



ӘЛ-ФАРАБИ атындағы  
ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ имени АЛЬ-ФАРАБИ

AL-FARABI KAZAKH  
NATIONAL UNIVERSITY

# ХАБАРШЫ

ЭКОНОМИКА СЕРИЯСЫ

# ВЕСТНИК

СЕРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ

# BULLETIN

ECONOMY SERIES

3(109) 2015



# ХАБАРШЫ

ЭКОНОМИКА СЕРИЯСЫ №3 (109)

ISSN 1563-0358  
Индекс 75881; 25881



25.11.1999 ж. Қазақстан Республикасының Мәдениет, ақпарат және қоғамдық келісім министрлігінде тіркелген

Куәлік №956-Ж.

## ЖАУАПТЫ ХАТШЫ

**Когут О.**

аға оқытушы, (Қазақстан)

## РЕДАКЦИЯ АЛҚАСЫ:

**Ермекбаева Б.Ж.**, э.ғ.к., доцент – ғылыми редактор (Қазақстан)

**Қазбекова Ж.Б.**, Ph.D докторы, доцент м.а. – ғылыми редактордың орынбасары (Қазақстан)

**Қазбеков Б.К.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Мұхтарова К.С.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Мұхамедиев Б.М.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Сағиева Р.К.**, э.ғ.д., профессор (Қазақстан)

**Сұлтанова Б.Б.**, э.ғ.к., доцент (Қазақстан)

**Арзаева М.Ж.**, э.ғ.к., доцент (Қазақстан)

**Бордоусов О.В.**, э.ғ.к. (Қазақстан)

**Бобров Л.К.**, т.ғ.д., профессор (Ресей)

**Трифилова А.**, Ph.D докторы (Ұлыбритания)



КАЗАК  
УНИВЕРСИТЕТІ  
Б А С П А У Й І

## Ғылыми басылымдар бөлімінің басшысы

*Гүлмира Шаккозова*

Телефон: +77017242911

E-mail: Gulmira.Shakkozova@kaznu.kz

## Редакторлары:

*Гүлмира Бекбердиева,*

*Айгерім Иманғалиева*

## Компьютерде беттеген:

*Айгүл Алдашева*

## Жазылу мен таратуды үйлестіруші

*Мөлдір Өміртайқызы*

Телефон: +7(727)377-34-11

E-mail: Moldir.Omirtaikyzy@kaznu.kz

## ИБ №8481

Басуға 15.08.2015 жылы қол қойылды.

Пішімі 60x84 <sup>1</sup>/<sub>8</sub>. Көлемі 23,1 б.т. Офсетті қағаз. Сандық басылыс. Тапсырыс №2466. Таралымы 500 дана. Бағасы келісімді.

Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университетінің

«Қазақ университеті» баспа үйі.

050040, Алматы қаласы, әл-Фараби даңғылы, 71.

«Қазақ университеті» баспа үйінің баспаханасында басылды.

