

Список использованных источников:

1. Зейнелгабдин А.Б. Финансовая система Казахстана: становление и развитие. Монография. – Астана: КазУЭФимТ, 2008. – 226 с.
2. Басов А.И. Финансово-кредитное регулирование инвестиционного процесса в России. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 208 с.
3. Мельников В.Д. Основы финансов. – Алматы: ЛЕМ, 2007. – 568 с.
4. Иванов И.А. Глобализация и национальное регулирование деятельности на финансовом рынке // Финансы и кредит. – 2008. – №39. – с. 2-5.
5. Мамонтов А.Э. Государственное регулирование кредитования реального сектора в период трансформации экономики: дисс. ... канд. экон. наук. 08.00.05, 08.00.10 – М., 2002. – 141 с.
6. Видятин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 714 с.
7. Онуфриева Л.С., Онуфриева А.С. Государственное регулирование инвестиционных циклов в экономике России: монография. – М.: ГУ, 2005. – 108 с.
8. Алимбаев А.А. Государственное регулирование рыночной экономики: учебное пособие. – Караганда: Институт рыночных отношений. – 1998. – 349 с.
9. Базылев Н.И., Гурко С.П., Бызылева М.Н. и др. Экономическая теория: пособие для преподавателей, аспирантов и стажеров. – Мн.: Интерпрессервис; Эксперспектива, 2001. – 637 с.
10. Киреева К. Системный подход к регулированию инвестиционного процесса // Транзитная экономика. – 2001. – №2. – 62 с.
11. Зиябеков Б. Государственное финансово-кредитное регулирование аграрного сектора в условиях рыночной экономики (на примере Республики Казахстан): дисс. ... докт. экон. наук.: Алматы, 2004. – 357 с.
12. Клейнер Г., Петросян Д., Беченов А. Еще раз о роли государства и государственного сектора в экономике // Вопросы экономики. – 2004. – №4. – С. 25-41.

Түйін

Мақалада «механизм», «реттеу» терминдерінің түсініктемелік аппараты, реттеуші механизм элементтерінің мазмұны мен құрамы ашылады, коммерциялық банктердің инвестициялық жұмысына мемлекеттің ықпал ету сайманы мен негізгі әдістері, макроэкономикалық деңгейдегі коммерциялық банктердің қаржы-несиелік моделін реттеудегі инвестиция қызметі ұсынылады.

Summary

In the article the sense of the terms «mechanism», «regulating». The composition and the content of the elements of regulative activities of commercial banks are studied; the model of finance-credit regulation of innovative activities of commercial banks at the macroeconomic level are suggested.

Г.Б. Танирбергенова,

к.э.н., доцент кафедры «Экономические дисциплины» Академии экономики и права

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В современных условиях любая ценность экономических отношений представляет большой интерес лишь в том случае, если обладание ими способствует достижению каких-то целей, прежде всего экономического характера. В этих условиях возникает необходимость пересмотра сложившихся в прошлом стереотипов, взглядов на систему контроля и содержания аудита, поскольку в получении достоверной информации заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота независимо от форм собственности. Все они заинтересованы в законности и эффективности финансовой деятельности предприятий и достоверности учета, которую может подтвердить аудитор. Аудит является независимой третьей стороной и играет роль посредника между составителями и пользователями финансовой информации.

В Республике Казахстан функционирует трехуровневая система регулирования аудиторской деятельности:

- 1-й уровень – законодательство РК об аудиторской деятельности;
- 2-й уровень – международные стандарты аудита;
- 3-й уровень – внутрифирменные стандарты аудита.

Первый уровень регулирования включает в себя Конституцию РК, закон РК «Об аудиторской деятельности» и иные нормативные правовые акты РК. Первый закон РК «Об аудиторской деятельности» был принят 18 октября 1993 г. Спустя пять лет 20 ноября 1998 г. был принят второй закон РК «Об аудиторской деятельности», в который систематически вносятся изменения и дополнения. Данный закон регулирует отношения, возникающие между государственными органами, физическими и юридическими лицами, аудиторами, аудиторскими организациями и профессиональными аудиторскими организациями в процессе осуществления аудиторской деятельности в Республике Казахстан [1].

