

УДК 657.6:004

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА В КОМПЬЮТЕРНОЙ СРЕДЕ

Рагулина И.И.¹, к.э.н., доц., Рагулина М.Н.², переводчик
¹Харьковский национальный аграрный университет им. В.В. Докучаева
г. Харьков, Украина,
²Бюро переводов «Эталон»
г. Харьков, Украина

Ключевые слова: аудит, компьютерная среда, информационные технологии, производительность аудиторской деятельности.

Реферат. Поскольку большинство субъектов хозяйствования ведут автоматизированный бухгалтерский учет результатов своей деятельности, составляют отчетность в электронном формате, то для рационального использования ресурсов во время аудиторской проверки, целесообразно проводить аудит с применением компьютерных технологий. Рассмотрены актуальные вопросы осуществления аудиторских проверок в компьютерной среде. Проведен анализ влияния использования компьютерных технологий на производительность аудиторской деятельности на современном этапе.

Компьютеризация учетно-аналитических работ дала толчок для достижения значительных результатов в деятельности субъектов предпринимательской деятельности, повлияла на уменьшение производственных затрат, сокращение численности аппарата управления, в результате это приводит к рентабельной работе и обеспечению прибыльности. На сегодняшний день, в частности на крупных предприятиях, без компьютера не обходится ни одна финансовая операция. Автоматизация и компьютеризация является одной из важнейших стадий инновационных технологий. Интенсивное развитие электронно-вычислительной техники и технологий, использование прикладных бухгалтерских программ создало значительное положительное влияние на эффективность аудита и совершенствование его методов. Компьютерная обработка бухгалтерских данных обеспечивает автоматизированный сбор и обработку информации, необходимой для оптимизации управления в различных сферах деятельности. Совершенствование аудиторской работы в соответствии с требованиями рынка, определенным образом, зависит от компьютеризации учетных и аналитических систем, автоматизированной выдачи документов и их сохранности. Наиболее эффективным путем решения проблемы является четкая, своевременная и достоверная методика проверки каждого объекта бухгалтерского учета [3].

Международным стандартом аудиторской деятельности № 315 предусмотрено,

что компьютерная информационная система существует, если на предприятии применяется хотя бы один компьютер для обработки финансовой информации и для аудиторской проверки [2]. При этом аудитор должен рассмотреть возможность влияния компьютерных информационных систем на аудит. С применением компьютерных информационных систем общая цель и объем аудиторской проверки не меняется, однако меняется процесс обработки данных, хранения и передачи финансовой информации. Поэтому применение ИТ-систем влияет на систему бухгалтерского учета, а также внутреннего контроля. Таким образом, автоматизированная обработка данных влияет на: порядок применения процедур, оценку собственного риска и формирование тестов и процедур для проведения аудиторской проверки.

Аудитор должен владеть знаниями применения компьютерных информационных систем, а также влияния условий применения электронной техники на оценку общего риска. Кроме того, он должен уметь разрабатывать систему тестов контроля и процедур по существу. Если таких знаний у аудитора недостаточно, он должен пригласить специалиста по компьютерным информационным системам или эксперта. Итак, аудитор перед планированием аудиторской проверки должен ознакомиться с системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Когда аудитор уже приступил к разработке этапов аудита, на которые могут влиять компьютерные информационные системы, он должен обратить внимание на трудности ее функционирования.

Аудитор должен дополнительно усвоить: значимость и сложность системы компьютерной обработки в каждой важной прикладной бухгалтерской программе; организационную структуру деятельности компьютерных информационных систем; доступность данных; возможность использования компьютеризированных методов аудита. Далее аудитор в деталях должен изучить возможность влияния компьютерных информационных систем на оценку аудиторского риска. Он устанавливает также характер рисков, изучает характеристику внутреннего контроля. Отсутствие таких операций препятствует проведению аудита. Во время операций данного типа применяется обработка одинаковых команд (алгоритмов). При этом исключается возможность канцелярских ошибок; отсутствие отдельных операций, выполняемых вручную, то есть человек, который имеет доступ к ИТ-системе, может выполнить запрещенную операцию; возможность ошибок и нарушений, которые могут возникнуть не только при введении данных в ИТ-системах, но и при наличии ошибок в самой системе; возможность расширения управленческого контроля; возможность использования компьютерных методов аудита и прочее. Аудитор также должен изучить влияние неотъемлемого риска и риска контроля на вероятность существенных искажений информации. Он учитывает то обстоятельство, что риски могут быть следствием того, что программы в целом системы программного обеспечения недостаточно разработаны. Кроме того, риски могут увеличить вероятность ошибок и мошенничества в конкретных приложениях, файлах.

Также ошибки могут быть при обработке первичной документации. В наше

время новые технологии компьютерных информационных систем применяют для разработки новейших программ, которые могут быть использованы для решения задач в организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Применение таких систем увеличивает степень сложности прикладных программ. Вследствие этого увеличивается и риск, что вызывает дополнительный объем работ и ручных подходов.

