

карткових програм нових учасників; відбір кредитоспроможних власників карток для продажу їм інших банківських продуктів.

Привабливість ринку та висота вхідних бар'єрів обумовлюють зростання рівня конкуренції. На думку Н. Шульги та О. Соколовської, бар'єрами для появи нових конкурентів на ринку платіжних карток є: протидія з боку банків, які вже працюють на цьому ринку; низька конкурентна позиція у порівнянні з вже діючими банками, при нестачі досвіду роботи на даному ринку; потреба в значних капіталовкладеннях, пов'язаних з високим рівнем ризиків та створенням достатньої інфраструктури; відсутність кваліфікованого персоналу [9, с.51].

Стимулом до вступу нових банків на ринок платіжних карток можуть бути: вільні ринкові ніші; інновації – новий тип послуги, що напевно приверне увагу клієнтів; підвищення репутації та популярності головного банку з виходом на ринок його виробничих підрозділів (дирекцій, філій та безбалансових відділень); конкурентні переваги над діючими в даному регіоні банками – відносно асортименту та якості послуг, розміру капіталу, технологій та ін.

Підвищенню рівня залучення заощаджень населення до банківських вкладів може сприяти вдосконалення порядку обов'язкового резервування депозитів. Позитивні наслідки може мати зниження норм обов'язкового резервування по коштах населення в частині довгострокових вкладів, які найбільш активно використовуються на інвестиційні цілі. Це дозволить, з одного боку, підвищити відсоткові ставки по таких вкладах, покращити їх привабливість для населення, а з іншого боку, збільшити обсяги інвестицій та здешевити інвестиційні кредити. За вкладами строком понад три роки доцільно взагалі скасувати обов'язкове резервування.

Таким чином, важливе значення у процесі управління ресурсною базою банку має маркетинг. Існує слабка гнучкість чинних умов вкладів, що відкриваються банками різними категоріям вкладників. В дослідженні обґрунтована доцільність відкриття двох нових видів вкладів: платіжного депозиту та ануїтетного вкладу, умови яких найбільш пристосовані до потреб кожного вкладника. Розглянуті умови та порядок відкриття вкладів “Автовклад” та “Партнерський вклад”.

Література

1. Алексеєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії і практики: монографія / М.Д.Алексеєнко. – К.: КНЕУ, 2002. – 276 с.
2. Банківські операції: підручник / за ред. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000. – 384 с.
3. Банки и банковские операции / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471 с.
4. Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 304 с.
5. Банковское дело / под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 1993. – 398 с.
6. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 428 с.
7. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц / Г.С. Панова. – М.: ДИС, 1994. – 352 с.
8. Романенко Л.Ф. Ринок новітніх банківських технологій в Україні / Л.Ф. Романенко // Фінанси України. – 2003. – №5. – С. 99–105.
9. Шульга Н. Конкурентна позиція банку на ринку платіжних карток / Н. Шульга, О. Соколовська // Вісник НБУ. – 2002. – №3. – С. 50–54.

657.6(075.8)

*Рыбников А.М., к.э.н., доцент,
ТНУ имени В.И. Вернадского*

ИССЛЕДОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПРИМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАПАСОВ

В современных условиях для повышения финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятия принято обращаться к аудиторским фирмам по поводу проведения комплексной проверки его финансово-хозяйственной деятельности. Но работа аудитора не должна ограничиваться только проверкой правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности финансовой отчетности, поскольку аудитор должен внести предложения по улучшению результатов деятельности предприятия. Следовательно, аудитору также необходимо провести и производственный аудит для оценки всего комплекса экономических показателей производственной деятельности предприятия, в том числе эффективности использования запасов.

Вопросам организации и методики аудита запасов в украинской научной литературе уделено достаточно много внимания. Так Давыдов Г.М. изучает вопросы организации и методики аудита запасов, обстоятельно рассматривает особенности аудита в компьютерной среде [1, с. 189-191]. Савченко В.Я. освещает аудит инвентаризации запасов, приводит типичные нарушения, рассматривает особенности аудита с использованием компьютерной техники [2, с. 235]. Саfoxина М. А. формулирует, задачи и функции производственного аудита, определяет его состав, в том числе аудит эффективности использования запасов [3, с. 13-16]. Уваров С.А. и Гаджинский Г.М. уделяют особое внимание системам управления запасами предприятия, приводят примеры зарубежных моделей, адаптированных для украинских предприятий [4, с. 159; 5, с. 85].

Таким образом, детальное изучение такого направления производственного аудита как аудит эффективности использования запасов, определения его задач и функций является актуальным направлением научных исследований.