© Әл-Фараби атындағы ҚазҰУ, 2015

<i>Какижанова Т.И., Искакова Г.С.</i> Қазақстан Республикасындағы жұмыссыздық пен еңбек нарығы факторларының экономикаға әсерін бағалау.....	148
<i>Смагулова Г.С., Жумагазиева А.Г.</i> Инновациялық экономиканың қалыптасуының шетелдік тәжірибесі.....	154
<i>Өсербайұлы С., Текебаев Ж.М.</i> ҚР-да ислам банкинг өнімдерін қалыптастыру және дамыту мәселелері.....	162
<i>Zakirova A.T., Lipovka A.V.</i> A project manager's important professional skills .....	169
<i>Садыханова Г.А., Табеев Т.П., Қулиев И.У.</i> Қазіргі дағдарыс жағдайындағы экономикалық даму және кедейшілік .....	174
<i>Бейсенбаев Ж.Т., Табеев Т.П.</i> Жаһандану жағдайында агроөнеркәсіп кешенін дамытудың экономикалық ролі.....	180
<i>Бейжанова А.Т., Белғожақызы М., Шүренов Н.Б.</i> Қазақстан Республикасындағы қонақжайлылық индустриясының қазіргі кездегі дамуы.....	186
<i>Lipovka A.V., Zakirova A.T.</i> Personnel marketing as a guarantee of recruitment improvement.....	192
✓ <i>Товма Н.А.</i> Развитие внутреннего аудита в Республике Казахстан .....	198
<i>Мырзаханова Д.Ж., Нурмагамбетова А.М.</i> Банктің бағалық стратегия құрылымының ерекшелігі .....	206
✓ <i>Kogut O.Y.</i> The problems of cost accounting of insurance activities on the example of insurance companies.....	214
✓ <i>Жиенбекова А.М., Арыстамбаева А.З., Купенова Ж.Қ.</i> Ұйымның ішкі аудиторлық қызметін инновациялық дамыту жолдары .....	220
✓ <i>Купенова Ж.Қ., Жунисова Г.Е., Жиенбекова А.М.</i> Статистикадағы орташа шамалар және өзгерменің көрсеткіштері.....	226
✓ <i>Акимбаева К.Т., Жунисова Г.Е.</i> Особенности проведения аудита в ломбардных организациях .....	232
✓ <i>Ноянов М.Е.</i> Экономикалық индекстер.....	238
<i>Дарибаева М.Ж.</i> Инновациялық даму шарттарында қаржы нарығын реттеу, бақылау және қадағалау .....	242
<i>Бердімұратова Қ.</i> Жоғары білім беру жүйесінің бәсекеге қабілеттілігін арттыру .....	248
<i>Bespayeva R.</i> Factors affecting the tourist activity of the population .....	256
<i>Досжан Р.Д.</i> Оценка влияния различных факторов на систему управления проектными рисками на предприятиях малого и среднего бизнеса.....	266
Авторлар туралы мәліметтер .....	273



Акимбаева К.Т., Жунисова Г.Е.

**Особенности  
проведения аудита  
в ломбардных организациях**

В любой современной экономике, ломбардные организации играют значительную роль, потому что они предлагают альтернативу банковским услугам, умножают конкуренцию на кредитном рынке и диверсификацию финансовых инструментов. Гарантом стабильности любой организации является высокий уровень организации систем управления, одним из основных элементов которой является надлежаще организованный внутренний аудит. В небольших ломбардах, где размеры и масштабы операций и рисков не только не оправдывают необходимость создания специального подразделения по проведению внутреннего аудита, но и отдельного работника на полную ставку в штате ломбардной организации, вся деятельность по внутреннему аудиту может осуществляться внешним подрядчиком. Привлеченными (сторонними) структурами для проведения внутреннего аудита чаще всего бывают крупные консалтинговые или аудиторские организации, их принято называть продавцами (провайдером) аутсорсинговых услуг. Процесс создания независимого аудита, обеспечивающего реализацию практической общественной потребности – подтверждения достоверности финансовой информации в интересах пользователей этой информации, продолжается в нашей республике уже несколько лет.

**Ключевые слова:** ломбардная организация, внутренний аудит, внешний (независимый) аудит, планирование аудита, программа аудита, служба внутреннего контроля, календарный график работ, инвентаризация.

Akimbaeva K., Zhunisova G.

**Features of realization of audit in  
lombard organizations**

In any modern economy, lombard organizations play a considerable role, because they offer services, that are alternative for bank services, and therefore increase competition at the credit market and diversification of financial instruments. The guarantor of stability to any organization is a high level of organization control system, one of basic elements of which is the properly organized internal audit. In small lombards, where sizes and scales of operations and risks not only justify the necessity of creation of the special subdivision on realization of internal audit but also separate worker on a complete rate in the state of lombard organization, all activity on an internal audit can come true by an external contractor. The attracted structures for realization of internal audit mostly are large consulting or public accountant organizations.

**Key words:** lombard organization, internal audit, external (independent) audit, planning of audit, program of audit, service of internal control, calendar chart of works, taking of inventory.

Акимбаева К.Т., Жунисова Г.Е.

