**Ն Ե Ր Ք Ի Ն Ա Ո Ւ Դ Ի Տ**

**Ֆինանսական վերահսկում, ձևերը, մարմինները և աուդիտորական ներքին վերահսկում**

 Ժամանակակից կապիտալիստական երկրների մեծ մասում ֆիրմաների (կազմակերպություններ կամ տնտեսավարող սուբյեկտներ) ֆինանսական պլանավորումը իրականացվում է հատուկ ֆինանսական մարմինների և ինստիտուտների կողմից, որը հիմնավորված է գիտականորեն և կազմվում է էլ ավելի կատարելագործված մեթոդով: Ֆինանսական պլանավորումը սերտորեն կապված է ֆինանսական վերահսկման գործընթացի հետ: Ֆինանսական պլանավորումը իրենից ներկայացնում է պետության բոլոր գործող օղակներում ֆինանսական ռեսուրսների շարժի և ֆինանսական հարաբերությունների գիտակցված գործընթաց, որի արդյունքում ակնկալվում է դրական արդյունք սահմանված որոշակի ժամանակաշրջանի համար: Շուկայական տնտեսավարման պայմաններում ֆինանսական պլանավորումը իրենից ներկայացնում է տնտեսավարող սուբյեկտների համար ամփոփ փաստաթուղթ (բիզնես-պլան), հիմնականում կազմվում է ինքնուրույնության սկզբունքով ձեռնարկատերերի կամ սեփականատերերի կողմից 1-5 տարի ժամկետով: Ֆինանսական պլանավորման և ֆինանսական վերահսկողության օբյեկտը ֆինանսներն են և նրանց վերահսկումը պետության ֆինանսական բոլոր օղակներում: Վերահսկողությունը պետության ֆինանսական բոլոր օղակներում հանդես է գալիս որպես ֆինանսական կառավարման կարևորագույն գործառույթ:

 Ֆինանսական վերահսկողությունը շուկայական տնտեսավարման պայմաններում ֆինանսական օրենսդրությանը, ինչպես նաև ֆինանսական կարգապահությանը ուղղված միջոցառումների ամբողջություն է:

 Գոյություն ունի 2 տիպի վերահսկողություն` *պետական* և *ոչ պետական*:

Պետական վերահսկողությունը իրականացնում են.

1) Հանրապետության նախագահի աշխատակազմին կից վերահսկողության պալատը

2) ԱԺ-ի վերահսկիչ պալատը

3) Ֆինանսների նախարարությունը

4) ՊԵԿ

5) Հարկային տարածքային մարմինները

6) Մաքսային ծառայությունները և այլ կազմակերպություններ:

 Ֆինանսական վերահսկման օբյեկտը ֆինանսական ռեսուրսների կազմավորման և բաշխման գործընթացն է, որի ժամանակ ստեղծվում են կենտրոնացված և ապակենտրոնացված ֆոնդերը: Ֆինանսական վերահսկողության նպատակները բազմաբնույթ են և իրականացվում են մի շարք սկզբունքներով` անկախություն, օբյեկտիվություն, հրապարակայնություն, մասնագիտական պատրաստվածություն, թափանցիկություն, անկողմնակալություն, առանձնակի յուրահատուկ հմտություններ, փորձառություն և այլն: Ֆինանսական վերահսկողությունը իրականացվում է մի շարք ձևերով: Պետական վերահսկողությունը իրականացվում է երկրի ամբողջ տարածքում, ֆինանսական քաղաքականության բոլոր մակարդակներում և առաջին հերթին բյուջեների և արտաբյուջետային ֆոնդերի մշակման, քննարկման և հաստատման գործընթացներում, որն էլ ապահովում է ֆինանսական հավասարակշռություն երկրում` պահպանելով երկրի ֆինանսական կարգապահությունը և օրենսդրությունը: Ոչ պետական ֆինանսական ոլորտի մեջ մտնում են կազմակերպությունների ներքին վերահսկողությունը, որն էլ իրականացնում են ֆինանսական ծառայությունները, որոնց հիմնական գործառույթները հետևյալներն են`

 1. Դրամական ռեսուրսների ձևավորում

 2. Դրամական ռեսուրսների ճիշտ և նպատակային օգտագործում

 3. Սեփական և փոխառու միջոցների օպտիմալ հարաբերակցության ապահովում

 4. Կազմակերպության ֆինանսական կայունության պահպանում և այլ գործընթացների ֆինանսական կայունության ապահովում:

 Ոչ պետական վերահսկողությունը իրականացնում են նաև առևտրային բանկերում, որոնք նպաստում են և խթանում տրամադրված վարկերի ըստ նպատակայնության օգտագործման գործընթացը, որն էլ իր հերթին ապահովում է վարկի մարման ժամկետայնությունը, այսինքն տրված վարկը մարվում է սահմանված պայմանագրային ժամկետներում: Ոչ պետական վերահսկողության ձևերից մեկն էլ անկախ ուդիտորական ստուգումներն են:

 Ֆինանսական վերահսկման գործընթացում տնտեսավարող սուբյեկտների վերևում թվարկված բոլոր տեսակի վերահսկողությունների վերջնական նպատակն է` պահպանել ֆինանսական ռեսուրսների ձևավորման, բաշխման, վերաբաշխման և օգտագործման համար սահմանված նորմատիվային ակտերի մեթոդների կիրառման օրինաչափությունը և ֆինանսական կարգապահությունը: Ֆինանսական վերահսկողության գործընթացում իրականացվում են հանդես եկող բազմաթիվ և բազմաբնույթ ֆինանսական ցուցանիշների վերահսկման գործընթացը: Այդպիսի ցուցանիշներից են տարբեր մակարդակների բյուջեների եկամուտները, ծախսերը, հարկային վճարումները տնտեսավարող սուբյեկտների եկամուտները, արտադրանքի ինքնարժեքը, շրջանառության ծախսերը, իրացումից առաջացած եկամուտը, համախառն շահույթը, շահույթը հարկումից առաջ, զուտ շահույթ (վնաս) և այլն:

 Շուկայական տնտեսություն ունեցող բոլոր երկրներում, ինչպես նաև ՀՀ-ում, ներկայումս գործում է ֆինանսական վերահսկողության հետևյալ տեսակները` նախնական, ընթացիկ, հետագա, պետական, բյուջետային վերահսկողություններ:

 Նախնական վերահսկողությունը տեղի է ունենում պետության բյուջեր մշակման, քննարկման և ընդունման ընթացքում: Տնտեսավարող սուբյեկտների նախնական վերահսկողությունը կատարվում է ֆինանսական պլանների մշակման, եկամուտների ու ծախսերի նախահաշիվների կազմման և դրանց հիմնավորման գործընթացում: Մնացած ոչ բյուջետային կազմակերպությունների ֆինանսական պլանների նախատեսված ցուցանիշների հիմնավորվածությունը իրականացվում է նույնպես նախնական վերահսկողության գործընթացում (բացահայտել հնարավոր անճշտությունները եկամուտների ավելացման հնարավորությունները և կանխարգելել ոչ ռացիոնալ օգտագործվող նախնական ցուցանիշների հաստատումը):

 Ընթացիկ վերահսկողությունը իրականացվում է բոլոր մակարդակների բյուջեների ֆինանսական պլանների կատարման, քննարկման և հաստատման գործընթացներում և պարբերաբար կատարվում են այդ գործընթացների վերլուծություն:

 Հետագա վերահսկողությունը իրականացվում է ինչպես բոլոր մակարդակներում բյուջեների կատարման, այնպես էլ տնտեսավարող սուբյեկտների բյուջեների կատարման և տարեկան հաշվետվությունների արդյունքների ամփոփման առանձին ցուցանիշների կատարման արդյունքների քննարկման ընթացքում:

 Պետական վերահսկողություն իրականացվում է պետական վերահսկողության մարմինների կողմից ամբողջ տարվա ընթացքում և ամբողջ տարածքում:

**Վերահսկողության համակարգում կիրառվող մեթոդները (տարրերը)**

 Ֆինանսական վերահսկողություն իրականացնելու համար կիրառվում են տարբեր մեթոդներ` ստուգումներ, հետազոտություններ, դիտարկումներ, կրկնակի ստուգումներ, վերլուծություններ, մոնիթորինգ, հսկում, վորահսկում և այլն: Այդ մեթոդներից կարևորվում է նաև ռեվիզիան (փաստացի ստուգումներ) և ունի իր ենթատեսակները` լիակատար, մասնակի, թեմատիկ, ամբողջական:

 Ստուգումները իրականացվում են, երբ առաջանում է անհրաժեշտություն պարզելու այս կամ այն ցուցանիշի ճշտությունը, որի համար ստուգվում են հաշվետվությունում ներկայացված ցուցանիշների հավաստիությունը: Օրինակ կատարված ծախսերի, ստացված եկամուտների գումարների ձևակերպման ճշտությունը հաշվապահական փաստաթղթերում, անճշտությունների բացահայտումը կատարված գրանցումներում: Ստուգումից հետո մշակվում են միջոցառումներ դրանք վերացնելու համար:

 Հետազոտությունները իրականացվում են ֆինանսական վերահսկողության ժամանակ, տնտեսավարող սուբյեկտների առանձին ճյուղերի իրավիճակը պարզելու և հետագա զարգացմանը նպաստելու համար: Հետազոտվում են առանձին ֆինանսական գործառնությունները, պարզում դրանց օրինականությունը, ինչպես նաև խախտումների առկայությունը և կիրառել ֆինանսական տարբեր կարգի պատժամիջոցներ` տույժ, տուգանք, պաշտոնի իջեցում, աշխատանքից ազատում և այլն:

