Д., Суйц В.П. [12, с. 40]	Внутренний аудит – это организованная на предприятии, действующая в интересах его руководства и (или) собственников и регламентированная внутренними нормативными актами, система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета, составления и подачи отчетности, внутреннего ее анализа, и надежностью функционирования всей системы внутреннего контроля.

1 0	Гушко С.В. [13, с. 33-34]	Внутренний аудит – это 1) элемент системы внутреннего контроля, организованный руководством предприятия с целью анализа учетных и прочих контрольных данных; 2) составная часть общего аудита, организованного на экономическом субъекте в пользу его собственников и регламентированного его внутренними документами по поводу соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, охраны собственности и надежности функционирования системы внутреннего контроля.
1 1 1	Дорош Н.И. [14, с. 41], Майданевич П.Н., Волошина Е.И. [15, с.312]	Внутренний аудит – это независимое объективное подтверждение и консультирование, разработанные для повышения эффективности и улучшения деятельности предприятия
1 2	Кравченко В.В. [16, с.33]	Внутренний аудит – это внутренние правила и процедуры контроля, введенные руководителем предприятия для обеспечения стабильной и эффективной деятельности предприятия, соблюдения внутривозвращенной политики, сохранения и рационального использования активов предприятия, предотвращения и раскрытия фальсификаций ошибок, точности и полноты бухгалтерских записей, своевременной подготовки надежной финансовой информации
13	Мочерный С.В., Ларина Я.С., Устинко О.А., Юрий С.И. [17, с. 33]	Внутренний аудит – форма внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, проводимая штатными работниками для того, чтобы помочь руководителям эффективно выполнять свои функции
14	Нетикша О. [18, с. 62]	Внутренний аудит – это элемент системы внутреннего контроля.
15	Пантелеева В.П., Коринько М.Д. [19, с. 23]	Внутренний аудит – это деятельность, организованная в рамках субъекта хозяйствования, составляющая внутривозвращенного контроля, при которой главное внимание сосредотачивается на анализе информационной системы, включая систему бухучета и сопутствующих видов контроля, изучении финансовой и операционной информации, исследовании экономичности и эффективности в целом.
16	Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. [20, с. 9]	Внутренний аудит – это деятельность по проверке и оценке работы организации в интересах руководителей, целью которой является помощь сотрудникам организации в эффективном выполнении своих функций.
17	Пономаренко П.Г. [21, с. 351]	Внутренний аудит – это проверка соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования внутреннего контроля

Такой же подход к определению понятия прослеживается у В.В. Бурцева, Е.И. Волошиной и П.Н. Майданевич, Н.И. Дорош, Т.В. Фоминой.

В Украине внутренний аудит законодательно регламентируется в банках, финансовых учреждениях и органах государственного сектора (УГКСУ, органы прокуратуры, МОЗ). Распоряжение КМУ «Про одобрение Концепции развития государственного внутреннего финансового контроля» определяет внутренний аудит как форму контроля только для органов государственного сектора.

Как форму или систему контроля внутренний аудит трактуют и такие авторы, как А.С. Бакаев, Ф.Ф. Бутынец, Л.М. Калистратов, В.В. Кравченко, С.В. Мочерный, Я.С. Ларина, О.А. Устинко, С.И. Юрий, А.Д. Шеремет, В.П. Суйц.

О. Нетикша и С.В. Гушко определяют внутренний аудит как элемент системы внутреннего контроля. При этом под внутренним контролем понимается совокупность средств финансового и другого контроля (организационная структура, методы, процедуры и внутренний аудит), которые руководство выбирает с учетом целей предприятия или его подразделений и которые позволяют экономно, результативно, эффективно и с соблюдением существующих нормативных актов, защищать активы и финансовые результаты, обеспечивать ведение точных и полных бухгалтерских книг, а также предоставлять надежную информацию про бухгалтерский учет и финансовые

ресурсы.

Трактовка внутреннего аудита как независимой оценки финансово-хозяйственной и управленческой деятельности принадлежит таким ученым, как В.Д. Андреев, А.Ж. Пшеничная и пр. При этом внутренний аудит основывается на системном процессе объективного сбора, анализа и оценке свидетельств об экономических событиях с целью установления критериев эффективности работы, прогноза будущего развития, разработки рекомендаций и советов.

Вызывает интерес определение внутреннего аудита, предложенное В.И. Подольским, А.А. Савиным и Л.В. Сотниковой, которые акцентируют внимание на проверке и оценке работы организации в интересах руководителей, целью которой является помощь сотрудникам организации в эффективном выполнении своих функций.

В.П. Бондарь называет внутренний аудит комплексом функциональных средств, с помощью которых руководители удостоверяются в том, что системы бухгалтерского учета и финансовые системы функционируют таким образом, который максимально уменьшает риск мошенничества, ошибок, нерентабельности или расточительства.

Отличается от других определение П.Г. Пономаренко, который описывает внутренний аудит как проверку соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования внутреннего контроля.

Наиболее детальное определение, которое полностью раскрывает сущность понятия внутренний аудит, дает Ф.Ф. Бутынец: «внутренний аудит – это организованная на предприятии, действующая в интересах его руководства и (или) собственников и регламентированная внутренними нормативными актами, система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета, составления и подачи отчетности, внутреннего ее анализа, и надежностью функционирования всей системы внутреннего контроля».