Цель статьи - изучить возможности применения аудиторских программ по проверке эффективности использования запасов во время производственного аудита и дать предложения по использованию систем управления запасами.

В настоящее время необходимость совершенствования и развития методологии производственного аудита связана с объективной необходимостью повышения его качества, с целью более полного удовлетворения потребности в достоверной информации о производственной деятельности предприятий. В большинстве случаев потребности в производственном аудите обусловлены осуществлением оптимизации или формированием управленческих технологий, направленных на рост эффективности производственной деятельности предприятия.

Развитию производственного аудита содействует также рост потребности у владельцев и высшего руководства компаний в получении независимой оценки эффективности производственной деятельности предприятия. В ходе производственного аудита проводится:

сравнение достигнутых результатов производственной деятельности с данными за прошлые периоды, с показателями других предприятий и их среднеотраслевыми значениями; определяется влияние разнообразных факторов на результаты производственной деятельности; указываются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы.

Большая роль отводится производственному аудиту в определении и использовании резервов повышения эффективности производства. Он способствует рационализации, экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению лишних расходов, недостатков в работе [3, с.14].

Поскольку производственный аудит призван способствовать эффективному управлению предприятием, то его главной целью является разработка комплекса мероприятий по эффективному использованию всех ресурсов предприятия, в том числе производственных запасов. Для достижения указанной цели во время проведения аудита производственных запасов необходимо решить следующие задачи:

- 1)предоставить оценку достоверности отображения в учете и отчетности информации о запасах;
- 2)оценить соблюдение законодательства по учету запасов;
- 3)оценить состояние управления запасами на предприятии;
- 4)оценить экономность использования запасов.

Решение этих задач производственного аудита возможно при выполнении им своих функций: превентивной, оперативной и защитной. Превентивная функция производственного аудита используется в процессе прогнозирования и планирования потребности в запасах для производства необходимого количества продукции, на стадии подготовки управленческих решений, для предупреждения нежелательных явлений. Оперативная функция производственного аудита реализуется в процессе выполнения принятых решений, обеспечивая оптимизацию процедур по управлению запасами. Защитная функция отображает ведущую роль производственного аудита в разработке механизмов защиты ресурсов предприятия.

Объектом аудиторской проверки служат калькуляционные расчеты материальных расходов, норм отпуска сырья в производство, технологические карты, нормы естественной убыли запасов.

Задание аудитора заключается также в том, чтобы обратить внимание руководства предприятия, на недостатки в учете запасов и внести соответствующие рекомендации по исправлению этих недостатков. При этом, компьютеризация бухгалтерского учета на подавляющем большинстве предприятий существенно влияет на проведение аудиторской проверки. Использование

компьютера повышает эффективность производственного аудита запасов, поскольку позволяет проводить сплошную проверку всех документов и снижает риск не выявления ошибок [1, с.109].

Аудит в компьютерной среде имеет следующие направления:

проведение аудита на предприятии, использующем информационные системы для обработки и хранения информации о наличии и движении запасов, управления и внутреннего контроля запасами; проведения аудита с использованием компьютерных программ контроля и тестирования.

Таким образом, компьютерная среда является информационной подсистемой, с помощью которой обрабатываются, хранятся и передаются информационные потоки учета запасов, осуществляется бухгалтерский учет, реализуется система управления и внутреннего контроля эффективности использования запасов.

Можно выделить следующие факторы, которые влияют на процесс компьютерного аудита запасов:

влияние компьютерной среды на систему учета и внутреннего контроля;

влияние компьютерной среды на оценку рисков;

оптимальное выполнение процедур контроля и максимальное снижение достоверности возникновения неправильных выводов и рекомендаций по определенным факторам и уровню рисков компьютерной среды [2, с.297].

Чтобы оценить влияние компьютерной среды на систему учета и внутреннего контроля запасов, аудитор должен установить степень ее влияния на процесс превращения входной информации из первичных учетных документов по запасам к промежуточным показателям и итоговым данным (финансовой отчетности). Для этого аудитором производятся следующие действия:

1) проверка соответствия алгоритма обработки данных законодательной и нормативной базе;

2) оценка возможности ручного обхода программы, замены алгоритма расчетов отбора и подделки данных;

3) выявление влияния компьютерной среды на организационную структуру системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

4) оценка доступности данных в виде файлов и распечатанного материала;

5) проверка возможности компьютерной системы генерировать сообщения, приемлемые для использования в аудите;

6) проверка уровня автоматизации компьютерной среды и ее влияния на оценку рисков внутреннего контроля.