 Դիտարկումները ստուգումների շարունակական հետևողական վերահսկողության ձև է, որի գլխավոր նպատակն է հսկել ֆինանսական ռեսուրսների օգտագործումը տնտեսավարող սուբյեկտների կողմից, ինչպես պետական, այնպես էլ ոչ պետական կազմակերպություններում, որի վերջնական նպատակն է ապահովել տնտեսավարող սուբյեկտներում մշտապես ֆինանսական կայուն վիճակ:

 Վերլուծությունը իրենից ներկայացնում է տնտեսավարող սուբյեկտների գործունեության համակողմանի ուսումնասիրում և գնահատում: Այս մեթոդի նպատակն է գնահատել տնտեսավարող սուբյեկտի ինչպես ընդհանուր ֆինանսական գործունեությունը, այնպես էլ նրա առանձին ցուցանիշները` իրացվելիությունը, ֆինանսական կայունությունը, վճարունակությունը, վարկունակությունը, շուկայում մրցակցության կայունությունը: Ինչպես արդեն նշեցինք վերևում վերահսկողության առավել արդյունավետ և տարածված ձև է ռեվիզիան, որը ընդգրկում է տնտեսավարող սուբյեկտի բոլոր ֆինանսա-տնտեսական բնագավառները: Ռեվիզիայի իրականացումը աշխատատար գործընթաց է, պահանջում է երկար ժամանակ և հետևողական աշխատանք: Ինչպես արդեն թվարկեցինք ռեվիզիան հանդես է գալիս մի շարք ձևերով:

 *Լիակատար* ռեվիզիայի դեպքում ստուգվում են տնտեսավարող սուբյեկտի բոլոր բնագավառները:

 *Մասնակի* ռեվիզիայի դեպքում ստուգումները կատարվում են առանձին բնագավառներում:

 *Թեմատիկ* ռեվիզիան կատարվում է մի շարք տնտեսավարող սուբյեկտների կտրվածքով: Նպատակ է հետապնդում բացահայտել ֆինանսա-տնտեսական գործընթացում գոյություն ունեցող իրավական, քաղաքական, նյութական խախտումներն ու թերությունները:

 *Ամբողջական* ռեվիզիայի դեպքում ստուգումները կատարվում են տնտեսավարող սուբյեկտների ֆինանսա-տնտեսական գործունեության բոլոր կողմերը` արտադրական, տեխնիկական, մարքետինգային, իրացման, ֆինանսական կառավարման, ֆինանսական վերահսկողության և այլն: Ամբողջական ռեվիզիայի նպատակն է պարզել ֆինանսական, նյութական, աշխատանքային ռեսուրսների օգտագործման նպատակայնությունը, տեղաբաշխման օրինականությունը, օգտագործման արդյունավետությունը, ինչպես նաև տնտեսավարող սուբյեկտներում իրավիճակի կարգապահությունը:

 Ռեվիզիան կախված ֆինանսական և տնտեսական գործառնություններից բաժանվում է 2 խմբի` համընդհանուր և ընտրովի:

 Համընդհանուրի ժամանակ ստուգվում են տնտեսավարող սուբյեկտի բոլոր գործառնությունները առանց բացառության, որը սկսվում է սկզբնական փաստաթղթերի ստուգումից մինչև ստուգման ժամանակաշրջանի ավարտը, ստուգումները կատարվում են ստուգվող ժամանակաշրջանում:

 Ընտրովի ռեվիզիայի ժամանակ, ի տարբերություն համընդհանուր ձևի, սկզբնական փաստաթղթերը ստուգվում են ստուգվող ժամանակաշրջանի որոշակի ժամանակահատվածի կտրվածքով:

 Ռեվիզիայի ցանկացած տեսակ իրականացնելու համար նախապես կազմվում է և հաստատվում է ծրագիր, որը իր մեջ ներառում է ռեվիզիայի նպատակը, օբյեկտները, ժամանակը, հիմնական հարցերը: Ռեվիզիան ավարտելուց հետո ձեռք բերված արդյունքների հիման վրա կազմվում է պաշտոնական փաստաթուղթ` ակտ, որից հետո մշակվում են միջոցառումներ բացահայտված խախտումները վերացնելու, մեղավորներին պատժելու և պատասխանատվության ենթարկելու համար:

**Ներքին աուդիտի դերը, սահմանումը, նշանակությունը, ծագումը, զարգացումը և փոփոխական բնույթը**

 Ներքին աուդիտը ղեկավարության կողմից հաստատված անկախության սկզբունքով իրականացվող գործունեություն է: Ղեկավարության նպատակն է ստուգել և գնահատել կազմակերպությունների`

 ա) ռիսկերի կառավարման գործընթացը

 բ) վերահսկողության համակարգը

 գ) ներկայացնել, առաջարկել կազմակերպությունների առջև դրված նպատակների իրականացման համար:

 Ներքին աուդիտը կարող է իրականացնել նաև այլ գործունեություններ և ծառայություններ: Ընկերության ներսում ստուգել և գնահատել ֆինանսական տեղեկատվությունը, գործառնությունների արդյունավետության, արտադրողականության բարձրացման ծառայություններ, օրենքների, քաղաքականության, նորմաներին վերաբերող և համապատասխանությանը վերաբերող ստուգումներ:

 Ներքին աուդիտը համեմատաբար նոր գիտություն է: Ժամանակակից տնտեսավարման պայմաններում նրա դերը, նշանակությունը ոչ միայն ավելի մեծանում է, այլ նաև փոփոխվում է: Փոփոխումն էլ կախված է ուղղակիորեն կազմակերպությունների էության փոփոխությունների հետ: Ներքին աուդիտի դերը այդքան մեծ չի եղել նախկինում, երբ ուղղակի տարվել է հաշվապահական հաշվառում: Իսկ հենց այն պահից, երբ հաշվապահական հաշվառումը բաժանվեց առանձին ճյուղերի` կառավարչական, ֆինանսական, հարկային, դրա հետ մեկտեղ փոխվեց նաև ներքին աուդիտի նպատակաուղղվածությունը և հիմնականում ուշադրությունը կենտրոնացվեց կազմակերպությունների կազմակերպչական խնդիրներին, ինչպիսին են` ֆինանսների վերահսկումը, կառավարումը, դրանց հիմնավորվածությունը և երաշխավորումը, և ձևակերպվում է կազմակերպությունների արժեք հասկացությունը: Ներքին վերահսկողության դերը և նշանակությունը կարող է բարձրանալ նաև բոլոր տեսակի ռիսկերի վերահսկողության բարելավման և կատարելագործման շնորհիվ: Ներքին աուդիտը ներկայումս ունի 2 տիպի սահմանում, որով էլ պայմանավորվում է նրա դերը վերահսկողության համակարգում: Առաջին սահմանումը կոչվում է ավանդական, երկրորդը` նոր: Ավանդական սահմանման համաձայն ներքին աուդիտը հանդիսանում է կազմակերպության ղեկավարության կողմից որպես անկախ գնահատման գործառույթ: Ներքին աուդիտը համաձայն նոր սահմանման, որը մշակվել է 1999 թ. աուդիտորական ինստիտուտի կողմից սահմանվում է հետևյալ կերպ. ներքին աուդիտը հանդիսանում է կազմակերպության ղեկավարության կողմից որպես անկախ գնահատման գործառույթ, բայց միշտ չէ, որ կարող է անցկացվել կազմակերպության ներսում, այլ կարող է անց կացվել այլ կազմակերպությունների կողմից, երն էլ փոխում է ներքին աուդիտի դերը ուղղելով նրան առավել ռիսկայնության և գնահատման: 1999թ., երբ ձևավորվեց ներքին աուդիտի մասին նոր սահմանումը, սահմանվեց նաև ներքին աուդիտի ինստիտուտի կողմից ներքին աուդիտի հիմնական տարրերը.

 1. անկախ, անկողմնակալ երաշխավորում և խորհրդատվական գործունեություն

 2. բարելավել կազմակերպության գործունեությունը և մեծացնել կազմակերպության արժեքը

 3. օգնել կազմակերպությանը իրականացնելու իր նպատակները

 4. ստեղծել պարբերական, համակարգված մոտեցում ռիսկի կառավարման, վերահսկման, կառավարչական գործունեության օբյեկտիվ գնահատման և բարելավման համար: Ակնհայտ է, որ ներքին աուդիտը հաճախ ենթարկվում է փոփոխությունների, որոնք ուղղակի կախված են կազմակերպչական պահանջներից, կազմակերպչական ռիսկերից, մշակույթից, գործունեության յուրահատկությունից: Այսպիսով ներքին աուդիտը ունի փոփոխական էություն, որն էլ ուղղակիորեն ազդում է կազմակերպությունների արժեքի մեծացման վրա: Կազմակերպության արժեքը և նրա փոփոխվող մեծությունը հետևանք է և իրականացվում է 4 հիմնական ուղղություններով`