**Ломбардтық ұйымдарда аудит  
жүргізудің ерекшеліктері**

Осы заманғы экономикада ломбардтық ұйымдар маңызды рөл атқарады. Себебі, олар банктік қызметтерге баламалы таңдаулар ұсынады, несие нарығындағы бәсекелестікті арттырады және қаржы инструменттерін диверсификациялайды. Кез келген ұйымның тұрақтылық кепілі болып басқару жүйесінің жоғары деңгейде ұйымдастырылуы табылады, оның негізгі элементтерінің бірі ретінде дұрыс ұйымдастырылған ішкі аудитті айтуға болады. Операциялар көлемі аз шағын ломбардтарда ішкі аудитті жүргізу үшін арнайы құрылымдық бөлімнің жұмыс жасауы, сондай-ақ ломбардтық ұйымның штабында толық ставкаға жеке қызметкерді ұстау артық шығындарға әкелетіндіктен, барлық ішкі аудиттің жұмыстарын сырттан тартылған қызметкерлерге тапсыру тиімді болады. Әдетте, мұндай қызметтерді ірі консалтингтік немесе аудиторлық ұйымдар ұсынады. Қоғамдық қажеттілікті қамтамасыз етуші, мүдделі пайдаланушылар үшін қаржылық ақпараттың дұрыстығын растайтын процесс тәуелсіз аудит болып отыр.

**Түйін сөздер:** ломбардтық ұйым, ішкі аудит, сыртқы (тәуелсіз) аудит, аудитті жоспарлау, аудит бағдарламасы, ішкі бақылау қызметі, күнтізбелік жұмыс кестесі, тугендеу.

## ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В ЛОМБАРДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Возникновению новых финансовых институтов – небанковских организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, послужило развитие малого бизнеса в Республике Казахстан в 1995 году. Деятельность казахстанских ломбардов постоянно расширяется, развиваются виды оказываемых услуг.

Процесс создания независимого аудита, обеспечивающего реализацию практической общественной потребности – подтверждения достоверности финансовой информации в интересах пользователей этой информации – продолжается в нашей республике уже несколько лет. Правовые основы работы аудиторов определяются Законом РК: «Об аудиторской деятельности», принятым 20 ноября 1998 года, с внесенными в него изменениями и дополнениями [1].

Рассмотрение МСА – 315 «Знание субъекта и его среды. Оценка рисков существенных искажений» [2] показывает, что аудитору следует понять, применяются ли в проверяемом им ломбарде такие процедуры контроля, как:

- сверки процедур по предоставлению отчета, проверке и утверждении;
- проверка арифметической точности записей;
- осуществления контроля над прикладными программами и средой компьютерных информационных систем;
- ведение и проверка контрольных счетов и пробных балансов;
- утверждение и осуществление контроля документов;
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с внешними источниками информации;
- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и залогового имущества с бухгалтерскими записями;
- ограничение прямого доступа к активам и записям;
- сравнение и анализ финансовых результатов.

Поскольку все перечисленные мероприятия должны реализовываться системой внутреннего контроля в ежедневном порядке как составная и неотъемлемая часть совершения технологического и управленческого процесса ломбардной организации.

Аудит как любая комплексная деятельность требует планового подхода. Планирование аудита, во-первых, способствует



получению достаточного объема данных для проверок. И, во-вторых, планирование делает возможным путем рациональной организации действий минимизировать затраты на проведение проверок, позволяет планировать деятельность аудиторов по различным направлениям деятельности ломбардной организации.

Планирование аудита любой организации, в том числе и ломбардной, состоит в разработке общего плана, графиков и сроков проведения аудита, а также аудиторской программы. В связи с этим, аудиторскую проверку ломбардной организации следует осуществлять с разработки индивидуальных и календарных планов работ.

В календарных графиках работ рекомендуется указывать следующее:

- какие ломбардные операции подвергаются проверкам;

- когда по ним будет проводиться проверка;
- специалиста, ответственного за проверку.

Графики работ должны быть гибкими и учитывать изменения в деятельности ломбарда (сокращение или увеличение объемов производимых операций) в течение года.

При выборе объектов планирования необходимо использовать информацию, поступающую из различных источников. Такими источниками могут быть переговоры с руководителями разных уровней, информация внешних аудиторов и контролирующих органов, результаты анализа финансовой информации, обзор предыдущих аудиторских проверок.