Для обеспечения проверки по указанным алгоритмам, аудиторское программное обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям:

1. Наличие развитых средств контроля операций. Контроль может осуществляться не только в момент оформления документа или проведения, как это принято в бухгалтерских программах, но и тогда, когда в этом возникает потребность.

2. Гибкость. Поскольку аудиторам приходится работать на разных предприятиях, а у каждого из них своя учетная политика, формы отчетности и даже план счетов, то используемое аудитором программное обеспечение должно иметь возможность быстрой переналадки на специфику аудируемой организации, будь то страховая компания, торговый дом, бюджетная организация или производственная компания. В компьютерных аудиторских системах должны учитываться как общие требования и стандарты аудита, так и особенности учета фирм-клиентов;

3. Эргономичность, что означает наличие средств для удобного введения больших объемов информации, оперативное и простое формирование отчетов.

4. Связь на уровне баз данных с бухгалтерскими программами. Может возникнуть необходимость в дополнительных средствах для ввода и вывода данных, представленных в разных форматах.

Кроме основных требований, аудиторскому программному обеспечению должна быть свойственна простота освоения, быстродействие и профессиональная оперативная поддержка со стороны разработчиков.

При проведении производственного аудита запасов с использованием компьютерных аудиторских программ можно предложить применять как традиционные аналитические процедуры, так и специфические процедуры, свойственные только компьютерному аудиту (табл. 1).

По итогам производственного аудита аудитор должен оценить эффективность использования запасов на предприятии и разработать комплекс мероприятий по ее повышению, в который, в том числе, могут входить и такие мероприятия, как: снижение расходов, связанных с созданием и

хранением запасов; сокращение времени снабжений; более четкое соблюдение сроков снабжения; увеличение гибкости производства, его приспособленности к условиям рынка.

Таблица 1

Виды аналитических процедур производственного аудита запасов

Традиционные аналитические процедуры		Процедуры проверки с использованием компьютерных методов аудита
Наименование	Виды	Наименование
Анализ показателей	Горизонтальный	Тестирование результатов обработки информации в системе учета клиента
	Вертикальный	
	Сравнительный	
	Факторный	Аналитический обзор процедур для выявления необычных случаев
	Кросс-секционный	
	Анализ относительных показателей	Тестирование на соответствие нормативным средствам и системам управления, бухгалтерского учета и контроля
Регрессионный анализ	-	
Анализ тренда	-	Доступ к файлам данных и библиотекам
Тесты на соответствие	-	

Разработку соответствующих мероприятий можно провести с помощью компьютерного моделирования, которое покажет эффективность предлагаемых мероприятий внутри производства или производственной программы. С помощью моделирования можно также проверить проекты гибких производственных участков, которые обслуживаются автоматическими транспортными средствами, оценить расходы на материально-техническое снабжение производства. Проектирование складов с применением компьютерных технологий дает возможности получить информацию об их оптимальной системе, величине необходимых капиталовложений и затрат на их эксплуатацию. Моделирование используется также для выбора уровней запасов путем сбалансирования расходов на подготовительные операции или расходов на выполнение заказа и сопоставление расходов при дефиците запасов с расходами на хранение запасов [4, с. 162].

Используя программное обеспечение, аудитор может не только протестировать предложенные системы управления запасами, но и оценить эффект от их внедрения. Так, например, надо учитывать, что:

1) при использовании системы "производство без складов" продукция выпускается только в объеме, обеспечивающем сбыт. Исходное сырье и материалы покупаются только в размерах, необходимых для удовлетворения спроса. Однако внедрение этой системы невозможно без кардинальных изменений во всем производственном процессе. Это, в свою очередь, требует значительных финансовых расходов и создания точной информационной системы для складского учета, которая позволила бы использовать банк данных в реальном времени;

2) внедрение системы "канбан" позволяет не накапливать запасы, а иметь их в количестве, отвечающем потребностям начальной стадии производственного процесса, использовать сравнительно небольшие партии материалов и комплектующих и минимизировать время операций. Масштабы межоперационного складирования сокращаются вследствие синхронизации операций, которая достигается с помощью компьютеризации управления производственным процессом и использования единых баз данных всеми подразделениями производства;