Второй уровень представляют международные стандарты аудита (МСА). МСА разработаны Комитетом по международной аудиторской практике (КМАП). КМАП представляет собой постоянный комитет совета Международной федерации бухгалтеров (МФБ), которая была организована в США в 1977 г. Членство в МФБ автоматически дает право на членство в Комитете по международным бухгалтерским стандартам (КМБС), основанном в Лондоне. Две организации независимы друг от друга, первая имеет дело с аудитом, последняя – с бухгалтерским учетом. Другие постоянные комитеты МФБ рассматривают вопросы этики, образования, финансового и управленческого учета, государственного сектора, информационной технологии и членства [2,3].

Комитет по международной аудиторской практике публикует стандарты и положения по аудиту и сопутствующим услугам с тем, чтобы повысить степень единства аудиторской практики и сопутствующих услуг во всем мире.

В 2000 г. Казахстан стал членом МФБ, перешел на международные стандарты аудита и принял их в качестве национальных. МСА определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит.

Стандарты аудита определяют нормативные требования к качеству и достоверности аудита и обеспечивают определенный уровень независимости, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности информации о результатах аудиторской проверки. По мере совершенствования механизма экономических реформ аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях их соответствия требованиям времени [4].

Значение стандартов состоит в том, что они:

- обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
- определяют регламенты проведения всех этапов аудита;
- обеспечивают правовые гарантии достоверности результатов аудиторских проверок;
- повышают уровень казахстанского аудита и делают его признаваемым в сфере международных экономических отношений;
- решают задачи унификации терминов, определений, сведений, подходов в вопросах проведения и оформления результатов аудита;
- содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;
- создают общественный имидж профессии;
- устраняют контроль со стороны государства;
- помогают аудитору вести переговоры с клиентами;
- обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

Версия «Международные стандарты аудита в Казахстане» решением Международной региональной федерации бухгалтеров и аудиторов «Евразия» рекомендована странам СНГ для принятия за основу.

Международные стандарты аудита определяют лишь общий подход к его проведению, масштаб проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также основные принципы, которым должны следовать аудиторы. Однако стандарты не регламентируют конкретные действия, приемы, процедуры, применяемые в процессе проверки. Они могут быть различными, и их рациональность определяется самим аудитором (аудиторской фирмой). Для этой цели служат внутрифирменные стандарты аудита, которые представляют собой третий уровень регулирования аудита в Казахстане.

Для обеспечения высокого качества оказываемых услуг аудиторы и аудиторские фирмы должны на основе международных стандартов аудита разрабатывать свои внутренние стандарты, учитывающие специфику работы аудиторской фирмы и раскрывающие содержание конкретных процедур проверки, сбора аудиторских доказательств, их документирования, политики взаимоотношений с клиентами, внутреннего контроля и внутренней отчетности фирмы и др. При проведении проверок это облегчает сбор необходимых доказательств, сокращает время проверки, уменьшает риск ошибок при составлении заключения [5].

Внутрифирменные стандарты аудита обеспечивают единый (фирменный) подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме. Появляется возможность увеличить объем и повысить качество выполняемых работ, шире использовать для проведения проверок аудиторов-ассистентов, усовершенствовать технологию аудита. Однако стандарты не должны быть излишне детализированными, сдерживать инициативу аудитора, так как это может превратить аудит в механический сбор сведений, не подкрепленный профессиональным суждением. Вследствие высокой значимости внутренних стандартов для экономического и общественного статуса фирмы их содержание является коммерческой тайной.

Обычно они подписываются разработчиками и обязательно утверждаются руководителем аудиторской фирмы.

Наличие внутрифирменных аудиторских стандартов позволяет также осуществлять эффективный внутренний контроль деятельности аудиторской фирмы и ее сотрудников [4].

Профессиональная деятельность аудиторов также основывается на определенных этических нормах.

Этика представителей любой профессии, в том числе и аудиторов, есть наиболее узкое применение общих понятий этики поведения, разработанных философами. Цель аудитора – оказание аудиторских услуг на самом высоком профессиональном уровне. Это невозможно без соблюдения профессиональной этики, под которой следует понимать систему норм нравственного поведения человека, определенной профессии, общественной или профессиональной группы. В своей профессиональной и коммерческой деятельности каждый аудитор должен всегда поступать честно. При этом подразумевается не только личная порядочность, но также надежность и корректные взаимоотношения с другими людьми.