 1) կոորպորատիվ կառավարում

 2) ռիսկայնություն

 3) կազմակերպչական վերահսկողություն

 4) կոորպորատիվ նպատակներ

 Ներքին աուդիտը և կոորպորատիվ կառավարումը այսօր դարձել են շուկայական տնտեսավարման և ֆինանսական գործունեության գլխավոր խթանիչ ուժը: Կոորպորատիվ կառավարումը (մոնիթորինգ) ունի բավականաչափ մեծ դեր և նշանակություն, որը պայմանավորված է տնտեսության զարգացման համաչափ և դինամիկ գործընթացով, որի մեջ միմյանց հետ փոխկապակցված են տնտեսավարման կառավարման 3 հիմնական ձև` ներքին վերահսկողություն, ներքին աուդիտ և ներքին ստուգում: Վերջին 10 տարիների դիտարկումները սահմանել են կառավարման համաչափ զարգացում մի շարք սկզբունքների ազդեցության տակ, որոնք հիմնականում ձևավորվել են Կանադայում, Մեծ Բրիտանիայում, ԱՄՆ-ում: Կոորպորատիվ կառավարումը պրոֆեսիոնալ մարդկանց խմբերի միավորում է միևնույն նպատակի համար: Կոորպորատիվ կառավարումը թիմային կառավարում է փոքրաթիվ մարդկանց միջոցով: Ներքին աուդիտի հիմնական դերը կոորպորատիվ կառավարաման սկզբունքների մեջ պատկանում է ռիսկի գնահատմանը: Համաձայն կոորպորատիվ կառավարման սկզբունքների ներքին աուդիտին ներկայացվում են մի շարք պահանջներ, որոնք անմիջականորեն վերաբերվում են կոորպորատիվ կառավարման հետևյալ շրջանակներին`

1. ռիսկերի գնահատում

2. ռիսկերի մեծության և էության որոշումը

3. ռիսկերի առաջացման հավանականությունը

4. ռիսկերի նվազեցման հնարավորությունը

5. վերահսկողության համակարգերի գործունեության ծախսերը և եկամուտները և այլն:

 Վերևում թվարկված կոորպորատիվ կառավարման շրջանակները պետք է ապահովեն տնօրենների խորհրդի կողմից ղեկավարների մոնիթորինգը, պետք է ապահովեն նաև տնօրենների խորհրդի կողմից կազմված հաշվետվությունների ներկայացումը տնտեսավարող սուբյեկտի բաժնետերերին:

 Մոնիթորինգը իրենից ներկայացնում է սիստեմատիկ դիտարկում ցանկացած օբյեկտի կամ գործունեության նկատմամբ: Մոնիթորինգի նպատակն է գնահատել և կանխատեսել առանձին մարդկանց կամ ընկերությունների գործունեությունը: Տնօրենների խորհուրդը այդ նպատակով պետք է իրականացնի որոշակի գործառույթ: Դրանք են` կոորպորատիվ ռազմավարություն, դա նշանակում է պետք է մշտապես ստուգի տնտեսավարող սուբյեկտի հիմնական պլանները, ընթացիկ և հեռանկարային ծրագրերը, ռիսկի քաղաքականությունը, բիզնես-պլանների ճշտությունը, մոնիթորինգի համակարգի կազմակերպումը և կոորպորատիվ կառավարումը: Հետևողականորեն պետք է ստուգման ենթարկի տնտեսավարման ընթացքում իրականացրած կապիտալ ծախսումները, ձեռքբերումները և ձևավորված կորուստները կամ եկամուտները: Տնօրենների խորհուրդը պարտավոր է ստուգել մոնիթորինգի անցկացման գործընթացը: Գործադիր ղեկավարների տնօրենների խորհրդի անդամների վարձատրության հարցերի ճշտության ստուգումը, թափանցիկությունը և օբյեկտիվությունը: Մոնիթորինգի միջոցով ստուգվում է նաև տնօրենների խորհրդի անդամների ղեկավարների շահերին վերաբերվող կոնֆլիկտները կապակցված կողմերի միջև ձևավորված չարաշահումները, ինչպես նաև ղեկավարության գործունեության մոնիթորինգը: Ամփոփելով կոորպորատիվ կառավարման և մոնիթորինգային գործունեության էությունը կարևորվում է, որ ցանկացած գործունեության արդյունավետ կազմակերպման համար անհրաժեշտ է կիրառել 2 միմյանց հետ փոխկապակցված գործունեություն. ղեկավարությունը պետք է կատարի կոորպորատիվ կառավարում և պետք է կատարի նաև ռիսկի կառավարում:

 Այս 2 գործունեությունը լրացնում են մեկը մյուսին և ձևավորում են կառավարման արդյունավետ համակարգը: Կոորպորատիվ կառավարման նպատակների սահմանումը և մոնիթորինգը որպեսզի դրսևորվի տնտեսավարող սուբյեկտի գործունեության լավագույն արժեք աուդիտորը պետք է տեղյակ լինի կոորպորատիվ կառավարման ընդհանուր նպատակներին: Այդ նպատակներին պետք է նայել սահմանված չափով, պետք է համապատասխան լինի ներքին աուդիտի նպատակներին: Կոորպորատիվ կառավարման նպատակները կարող են լինել արդյունավետ, եթե նախապես կառավարող օրգանների կողմից չի գնահատվել կազմակերպության հիմնական ռիսկը, որը եղել է բարձր և անկառավարելի: Այսպիսի անարդյունավետ գործունեության արդյունքում տնտեսավարող սուբյեկտի ղեկավարությունը, ինչպես նաև ողջ կազմակերպությունը կկորցնի իր հեղինակությունը և կունենա ֆինանսական կորուստ կամ ավելին: Ներքին աուդիտը կարող է օգնել և աջակցել կազմակերպության առջև դրված նպատակների իրականացմանը եթե անց կացնի տվյալ կազմակերպության կոորպորատիվ կառավարման մոնիթորինգ այն դեպքում, երբ գնահատում են տվյալ տնտեսավարող սուբյեկտի գործունեության արդյունքների և ռիսկի կառավարման մակարդակը: Կոորպորատիվ կառավարման համար կազմակերպություններին օգնելու նպատակով մշակված է ուղեցույց, որտեղ ներառված են որոշակի հիմնական պահանջներ:

 1. կազմակերպության զարգացումը և արժեքները

 2. կառավարման ոճը և մոտեցումները

 3. կազմակերպչական կառուցվածքը

 4. լիազորությունները և պատասխանատվությունը

 5. ընթացիկ քաղաքականությունը

 6. մարդկային ռեսուրսների քաղաքականությունը և պրակտիկ փորձը և այլ պահանջներ:

 Բացի վերևում թվարկված պահանջները կազմակերպությունները պետք է ունենան ընդհանուր վերահսկողության համակարգ, որը անհրաժեշտ է ներքին աուդիտի դերի բարձրացման ռիսկերի կառավարման արդյունավետ գնահատման, ինչպես նաև տնտեսավարող սուբյեկտների կոորպորատիվ կառավարման նպատակների բարձր մակարդակով և շահավետ իրականացման համար:

