

әкеліп, қолда бар ауыл шаруашылық техникасының ескіріп, олардың қолдануға жарамсыздығы анықталды. Бұл теріс үдерістер техникамен қамтамасыздандыру деңгейінде, тозу деңгейі мен жүктеменің артуына, қолдану тиімділігінің төмендеуіне әкеліп соқты. Аграрлық саладағы материалдық-техникалық базаның ескіруі ауыл шаруашылық техникасына деген сұранысты үлкейтіп отыр, сонымен қатар осы тауар нарығының сегментінің дамуына әкелуде. Айтылған сұранысты қанағаттандыруда сатып алушылардың қазіргі таңда төлем қабілеттіліктерінің төмен болуымен байланысты іске асыра алмауда. Мемлекет тарапынан көрсетіліп жатқан қолдау мен шаруашылықтардың табысының өсуі негізінде ауыл шаруашылықты қажетті техникамен, тракторлармен, комбайндармен сандық және сапалық түрде қамтамасыздандырып келуде.

#### Әдебиеттер тізімі

1. Киркоров А. Методы определения эффективности финансового лизинга по сравнению с кредитом // Лизинг-ревью. — 2000. — № 5, 6. — С. 30–38.
2. Беренс В., Хавранек П.М. Руководство по оценке эффективности инвестиций. — М., 1995. — 345 с.
3. Горемыкин В.А. Экономика лизингового процесса. — М., 1998. — 432 с.

УДК 274.16

### **Рынок аудиторских услуг и факторы, определяющие его развитие**

Тусибаева Г.С.

*Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, Астана*

Мақалада Қазақстан Республикасының нарығындағы аудиторлық қызметтің ерекшеліктері, сонымен қатар оның негізгі қатысушылары қарастырылған. Аудиторлық қызметті жүргізудің қажеттілігі туралы шешімді қабылдау мен аудиторлық нарықтағы субъектілердің өзара байланыс процесіне ұсыныс пен сұраныс факторлары әсер ететіні ескерілген. Аудиторлық қызметтің сапасын ашып қарастыруға көңіл бөлінген. Аудит кәсіпкерлік түрі болып табылатынына күмән келтірілмейді және қоғамдық маңызды сипатта болады. Аудиторлық қызмет нарығында негізгі қатысушы болып субъектінің ұсынысы мен сұранысы табылады. Аудиторлық тексерудің нәтижелерін пайдаланушылар ұйымдардың және кәсіпорындардың жетекшілері болып табылады: инвесторлар; кредиторлар; кәсіпорынның құрылтайшылары; сатып алушылар мен жабдықтаушылар; мемлекеттік бақылаушы ұйымдар; басқа да қызығушылық танытқан тұлғалар. Аудиторлық компаниялардың қызметіне бақылау мемлекетпен және кәсіби аудиторлық ұйыммен жүзеге асырылады.

Special characteristics of the market of audit services in the Republic of Kazakhstan as well as its main participants are considered in the scientific article. It is not called in question that audit is a kind of business and has socially significant character. The basic participants of the market of auditor services are subjects of supply and demand. Users of results of auditor checks are heads of the enterprises and the organizations; investors; creditors; founders of the enterprise; suppliers and buyers; the state supervising bodies; other interested persons. It is noted that factors of demand and supply affect (or influence) the process of interaction of subjects of audit market and the process of decision-making on necessity of conducting auditing. An attention is given to the detection of the quality of an auditor's work. Control over activity of the auditor companies is carried out by the state and the professional auditor organizations.

В настоящий момент аудит в Республике Казахстан сформировался и является самостоятельным видом деятельности, при этом наличие разрешенных сопутствующих услуг в деятельности аудиторских организаций практически не меняет общую картину.