Аудитор не должен приступать к выполнению той работы, которая ему не под силу, и при получении такого заказа от клиента он должен честно отказаться от иногда очень выгодной работы. В отношении объективности подчеркивается, что в своих суждениях аудитор должен стремиться к объективности, принимая во внимание все факты и точки зрения, относящиеся к рассматриваемому делу. Гораздо большее место в этическом кодексе занимают проблемы независимости для обеспечения объективности и избежания риска ее утраты вследствие различных объективных и субъективных факторов.

Кодекс этики профессиональных аудиторов Международной федерации бухгалтеров (МФБ) устанавливает стандарты поведения аудиторов и фундаментальные принципы, которые должны соблюдаться аудиторами для того, чтобы добиться общих целей. Кодекс имеет силу нормативных актов и обязателен для исполнения всеми аудиторскими фирмами и аудиторами на территории Казахстана. Кодекс устанавливает:

- стандарты поведения аудиторов;
- фундаментальные принципы, которые должны соблюдаться аудиторами для достижения общих целей.

В Кодексе этики профессиональных аудиторов также указывается, что оказание двух или более услуг профессионального характера одновременно само по себе не оказывает влияния на честность, объективность и независимость [5].

Современный аудит – относительно новое направление для Республики Казахстан, поэтому систематические изменения и дополнения, которые вносятся в законодательство в целях совершенствования аудиторской деятельности, – это неизбежный процесс.

Например, если раньше аудитор был вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя либо в качестве работника аудиторской организации, то в настоящее время, согласно статье 8 закона РК «Об аудиторской деятельности», аудитор осуществляет свою деятельность в качестве аудитора только в составе одной аудиторской

организации и может быть участником только одной аудиторской организации, что повышает качество предоставляемых аудиторских услуг.

Также изменились требования к организации аудиторских компаний. Согласно статье 9 закона РК «Об аудиторской деятельности», аудиторская организация создается только в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью. До этих принятых изменений аудиторская организация как коммерческая организация могла быть создана для осуществления аудиторской деятельности в любой организационно-правовой форме, за исключением производственного кооператива и государственного предприятия, что в какой-то степени снижало ответственность аудиторских фирм перед клиентами.

Некоторое время назад в уставном капитале аудиторской организации доля, принадлежащая аудиторам и (или) аудиторским организациям, должна была составлять не менее 51 процента. На сегодняшний же день в уставном капитале аудиторской организации доля, принадлежащая аудитору (аудиторам) и (или) иностранной (иностранному) аудиторским организациям, должна составлять сто процентов. Данный факт способствует достижению принципа независимости [1].

Вместе с этим на качество предоставляемых услуг повлияло развитие профессиональных организаций в РК, которые осуществляют внешний контроль качества аудиторских организаций.

В таблице 1 приведены некоторые статистические данные по численности аудиторских организаций в РК.

Таблица 1. Количество аудиторских организаций в РК*

Период	Количество
01.01.2008 г.	117
01.01.2009 г.	112
01.01.2010 г.	140
*Данные реестра лицензий Министерства финансов РК [6]	

Развивается также в Казахстане и внутренний аудит для самоконтроля за уровнем затрат, рентабельностью, соблюдением оптимального режима экономии и высокого качества оказываемых услуг.

Многие крупные казахстанские компании последовали примеру аналогичных организаций стран с развитой рыночной экономикой, и имеют у себя отделы внутреннего аудита (внутренний контроль), занимающиеся регулярной проверкой отдельных участков производственно-хозяйственной деятельности предприятий, что способствует минимизации подверженности рискам и угроз финансовой нестабильности или даже финансового краха.

Безусловно, не все казахстанские организации на сегодняшний день используют и могут себе позволить наличие отделов внутреннего аудита, т.к. содержание штата внутренних аудиторов несет за собой дополнительные расходы. Внедрение системы внутреннего аудита для многих казахстанских предприятий остается одним из направлений дальнейшего совершенствования процесса управления компанией в целом [5].

