Багиров Дамет Аббас оглы. Аудит небанковских институтов финансового рынка Азербайджана : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1997 208 c. РГБ ОД, 71:98-8/27-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Становление финансового рынка в Азербайджанской Республике

1.1. Финансовый рынок - важнейшая среда рыночной экономики 10

1.2. Предпосылки создания в Азербайджане рынка ценных бумаг как важнейшего сегмента финансового рынка 35

Глава 2. Аудит как форма контроля за финансово-хозяйственной деятельностью субъектов экономики

2.1. Сущность, понятие и история развития аудита 48

2.2. Основные положения системной методологии аудита.... 65

2.3. Аудит в Азербайджанской Республике 76

Глава 3. Теоретические основы аудита на финансовом рынке и подготовка кадров

3.1. Общие теоретические вопросы аудита институтов финансового рынка 95

3.2. Подготовка персонала аудиторских фир (независимых аудиторов) НО

Глава 4. Особенности аудита отдельных небанковских институтов финансового рынка

4.1. Аудит страховых компаний 118

4.2. Аудит бирж 140

4.3. Аудит инвестиционных фондов 151

4.4. Аудит негосударственных пенсионных фондов 168

Заключение 175

Список литературы 185

Приложения 199

**Введение к работе**

Актуальность темы. В условиях перехода к рыночным отношениям в отечественной экономике возникли проблемы и потребности, обусловившие появление новых сфер деятельности, в том числе и аудиторского контроля.

Аудиторский контроль нельзя отнести к новшествам рыночных отношений. Однако для Азербайджана новым является появление независимого контроля, обеспечивающего реализацию общественной потребности в подтверждении достоверности финансовой информации о деятельности экономических субъектов.

Аудит - это средство, обеспечивающее доверие к отчетности, гарантирующее финансовую устойчивость и надежность компании.

На базе имеющихся научных разработок в области аудита и практического опыта организации и проведения аудиторских проверок необходимо сформулировать теоретические и методологические основы аудиторской деятельности в условиях переходной экономики на финансовом рынке.

Для Азербайджанской Республики аудит в современных условиях является практически в равной мере новым и в то же время явлением, имеющим предпосылки в старых, дореволюционных традициях классического капиталистического аудита, богатейшем опыте реализации контрольно-ревизионных функций государства с командно-административной экономикой.

По мере стабилизации политического и экономического положения в стране, а также становления цивилизованных рыночных отношений и ее интеграции в мировое экономическое пространство проблемы аудита будут более идентичны тем, которые имеют место в странах с развитой рыночной экономикой. В настоящее же время проблема ставится не как проблема аудита вообще, а как проблема аудита переходного периода на финансовом рынке и разработки его соответствующей теоретической базы.

Таким образом, актуальность предпринятого диссертационного исследования состоит в необходимости создания теории аудита переходного периода.

Финансовый рынок Азербайджана проходит стадию становления.

**:>**

Наиболее развитым в настоящее время является банковский сектор. В то же время начался процесс формирования небанковских институтов финансового рынка. Это связано с начавшимся процессом приватизации, который послужил толчком к формированию новых структур: бирж, инвестиционных фондов, пенсионных фондов, страховых организаций и других небанковских институтов.

Если по банкам уже сложилась система аудита, то по небанковским институтам аудит делает лишь первые шаги. Поэтому именно эта сфера аудиторской деятельности должна привлекать внимание исследователей. Это позволит избежать лишних ошибок, которые мы наблюдали в России и других странах СНГ.

Исследованиями в области аудита активно занимаются как  
зарубежные, так и отечественные ученые. Постоянное совершенствование  
аудиторского процесса необходимо по крайней мере потому, что  
социально-экономические процессы находятся в постоянной динамике и  
развитии, непрерывно открывая все новые и новые свои грани, которые  
должны находить свое отражение в соответствующих системах учета и  
контроля. Среди зарубежных авторов, опубликовавших наиболее  
интересные работы по аудиту, следует назвать такие имена, как Э.А. Арене  
и Дж. К. Лоббек, Р. Додж, Ж. Леворш, Стюарт Тэйли, Д. Хармон и другие.  
В русскоязычной специальной литературе по аудиту также уже можно  
назвать десятки имен, но в настоящем исследовании мы чаще обращались к  
работам В.Д.Андреева, Ю.А.Данилевского, А.Д.Ларионова,

Ж.Г.Леонтьевой, И.Д.Мамоновой, А.С. Наринского, Я.В.Соколова. В.П. Суйца, А.Д.Шеремета и других.