Программа аудита представляет собой детальный перечень аудиторских процедур для практической реализации плана аудита, служит инструкцией для аудиторов и средством контроля качества их работы. Можно предложить следующие виды аудиторских программ аудита ломбардной организации:

Программы тестов контроля, содержащие процедуры для сбора информации непосредственно о совершенных сделках и об остатках на счетах.

Программы проверки совершенных сделок и остатков на счетах, содержащие процедуры для сбора информации о совершенных сделках и об остатках на счетах.

Комбинированные программы, использующие тесты контроля и процедуры сбора информации непосредственно о совершенных сделках и об остатках на счетах.

В условиях деятельности ломбардных организаций требуется применение традиционных приемов аудита, а также их расширение и модификация.

Вначале определяется перечень проверяемых вопросов в соответствии с операциями, совершаемыми ломбардной организацией. Далее выявляются имеющиеся ошибки и нарушения, и анализируется их существенность, исходя из степени их влияния на показатели экономических нормативов, установленных уполномоченным государственным органом, и значительности ущерба, который нанесен или может быть нанесен интересам собственников ломбардной организации, государства и третьих лиц (в т.ч. клиентов ломбарда).

Подготовка, планирование и проведение аудиторской проверки ломбардной организации предполагает следующий список вопросов, подлежащих освещению в аудиторском отчете по проверке финансово-хозяйственной деятельности:

- соблюдение действующего законодательства по совершаемым ломбардной организацией операциям;

- соответствие ведения бухгалтерского учета законодательным и нормативным актам;

- правильность составления финансовой отчетности;

- состояние системы внутреннего контроля;

- правильность расчета и соблюдение обязательных экономических нормативов;

- достаточность сформированного резерва на возможные потери по ссудам и правильность их использования;

- правильность учета и формирования доходов ломбардной организации;

- своевременность и правомерность отнесения на счета расходов произведенных затрат;

- наличие у ломбардной организации ежедневного сводного бухгалтерского баланса с учетом деятельности всех ее филиалов;

- выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Рассмотрим объем работы аудиторов, необходимый для освещения наиболее важных из этих вопросов:

- качество управления ломбардом,

- состояние системы внутреннего контроля,

- правильность расчета и соблюдение обязательных экономических нормативов.

Приоритетным в этом списке является вопрос о качестве управления ломбардной организацией, который отражается в аудиторском отчете.

Основным критерием качественного управления ломбардом является его доходность и увеличение собственных средств в проверяемом периоде.



Причинами неудовлетворительного управления могут быть непреднамеренные ошибки, сознательные ошибки, мошенничество.

К признакам проблемности ломбарда, являющимися следствием плохого руководства, относятся – убытки, маленький капитал ломбарда, плохой кредитный портфель, не соответствующая стандартам структура управления, плохие финансовые показатели [3].

При освещении вопроса о качестве управления ломбардом аудиторами необходимо рассмотреть роль Совета ломбарда (управляющего) в управлении ломбардной организацией. Для этого по протоколам учредителей (акционеров) ломбарда, его Уставу выясняется состав Совета ломбарда, его полномочия. По протоколам собраний Совета рассматривается, как влияет Совет на состояние кредитного портфеля ломбарда, ставились ли Советом вопросы о проблемных ссудах, распределении дохода, о резервах, о стратегическом планировании развития ломбарда.

Аудиторам необходимо рассмотреть организационную структуру ломбардной организации на наличие:

- управленческого органа, который разрабатывает методологические определения выдачи ссуд в зависимости от оценки залога;

- службы внутреннего аудита, которая должна не только контролировать работу всех отделов и филиалов ломбарда, но и проверять выполнение своих рекомендаций;

- отделов: аналитического, который проводит анализ ликвидности ломбарда; группы маркетинга, занимающейся продвижением ломбардных услуг, учетом происходящих на этом рынке процессов; стратегического планирования, занятого динамикой развития ломбарда на ближайшие годы, в функции которого входит составление прогнозов на неделю и больше. Хорошее управление ломбардом должно быть соразмерно объему выполняемых ломбардом операций. В маленьком ломбарде может быть один человек, выполняющий функции перечисленных отделов;

- внутренних инструктивных и правовых документов ломбарда, разграничивающих полномочия его работников: Положения об отделах, о филиалах, о проводимых операциях и т.п.;

- системы работы (обмен информации между отделами, различными структурными подразделениями, руководством ломбарда), аудиторская практика показывает, что наличие такой системы существенно снижает количество ошибок в управлении ломбардом.