1. Деятельность носит общественно значимый характер, так как она подтверждает достоверность деятельности экономических субъектов. Эта особенность аудита заключается в том, что хотя выбор аудиторской организации и оплата оказываемых ею услуг осуществляются на коммерческой основе в рамках гражданско-правового договора, т.е. опосредуются частноправовой формой, по своим целям, предназначению и функциям обязательный аудит проводится в интересах неопределенного круга лиц

и государства, т.е. в общественном интересе. Отношения, возникающие в ходе обязательной аудиторской проверки, в значительной мере имеют публично-правовой характер.

2. Аудит является видом предпринимательства, так как услуги осуществляются на возмездных началах и оплачиваются заказчиками.

3. Предприятия, осуществляющие аудиторскую деятельность, должны регистрироваться в специальном порядке, определяемом законом. Данные субъекты создаются специально и исключительно для осуществления аудиторской деятельности, не могут заниматься никакой иной предпринимательской деятельностью. Иными словами, не допускается объединение аудиторской с иными видами предпринимательской деятельности. Исключительность аудиторской деятельности необходима с целью выделения из общих хозяйствующих субъектов специальной группы, осуществляющей аудит на профессиональной основе и профессиональном уровне, при этом отвечающей принципу независимости, а также обеспечения государственного контроля за этой группой субъектов.

4. Законодательство предъявляет требования к определенному уровню профессионализма специалистов, достигаемому и поддерживаемому подготовкой и аттестацией. Сформирована система регулирования аудиторской деятельности.

5. Для данного вида деятельности характерна однородность основной продукции (аудиторской услуги), близость технологических процессов получения этой продукции.

Основными участниками рынка аудиторских услуг являются субъекты спроса и предложения. Субъектами правоотношений, возникающих в сфере осуществления аудиторской деятельности, являются аудируемые лица и лица, оказывающие аудиторские услуги. К аудируемым лицам относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, финансовая отчетность которых согласно действующему законодательству должна подтверждаться заключением независимого аудитора, и другие лица, принявшие решение о проведении аудиторской проверки своей отчетности, даже если в отношении них не применяется правило об обязательном аудите.

Согласно Закону Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. № 304-І «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.07.2011 г.) к подлежащим обязательному аудиту относятся следующие субъекты хозяйствования:

- акционерные общества;
- государственные предприятия на праве хозяйственного ведения с наблюдательным советом в сферах образования и здравоохранения;
- страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер;
- накопительные пенсионные фонды и организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами;
- крупные участники открытого накопительного пенсионного фонда, а также юридические лица, в которых открытый накопительный пенсионный фонд имеет значительное участие;
- недропользователи;
- банки, банковские холдинги и организации, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками;
- субъекты естественной монополии, за исключением субъектов естественной монополии малой мощности;
- организации гражданской авиации, за исключением авиакомпаний, осуществляющих авиационные работы по перечню, определяемому Правительством Республики Казахстан;
- хлебоприемные предприятия;
- фонд гарантирования страховых выплат;
- юридические лица Республики Казахстан, заключившие контракт на осуществление инвестиций, предусматривающий инвестиционные преференции;
- хлопкоперерабатывающие организации;
- застройщики и проектные компании в соответствии с Законом Республики Казахстан «О долевом участии в жилищном строительстве» [1].

Пользователями результатов аудиторских проверок являются руководители предприятий и организаций, заинтересованные в получении достоверной информации о состоянии предприятия; инвесторы, которые нуждаются в объективной информации о финансовой устойчивости и доходности

аудируемого предприятия; кредиторы, получающие из аудиторского заключения информацию о возвратности предоставляемых кредитов и займов; учредители предприятия, контролирующие законность и адекватность деятельности менеджмента; поставщики и покупатели, требующие гарантий соблюдения договорных обязательств; государственные контролирующие органы, следящие за законностью деятельности предприятия; другие заинтересованные лица.

Услуги по проведению аудита представляет специалист — независимый аудитор, которым согласно Закону РК «Об аудиторской деятельности» является физическое лицо, аттестованное Квалификационной комиссией по аттестации кандидатов в аудиторы, получившее квалификационное свидетельство о присвоении квалификации «аудитор» [1].