Несмотря на достаточно широкий список исследователей, занимающихся различными аспектами аудиторской деятельности, уровень разработанности темы в целом, на наш взгляд, остается недостаточным. При наличии многих интересных методических работ, пособий, статей, практически нет работ, посвященных вопросам методологии аудита на финансовом рынке.

Эти моменты определяют актуальность темы исследования и крут рассматриваемых вопросов.

Предметом исследования являются экономические и организационно-правовые отношения, связанные с осуществлением аудита в условиях

переходного периода и в том числе с аудитом институтов финансового рынка.

Объектом диссертационного исследования является аудит на финансовом рынке в условиях перехода к рыночной экономике, исследование и обобщение теоретических и методологических основ аудиторской деятельности в институтах финансового рынка Азербайджана.

Цель исследования заключается в разработке методологических основ аудита институтов финансового рынка, выводов и рекомендаций по совершенствованию организации проведения аудиторских проверок в небанковских учреждениях финансового рынка Азербайджана.

Задачи исследования, поставленные исходя из его цели, заключаются в следующем:

на основе анализа процесса становления финансового рынка Азербайджана определить роль и место аудита в экономической науке и практике работы предприятий всех форм собственности в условиях перехода к рыночной экономике;

раскрыть сущность аудита, рассмотреть и уточнить основной понятийный аппарат;

провести сравнительный анализ различных классификационных признаков аудита;

рассмотреть наиболее важные организационные формы аудита;

проанализировать процедуры лицензирования аудиторской деятельности:

обобщить опыт организации и ведения аудиторской деятельности;

на основе системной методологии разработать принцип соответствия функций аудита поставленным перед аудиторской проверкой целям;

- рассмотреть общепринятые стандарты аудита;

разработать основные теоретические, методологические и методические принципы аудиторской деятельности на финансовом рынке в экономике переходного периода;

- сформулировать методологические и методические принципы  
аудиторской деятельности на финансовом рынке в условиях переходного  
периода;

- обосновать концепцию аудиторской деятельности на финансовом

рынке:

- сформулировать рекомендации по обеспечению аудиторского  
процесса в небанковских институтах финансового рынка в  
Азербайджанской Республике.

Методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных экономистов, отдельные разработки международных финансовых организаций. законодательные и нормативные акты Азербайджанской Республики и Российской Федерации. В процессе исследования использовались монографический и статистический материал, публикации средств экономической информации. Использован также практический опыт в области аудита других стран, прежде всего Российской Федерации.

Исследования проводились на базе метода диалектического материализма. В работе использовались методы статистической обработки информации и другие общенаучные приемы.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексном подходе к изучению проблем аудиторской деятельности небанковских институтов финансового рынка и сводится к следующему:

предложена новая сегментация финансового рынка, показано становление финансового рынка в Азербайджане, предпосылки для развития этой сферы экономики республики;

раскрыто содержание, роль и значение небанковских институтов финансового рынка;

- определены особенности аудита финансового рынка, решены  
методологические вопросы с учетом специфики объекта исследования,  
разработаны единые классификационные признаки аудита небанковских  
институтов финансового рынка Азербайджана;

на основе проведенного анализа имеющихся научных разработок в области аудита показан своеобразный характер формирования и развития аудиторских структур в условиях перехода Азербайджана к рыночным отношениям;

дано новое определение аудита, выявлены его классификационные признаки, разработан принципиально новый принцип соответствия аудиторских функций установленным целям аудита и предложен единый методологический подход к аудиту и аудиторской деятельности;

определены квалификационные требования к аудиторам небанковских институтов финансового рынка и направления совершенствования подготовки специалистов по финансовому аудиту;

- определены методологические основы и формы аудита на  
финансовом рынке;

выявлена специфика сегментирования аудита, даны рекомендации по организационно-правовому и методическому обеспечению аудиторского процесса в небанковских институтах финансового рынка Азербайджана;

разработаны методические рекомендации по проведению аудита в страховых организациях, биржах, инвестиционных и пенсионных фондах Азербайджана.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что автор разработал методологические и теоретические основы аудита на финансовом рынке как базы» способствующей минимизации аудиторских ошибок и направляющей аудиторские действия не только на решение текущих проблем, но и на решение важнейшей народнохозяйственной задачи по переходу к устойчивой и эффективной модели рыночной экономики, формированию современного делового менталитета, ориентированного на достижение стратегических целей организации, на максимальную адаптацию к изменениям во внешней среде и сближению контрольных и консультационных функций аудита небанковских структур финансового рынка.

