Аудит и его влияние на формирование национального капитала

Audit and its Influence on the Formation of National Capital

Asst. Prof. Dr. Kylychbek Supataev (Kyrgyz-Russian Slavyan University, Kyrgyzstan)

Abstract

This article is about the objective requirement in audit for acceptance of the well-founded economic decision by users of the financial reporting to exclude or lower information risk, and also are dealt with the reasons of occurrence of information risk and ways of their decrease. And also are researched market of auditing services, the location of the audit entities and their influence on ensuring timely auditing businesses. Financial reporting transparency are studied and their impact on the financial issue of the managing subject. Recommended actions aimed at ensuring transparency of financial statement of an entity and the rights of owner. And explored the current state and prospects of development of independent audit, its influence on the formation of national capital.

В Кыргызской Республике до приобретения независимости, т.е. в составе бывшей социалистической страны, аудит, как таковой, отсутствовал. Многие годы и десятилетия административно-командная система осуществляла контрольно-ревизионную проверку за деятельностью любых хозяйствующих субъектов. Аудиторская деятельность в Кыргызской Республике появилась после преобразования экономики страны и перехода к рыночным отношениям.

Переход к рыночной экономике и экономические реформы в Кыргызской Республике начались без соответствующей законодательной базы, без развитого и авторитетного отечественного института, защищающих интересы собственников. В процессе переходного периода произошёл массовый обман незажиточного населения, секвестром его накопленного дохода и сбережений были с одной стороны государство, с другой стороны им же легализованные финансовые пирамиды, а также банкротство ряда финансовых институтов, использующих преимущественно средства населения. Негативный опыт банкротств затронул интересы миллионов людей и десятков предприятий. Таким образом, к началу XXI века в нашей стране уже произошел подрыв доверия вкладчиков и акционеров ко всем существующим финансовым структурам.

Рыночные преобразования экономики продолжались, хотя и весьма противоречиво, да к тому же в условиях отсутствия гражданского общества, правового государства. Так, например, о том, что аудитор защищает интересы собственника, знала совершенно мизерная доля населения Кыргызстана, вернее говоря, об этом знали единичные люди. И только в начале XXI века, когда сотни тысячи предприятий и граждан вложили свои купоны, полученные от приватизации государственной собственности в акции акционерных предприятий, коммерческих банков, экономически активное население страны ощутило насущную потребность в аудиторских заключениях относительно результатов деятельности этих структур. В те времена, нужно признать, что в нашей республике был, слаб реальный спрос на аудиторские услуги.

Собственники, и прежде всего акционеры, инвесторы, - а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные и зачастую очень сложные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют ни доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась в Кыргызской Республике. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рыночной экономики. В этом и состоит его особенность. Практический аудит неуклонно развивался, исходя из внутренней логики экономических преобразований, на естественном фундаменте соотношения спроса и предложения.

Стихийное зарождение и развитие отечественного аудита помогало преодолеть нездоровые настроения, которые начинали появляться у наиболее квалифицированных в этом плане специалистов и свидетельствовали об их неверии в значимость и эффективность выполнения столь важных и скрупулезных работ. Это позволяло принимать срочные и актуальные меры для ликвидации источников, углублявшейся диспропорции между трудной ответственной работой, требующей особых бухгалтерских и аудиторских познаний и неадекватным вознаграждением, общественной роли аудиторов.

Начало функционирования аудиторских организаций, фирм, товариществ, таким образом, явилось хотя и слабыми, но в целом действенными и повсеместными шагами наиболее квалифицированных специалистов в области управления, учета, анализа и финансового менеджмента, направленными на создание правовой экономики и на строительство гражданского общества.

Соответственно, на разных уровнях и срезах экономики стал более - менее проявляться и спрос на функцию засвидетельствования аудиторов. Усилия аудиторов уже способствовали решению определенных проблем, например, при создании совместных и стопроцентно иностранных предприятий, формировании принципиально новой кредитно-банковской системы и т.д. Они шли на защиту прав и свобод тех экономических субъектов, которые более успешно вписывались в новые, более жесткие условия капитализирующегося Кыргызстана.