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора либо в качестве индивидуального предпринимателя.

Таким образом, можно выделить следующие виды субъектов предложения аудиторских услуг: физические лица — аудиторы-предприниматели без образования юридического лица; аудиторы, занимающиеся профессиональной деятельностью в составе аудиторской компании [2].

Аудиторская организация — коммерческая организация, созданная для осуществления аудиторской деятельности. Аудиторская организация создается в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью. Численность аудиторов в составе аудиторской организации должна составлять не менее двух человек.

За нарушение законодательства Республики Казахстан об аудиторской деятельности, а также условий договора аудиторы и аудиторские организации несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан. Взаимодействие аудиторских фирм и аудируемых лиц регламентировано Законом РК «Об аудиторской деятельности». Аудируемое лицо должно создать условия, предоставить всю необходимую для проведения аудиторской проверки информацию и оплатить выполненную работу. В свою очередь аудитор должен в сроки, определенные в договоре, провести аудиторскую проверку и предоставить заказчику аудиторское заключение.

Контроль за деятельностью аудиторских компаний осуществляется государством и профессиональными аудиторскими организациями. Государство влияет на потребление аудиторских услуг, определяя, прежде всего, объекты и условия обязательного аудита, а также круг лиц, которые имеют право заниматься аудиторской деятельностью, условия. К таким государственным органам относится Министерство финансов РК.

Основной задачей Министерства финансов РК является выработка политики в сфере аудиторской деятельности, в соответствии которой выделяют следующие функции [1]:

- издание нормативно-правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- организация разработки и представление на утверждение Правительству РК стандартов аудиторской деятельности;
- организация в установленном законодательством порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Республике Казахстане;
- контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами стандартов аудиторской деятельности;
- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов и финансовой отчетности;
- ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;
- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

Контроль качества направлен на соблюдение аудиторами и аудиторскими организациями требований стандартов аудита [3].

Видами контроля качества является внутренний и внешний контроль качества.

Внутренний контроль качества осуществляется аудиторской организацией самостоятельно, в соответствии со стандартами аудита. Внешний контроль качества осуществляется профессиональной организацией в отношении своих членов один раз в три года.

Профессиональные организации являются некоммерческими и действуют на основании устава, принимаемого на общем собрании их членов.

Задачами профессиональных организаций являются:

- содействие развитию науки и внедрению передового опыта в области аудита, анализа экономики;
- защита интересов своих членов и оказание помощи в решении аудиторских проблем;
- участие в разработке нормативных актов по аудиту;
- подготовка и повышение квалификации аудиторов;
- осуществление систематического контроля за соблюдением аудиторами и аудиторскими компаниями стандартов аудиторской деятельности и профессиональной этики.

На процесс взаимодействия субъектов аудиторского рынка и принятие решения о необходимости проведения аудиторской проверки оказывают влияние факторы спроса и предложения; физические лица; аудиторы, имеющие статус индивидуальных предпринимателей; аудиторы, занимающиеся профессиональной деятельностью в составе аудиторской компании.

Факторами, определяющими спрос на аудиторскую услугу, являются следующие:

1) законодательная необходимость проведения обязательного аудита. В настоящее время, по мнению потребителей, цель аудита заключается в получении заключения о соответствии финансовой отчетности требованиям законодательства для предъявления контролирующим органам и прочим пользователям и/или определении текущего состояния учета в организации и устранения ошибок в учете;

2) регулярные изменения законодательства в области налогообложения, трудового права, бухгалтерского и налогового учета, антимонопольного, гражданского и иного права. Сложность бухгалтерского учета и налогообложения обуславливает наличие спроса на аудиторские услуги как на инструмент защиты экономических субъектов от давления внешней среды посредством авторитетного представления аудиторской компанией интересов аудируемого лица;