**Ներքին աուդիտը և ռիսկի կառավարումը**

 Ներքին աուդիտը և ռիսկի կառավարումը միմյանց հետ սերտորեն փոխկապակցված են, թերևս ռիսկերի կառավարման համար գործնականում իրականացվում է առանձւն գործունեություն: Ռիսկ հասկացությունը տարբեր մասնագետբերի կողմից բնորոշվում է տարբեր ձևերով, ինչպես օրինակ. ռիսկը այն հավանականությունն է, որի ակնկալումը կարող է բացասականորեն ազդել կազմակերպության գործունեության կամ ներքին աուդիտի ընթացքի վրա: Կորպորատիվ կառավարման ժամանակ և ընդհանրապես ցանկացած գործունեություն կառավարելիս պետք է կատարել ռիսկի կառավարման գործունեություն և ռիսկի կառավարման վերահսկողություն: Ռիսկի կառավարումը իրենից ներկայացնում է ռիսկի գնահատման, վերահսկման, կանխարգելման գործընթաց: Ռիսկի կառավարման գործընթացը անհրաժեշտ է և պարտադիր կազմակերպության ներսում ձևավորվող կամ արդեն իսկ ձևավորված ռիսկը բացահայտելու, գնահատելու, ռիսկի աստիճանը որոշելու և միջոցառումներ ձեռնարկելու բարձր ռիսկայնությունը նվազեցնելու նպատակով: Ռիսկի վերահսկողությունը մշտապես տարվող գործընթաց է, ներքին աուդիտի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով: Այս դեպքում ներքին աուդիտը կարող է հավաստիացնել և վստահեցնել, որ ռիսկի հիման վրա կատարած աուդիտը կարող է նպաստել կազմակերպությունների եկամուտների ավելացմանը և ծախսերի կրճատմանը: Ելնելով վերոնշյալից պետք է ասել, որ ներքին աուդիտը հանդես է գալիս որպես ներքին վերահսկողության անբաժանելի և հիմնական մաս: Ինչպես նախորդ թեմաներում անցել ենք, որ չկա գործունեություն, որ իրականացվի առանց ռիսկի գործոնի և թվարկել ենք նաև, որ ռիսկը կարող է լինել տարբեր ձևերի: Աուդիտորական ռիսկը դա աուդիտորների ձեռնարկատիրական գործունեության ռիսկն է, որը հիմնվում է պատվիրատուի հաշվապահական հաշվառման, ինչպես նաև ներքին վերահսկողության համակարգերի գործունեության վրա, բացի այդ նաև աուդիտորական ռիսկը հենվում է էական սխալների, կեղծիքների և խեղաթյուրումների չբացահայտման ռիսկի վրա: Դրա համար էլ աուդիտորը պետք է ձեռնարկի աուդիտորական ռիսկի միջոցառումներ, մեթոդներ, եղանակներ և հնարքներ: Աուդիտորը օգտագործելով մի շարք ցուցանիշներ, որոնք ուղղակիորեն կապված են պատվիրատուի ֆինանսական հաշվետվությունների հետ կարող է գնահատել բնորոշ ռիսկը: Այսինքն պատվիրատուի գործունեության առանձնահատկությունները տնտեսական մրցակցության պայմանները, ֆինանսական հաշվետվություններում տեղ գտած խեղաթյուրումների պատճառները և չափերը, ֆինանսական հաշվառման մակարդակի արդյունավետությունը և այլն: Այդ նպատակով էլ աուդիտորը ներքին աուդիտ անցկացնելիս ուշադրությունը կենտրոնացնում է հատկապես փորձագիտական գնահատման ենթակա հաշիվները, ինչպես նաև արտասովոր բնույթի գործառույթները և այլն: Ներքին աուդիտի անցկացման ժամանակ աուդիտորը գնահատում է նաև վերահսկողության ռիսկը, նա բացահայտում է, որ բացահայտված և արդեն իսկ նշված խեղաթյուրումները, հաշիվների մնացորդների սխալները, որ եթե ներքին վերահսկողության և ներքին աուդիտի կողմից նախկինում բացահայտվել են և ժամանակին չեն ուղղվել կամ ընդհանրապես չեն բացահայտվել, ապա դրանք բոլորը միասին վերցրած կամ գուցե և առանձին վերցված կարող են ունենալ էական ազդեցություն տնտեսավարող սուբյեկտի ֆինանսական գործունեության վրա: Աուդիտորը որպեսզի գնահատի հաշվապահական հաշվառման և ներքին վերահսկողության արդյունավետության մակարդակը կատարում է յուրաքանչյուր հաշվի մնացորդի կամ կատարած գործառնությունների կտրվածքով կատարում են տեղեկատվության հավաքում և կատարում է ներքին վերահսկողության ռիսկի գնահատման նախնական աշխատանքներ: Աուդիտորը գնահատելով բնորոշ և վերահսկողության ռիսկը որոշում է իրականացվելիք աուդիտի այն ընթացակարգերը որոնց հետագա իրականացմամբ անպայմաներով կնվազեցվի աուդիտորական ռիսկի մակարդակը, ինչպես արդեն գիտենք չբացահայտված ռիսկը իրականացված աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքում բոլոր խեղաթյուրումների բացահայտման արդյունքն է, որն էլ որոշվում է աուդիտորի կողմից սուբյեկտիվորեն չհայտնաբերման ռիսկը միշտ էլ կարող է լինել, քանի որ աուդիտորական ստուգումների արդյունքները և ձեռք բերված ռիսկերի հիման վրա ապացույցները ոչ թե որոշիչ են, այլ համոզիչ են: Ելնելով վերոնշյալից ցանկացած գործունեության արդյունավետ կազմակերպման համար կազմակերպությունում իրար զուգահեռ պետք է իրականացվի ինչպես կոորպորատիվ կառավարում, այնպես էլ ռիսկի կառավարում, որոնք չեն գործում առանց մեկը մյուսի և միմյանց լրացնելով մեկը մյուսին ձևավորում են կոորպորատիվ կառավարման և ռիսկի կառավարման միասնական համակարգ, որի նպատակն է կարգավորել տնտեսավարող սուբյեկտների ողջ գործունեությունը և հասնել նպատակների մաքսիմում իրականացմանը:

**Ներքին և արտաքին աուդիտի տարբերությունները**

 Ներքին և արտաքին աուդիտը սերտորեն միմյանց հետ համագործակցելով կազմում են աուդիտորական ամբողջական համակարգ աուդիտորական գործունեության արդյունավետությունը բարձրացնելու և կատարելագործելու համար: Անկախ այն բանից, որ նրանք միմյանց լրացնում են և գործում միասնական համակարգով նրանց միջև կան նաև որոշակի տարբերություններ: Ներքին աուդիտի նպատակն է կազմակերպության ղեկավարությանը տրամադրել խորհրդատվություն, որպեսզի կազմակերպությունը զերծ լինի կորուստներից, խախտումներից, օրինազանցություններից և այլ բացթողումներից, խորհուրդ է տրվում, որ մշտապես պետք է գործի ներքին վերահսկողությունը:

 Արտաքին աուդիտի նպատակն է կարծիք հայտնել պատվիրատուի կողմից ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների ճշմարտացիության և հավաստիության վերաբերյալ ներքին աուդիտի իրավական դաշտ: Կոորպորատիվ կառավարումը առաջարկում է, որ եթե տնտեսավարող սուբյեկտում չկա ներքին աուդիտի ծառայություն, ապա ղեկավարությունը պետք է շուտափույթ քննարկի դրա ստեղծման անհրաժեշտությունը, արտաքին աուդիտի իրավական դաշտը: Արտաքին աուդիտի դաշտը դա իրավական պահանջներն են, հատկապես ՍՊԸ-ների, հասարակական մարմինների, կազմակերպությունների մեծ մասի նկատմամբ, իսկ ընդհանրապես արտաքին աուդիտի իրավական դաշտը հանրապետությունում գործող բոլոր տնտեսավարող սուբյեկտներում և նրանց գործունեությանը ներկայացվող ՀՀ օրենսդրական նորմերի և գործող հաշվապահական հաշվառման և աուդիտորական համակարգերի վերաբերյալ ներկայացվող բոլոր պահանջները: Ներքին աուդիտի գործունեության շրջանակները հանդիսանում են տնտեսավարող սուբյեկտի գործունեության բոլոր ոլորտները, ինչպես նաև ֆինանսական ոլորտը: Արտաքին աուդիտի գործունեության շրջանակները հիմնականում հանդիսանում են ֆինանսական բոլոր գործարքները առանց բացթողումների, որի վրա աուդիտորը պետք է կենտրոնացնի իր գործունեությունը: Արտաքին աուդիտի մոտեցումը հիմնականում կապված է ֆինանսական ռիսկի հետ, որի համար աուդիտորը իրականացնում է ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների թեստավորում: Արտաքին աուդիտի պարտավորությունն է գործընթացի ավարտից հետո ըալ գրավոր որակյալ եզրակացություն, որի մեջ կարծիք հայտնել տնտեսավարող սուբյեկտի ֆւնանսական իրավիճակի ճշմարիտ և օբյեկտիվ եզրակացության վերաբերյալ:

**Ներքին վերահսկողության համակարգը**

 Աուդիտորական ռիսկի ստանդարտ թիվ 400 <<Ռիսկի գնահատում և ներքին վերահսկողություն>>-ը սահմանում է, որ ներքին վերահսկողության համակարգը իրենից ներկայացնում է վերահսկողության իրականացման պայմանների, ինչպես նաև վերահսկողության ընթացակարգերի ամբողջություն: Նշված ստանդարտի մեջ սահմանվում է տնտեսավարող սուբյեկտի կողմից ընդունված և գործող քաղաքականությունը, և ընթացակարգերը, իր մեջ ներառում է նաև ղեկավարության կողմից վարած քաղաքականության հետազոտման ակտիվների պահպանման, կեղծիքների, սխալների, խարդախությունների կանխման հաշվարկային և ֆինանսական փաստաթղթերի օբյեկտիվությունը և ամբողջականությունը պահպանող կարգը և վստահելի ֆինանսական տեղեկատվության ճիշտ ժամանակին պատրաստումը և հաղորդումը կամ ներկայացումը համապատասխան վերահսկող մարմիններին:

 Վերահսկողության իրականացման պայմանները իրենցից ներկայացնում են վերահսկողության համակարգի նկատմամբ տնօրենների խորհրդի, ղեկավարության մոտեցումները, իրազեկությունը, ինչպես նաև համապատասխան գործողությունը: Նշված պայմանները կիրառելու համար օգտագործում են մի շարք այնպիսի հասկացություններ, ինչպիսիք են ղեկավարման ոճը, արտադրության ձևը, արժեքների համակարգը, կազմակերպության կազմակերպչական կառուցվածքը, գործող քաղաքականությունում կիրառվող իրավական նորմերը և իրավունքները և այլն: Օրինակ գործող կադրային քաղաքականությունը և նրան համապատասխան տարվող ընթացակարգերի մեջ մտնում են այնպիսի գործողություններ, ինչպիսիք են պաշտոնից հեռացումը, միևնույն պաշտոնին թողնելը, պաշտոնի իջեցումը կամ բարձրացումը, ինչպես նաև հատուկ հաշվետվությունների ներկայացման պարբերականության հանձնարարումը կոնկրետ ղեկավար աշխատողին: Ներքին վերահսկողության բարձր մակարդակը կարող է ապահովել միյանց ներքին աուդիտի աուդիտորական հանձնաժողովի և նրանց կողմից մշակված աուդիտորական հանձնաժողովի գործառնությունների ստեղծմամբ: Ցանկացած կազմակերպություն իրականացնում է վերահսկողության ընթացակարգեր կազմակերպության մեջ հաշվապահական հաշվառման գծով կարևորագույն նպատակներին հասնելու համար: Վերահսկողության ընթացակարգերի մեջ ներառվում են կոնկրետ գործողություններ, միջոցներ, մեթոդներ, որոնք ուղղակիորեն ուղղված են տնտեսավարող սուբյեկտի տնտեսական գործունեության բոլոր ճյուղերում, սխալների հայտնաբերման, դրանց շուտափույթ ուղղման կամ վերացմանը, նոր սխալների առաջացման կանխարգելումը և այլ գործառույթներ:

**Ներքին վերահսկողության /աուդիտի/ անհրաժեշտությունը կազմակերպություններում**

 Ներքին վերահսկողությունը պարտադիր անհրաժեշտություն է, որը նպատակաուղղված է կազմակերպություններում ապրանքանյութական արժեքների անօրինականության, յուրացումների, փաստաթղթերի անհետացմանը, աշխատողների կողմից ակտիվների յուրացմանը և ընդհանրապես իրականացվող ոչ օրինական գործողությունների կանխումը: Սովորաբար կազմակերպություններում շատ հաճախ անհետանում են փաստաթղթեր, որոնց մեջ կան այնպիսի ռեկվիզիտներ, որոնք վերաբերում են խոշոր գումարներով կորուստների գործարքային և ընդհանրապես լինում են նաև գործարքներ, որոնք գրանցված չեն փաստաթղթերում: Ցանկացած կազմակերպությունում հաշվապահական հաշվառման փաստաթղթերը պարտադիր պետք է լինեն համակարգված, դասակարգված, խմբավորված և պատշաճ կերպով պահպանված:

 Ենթաձևերից են կանխարգելող վերահսկողությունը, վերստուգող կամ կրկնակի ստուգող վերահսկողությունը և ուղղիչ վերահսկողությունը:

 Կանխարգելող է համարվում այն վերահսկողությունը, որը կարողանում է կանխել իր կողմից տարված ճիշտ ժամանակին և ճիշտ մեթոդով կատարվելիք որակը:

 Կրկնակի վերահսկող կամ վերստուգիչ է համարվում այն աուդիտը, որի միջոցով պարզվում է, թե գոյություն ունի արդյոք որևէ խնդիր և անհրաժեշտ է ժամանակին կանխել և վերանայել այն բոլոր պատճառները, որոնք նպաստել են դրան: Օրինակ եթե վճարվել է մեծ գումար առանց լիազորագրի, ապա շուտափույթ կերպով պետք է կիրառել այնպիսի միջոցառումներ, որպեսզի նույն սխալը չկրկնվի, քանի որ վճարված գումարը այլևս հնարավոր չէ ետ վերադարձնել:

 Ուղղիչ է համարվում այն վերահսկողությունը, որի միջոցով ուղղվում են տեղի ունեցած որևէ սխալ խնդիրներ միաժամանակ և հայտնաբերվում է այնպիսի սխալներ, որոնք կարող էին կանխվել, բայց չեն կանխվել և առաջացել է սխալ էական նշանակություն:

 Ներքին վերահսկողությունը իր մեջ ներառում է մի շարք հատուկ ընթացակարգեր, որոնցից կարելի է թվարկել հետևյալը.

 1. հաշվետվության ներկայացումը, դիտարկումները, ուսումնասիրությամբ ստուգումը

 2. կատարած հաշվապահական գրանցումների թվաբանական ճշգրտության ստուգումը, ինչպես հորիզոնական, այնպես էլ ուղղահայաց ձևերով, յուրաքանչյուր գրանցումների համար ձևավորված թվաբանական արդյունքը, այնպես էլ հաշվապահական ընդհանուր գրանցումների ամբողջ արդյունքը

 3. ծրագրային տեղեկատվության և համակարգչային տեղեկատվության ապահովումը վերահսկողության համակարգում

 4. կարգավորող հաշիվների միաժամանակ և փորձնական հաշվեկշռի կազմումը և ստուգումը

 5. ներկայացված բոլոր փաստաթղթերի ստուգումը, հաստատումը և վերահսկողությունը

 6. կազմակերպության ներսում ներքին վերահսկողության համեմատումը կազմակերպությունից դուրս արտաքին աղբյուրներից ստացած տեղեկատվության համեմատումը, ինչպիսիք են դրամական միջոցների ներհոսքի, արտահոսքի, արժեթղթերի, բաց թողած, հետ գնված, հաշվապահական հաշիվների և ենթահաշիվների տվյալների համեմատումը, հաշվարկային փաստաթղթերի հետ և այլ ընթացակարգեր:

**Ներքին վերահսկողության մեթոդները և նրանց մեջ կատարվող գրանցումները**

 Ինչպես հայտնի է աուդիտի իրականացման ժամանակ աուդիտորը ինքը իրավասու է ընտրելու աուդիտի անցկացման մեթոդը, նրա մեջ ներառված եղանակները և աուդիտորական ստանդարտները և նրա շրջանակները: Աուդիտի մեթոդը իրենից ներկայացնում է մի ամբողջություն, որի մեջ ներառվում են բազմաբնույթ եղանակներ, հնարքներ, միջոցներ, որով էլ աուդիտորը կիրառելով իր ստուգումների ընթացքում ուսումնասիրելով գործառնությունների առանձին տեղի ունեցած երևույթների պատճառա-հետևանքային կապերի արդյունքների բացահայտման և նրանց հիման վրա գլխավոր պատճառի հայտնաբերման հիման վրա հայտնել աուդիտի մասին օբյեկտիվ կարծիք բնութագրելով տրված եզրակացությունը, բոլոր մեթոդների կիրառման ժամանակ իրականացվում են աուդիտորական ստուգումները հիմնվելով աուդիտորական սկզբունքների վրա: Մենք արդեն գիտենք բազմաթիվ մեթոդներ, որոնք օգտագործվում են աուդիտորական ստուգումների ժամանակ: Սովորաբար բոլոր մեթոդները իրականացվում են հիմնականում հետևյալ սկզբունքներով`

 1) Ըստ փաստերի հավաքագրման ձևի այս եղանակը տարվում է 2 ուղղությամբ.

ա. ստուգման է ենթարկվում փաստաթղթերի տվյալները տարբեր եղանակների միջոցով կարող է տարվել նաև ներքին կրկնակի ստուգում: Ընդհանուր փաստաթղթերի համար ընտրանքային մեթոդով որոշակի ընտրված փաստաթղթերի համար: Ստացված տեղեկատվությունը փաստաթղթերից տարածվում է տվյալ ճյուղին վերաբերող բոլոր փաստաթղթերի վրա: Փատաթղթային ստուգումը ունի որոշակի թերություն, որը բացահայտվում է նրանով, որ ընտրանքային փաստաթղթի մատուցման միջոցով շատ անգամ դուրս են մնում որոշակի փաստաթղթեր, որոնք հետագայում պարզվում է ունեն բացասական ազդեցություն ողջ ֆինանսական արդյունքի վրա, սակայն դրանք աննկատ են մնում, որը պատճառ է հանդիսանում հետագայում կրկնակի վերստուգումից հետո /պարտադիր վերահսկողություն իրականացնելու արդյունքում/ բացահայտել ներքին աուդիտում ձևավորված եզրակացության անորակության համար:

բ. ինչպես արդեն մեթոդները թվարկելիս նշել ենք, որ վերահսկողության ամենաարդյունավետ մեթոդ է հանդիսանում փաստացի ապրանքա-նյութական արժեքների առկայության ստուգումը: Այս ստուգումների ժամանակ իրականացվում են մի շարք ստուգիչ չափումներ, ապրանքա-նյութական արժեքների պահպանման իրավիճակի ստուգում, պահպանվող արժեքների ծավալների վերաբերյալ չափումները, գնահատված արժեքի վերահաշվարկներ, որոնք կարող է կապված լինեն ապրանքների պահպանման սահմանված ժամկետից ավելի երկար պահված ապրանքների հետ, բնական պակասորդի հետ և պահպանման ոչ օպտիմալ պայմանների հետ: Այսպիսի ստուգումները իրականացվում են հիմնականում հումքի և նյութերի վրա կատարված սահմանված նորմաների և դրանց խախտման առկայության դեպքում: Ստուգման են ենթարկվում ողջ արտադրական պաշարները ոչ միայն քանակական ձևով, այլ նաև որակական ձևով, որի ժամանակ կիրառում են հատկապես լաբորատոր մեթոդներ և որի արդյունքում ստացած պատասխանները գրանցվում են համապատասխան փաստաթղթերի մեջ: Ստացած ողջ տեղեկատվությունը փաստաթղթային և փաստացի ստուգումների արդյունքում ենթարկում են վերլուծական քննարկման: Կարևորագույն մեթոդներից է վերլուծությունը, որի մեջ ներառվում են տարբեր եղանակներ` հարաբերական մեծությունների, միջին թվաբանական գումարների, միջին կշռված մեծությունների և այլ եղանակների արդյունքում ստացած տեղեկատվություն, որոնք բոլորն էլ ձևակերպվում են գրավոր և դրանց հիման վրա վերլուծման միջոցով կազմում են բազմատեսակ տարաբնույթ գրաֆիկներ, աղյուսակներ, գծագրեր, որոնց միջոցով գնահատման են ենթարկում ստուգված գործունեության ողջ արդյունքը և բացահայտվում է ֆինանսատնտեսական գործունեության կայունությունը կամ անկայունության վտանգը հետագա գործունեության համար: Շատ կարևոր մեթոդ է հանդիսանում նաև հաշվեկշռային, հաշվեքննման, տեխնիկատնտեսական աուդիտորական մեթոդների կիրառումը: Հաշվեկշռային մեթոդի դեպքում բացահայտվում է այն բոլոր գործառնությունները, որոնք ազդում են հիմնականում հաշվեկշռում տեղ գտած կեղծիքների բացահայտման վրա: Հաշվեքննման մեթոդի կիրառման ժամանակ հիմնականում վերականգնվում են այն բոլոր բաց թողած հաշվային գրանցումները, որոնք պետք է կատարվեն հաշվապահական թղթակցությունը կազմելու ընթացքում, որոնք եթե տարվա ընթացքում կատարված չէ ձևավորվում է անբավարար, քանի որ դրանց հիման վրա նույնպես տեղ են գտնում որոշակի բացթողումներ և ոչ ճիշտ հաշվապահական գրանցումներ: Այս մեթոդը սերտորեն կապված է փաստաթղթավորման և բոլոր փաստաթղթերի ձևակերպված ներքին գնահատման հետ: Աուդիտի հաշվեքննման եղանակները սերտորեն կապված են նաև տնտեսավարման արդյունքների և հատկապես պատրաստի արտադրանքի կալկուլյացիոն հաշվարկների հավաստիության գնահատման հետ: Կան նաև շատ այլ մեթոդներ, որոնք բոլորն էլ կապված են միմյանց հետ, բայց կարևորվում է նաև համեմատման ավանդական մեթոդը, որը հնարավորություն է տալիս համեմատելու և բացահայտելու միևնույն տարվա ընթացքում տարվա սկզբին ունեցած և պլանով նախատեսված ապրանքա-նյութական արժեքները տարվա վերջում գրանցած ապրանքա-նյութական արժեքների քանակի և գումարի հետ: Բացի այդ հնարավոր է համեմատել նաև ընթացիկ տարվա ամփոփված փաստաթուղթը և նրա մեջ եղած տվյալները անցած տարիների միևնույն ժամանակահատվածում և կատարած միևնույն ժամանակահատվածի գործունեության հետ /նախորդ տարվա, մի քանի տարիների/:

**Դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի /պարտավորությունների/ վերահսկողությունը**

 Ինրպես գիտենք դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը ձևավորվում են 2 և ավելի կողմերի միջև տարբեր գործունեություն իրականացնելիս, որոնցից հիմնականը հանդիսանում է ապրանքների, արտադրանքների ապառիկ վաճառքի կամ մատուցված ծառայությունների գործառնությունը: Կան նաև դեբիտորական պարտքեր, որոնք ձևավորվում են այլ եկամուտների գծով: Դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը ունեն նաև ենթաձևեր` ժամկետանց, կասկածելի և անհուսալի: Դեբիտորական և կրեդիտորական պարտավորությունները համարվում են ընթացիկ ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք համապատասխանաբար հաշվառման են ենթարկվում 2-րդ դասի 22-րդ խմբի հաշիվներով`221- սինթետիկ հաշիվ վաճառքի գծով, 222- այլ եկամուտների գծով: Կրեդիտորական պարտավորությունները հաշվառվում են 5-րդ դասի սինթետիկ և անալիտիկ հաշիվներով` ֆինանսական պարտավորություններ 511 մատակարարների գծով, աշխատավարձի, բյուջեի, շահաբաժինների, հիմնադիրների հետ կապված և այլ կրեդիտորական ընթացիկ պարտավորություններ հաշվառող հաշիվներ: Ներքին վերահսկողության ժամանակ աուդիտորը բոլոր հաշվարկների ստուգման համար պետք է ղեկավարվի ՀՀ ապառիկ և կանխիկ հաշվարկների մասին պետական որոշումներով և օրենքներով: Ներքին աուդիտի ժամանակ 1-ին հերթին աուդիտորը պետք է համոզվի հաշվեկշռում ներկայացված յուրաքանչյուր առանձին հոդվածի գծով արտացոլված պարտավորությունների գումարների հավաստիության մասին: Դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի հաշվառման համար յուրաքանչյուր կազմակերպությունում պարտադիր պահվում են առանձին մատյաններ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտավորությունների անալիտիկ հաշվառման համար, այլապես հնարավոր չի լինի ստանալ առանձին մատակարարներից պատվիրած ապրանքները և սահմանված ժամկետում կատարել դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի մարումները և վճարումները` անկախ այն բանից, որ հաշվապահական հաշվառման գլխավոր գրքում տարվում է սինթետիկ հաշվառում: Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլված գրանցումները և դրանց ճշտությունը ստուգելու համար աուդիտորը պետք է օգտվի բոլոր այն փաստաթղթերից, որոնք փոխադարձաբար կապված են միմյանց հետ և այդպիսի տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ սկսած սկզբնական փաստաթղթերից մինչև դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի մասին ամփոփ փաստաթղթի տվյալներից: Դրանք են` ամսեկան, եռամսյակային, կիսամյակային և տարեկան հաշվապահական գրանցումները` պահեստի, տնտեսական գործառնությունների մուտքի և ելքի բեռնագրերը, շրջանառության տեղեկագրերը և այլն:

**Վերահսկողություն, հասույթ և գնումներ**

 ***Նպատակները, ընթացակարգերը և թեստերը:*** Ներքին վերահսկողության անհրաժեշտության պատճառը ապրանքների վաճառքի, գնման և հասույթի ստացման գործընթացում մեզ համար ավելի պարզ կլինի, եթե փորձենք տեսնել, թե ինչ կարող է տեղի ունենալ, եթե չլինի ներքին վերահսկողությունը.

 1. վերահսկողության բացակայության ժամանակ պահանջագրերը չեն համարակալվում, պատվերները կատարելուց հետո չեն չեզոքացվում, կարող է և դրանք կորեն կամ ընդհանրապես չգրանցվեն, պատվերը չկատարվի կամ կարող է կատարվել կրկնակի անգամ: Այս դեպքում պատվիրատուները կարող են դժգոհել կամ էլ կարող են չվճարել կրկնակի առաքման դեպքում: Այս դեպքում, եթե ապրանքների առաքումները չեն համեմատվում հաշիվ ապրանքագրերի հետ, մենք կարող ենք պատվիրատուին հաշիվ չներկայացնել և ուզզակի վստահելով մենք կորցնենք ինչպես մեր ապրանքը, այնպես էլ կատարած ծառայությունը: Եթե հաշիվ ապրանքագրերը չեն համեմատվում առաքման թերթիկների հետ, ապա հնարավոր է, որ հաշիվ ներկայացվի այն ապրանքների համար, որ մեր պատվիրատուները չեն ստացել կամ սխալ հաշիվ ներկայացնենք, որն էլ կարող է բացասաբար ազդել մատակարար կազմակերպության վարկանիշի վրա:

 2. եթե չխմբավորվեն շատ հնարավոր է որ բաց թողնվի որոշ հաշիվներ, և դրանք այլևս չգրանցվեն, որի արդյունքում պատվիրատուները կվճարեն դրանց գումարները, բայց մենք այդ գումարների մնացորդները կգրանցենք դեբիտորական պարտքերի մատյաններում:

 3. եթե մենք հաշվապահական հաշվառման գլխավոր գրքում բացի կարգավորող հաշիվներից կազմակերպությունում չպահենք նաև դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի մատյաններ և դրանց մեջ տանենք անալիտիկ հաշվառում, այդ դեպքում մենք միայն կիմանանք ընդհանուր գումարները, թե որքան ենք մենք պարտք այլ կազմակերպություններին և որքան են մեզ պարտք այլ կազմակերպությունները, բայց կոնկրետ ում և ումից դժվար կլինի իմանալ:

 4. եթե որևէ մատակարար զանգում և պահանջում է պարտքի գումարը, այդ դեպքում շատ ավելի հեշտ է գործ ունենալ պարտքի ընդհանուր գումարի հետ, քան թե առանձին յուրաքանչյուր հաշիվ ապրանքագրի հետ: Այստեղից հետևում է, որ յուրաքանչյուր առանձին օբյեկտի ստուգման ժամանակ հնարավոր չէ հիմնավորել և բացահայտել դրա պատճառը և պետք է մտածել դրա նպատակի մասին, այսինքն պարզել, թե ինչ կարող է պատահել, եթե չլինի ներքին վերահսկողությունը և ինչ ակտիվներ կարող են կորչել, չգրանցվել, կլինեն նաև ոչ ճշգրիտ գրառումներ, հաշվարկներ և ի վերջո ներքին վերահսկողության բացակայության դեպքում գործունեությունը չի լինի արդյունավետ և կդառնա անշահավետ:

 ***Վերահսկողության ընթացակարգերը:*** Ընդհանրապես վերահսկողության բոլոր համակարգերի` ներքին, արտաքին, պարտադիր, կամավոր ստուգման նպատակների ընդհանուր ընթացակարգերը միևնույնն է.