За последние годы немало сделано Правительством Кыргызской Республики по развитию аудиторской деятельности, принят закон «Об аудиторской деятельности» от 30.07.2002 г. № 134. А также 22 апреля 2002 года постановлением Правительства Кыргызской Республики № 235 в качестве стандартов аудита в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты аудита. Принятие нового закона и стандартов подтвердило окончательное становление аудита в Кыргызской Республике, позволило принять ряд нормативных правовых актов по регулированию аудиторской деятельности в нашей стране, сделать шаг по пути интеграции отечественного аудита в международную аудиторскую систему.

В настоящее время на рынке аудиторских услуг республики работают более 300 аудиторов в 94 аудиторских организациях и 24 индивидуальных аудиторов. На рынке аудиторских услуг Кыргызской Республики осуществляют аудиторскую деятельность представители 4-х международных аудиторских компаний, входящих в состав так называемой «Большой четверки» ОсОО «Делойт и Туш», ОсОО «КПМГ-Бишкек», ОсОО «Прайсуотерхаус Куперс» и ОсОО «Эрнст энд Янг Аудит». В 2011 году на рынке аудиторских услуг Кыргызской Республики начали осуществлять аудиторскую деятельность ОсОО «BDO Казахстанаудит - Бишкек» и ОсОО «Baker Tilly Bishkek», входящие в 10-ку ведущих международных аудиторских компаний, что показывает поступательное развитие рынка аудиторских услуг в Кыргызской Республике.

Засвидетельствование об относительно удовлетворительном функционировании экономических субъектов – важнейшая задача аудитора. Выполнение этой задачи основано на результатах проверки и способности аудитора к профессиональным суждениям. Аудитор определяет, правильно ли отражены учетная информация тех экономических событий, которые произошли за проверяемый период и важнейшие финансовые результаты которых отражены в финансовой отчетности. А завершается выполнение этой задачи выражением его мнения о соответствии деятельности проверяемых экономических субъектов определенным критериям, т.е. составлением аудиторского заключения.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Как известно независимая аудиторская проверка главным образом направлена на защиту прав собственников, наряду с этим, такая деятельность необходима обществу и государству для развития экономики страны. Чтобы поднять экономику страны необходимо соответствующие источники финансирования, таким источником могут быть только вложенные капиталы в экономику или заработанный капитал, в виде реинвестированной прибыли. Собственники, акционеры и инвесторы не будут вкладывать свои средства в экономику, пока у них не будут доверия, прозрачности, открытости, объективности и достоверности информации о хозяйственной деятельности экономических субъектов. Заслужить такое доверие общественности и собственников способствует аудиторская проверка и публикация финансовой отчетности в средствах массовой информации.

В последние годы Национальный банк Кыргызской Республики строго контролирует проведение ежегодной аудиторской проверки коммерческих банков и кредитных учреждений, по результатам проверки они регулярно публикуют финансовые отчетности в средствах массовой информации. Их информация размещена на интернет-сайтах и доступна каждому заинтересованному лицу. Таким образом, коммерческие банки страны заслужили определенное доверие населения и хозяйствующих субъектов, этому способствовало в определенной мере и проводимые аудиторами аудиторские проверки этих банков. Об этом свидетельствуют статистические данные Национального статистического комитета Кыргызской Республики.

Показатели	Годы					Рост в 2013 г. к 2009 г., в %
	2009	2010	2011	2012	2013	
Активы	67904	55181	66022	85996	109091	160,6
В т.ч. кредиты клиентам	25288	24380	31143	40004	53958	213,4
Обязательства	53361	46152	52238	69745	89961	168,6
В т.ч. расчетные счета и депозиты клиентов	21029	15794	14216	19834	22148	105,3
депозиты физических лиц	9566	11645	15790	21427	28682	299,8
срочные депозиты клиентов	2050	1474	2216	2199	7134	348,0
Капитал	14543	9029	13784	16251	19130	131,5

Таблица 1. Динамика активов, обязательств и капитал коммерческих банков Кыргызской Республики (млн. сомов)