С целью уменьшения аудиторского риска до допустимого низкого уровня в условиях применения компьютерных информационных систем повышается ответственность за разработку и использование аудиторских процедур при проверке. Разрешается применять различные методы аудита: компьютеризированные или ручные. Это необходимо для того, чтобы получить более значительный уровень доказательств. Однако в различных системах бухгалтерского учета те или иные данные будет очень сложно получить.

Хорошо подготовленная программа помогает систематизировать базу данных, влияет на более полное использование информации для подготовки оперативных данных, ведения бухгалтерского учета и контроля. При использовании информации из базы данных ей можно дать двустороннюю характеристику: информация общего пользования; независимая информация.

Первая группа данных может включать такие данные, которые могли использовать большинство пользователей для составления различных программ. Такие программы могут использоваться для различных целей. Например, так можно подготовить программу для вычисления (вычисления) себестоимости одного тонно-километра или остатка производственных запасов. В некоторых случаях для создания отдельных файлов и для каждой прикладной программы необходимы независимые данные. Для примера, мы предлагаем существующие документы, касающиеся заработной платы работников, для использования методов контроля (верификации) (табл.1 и 2).

Таблица 1 – РЕЕСТР учетных листов тракториста-машиниста предприятия «Авангард» за апрель 20.. г.

№ доку-мента	Фамилия, имя, отчество	Табель-ный номер	Код профес-сии	Код категории работ-ников	Вид опла-ты	Отра-ботано часов	Сумма начисленной заработной платы, грн
1	Горевой Г.З.	1003	25	01	01	19	342,24
2	Заманский С.А.	1004	25	01	01	35	652,80
3						

Особое внимание для управления информационными ресурсами уделяется организационному контролю. Он обеспечивает целостность и сущность данных. Методы информационного контроля зависят от его подхода, поэтому

нужна централизованная координация использования и определения данных. Управление информационными ресурсами необходимо для повышения целостности данных организации контроля в целом и включает функции администрирования данных и баз данных.

Таблица 2 – Документ № 1 «Накопительная ведомость отработанного времени и начисленной заработной платы»

Код структурного подразделения			Номер проводки	Номер документа	Табельный номер	Код профессии	Код категории работников	Вид	По видам оплаты труда, профессии, категории работников				
Месяц	Число	Код предприятия							по табельному номеру			по предприятию	
									Отработано чел.-дней	Отработано чел.-часов	Начисленная сумма	Отработано чел.-дней	Отработано чел.-дней
04	30	01	10	1	1003	25	01	01	2,3	19	342,24		
04	30	01	10	6	1004	25	01	01	4,37	35	652,80		
04	...												

Во время проверки аудитор прежде всего рассматривает целостность созданной информации. Одной из задач внутреннего контроля в среде баз данных является проверка порядка использования баз данных и качество приложений баз данных. Далее проверяется обеспеченность следующими мерами: стандартный подход к разработке программ модели данных, доступ к базе данных, распределение обязанностей управления информационными ресурсами, безопасность данных и восстановления баз данных. Система баз данных влияет на систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Такое влияние зависит от: меры использования баз данных, типа и значения финансовых операций, характера и структуры баз данных, общих мер контроля. Научность повышается, как правило, от применения целостности данных. Однако риск использования может возрасти, если системы баз данных используются без соответствующих мер контроля. От того, насколько и как они используются бухгалтерской системой, зависит выбор аудиторских процедур. При этом на аудиторский риск влияют следующие факторы: соответствующие меры контроля за доступом, важные бухгалтерские приложения, стандарты и процедуры для разработки и сопровождения приложений, функции управления информационными ресурсами, описания должностных обязанностей и стандарты, наличие средств аудиторской проверки.

Таким образом, для усовершенствования аудиторских процессов могут использоваться функции: проверки контроля за доступом создания данных; проверки целостности баз данных; обеспечения доступа к базе данных.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.
2. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нормативне виробничо-практичне видання. Україномовна версія. Видання 2016–2017 року. Частина I. International Federation of Accountants (IFAC), 2016. Аудиторська палата України, 2018. – 1142 с.
3. Огійчук, М. Ф., Рагуліна, І. І., Новіков, І. Т. Аудит : Навч. посібник. – Вид. 4-ге, перероб. і допов. – Київ: Алерта, 2020. – 852 с.

УДК 336.71

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ – ЭФФЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

**Радченко Н.Г., доц.
Таврический государственный агротехнологический университет
им. Дмитрия Моторного
г. Мелитополь, Украина**

***Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровая экономика, цифровизация банковских услуг.*

***Реферат:** по результатам исследования дано определение категории «цифровые технологии», «цифровизация в банковской сфере»; обозначены преимущества цифровизации в банковской сфере как для банка, так и для клиента. Определены наиболее распространенные виды инновационных банковских продуктов (мобильный банкинг, интернет-банкинг, «зона24», POS-терминалы), а также перспективы их развития. Оценен зарубежный опыт цифровизации банковских услуг (Японии, Китая и Норвегии). Рассмотрены возможности базы данных Блокчейн- системы, которая работает без посредников, а достоверность всех заключенных сделок подтверждается самой сетью и ее участниками. Определены главные цели*