3) доверие к аудиторам. Непосредственное влияние на формирование спроса оказывает фактор доверия заказчика аудитору. Возможное недоверие заказчика к аудиторским услугам может быть обусловлено как нерегулируемостью ответственности аудитора перед заказчиком за негативные экономические последствия, так и случаями некачественного оказания аудиторских услуг;

4) экономическое развитие отраслей потенциальных клиентов. Основными экономическими факторами, влияющими на аудиторскую фирму, являются: развитие отрасли предприятия изучаемого сегмента; изменение условий конкуренции; изменение спроса на определенные виды товаров и услуг; изменение темпов инфляции. Формирование спроса на аудиторские услуги зависит от уровня деловой активности. Количество и отраслевой состав субъектов спроса определяет требования к составу и ассортименту услуги;

5) общественное мнение о деятельности предприятия. Положительное общественное мнение должно способствовать укреплению конкурентных позиций на рынке.

К факторам микросреды могут относиться: изменение размера экономических субъектов; изменение их вида деятельности; изменение формы собственности; смена собственника; необходимость в инвесторе; подтверждение порядочности в отношениях с партнерами; неуверенность в правильности учета в условиях периодических изменений законодательства и т.д.

К факторам, влияющим на предложение, относятся:

1) законодательные ограничения, которые можно подразделить на:

- изменения законодательства в области предоставления прав в области ведения аудиторской деятельности;
- изменение критериев проведения обязательного аудита;
- регламентация и упорядочение процесса оказания аудиторских услуг;
- ограничения, направленные на защиту прав клиентов от некачественного оказания аудиторских услуг;

2) технологические факторы, к которым относятся:

- введение новых стандартов аудиторской деятельности. Данный фактор стимулирует аудиторские компании следить за новейшими разработками в области аудита;
- усовершенствование вычислительной техники и введение программных комплексов. Аудиторским компаниям необходимо применять современную вычислительную технику, программные

комплексы при проведении аудиторских проверок и предоставлении смежных услуг, так как использование данных научно-технических разработок дает компаниям дополнительные возможности, такие как сокращение времени выполнения работ, повышение качества проведения проверок, предоставление новых смежных услуг по аудиту и консалтингу. В случае же игнорирования новых разработок у компании может появиться угроза потери прибыли и доли рынка, так как использование данных разработок конкурентами позволит им вырваться вперед за счет снижения цен на предоставляемые услуги;

3) экономические факторы, среди которых:

- уровень конкуренции. Предложение на рынке аудиторских услуг ограничивается высоким уровнем конкуренции со стороны как иностранных, так и крупных отечественных компаний. Влияние данного фактора сказывается на стремлении аудиторов сформировать, поддерживать и продвигать свою репутацию как надежных, ответственных аудиторов. Также данный фактор оказывает влияние на способность аудиторской компании предоставить клиенту полный список сопутствующих аудиту услуг.

Такие факторы, как: изменение количества предприятий — потенциальных клиентов; развитие отраслей народного хозяйства; изменение спроса на определенные виды сопутствующих аудиту услуг изменяют количество заказов.

К факторам микросреды, влияющим на спектр оказываемых аудиторских услуг, можно отнести: изменение количества аттестованных и прочих специалистов; наличие прав на оказание услуг; изменение имиджа компании; уровень автоматизации процесса оказания аудиторских услуг; партнерство с другими аудиторскими компаниями; участие в саморегулируемых профессиональных объединениях; наличие собственных методик аудита и т.д.

Аудиторские компании, предлагающие свои услуги в Казахстане, можно разделить на три группы: «Большая четверка» («PriceWaterhouseCoopers», «Deloitte», «Ernst&Young», «KPMG») и другие крупные западные компании; несколько десятков крупных отечественных фирм с численностью свыше 30 человек; несколько тысяч небольших отечественных фирм.

Потребность в услугах аудиторов возникла в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятия, и тех, кто вкладывает средства в его деятельность, а также государства как потребителя информации о результатах деятельности предприятий [4].