На основе проведенного исследования сформулированы практические рекомендации по развитию аудита и обеспечению аудиторского процесса на финансовом рынке в Азербайджанской Республике.

Сформулированные в диссертации теоретические положения доведены до рабочих методик проведения аудиторских проверок в отдельных небанковских институтах финансового рынка.

Реализация выводов диссертанта ускорит формирование эффективной институциональной структуры финансового рынка Азербайджана и выполнение на нем аудиторских действий.

Апробация работы. Основные положения диссертации опубликованы в 27 научных работах, в т.ч. 4 монографиях общим объемом 35,4 печатных листа. Результаты исследования доложены и получили одобрение на 5 научно-практических конференциях. Автор, работая в налоговой системе

Азербайджанской республики, принимал участие в подготовке ряда нормативных документов по надзору за деятельностью институтов финансового рынка и практической их реализации на местах. Выводы и рекомендации диссертации используются в учебном процессе Азербайджанского Государственного Экономического Института при чтении курсов «Бухгалтерский учет и аудит», «Финансовый контроль и аудит» для студентов всех форм обучения.

Структура и объем диссертации.

Диссертационное исследование состоит из введения, четырех глав, заключения, списка литературы, приложений. Работа содержит 208 страниц текста, включая 7 приложений.

## Финансовый рынок - важнейшая среда рыночной экономики

Современное состояние и перспективы развития экономики Азербайджана. Для оценки перспектив создания в Азербайджане цивилизованного финансового рынка нужен предварительный анализ экономического состояния страны.

Сегодня, по прошествии более трех лет с начшта полномасштабных структурных реформ в Азербайджане, одним из наиболее важных является вопрос определения направлений социально-экономического развития республики на среднесрочную перспективу, что продиктовано в первую очередь необходимостью разработки стратегии экономического развития Азербайджана. До сих пор все, что происходило в экономике, было направлено на решение текущих тактических задач - "расчистку завалов", оставленных социалистической системой хозяйствования, борьбу с усиливающимся кризисом в экономике, создание базы для проведения структурных реформ и т.д. В принципе, многие из этих задач решены, и если проанализировать показатели социально-экономического развития республики за прошедший год и первое полугодие нынешнего, то можно сделать вывод о том, что ситуация не только стабилизировалась, но и наблюдается определенный экономический рост.

Основные показатели экономики Азербайджанской Республики представлены в таблице 1.

За первое полугодие 1997 года за счет позитивных сдвигов, происшедших в ведущих отраслях народного хозяйства, производство валового внутреннего продукта (ВВП) продолжало расти и, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличилось на 5,2%.

Наметился рост производства промышленной продукции. В июне месяце 1997 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, объем промышленной продукции возрос на 0,2%. В металлургии, машиностроении, производстве стройматериалов, стекла и фарфоро-керамических изделий наблюдается рост производства, а в остальных отраслях - его стабилизация.

## Сущность, понятие и история развития аудита

В появившемся в последние годы потоке специальной литературы, посвященной тем или иным аспектам аудита, нет недостатка в конкретных рекомендациях по процедуре аудиторских действий и решений, но часто Й даже не предпринимается попытки осмыслить его теоретические и Д методологические основы. Обычно при определении сущности аудита речь Ц идет либо как о специфическом виде предпринимательской деятельности Щ (63, стр. 99-114), либо как о процессе определения степени соответствия I заявленной информации установленным критериям (13, стр. 7). либо как о независимой экспертизе, ревизии (211, стр. 7) и т.д.

Действительно, каждая из этих точек зрения раскрывает свои определенные аспекты аудита, но не может претендовать (а чаще и не претендует) на наиболее полное определение его сущности.

Раскрывая сущность любого явления, а тем более такого сложного явления как аудит, необходимо определить совокупность глубинных связей, отношений и внутренних законов, определяющих основные черты и тенденции его развития. Анализ большого числа источников позволяет сделать вывод о том, что определение глубинных связей аудита ограничивается историческими справками, а определение основных черт и тенденций развития аудита базируется не на исследовании внутренних законов, а на обобщении опыта работы аудиторских фирм, политики государства в отношении аудита и т.д.

Автор настоящего диссертационного исследования, имея практический опыт работы в области аудита и налогообложения, задался целью при определении роли и места аудита в науке и практике хозяйственной деятельности институтов финансового рынка исследовать данное явление в первую очередь с общеметодологических позиций.