Таким образом, несмотря на относительно короткий срок развития аудиторской деятельности в Казахстане, аудит получил достаточно широкое распространение и стал одной из ведущих форм управления. Об этом свидетельствуют не только законодательство РК и внедрение МСА, но и развитие деятельности казахстанских аудиторских фирм наряду с международными аудиторскими компаниями, и повышение их конкурентоспособности на рынке аудиторских услуг.

Список использованных источников:

1. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года №304-І «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 17.07.2009 г.).
2. Международные стандарты аудита. Алматы: Раритет, 2001. Т. 1.
3. Международные стандарты аудита. Алматы: Раритет, 2001. Т. 2.
4. Ажибаева З.Н. Аудит. Алматы: Экономика, 2004. 527 с.
5. Танирбергенова Г.Б. Основы аудита. Алматы: Академия экономики и права, 2009. 190 с.
6. <http://www.minfin.kz>

Түйін

Мақалада аудитті ұйымдастырудың негізгі мәселелері және Қазақстан Республикасындағы реттеу дәрежелері қарастырылған. Сонымен бірге аудиторлік қызметтің қазіргі жағдайы мен болашақтағы даму жолдары көрсетілген.

Summary

The article deals with basic issues of organization and levels of audit regulation in the Republic of Kazakhstan. Also reflects the current state of audit activities and the prospects for its further development.

У.К. Шеденов,

д.э.н., профессор КазНУ им.аль-Фараби;

З.Б.Ахметова,

старший преподаватель КазНУ им.аль-Фараби

ВЛИЯНИЕ ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА НА ПРОЦЕСС ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РК

27 ноября 2009 г. в Минске был подписан кодекс Таможенного союза (ТС) Беларуси, Казахстана и России и утвержден единый таможенный тариф, который вступил в силу с 1 января. С 1 июля 2010 года союз должен был заработать в полную силу.

Напомним, что Таможенный союз – соглашение двух или более государств (форма межгосударственного соглашения) об отмене таможенных пошлин в торговле между ними, форма коллективного протекционизма от третьих стран. Фактически речь идет о форме межгосударственной интеграции, предполагающей создание наднациональных органов. Как отметил президент Н.А.Назарбаев в своем послании народу «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана», создание Таможенного союза – это прорыв всех казахстанских интеграционных инициатив /1/.

Происходящие в связи с этим изменения в таможенном законодательстве, особенно в части, касающейся таможенных пошлин на ряд импортных товаров, вызывают в обществе различные толкования сущности целей создания Таможенного союза, так как в любом интеграционном деле в первую очередь всех интересует выгода. Бенджамин Дизраэли сказал по этому поводу следующее: «Свободная торговля – не принцип, а средство для достижения цели». А цели и выгоды при этом могут быть разными. Поэтому вопрос объединения рынков всегда был актуальным и вызывал много споров. Рассмотрим плюсы и минусы Таможенного союза применительно к Казахстану.

Плюсы.

1. Казахстанские товары получают свободный выход на рынки России и Беларуси без всяких квот и ограничений. После 1 июля 2010 года любой товар, произведенный на территории Казахстана, сможет беспрепятственно продаваться в России и Беларуси без необходимости оформления сертификата происхождения. Следует отметить, что зона беспошлинной торговли со странами СНГ, в том числе с РФ и РБ, у нас была с 90-х годов. Однако все мы знаем, что помимо тарифных мер, таких как пошлина, существуют различные нетарифные меры регулирования. Это всевозможные лицензии, сертификация, аккредитация и так далее, то есть целый ряд документов, норм, правил и процедур, которые необходимо было соблюдать нашим производителям для того, чтобы попасть на рынок России. Это касается сельского хозяйства, строительных материалов и прочих товаров. Россия как страна, преследующая собственные интересы, могла ограничивать импорт путем создания определенных барьеров нетарифного характера. Теперь же Казахстан получит рынок со 170-миллионным населением и двумя триллионами общего ВВП.

2. Гармонизация разрешительных процедур, а именно взаимное признание всех ветеринарных, сертификационных, аттестационных и прочих документов, которые будут признаваться на территории России, равно как и в Беларуси, что окажет большой положительный эффект на увеличение товарооборота. Кроме того, официальные лица говорят о том, что создание еди-