Как показывают данные таблицы, вложенные средства физическими лицами за последние пять лет утроились, а срочные депозиты выросли почти в 3,5 раза. Это свидетельствует о росте доверия вкладчиков. Депозиты клиентов увеличиваются быстрыми темпами по сравнению с ростом суммы представленного кредита клиентам, говоря другими словами, общая сумма депозитов клиентов полностью покрывает сумму выданных кредитов. Хотя для банков депозиты считаются обязательствами, в экономической сущности они являются капиталом, вложенным собственниками в банки. В этом отношении, физические и юридические лица сделали весомый вклад в формирование капитала и кредитных ресурсов коммерческих банков.

Однако, нельзя сказать о том, что банки полностью владеют доверием общественности, об этом свидетельствует недавно прошедший факт совершения кражи денежных средств у известного певца, народного артиста Кыргызской Республики С. Садыковой. У неё дома воры украли более 30 тыс. долларов США, в сомовом эквиваленте по сегодняшнему курсу около 2-х миллионов сомов. До сих пор, некоторые физические лица предпочитают, хранить деньги дома, т.е. пока еще полностью не доверяют финансовым структурам.

Хотя, достигнуты определенные успехи по формированию капиталов коммерческих банков республики, не так хорошо обстоят дела по формированию капитала предприятий реального сектора экономики, особенно крупных предприятий. В настоящее время в нашей стране из 1329 зарегистрированных открытых акционерных обществ, фактически функционируют 541, то есть меньше половины. Из-за финансовых затруднений и не имея финансовых ресурсов, т.е. недостаточности собственного капитала, простаивает 788 зарегистрированных обществ. Все эти компании организованы на базе предприятий, оставшихся в наследство от бывшей социалистической страны.

Кроме того, за последние 10-15 лет, в практической жизни нашей республики не было случаев, когда за счет средств собственников были организованы и введены в действие новые крупные компании. Здесь причин много, на наш взгляд, главная причина - это вопрос открытости, доступности, прозрачности деятельности этих компаний, которые отсутствуют в практической деятельности действующих компаний. Законодательством нашей республики предусмотрено, что эти компании подлежат ежегодному обязательному аудиту и согласно статьи 14 закона «О бухгалтерском учете» они обязаны публиковать свои финансовые отчеты в средствах массовой информации не позднее 1 июня текущего года, после подтверждения независимыми аудиторами. В реальности ни одна компания не выполняет требования закона, а со стороны государственных органов отсутствует контроль над их выполнением. Отсюда возникает сомнение, что управляющий и бухгалтер какой-либо коммерческой структуры могут быть заинтересованы в том, чтобы скрыть от акционеров, собственников этого предприятия свои просчеты или даже возможные злоупотребления.

С такими проблемами часто сталкиваются научные работники и исследователи при получении информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов. Мы, при необходимости информации финансовой отчетности экономического субъекта с трудом добиваемся их, угрожая и обещая соблюдать тайну полученной информации. Ссылаясь на конфиденциальность информации, руководители предприятия считают, что все их экономические показатели содержат конфиденциальную информацию, и они не должны их предоставлять пользователям, хотя они знают, что финансовая отчетность предназначена для использования широкого круга общественности. В таких обстоятельствах, естественно собственники, акционеры, инвесторы, кредиторы не в полной мере доверяют той финансовой информации, которую предоставляют администрация, менеджеры, управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. В результате общественность не доверяет, и

они не желают вкладывать свои средства в деятельность таких коммерческих структур. Таким образом, оказывается отрицательное влияние на формирование национального капитала предприятий реального сектора экономики.