3) основная идея системы "точно в срок" заключается в том, что если производственное расписание задано, то можно так организовать движение материальных потоков, что все материалы, компоненты и полуфабрикаты будут поступать в необходимом количестве, в нужное место и точно к назначенному сроку для производства, сборки или реализации готовой продукции. При этом страховые запасы, замораживающие денежные средства фирмы, не нужны. Заявкам потребителей готовой продукции должны отвечать не ее заранее накопленные запасы, а производственные мощности, готовые перерабатывать сырье и материалы. В условиях минимальных запасов необходима непрерывная рационализация в организации и управлении производством, поскольку высокий объем запасов маскирует ошибки и недостатки в этой области, узкие места производства, не синхронизированные операции, неиспользованные производственные мощности, ненадежную работу поставщиков и посредников. Для оценки эффективности производственного процесса, кроме уровня расходов и производительности, следует учитывать срок реализации заявки, так называемую длительность полного производственного цикла [5, с. 93]. Короткие сроки реализации заявок облегчают управление предприятием и способствуют росту конкурентоспособности благодаря

возможности оперативного и гибкого реагирования на изменения внешних условий. Внедрение этой системы также невозможно без использования специального программного обеспечения.

Аудиторская проверка эффективности использования запасов является важным направлением производственного аудита, ее результатами должны быть поиск резервов снижения себестоимости продукции и применения систем эффективного управления запасами. Использование информационных технологий повышает эффективность производственного аудита запасов, поскольку позволяет проводить сплошную проверку всех документов и снижает риск не выявления ошибок. При проведении производственного аудита запасов с использованием компьютерных аудиторских программ можно предложить применение как традиционных аналитических процедур, так и специфических процедур, свойственных только компьютерному аудиту. Для более эффективного управления запасами в продолжение исследований можно предложить системы, которые уже давно используют зарубежные предприятия. Так решить проблему складирования поможет система "производство без складов", но она требует значительных финансовых расходов. Сократить запасы и синхронизировать процессы снабжения производства и реализации продукции может система "канбан". Система "точно в срок" поможет наладить взаимосвязь между реализацией продукции и производственными мощностями.

Литература

1. Давидов Г.М. Аудит / Г.М. Давидов. – К: 2004. – 510 с.
2. Савченко В.Я. Аудит / В.Я. Савченко. – К: КНЕУ, 2002. – 326 с.
3. Сафохина М.А. Производственный аудит: виды и стадии развития / М.А. Сафохина // Аудиторские ведомости. – 2006. – № 10. – с.12-16.
4. Уваров С.А. Логистика: общая концепция, теория, практика / С.А. Уваров. – СПб.: «ИНВЕСТ-НП», 1996. – 232 с.
5. Гаджинский А.М. Основы логистики / А.М. Гаджинский. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 1995. – 122 с.

Рецензент докт. экон. наук, профессор С.В. Климчук

327.336.6

*Жуковська В.М., к.е.н., доцент,
Київський національний торговельно-економічний університет*

**ПАРТНЕРСЬКИЙ ПОТЕНЦІАЛ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ПРОФЕСІЙНОГО РОЗВИТКУ
ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВ ТОРГІВЛІ**

Професійний розвиток персоналу для кожного підприємства є важливим напрямом соціальних інвестицій, пріоритетність яких визначається необхідністю підвищення ділової активності кожного працівника з метою подальшого успішного розвитку організації, впровадження інформаційних технологій, зростання продуктивності праці, інноваційної активності. Висококваліфіковані фахівці - це обмежений ресурс, який потребує реалізації свого потенціалу у відповідних соціально-економічних, правових і соціально-побутових умовах, що забезпечуються, у першу чергу, роботодавцями, власниками підприємств. На жаль, не можна не помітити і того факту, що переважна частка підприємств торгівлі намагається зменшити обсяги навчання, а іноді - взагалі їх не надавати. Тому керівники підприємств все частіше вдаються до коопераційних способів взаємодії з іншими економічними суб'єктами, намагаючись зменшити невизначеність ринкового середовища, підвищити безпеку бізнесу та створити сприятливі умови для реалізації кадрової стратегії розвитку.

Важливий внесок у розробку економічного інструментарію щодо управління соціальним розвитком персоналу у підприємствах торгівлі соціального розвитку та партнерства в умовах світової глобалізації, присвячували свої праці такі вітчизняні вчені-економісти як: зробили І.Ю. Беляєва [1], В.М. Гейця [2], А.А. [3]. О.А. Грішнова, О.О. Герасименко, А.М. Колот [11]. А.А. Мазаракі [2], Н.В. Сичова [3], Н.А. Супрун [5] та ін. Проблеми оподаткування вартості навчання, професійної підготовки, підвищення кваліфікації працівників розглядаються в працях В.А. Савченко [13], Є.П. Качан [12], І.В. Педь [9].

Практика свідчить, для реалізації соціальних програм професійного розвитку працівників необхідний цілий комплекс інституціональних умов, які вимагають теоретичної розробки з урахуванням відтворювального аспекту, результативності й ефективності соціальних інвестицій. При