Поскольку оказание аудиторских услуг в своем развитии проходит разные стадии и переходит от индивидуальных методов оказания услуг к массовым, то возникает противоречие между требованиями коллективной работы, соблюдения официальных стандартов, с одной стороны, и стремлением к творческой самореализации, индивидуальному подходу — с другой.

Два указанных начала могут находиться в разных пропорциях, в зависимости от стадии развития рынка. В кризисных, неустойчивых экономических ситуациях преобладает использование интуиции, новаторских подходов, допущение определенного риска. Данная ситуация была характерна для рынка аудита в Казахстане на первоначальной стадии развития.

В то же время стабильная экономическая ситуация предполагает использование стандартных, выверенных, стандартизированных на уровне законодательства или внутренних правил компании процедур, что характерно для Запада и в настоящий момент для России.

Несмотря на переход национальных компаний к стандартам ведения аудиторских проверок, принятым в развитых странах, современные западные компании сохраняют некоторые преимущества перед национальными, равно как имеют и некоторые недостатки.

Преимущества:

- международный авторитет;
- инновация зарубежного опыта;
- новая постановка задач, новые решения;
- известность торговой марки;
- новая деловая и общая культура;
- подготовка к выходу на зарубежных партнеров и получение иностранных инвестиций;
- хорошее владение методикой аудита: максимально глубокая проработка теории, соответствие международным стандартам и значительный практический опыт выполнения услуг;
- качественное юридическое и документальное сопровождение консультационного проекта: подробные отчеты, калькуляция стоимости услуг с предоставлением их клиенту.

Недостатки:

- высокая стоимость услуг при сопоставимом качестве;
- высокие требования к организации и предварительной подготовке клиента;
- прямой перенос зарубежного опыта, без учета специфики национального бизнеса;
- максимальное применение «домашних заготовок»;
- языковой барьер и затрудненные коммуникации в силу культурных различий;
- высокие требования к бытовым условиям (проживание, питание, транспорт и т.д.);
- широкое использование неквалифицированных стажеров.

Процесс предоставления аудиторской услуги включает следующие этапы:

1) постановка цели аудиторской услуги (выражение мнения о достоверности учета и отчетности, проверка бухгалтерского и налогового учета и т.д.) и заключение договора на его проведение;

2) проведение аудита. Во время аудита информация, относящаяся к целям, области и критериям аудита, включая информацию, касающуюся взаимодействия между подразделениями, деятельности и процессов, должна быть собрана путем необходимых выборок и верифицирована. Для обобщения выводов полученная информация сопоставляется с критериями аудита. Выводы аудита указывают на соответствие или несоответствие критериям;

3) подготовка и выдача заключения. В ходе данного этапа рассматриваются выводы аудита и соответствующая информация, согласовываются заключения по результатам аудита;

4) разработка рекомендаций. Если это определено целями аудита, то на основе выводов аудита подготавливаются рекомендации, которые могут добавить ценность аудиту, учитывая опыт аудиторов.

Важное экономическое и социальное значение имеет рост качества аудита.

Качество аудиторской услуги определяется следующими факторами:

- законодательные требования приобретения услуги;
- изменения в законодательстве;
- развитие рынка;
- темпы инфляции;
- общественное мнение об услуге;
- неуверенность в правильности учета;
- длительность проведения услуг;
- наличие доступной системы сбыта;
- доход потребителя;
- стоимость оказания услуги;
- требования третьих лиц;
- итоговое влияние фактора.

Качество работы аудитора зависит от следующих обстоятельств:

- квалификации аудиторов;
- опыт работы аудитора и аудиторской организации на рынке аудиторских услуг, в том числе в конкретной области аудита;
- конкуренция на рынке аудиторских услуг;
- контроль за качеством аудита;
- установление ответственности за некачественное проведение аудиторских услуг.

Аудиторы должны обладать современными знаниями в области права и бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности, финансов предприятий, налогообложения физических и юридических лиц. Профессиональный уровень аудитора должен поддерживаться и развиваться, поскольку развиваются общественные отношения, появляются новые виды деятельности, изменяется законодательство.