Кроме того, аудиторам также необходимо рассмотреть организацию работы ломбарда по выдаче и возврату ссуд клиентами, проверке и оценке залога.

Следующий блок вопросов, рассматриваемый аудиторами, – это состояние системы внутреннего контроля. Как известно, основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение ломбардом требований законодательства и нормативных актов;

- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы ломбарда, его собственников и клиентов;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности ломбарда;

- выполнение требований по эффективному управлению рисками ломбардной деятельности;

- сохранность активов (имущества) ломбарда;

- адекватное отражение ломбардных операций в учете;

- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности ломбарда;

- эффективное функционирование внутреннего аудита ломбарда;

- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками ломбарда законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

По результатам проверки качества управления ломбардом аудитор делает выводы:

- о соответствии (несоответствии) документов, регламентирующих деятельность ломбарда, действующим нормативным актам РК;

- о соответствии (несоответствии) деятельности ломбарда положениям, определенным в документах, регламентирующих его деятельность [4].

Для обеспечения эффективного внутреннего контроля бухгалтеру ломбарда следует выявлять случаи расхождения фактического количества товаров, переданных в ломбард в качестве залога, с данными бухгалтерского учета именно путем проведения инвентаризации. Частота проведения инвентаризации зависит от общего



уровня внутреннего контроля в ломбарде, количества выдаваемых ссуд, характера залогового имущества и т.д. Периодичность проведения инвентаризации залогового имущества и других различных видов имущества и обязательств, принадлежащих ломбарду, должны быть отражены в учетной политике. На практике процесс инвентаризации оказывается трудоемким и непредсказуемым. В связи с этим инвентаризацию следует проводить поэтапно.

Первым шагом к минимизации недоразумений во время инвентаризации должно стать заранее утвержденное «Положение о проведении инвентаризации», которое целесообразно разработать как приложение к учетной политике организации. По окончании инвентаризации могут проводиться, по решению руководителя ломбардной организации, контрольные проверки с целью установления правильности проведения инвентаризации. Результаты контрольных про-

верок оформляются в документе произвольной формы, который можно назвать, например «Акт о контрольной проверке правильности проведения инвентаризации ценностей».

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом формы Инв-11: Акт инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности. Акт составляется в одном экземпляре инвентаризационной комиссией, подписывается и передается в бухгалтерскую службу. В акте перечисляются наименования субсчетов и называются суммы выявленной несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности, безнадежных долгов, сомнительной дебиторской и кредиторской задолженности. По указанным видам задолженности к акту должна быть приложена справка, в которой приводятся наименования и адреса дебиторов и кредиторов, сумма задолженности, за что числится задолженность, с какого времени и на основании каких документов.

#### Литература

- 1 Закон РК: Об аудиторской деятельности: принят 20. 11. 1998 г., № 304-I (с измен. и дополн.).
- 2 МСА – 315 «Знание субъекта и его среды. Оценка рисков существенных искажений» // Сборник Международных Стандартов Аудита, Выражения Уверенности и Этики. – Алматы, 2007. – 1260 с.
- 3 Андреев В. Д. Внутренний аудит: учебное пособие. – М., 2005. – 318 с.
- 4 Терехов А. А. Аудит: перспективы развития. – М., 2006. – 345 с.

#### References

- 1 Zakon RK: Ob auditorskoi deyatelnosti: prinyat 20.11.1998 g., № 304-I (s izmen. i dopoln.).
- 2 MSA – 315 «Znaniya subjekta i ego sredi. Ocenka riskov sushchestvennih iskazhenij» // Sbornik Mezhdunarodnih Standartov Audita, Vyrazheniya Uverennosti i Etiki. – Алматы, 2007. – 1260 s.
- 3 Andreev V.D. Vnutrennij audit: uchebnoe posobie.. – М., 2005. – 318 s.
- 4 Terehov A.A. Audit: perspektivirazvitija. – М., 2006. – 345 s.