Для более глубокого и детального понимания сущности какого-либо понятия целесообразно рассмотреть его в узком и широком смысле слова. При это в широком смысле раскрывается общая характеристика явления, даются его цели и отличительные особенности, в узком – конкретизируется сущность явления через методику достижения поставленных целей.

Проведенное исследование сущности понятия «внутренний аудит» позволяет сформулировать следующие его определения: в широком смысле внутренний аудит – это деятельность службы внутреннего аудита по выполнению функций контроля звеньев управления, предоставлению консультаций, направленных на совершенствование деятельности предприятия, поиску резервов повышения ее эффективности, а также прогнозу будущего развития; в узком смысле внутренний аудит – это внутренние правила и процедуры контроля, введенные руководителем для оценки порядка ведения бухгалтерского учета, изучения финансовой и операционной информации.

Проведенная попытка унификации понятия внутреннего аудита позволит руководителям предприятий всех сфер хозяйствования и работникам служб внутреннего аудита яснее понимать его сущность, а также более эффективно контролировать и оценивать системы бухгалтерского учета, финансовой и хозяйственной информации.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг: Видання 2010 р., ч. 1 [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://apu.com.ua/files/temp/Ukr-block\\_T1-2010.pdf](http://apu.com.ua/files/temp/Ukr-block_T1-2010.pdf).
2. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.iaa.ru.ru>.

3. Про схвалення Концепції розвитку державного внутрішнього фінансового контролю: Розпорядження Кабінета Міністрів України від 24.05.2005 р. № 158-р [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/158-2005-%D1%80>.

4. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України: Постанова Правління НБУ від 30.12.98 р. № 566 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0056-99>.

5. Методичні рекомендації щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ: Розпорядження Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27.09.2005 р. №4660 [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dsrnfu/-Method\\_internal\\_audit.pdf](http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dsrnfu/-Method_internal_audit.pdf).

6. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учебное пособие / В.Д. Андреев. – М.: Финансы и статистика. – 2003. – 464 с.

7. Бондар В.П. Особливості зовнішнього і внутрішнього аудиту в системі економічного контролю / В.П. Бондар // Формування ринкових відносин в Україні. – 2008. – №4. – С. 73–76.

8. Бурцев В.В. Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления / В.В. Бурцев // Управление финансами предприятия. – 2003. – № 4. – С. 35–49

9. Фоміна Т.В. Місце та роль внутрішнього аудиту в системі внутрішньогосподарського контролю / Т.В. Фоміна // Вісник Львівської комерційної академії. – 2004. – Випуск 16. – 536 с. – С. 441–447.

10. Бутинець Ф.Ф. Аудит: Підручник. – Житомир: ПП «Рута». – 2002. – 672 с.

11. Калистратов Л.М. Аудит: [учеб. пособ.] / Л.М. Калистратов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2007. – 256 с.

12. Шермет А.Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шермет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 448 с.

13. Гушко С.В. Економічні основи проведення аудиту діяльності промислових підприємств / С.В. Гушко: [монограф.]. – Кривий Ріг: КЕІ, 2007. – 272 с.

14. Дорош Н.І. Сутність та призначення внутрішнього аудиту / Н.І. Дорош // Вісник ЖДТУ. – 2006. – № 1(35). – С. 41–46.

15. Майданевич П.Н. Аудит: Учебное пособие/ П.Н. Майданевич, Е.И. Волошиной. – Симферополь: ЧП «Предприятие Феникс», 2008. – 700 с.

16. Кравченко В.В. Проблеми та перспективи розвитку внутрішнього аудиту в сучасних умовах господарювання / В.В. Кравченко // Наукові праці КНТЕУ. Економічні науки – 2010. – № 17. – С. 32–35.

17. Економічний енциклопедичний словник: у 2 т. Т. 1 / С.В. Мочерний, Я.С. Ларіна, О.А. Устинко, С.І. Юрій. – Львів: Світ, 2005. – 616 с.

18. Нетикша О.К. Організація служби внутрішнього аудиту та її роботи / О.К. Нетикша // Бухгалтерський облік і аудит. – 2004. – №7. – С.61–65.

19. Пантелеев В.П. Внутрішній аудит: [навч. посіб.] / В.П. Пантелеев, М.Д. Корінко / За ред. д.е.н., проф. Шевчука В.О. – К., 2006. – 247 с.

20. Подольский В. И. Аудит: Учебник / В.И.Подольский, А.А.Савин, Л.В.Сотникова, Т.Ю.Хитровская; Под ред. В.И. Подольского. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2004. – 304 с.

21. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: [учеб. пособие] / П.Г. Пономаренко. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2007. – 527 с.

22. Пшенична А.Ж. Аудит: [навч. посібник] / А.Ж. Пшенична. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 320 с.

23. Філозоп О.В. Внутрішній аудит та внутрішній контроль: розмежування понять [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua/1789/1/37.pdf>

24. Немченко В.В. Практичний курс внутрішнього аудиту: Підручник / В.В. Немченко, В.П. Хомутенко, А.В. Хомутенко. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 240 с.

УДК 657.371:340.13

## **ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ**

*Д. В. Громик, Н. В. Дутова*

*Резюме.* В данном исследовании представлен анализ основных нормативно-правовых документов, регулирующих процесс проведения инвентаризации. Определены направления преодоления проблем регулирования инвентаризации на основе изучения теории и практики данного процесса.

*Ключевые слова:* инвентаризация, объект учета, фактическое наличие, проверка, ревизия.