Анализ формирования капитала предприятий экономики показывает что, он за последние пять лет почти удвоился, если в конце 2009 года его сумма составляла 60569,8 млн. сомов, а в конце 2013 года составил 124066,8 млн. сомов или прирост составил 104,8 процента. Этот рост в основном обеспечен за счет не прямых вложений 55178 млн. сом или 91,1 процент от общего роста. В том числе, за счет дополнительно оплаченного капитала 1257 млн. сом, корректировки по переоценке активов 18992 млн. сом, аванса собственников 6468 млн. сом, нераспределенной прибыли 27214 млн. сом и резервного фонда 1247 млн. сом. За счет прямых вложений рост составил 8390 млн. сом или 8,9 процента. В основном эти капиталы вложены в малый и средний бизнес, бесспорно, они имеют весомый удельный вес в экономике страны, почти более 65 процентов ВВП страны, производится именно в этих предприятиях. Однако, необходимо учесть, что «локомотивом» экономики являются крупные компании, созданная инфраструктура вокруг этих компаний, также будет способствовать развитию малого и среднего бизнеса.

Показатели	Годы					Рост в 2013 г. к 2009 г, в %
	2009	2010	2011	2012	2013	
Собственный капитал	60570	136341	140117	118417	124067	204,8
В т.ч. уставный капитал	31750	34249	36289	36788	40140	126,4
дополнительно оплачен- ный капитал	5924	6659	6788	7007	7181	121,2
корректировки по переоценке	9795	60840	50451	21625	28716	293,2
капитал, авансирован- ный собственниками	2907	20250	22834	23447	9375	322,5
нераспределенная прибыль	5689	9822	18947	24241	32903	578,4
резервный капитал	4505	4521	4808	5309	5752	127,7

Таблица 2. Динамика состава капитала предприятий реальной экономики Кыргызской Республики (млн. сомов)

К росту капитала предприятий оказывает большое влияние привлечение иностранных инвестиций. В 2013 году на территории Кыргызской Республики функционировало 2,7 тысячи предприятий с иностранными инвестициями, из них более 50 процентов - с полным участием иностранного капитала. Доля иностранного капитала в общей сумме капитала предприятий в 2013 году составила 52083 млн. сом или 42,0 процента, за последний пять лет его рост составил более 2,5 раза и приближается к половине общего объема. Валовая добавленная стоимость, произведенная предприятиями с иностранными инвестициями, в 2013 г. составила 80,5 млрд. сомов, или 23 процента к ВВП республики. В 2013 г. балансовая прибыль предприятий с иностранными инвестициями составила 18,5 млрд. сомов, в общереспубликанском объеме её доля составляла 57,3 процента.

За последние годы немало сделано в этом деле, например, на Китайские инвестиции построены и введены в эксплуатацию крупная электрическая подстанция «Датка» в Базар-Курганском районе, нефтеперерабатывающий завод в г. Карабалте, прокладывается электролиния, соединяющая север с югом республики «Датка-Кемин». На инвестиции России строится Камбар-Атинская ГЭС и малые гидроэлектрические станции на Нарынском каскаде, и много другое. Состояние экономики нашей страны в настоящее время нуждается в иностранных инвестициях, однако одновременно с этим необходимо направить усилие на формирование национального капитала.

Необходимо учесть, что имеем горький опыт привлечения иностранных инвестиций, например, золотодобывающее предприятие «Кумтор оперейтинг компани» организовано на средства инвесторов из Канады и Правительства Кыргызской Республики. В начале создания компании контрольный пакет акции находился у Правительства Кыргызской Республики. Из-за недоступности и непрозрачности информации для общественности о деятельности компании, пакет акций перешел путем мошенничества на сторону канадских инвесторов, в этом было замешано руководство республики, и акции нашего правительства в настоящее время составляют всего лишь 33 процента. По поводу деятельности этой компании уже более десяти лет идут скандальные разбирательства на уровне Правительства Кыргызской Республики и Жогорку Кенеша Кыргызской Республики. В результате несколько председателей правительства досрочно ушли в отставку, и этот скандал продолжается до сегодняшнего дня. Главный вопрос скандала в том, что большая часть заработанной прибыли выплачивается иностранным инвесторам виде дивидендов. Естественно целью иностранных инвесторов является больше извлечь выгоду от вложенного капитала,

такое положение дел способствует оттоку заработанного капитала из нашей страны, а что касается, реинвестирования полученной прибыли, то это зависит от их решений.