Именно такая позиция позволяет дать, на наш взгляд, не перечислительное, а сущностное определение аудита как формы независимого контроля качества формализованной информации по интересующим заказчика аудиторской проверки аспектам деятельности исследуемого объекта.

Расширительным определением аудита (аудит-auditing) - является его определение как процесса, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к хозяйственной системе (в нашем случае к институциональной инфраструктуре финансового рынка), чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям.

Остановимся подробнее на используемом понятийном аппарате в области аудита с тем, чтобы при разработке единых классификационных признаков опираться на достаточно строгий тезаурус в области аудита.

Итак, аудит определен как специфическая форма независимого контроля качества формализованной информации по интересующим заказчика аудиторской проверки аспектам деятельности конкретного объекта.

Аудит как явление следует отличать от аудита как деятельности. Аудиторская деятельность - это разновидность предпринимательской деятельности по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг (63). "Иными" аудиторскими услугами является весь спектр проблем организационно-правового обеспечения деятельности предприятия. В частности, это может быть консалтинговая деятельность по финансовому, налоговому, банковскому и иному хозяйственному законодательству, обучение персонала и т.д. К перечню аудиторских услуг обычно относят и выполнение работ или оказание помощи в постановке, ведении или восстановлении бухгалтерского учета, оценка активов и пассивов и многое другое.

В странах, где аудиторский процесс развивался по мере возникновения потребности в тех или иных аудиторских услугах, существует весьма различное толкование аудита. Так, например, в Англии под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. При этом не проводится различий

## Общие теоретические вопросы аудита институтов финансового рынка

При рассмотрении общих теоретических вопросов, имеющих силу для любого института финансового рынка, прежде всего необходимо определиться с задачами, которые решаются в процессе аудиторских проверок.

Задачей аудита бухгалтерской отчетности фирм финансового рынка является выражение мнения о правильности представления всех статей отчета и результатов осуществленных хозяйственных операций в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и отчетности и требованиями действующего законодательства. Для выражения мнения аудитор должен собрать информацию в необходимом количестве и качестве, обеспечить ее полноту и убедительность. Предоставляя для аудирования отчетность, администрация (руководство) компании тем самым заявляет, что она достоверна и отражает реальное положение дел в фирме.

Согласно классификации, принятой за рубежом, аудитор должен сделать следующие основные выводы (утверждения) для выработки обоснованного и квалифицированного мнения о бухгалтерской отчетности аудируемой фирмы. Аудитор должен выразить уверенность относительно:

"существования";

"полноты предоставления данных";

"точности предоставления данных";

"классификации ";

"хронологической точности записей";

"правильности свода данных";

"согласования";

"прав и обязательств";

"соответствия финансовых результатов".

I."Существование", т.е. все ли записанные операции и включенные суммы в бухгалтерский (финансовый) отчет действительно существуют.

Существовали ли. например, на дату составления балансового отчета следующие активы, включенные в данный отчет: (основные средства, наличные средства в кассе, акции, облигации, средства на счетах в банках, дебиторская задолженность и т.д.).

Конечно, проводя аудиторскую проверку фирмы за предыдущий отчетный год, аудитор не сможет провести инвентаризацию денежных средств в кассе по состоянию на 1 января. Однако он в состоянии проверить акты инвентаризации наличных денежных средств за аудируемый период и сравнить данные с кассовой книгой, выяснить кем проводилась инвентаризация, проанализировать периодичность ее проведения и соблюдение фирмой установленного порядка ведения кассовых операций, провести (при необходимости) инвентаризацию в период проведения аудита для выражения мнения о существовании именно той суммы денежных средств в кассе, которая отражена в балансе на 1 января.

Собранная информация тем убедительнее, чем ближе дата ее сбора к дате составления отчета. Естественно, подсчет аудитором ценных бумаг или материальных ценностей в натуре делать лучше на момент составления отчета, чем в любое другое время.

При проверке реального существования средств на депозитных счетах в банках аудитор может собрать убедительную информацию, изучив выписки с депозитных счетов по состоянию на 1 января, выписки со счетов в банке, подтверждающие реальное перечисление средств на депозиты и наличие правильно оформленных депозитных договоров с банками, своевременное начисление и перечисление банком процентов по депозитам.

Информация будет убедительнее, а выводы правильными, если выборка охватывает весь аудируемый период, а не отдельные его части. Решение о количестве проверяемых данных (так называемый объем выборки) аудитором принимается по каждой аудиторской процедуре и может варьироваться от одного пункта до всех в проверяемом отчете.