В связи с этим важное значение приобретает организация системы обучения и профессиональной подготовки аудитора, аттестации уровня профессиональных знаний, повышения квалификации специалиста, а также опыт практической деятельности аудитора в своей профессии. Отечественная и мировая практика показывает, что важнейшим элементом обеспечения качества являются действенный контроль, который включает не только проверку выполнения требований законодателя в отношении профессиональных участников, их аттестации, соблюдения ими законодательных требований

и условий, но и обязательных правил, содержащихся в стандартах аудиторской деятельности и применяемых аудиторами в своей работе. При этом контроль должен сочетать в себе элементы государственного и общественного контроля [5].

Законодательство об аудите предусматривает определенные гарантии, направленные на обеспечение качества аудиторских услуг, к которым относятся: аттестация аудиторов, организация их обучения и повышения квалификации, введение конкурсов для заключения договоров проведения обязательного аудита и страхование ответственности за нарушение договорных обязательств, установление единых требований к проведению аудиторской проверки, система контроля за качеством аудита.

Сформулированные положения представляются принципиально важными: по сути, это гарантии, предоставляемые государством для надлежащего осуществления субъективного права.

### Список литературы

1. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І. Об аудиторской деятельности (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.07.2011 г.) // www.audit.kz
2. Ажибаева З.Н. Аудит: Учебник. — Алматы: Экономика, 2004. — 527 с.
3. Нурсеитов Э.О. Аудит: Краткое руководство. — Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2011. — 236 с.
4. Ержанов М.С. Аудит-1. Учебник. — Алматы: Бастау, 2005. — 382 с.
5. Абленов Д.О. Профессиональный аудит: Учеб. пособие. — Алматы: Экономика, 2008. — 557 с.

УДК 336.14(1–87)

## Зарубежный опыт формирования межбюджетных отношений

Комекбаева Л.С., Байсбай Е.М.

*Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова*

Мақалада бюджеттік жүйенің жұмыс істеуі мен құрылысының шетелдік тәжірибесі баяндалған және әр түрлі деңгейдегі бюджеттер арасындағы қатынас моделінің қалыптасуының халықаралық тәжірибесі қарастырылған. Авторлар федеративтік және унитарлық мемлекеттердегі қалыптасқан бюджетаралық қатынастардың қазіргі модельдердің ерекшеліктерін ашып көрсетеді. Әр дәрежелі бюджеттердің функцияларын, табысты үлестіру мөлшерлерін, салық салуды реттеудегі жергілікті бюджеттердің құзыреттерін келтіреді. Сондай-ақ шетел тәжірибесін және оны қазіргі замандағы Қазақстанда қолдану мүмкіндігін сараптайды.

The article deals with foreign experience in the construction and operation of the budget system, studied international practice in the formation of a model of relations between budgets of different levels. The article reveals the features of existing models of intergovernmental relations in federal and unitary states. Functions are given budgets of various levels of income distribution norms, the powers of local budgets to regulate taxation, etc. The author analyzes the international experience and the possibility of its application in modern Kazakhstan.

Основными целями формирования системы межбюджетных отношений в республике должны выступать финансовая самодостаточность регионов; снижение количества субвенциарных регионов; сокращение встречных финансовых потоков между уровнями бюджетов; обеспечение максимально возможного выравнивания уровня социально-экономического развития территорий; гарантирование всем гражданам, независимо от места их проживания, минимума бюджетной обеспеченности. Для начала необходимо изучить практику других стран при формировании модели отношений между бюджетами разных уровней.

27 января Президент Республики Казахстан Н.А.Назарбаев в своем очередном Послании народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация — главный вектор развития Казахстана» определил дальнейший главный вектор развития Казахстана в ближайшем десятилетии. Как следует из Послания, новый этап казахстанского пути — это новые задачи укрепления экономики, повышения благосостояния народа. Казахстану жизненно важно найти оптимальный баланс между экономиче-