Отсюда вывод, одной из важных проблем развития экономики нашей страны является формирование национального капитала, однако этому вопросу Правительство и руководство республики достаточного внимания не уделяют, т.е. в этом направлении действенные меры не принимаются, в основном их деятельность направлена на привлечение иностранных инвестиций. Как указано выше, соотношение между национальным и иностранным капиталом достигло критической точки. Если по такому сценарию будет развиваться экономика нашей республики, то в ближайшие сроки она станет полностью зависима от иностранного капитала. Перспективы развития экономики будут затруднены, потому что большая часть заработной прибыли, являющейся основным источником накопления капитала, будет уходить иностранным инвесторам.

Если собственники половины своих депозитных средств, вкладывали бы прямо в деятельность коммерческих структур, это был бы ощутимый вклад в формирование национального капитала предприятий. По нашим расчетам, это было бы выгодно собственникам и хозяйствующему субъекту. В настоящее время коммерческие банки выдают кредиты клиентам под 25-30 процентов годовой ставки, а на депозиты клиентам выплачивают максимум 12 процентов годовых. Например, половина депозитных средств физических лиц на конец 2013 года составляла 13341 млн. сомов. Если эти средства прямо вложили бы в акционерные общества и они хотя бы выплачивали 15 процентов дивидендов, то физические лица дополнительно получали бы процентный доход в более чем на 400 миллионов сомов, по сравнению с получаемого процентного дохода от банков, а компания почти в два раза меньше выплачивала бы процентов за использование финансовых ресурсов кредиторов.

Поэтому необходимо прилагать усилия по формированию национального капитала предприятия реального сектора экономики. Может возникнуть вопрос, откуда взять средства? Средства имеются, только они вложены в банки и определенная часть хранится в домах собственников. В условиях рыночной экономики собственники сами принимают решение, куда вкладывать свои капиталы. Поэтому необходимо проводить целенаправленную работу с тем, чтобы убедить их, войти в их доверие. Для этого необходимо осуществлять контроль за проведением ежегодной обязательной аудиторской проверки, выполнением требований закона и публикации финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, и добиваться открытости, доступности, прозрачности и достоверности их отчетности.

В экономически развитых странах периодически информируют общественность о достижениях ведущих национальных компаний, о сумме полученной прибыли и размере выплачиваемых дивидендов. Как известно, это делается для того, чтобы собственники и инвесторы использовали эту информацию, когда они принимают решение о вложении своих капиталов в ту или иную коммерческую структуру. Нам тоже можно перенять этот положительный опыт, периодически информировать о финансовых результатах деятельности ведущих компаний, это тоже имеет немаловажное значение для формирования национального капитала реального сектора экономики.

И наконец, необходимо оказывать поддержку действующим аудиторским организациям, они переживают трудное время, у многих из них финансовое положение неустойчивое и они борются за самовыживание, потому что наша экономика пока еще не встала на ноги.

В связи с этим, со стороны государства могут быть представлены льготы аудиторским организациям по определенным видам налогов. Кроме того, больше внимания необходимо уделять проблемам бухгалтерского учета (как у нас в народе говорят «не бывает богатства без учета»). Только с помощью точного учета происходящих процессов в экономике мы можем двигаться вперед. Без сильного отечественного аудита при всей сложности экономической и политической ситуации значительно снижается эффективность проводимых реформ. Аудит обеспечивает демократизацию экономики. Посредством аудита можно решать глобальные проблемы перехода к рыночным методам хозяйствования, снижения количества экономических преступлений в сфере экономики, формирования национального капитала в необходимом объеме и экономического роста.

Литература:

- Абдыкаиров Т., Супатаев К. Теория аудита. Учебное пособие. – Б.: типография Кыргызского национального университета, 2015.
- Арнс Э.А. и Лоббек Дж.К. Аудит: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2012.
- Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. – М.: КPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993.
- Деятельность предприятий с иностранными инвестициями в Кыргызской Республике: 2009-2013. – Б.: Нацстатком КР, 2014.
- Финансы предприятий Кыргызской Республики: 2009-2013. – Б.: Нацстатком КР, 2014.
- Материалы Госфиннадзора КР. www.fsa.kg