 1) Փաստաթղթերի հաջորդական համարակալում- ստուգվում է փաստաթղթերի ամբողջականությունը ապահովելու նպատակով:

 2) Ստուգիչ և ամփոփ հանրագումարների պահպանում- նպատակն է ապահովել մուտքագրումների, ելքագրումների ամբողջականությունը և ճշտությունը

 3) Ստուգումների նպատակն է օգտագործել կարգավորող հաշիվները, ստուգել դրանք, տվյալների և մատյաններում գրանցումների հավաստիությունը:

 4) Պատասխանատու պաշտոնյաների ստորագրությունների ստուգում փասռաթղթերի կազմման, մշակման և հաստատման ճշտությունը ապահովելու և դրանում համոզվելու նպատակով: Այս բոլոր ստուգումների նպատակն է վերահսկողության ընթացքում ուղղակի միմյանցից տարբերել 3 հասկացություն` խնդիրներ, ընթացակարգեր, թեստեր: 1-ին և 2-րդ հասկացությունների համար պատասխանատվություն է կրում պատվիրատուն, իսկ 3-րդի համար` աուդիտորը:

 ***Վերահսկողության թեստերը*** կազմվում և իրականացվում են նպատակ ունենալով լուծել վերահսկողության խնդիրները և համոզվել վերահսկողության ընթացակարգերի կիրառման և խնդիրների լուծման մեջ: Այստեղից էլ աուդիտորական ստուգումները կարող են իրականացվել հետևյալ մի շարք հարցերի ստուգման համոզման և դրանց գումարների ճշտության վերաբերյալ: Այդպիսի հարցերին վերաբերվում են ըստ հաջորդականության հետևյալները`

 1) կատարել հաջորդական ստուգումներ, համոզվել, որ բացթողումներ չկան, կրկնություն չկա, և առկա են բոլոր փոխկապակցված փաստաթղթերը, կրեդիտորական ակտերը, հաշիվ ապրանքագրերը

 2) ստուգել թույլտվության առկայությունը, պատվերի ընդունումը, ապրանքների առաքումը հաշիվ ապրանքագրերի կամ կրեդիտորական ակտերի կազմումը, ձևի որոշումը, անհուսալի պարտքերի դուրսգրումը

 3) կատարել թվաբանական ստուգումներ հաշվարկների ճշտությունը և փնտրել ապացույցները հաշիվ ապրանքագրերում, կրեդիտորական ակտերում, իրացման փաստաթղթերում և այլն:

 4) ստուգել առաքման հաշիվները, ինչպես նաև ապրանքների հետվերադարձման հաշիվները

 5) կրկնել վերահսկողությունը` ստուգելով սկզբնական փաստաթղթերի հետ հաշիվների համաձայնեցումը, ամփոփ գումարների մուտքագրումից մինչև ելքագրում:

 Ընդհանրապես բոլոր դեպքերում ստուգումները կատարվում են ընտրանքային եղանակով, աուդիտորը պետք է հայտնաբերի սխալները, հետո քննարկի ստուգումները, շարունակելու անհրաժեշտությունը, որպեսզի համոզվի վերահսկողության ընթացակարգերի ճիշտ կիրառման մեջ:

**Համապարփակ ստուգումներ**

 ***Ստուգման ընթացակարգերը*** իրականացվում են հաջորդականությամբ հետևյալ հաշվապահական գրանցումները ստուգելու միջոցով, որի համար ստուգում են`

1. հաշվապահական հաշվառման մատյանները, դրանց մեջ եղած գումարները և խաչաձև հաշվարկները, որոնք ստուգում են իրացմած և վերադարձված ապրանքների գրքերում

2. ստուգել առանձին հաշիվ ապրանքագրերը, հաշվապահական գրանցումների փոխանցումները ընդհանուր գրքի և կարգավորող հաշիվների մեջ

3. ստուգել գրանցումները իրացման գրքում և վերաբաշխված ապրանքների գրքում

 ● ստուգել հաշիվ ապրանքագրերի համարների հաջորդականություը, եթե կան բաց թողած համարներ` բացահայտել դրանց պատճառները

 ● ստուգել հաշիվ ապրանքագրերի և դրանց կրեդիտորական ակտերի պատճենները, իրացման գրքերի և դեբիտորական պարտքերի մատյանների հաշիվների մեջ

 ● համեմատել հաշիվ ապրանքագրի ձևը, հաստատված և արդեն իսկ ելքագրված գնացուցակների հայտարարված ձևերի հետ

 ● ստուգել հաշվարկները, հանրագումարները, կրեդիտորական ակտերի և դեբիտորական պարտքերի գրանցամատյաններում:

**Պատրաստի արտադրանքի /ինքնարժեքի/ թողարկման աուդիտ**

 Ինչպես հայտնի է պատրաստի արտադրանքը բաց է թողնվում արտադրական գործունեություն իրականացնող տնտեսավարող սուբյեկտների հիմնական արտադրությունից: Հիմնական արտադրությունը հաշվառվում է 811 սինթետիկ հաշվով: Աուդիտի նպատակն է պատրաստի արտադրանքի մուտքագրման ամբողջության և ներկայացված փաստաթղթերում տվյալների հավաստիության հաստատումը: Աուդիտի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության աղբյուրներ են հանդիսանում ոչ միայն ֆինանսական հաշվետվությունները ամբողջ տարվա գործունեության տվյալների արտացոլմամբ, այլ նաև հետևյալ անհրաժեշտ փոխկապակցված փաստաթղթերը`

1) պատրաստի արտադրանքի պահեստային հաշվառման քարտերը

2) անվանացուցակները և գնացուցակները

3) արտադրանքի առաքման պայմանագրերը

4) հաշիվ ապրանքագրերը

5) վաճառքի գիրքը /դեբիտորական պարտքերի գիրք/

6) գնորդների լիազորագրերը, վճարման հանձնարարագրերը, դրամարկղային մուտքի օրդերները

7) պահեստի մուտքի և ելքի բեռնագրերը

8) հաշվային ռեգիստորները` տեղեկագրեր, օրագիր, օրդերներ, հաշվապահական հաշիվների ձևակերպումներ, ամփոփ փաստաթղթեր

9) գլխավոր գիրքը /եռամսյակային հաշվետվությունները և ամսեկան շրջանառության տեղեկագրերը

 Աուդիտի գործընթացում աուդիտորը պետք է լուծի մի շարք խնդիրներ`

 ● պետք է կատարի պատրաստի արտադրանքի գնահատման եղանակի ընտրություն և ընտրված եղանակների հիմնավորված ճշտության հաստատում

 ● օրգանոլեպտիկ, լաբորատոր և քանակական ու որակական ստուգումներ

 ● պատրաստի արտադրանքի մուտքագրման ամբողջականության հավաստիության հաստատում

 ● առաքված արտադրանքների ծավալի ճշտության հաստատում

 ● առաքված արտադրանքների ինքնարժեքի հաշվարկի հավաստիության հաստատում: Բացի այդ բոլորը կատարած ստուգումների առանձին գործառնությունների գնահատումների և իր նպատակների հաստատումը, աուդիտորը պետք է ամփոփի վերևում թվարկված բոլոր հարցերի պատասխանները: Հաստատի նաև արտադրանքի թողարկման գործընթացի վերահսկողության ուղղությունները և այդ բոլորից հետո ընտրի լավագույն տարբերակները և կազմի նաև աուդիտորական վերահսկողության ծրագիր ըստ ընթացակարգերի և ինֆորմացիայի աղբյուրների ընտրության: Աուդիտորական այդպիսի ընթացակարգերը և ինֆորմացիայի աղբյուրները ցույց տանք հետևյալ օրնակով.

|  |  |
| --- | --- |
| ընթացակարգեր | ինֆորմացիայի աղբյուրներ |
| 1. պատրաստի արտադրանքի թողարկման հաշվառման ռեգիստորների և գլխավոր գրքի հաշիվների մատյանում ստուգումներ | 1. տեղեկագրեր, օրագիր, օրդեր, ընդունման-հանձնման բեռնագրեր, ակտեր, երթուղային թերթիկներ և գլխավոր գիրք |
| 2. պահեստում պատրաստի արտադրանքի շարժի ընտրության վերահսկողություն | 2. պատրաստի արտադրանքի պահեստի հաշվառման քարտեր, մուտքի և ելքի պահեստի գրքեր |
| 3. պատրաստի արտադրանքի առաքման փաստաթղթերի ընտրանքային մեթոդով ստուգում | 3. հաշիվ ապրանքագրեր, վաճառքի գիրք, լիազորագրեր, առաքիչների հաշվետվություններ |
| 4. առաքման փաստաթղթերում լրացված գների ճշտության ընտրանքային ստուգում և համեմատում գնացուցակների հետ | 4. հաշիվ ապրանքագրեր, գնացուցակներ, մուտքի, ելքի բեռնագրեր |
| 5. գնորդների պարտավորությունների ճշտության ստուգում | 5. հաշվարկների համեմատման քարտեր, արձանագրություններ, հաշվային քաղաքականության տեղեկագրեր |
| 6. հաշվակյին թղթակցությունների ճշտության ստուգում | 6. տեղեկագրեր, գլխավոր գիրք, տնտեսական միջոցների գրանցամատյան, գլխավոր գիրք |

**Արտադրանքի ինքնարժեքի աուդիտ**

 Ինչպես հայտնի է պատրաստի արտադրանքի ինքնարժեքը հաշվարկվում և ձևավորվում է արտադրությունում, այդ մեթոդը կոչվում է կալկուլյացիա /1 միավոր արտադրանքի ինքնարժեքի որոշումը/: Ինքնարժեքը դասվում է գործառնական ծախսերի խմբի մեջ, հաշվարկվում է 71-րդ խմբի 711 հաշվով: Արտադրությունում ամենամեծ ծախսը ինքնարժեքի ծախսն է: Հայտնի է, որ արտադրությունում իրականացվում են արտադրական ծախսեր, որոնք դասակարգվում են ուղղակի և անուղղակի ծախսերի, ինչպես նաև հաստատուն և փոփոխուն ծախսերի: Ելնելով վերոհիշյալից աուդիտորական վերահսկողության նպատակն է մանրակրկիտ ստուգել և հաստատել ֆինանսական հաշվետվությունների մեջ հաշվեկշռում արտացոլված ցուցանիշների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հավաստիությունը, կամ էլ տեղ գտած էական նշանակություն ունեցող անճշտությունները, կեղծիքները, ոչ ճիշտ քանակական և որակական հաշվառումները: Աուդիտորը իր ստուգումները սկսելուց առաջ կազմում է պլան և աուդիտորական ընթացակարգ, որի համար պետք է պահանջի հիմնական տեղեկատվության փաստաթղթերը, որոնք անմիջականորեն կապված են պատրաստվող արտադրանքի արտադրական ծախսերի հետ: Աուդիտորը սկզբից պետք է ստուգման ենթարկի արտադրությունում մնացած պաշարների մնացորդների ինքնարժեքի գնահատման մեթոդների ընտրության ճշտությունը, դրանից հետո աուդիտորը պետք է ստուգի արտադրությունում հաշվառված ուղղակի ծախսերի գումարների ճշտությունը, բացի այդ պետք է ստուգի նաև հաշվապահական հաշվառման ձևակերպումները հաստատուն և փոփոխուն ծախսերի համար և համոզվի տվյալների ճշտության մեջ: Աուդիտորը պարտավոր է ուշադրություն դարձնել պատրաստի արտադրանքի ձևավորման համար պատվիրատուի կողմից պատվիրված մեթոդին: Ստուգումները այդ ձևով տանելուց հետո պետք է կատարի հաշվարկ, ինչպես սահմանային ծախսերով ինքնարժեքի գումարը, այնպես էլ լրիվ ծախսերով ինքնարժեքի գումարը և համեմատի հաշվապահական հաշիվների մեջ ինքնարժեքի հաշվարկումը և ընդհանուր գումարները:

**Աշխատավարձի հաշվարկման, նրանից կատարվող պահումների ճշտության ստուգում**

 Ցանկացած տնտեսավարող սուբյեկտում անկախ նրա առանձնահատկություններից յուրաքանչյուր ամսվա ընթացքում համապատասխան աշխատանքային օրերի հաշվարկվում և վճարվում է աշխատողներին աշխատավարձ, որը հաշվարկվում է հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանի 5-րդ դասի 52-րդ խմբի 527 սինթետիկ հաշվով` <<Կրեդիտորական պարտք աշխատողներին աշխատավարձի գծով>>: Աշխատավարձի հաշվարկման և նրանից կատարվող պահումների հավաստիության օբյեկտիվությունը և ճիշտ լինելը ստուգելու համար աուդիտորը պետք է օգտվի հետևյալ տեղեկատվական աղբյուրներից և կազմի իր համար ստուգումներ սկսելուց առաջ համապատասխան ընթացակարգ`

 1) Աշխատողների ցուցակային թիվը

 2) Հաճախումների ամփոփ տեղեկագիրը /տաբել/

 3) Հաշվարկա-վճարային տեղեկագիր յուրաքանչյուր ամսվա համար կախված ստուգվող ժամանակաշրջանից

 4) Հաշվապահական հաշվառման տարվող քաղաքականությունը հաստատող փաստաթղթեր ՀՀ օրենքի մասին

 5) Անհրաժեշտության դեպքում աուդիտորը պահանջում է նաև կադրերի մոտ եղած յուրաքանչյուր աշխատողի անձնական գործը, որտեղ պետք է ստուգվի աշխատողի հրամանի քաղվածքը, որպես ինչ է ընդունվել, ինչ աշխատավարձով, ինչ կրթություն ունի, աշխատանքային գրքույկը և այլն

 6) Հրամանագիրքը

 7) Արտադրությունում աշխատող բանվորներին գործարքային աշխատավարձի վճարման դեպքում նրանց նորմավորումները, կարգը, պարգևավճարները և այլն

 8) Ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթում ներկայացված աշխատավարձի վերաբերյալ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտավորությունների տվյալները

 9) Վճարման ցուցակ

 Աշխատավարձի վճարման համար հիմք է հանդիսանում հաճախումների տաբելը յուրաքանչյուր ամսվա համար: Աուդիտորը ստուգման է ենթարկում տաբելում աշխատողների քանակը համեմատելով հրամանով տրված աշխատողների թղաքանակի հետ, ստուգում է տվյալ ամսում աշխատած առկա աշխատողների թվաքանակը, միաժամանակ ստուգելով բացակա աշխատողների թվաքանակը և նրանց համար կատարված գումարների հաշվարկները: Վերջում ստուգման է ենթարկում հաշվարկա-վճարային տեղեկագրի բոլոր սյունակների հանրագումարների ճշտությունը, բացառությամբ այն ցուցակների, որոնք ցույց են տալիս աշխատած օրերի քանակը, պաշտոնը, անուն-ազգանունը և հերթական համարները: Եթե այս ստուգումների ժամանակ բացահայտվում են ոչ ճիշտ հաշվարկներ, հանրագումարների կեղծ թվեր, անհամապատասխանություն կամ ռեկվիզիտների թերություն, ստուգողը բոլորը արձանագրում է իր աշխատանքային աուդիտորական փաստաթղթերում: Աուդիտորը իր ստուգումների ժամանակ կարող է հայտնաբերել չհրամանագրված աշխատողների անուններ կամ կարող են լինել բացթողումներ աշխատավարձի ցուցակում այն աշխատողների համար, որոնք ունեն բարձր կարգ և նրանց պետք է վճարեին հավելավճար, սակայն աշխատավարձի ցուցակում այն հաշվարկված չէ: Աշխատավարձի վճարման ժամանակ կարող են լինել դեպքեր, արբ աշխատողը գտնվում է գործուղման մեջ, սակայն նրան աշխատավարձ չեն հաշվարկել, քանի որ նա գտնվում է այլ քաղաքում: Աուդիտորը իր մանրակրկիտ ստուգումների շնորհիվ և բազմաթիվ մեթոդների օգտագործման միջոցով` համեմատման, խմբավորման, մաթեմատիկական հաշվարկների և այլ հնարքների, հմտոըթյոընների միջոցով վերլուծում և ամփոփում է աշխատավարձի հաշվարկման և նրանից կատարվող պահումների ժամանակ հայտնաբերված խարդախությունների և ընդհանրապես կարծիք է կազմում իր ողջ գործունեության վերաբերյալ, որն էլ հիմք է հանդիսանում տալու բացարձակ և պատասխանատու աուդիտորական եզրակացություն:

**Ֆինանսական պարտավորությունների աուդիտ**

 Ինչպես հայտնի է ֆինանսական պարտավորությունը ըստ ժամանակի տևողության լինում է 2 ձև` ոչ ընթացիկ և ընթացիկ: Աուդիտորը աշխատանքը սկսելուց առաջ ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթին ծանոթանալուց հետո անմիջապես պետք է կազմի իր աշխատանքային պլանը և համապատասխան ընթացակարգերը գործունեությունը իրականացնելու համար: Առաջին իսկ հերթին պետք է ընտրի ֆինանսական պարտավորություների աուդիտը անցկացնելու համար անհրաժեշտ աուդիտորական շրջանակները, ինչպես նաև պետք է շատ լավ տիրապետի հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին` ՀՀՀՀՍ 7 <<Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն>>, ՀՀՀՀՍ 32 <<Ֆինանսական գործիքների ներկայացում և բացահայտում>>, ՀՀՀՀՍ 39 <<Ֆինանսական գործիքների ճանաչում և գնահատում>>: Ֆինանսական ոչ ընթացիկ պարտավորությունների թվին են դասվում` վարկային երկարաժամկետ պարտավորությունները փոխառությունների գծով, ֆինանսական վարձակալության գծով և ֆինանսական երկարաժամկետ ներդրումների գծով պարտավորություններ և այլն: Այս պարտավորությունները հիմնականում հաշվառվում են 4-րդ դասի 41-րդ խմբի սինթետիկ հաշիվներով` 411 <<Վարկերի գծով>>, 412 <<Փոխառությունների>>, 413 <<Ֆինանսական վարձակալության գծով>>: Կարճաժամկետ պարտավորությունները հաշվառվում են 5-րդ դասի համապատասխան հաշիվներով: Աուդիտորին անհրաժեշտ է հետևյալ տեղեկատվական աղբյուրները`

1. վերևում թվարկված բոլոր պարտավորությունների գծով պայմանագրերի առկայությունը

2. պայմանագրերում եղած ռեկվիզիտների ամբողջությունը

3. գրավի պայմանագիրը

4. դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերի գրանցամատյանները

5. հաշվապահական հաշվառման ձևակերպումները, ինչպես անալիտիկ հաշիվներով, այնպես էլ սինթետիկ

6. գլխավոր գիրքը

7. բանկային փոխանցումների փաստաթղթերը

8. դրամարկղային փաստաթղթերը և այլն:

 Այս աուդիտի հիմնական խնդիրներն են ստուգել հաշվապահական հաշվառման փաստաթղթերում

● վարկերի և փոխառությունների վերադարձման տվյալների արտացոլման ճշտությունը և կեղծիքների բացահայտումը

● ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված ծախսերի ձևավորման ճշտությունը և հաշվապահական ձևակերպումների ճշտությունը և բացահայտել անճշտությունները, ինչպես նաև բացթողած չձևակերպված հաշվապահական հաշիվները

● ֆինանսական պարտավորությունների գույքագրման իրականացման արձանագրությունների կազմված ակտերի կամ այլ գույքագրմանը վերաբերվող փաստաթղթերի տեղեկատվության արտացոլմանը վերաբերվող ամբողջականությունը:

 Աուդիտորը կազմելով իր պլանը գործընթացը պետք է սկսի ստուգելով ֆինանսական պարտավորությունների համար կնքված պայմանագրերի առկայությունը և նրա մեջ արտացոլված ռեկվիզիտների ամբողջականությունը և հավաստիությունը:

● պետք է ուշադրությունը կենտրոնացնի պարտավորությունների հաշվառման գրանցամատյանների մեջ կատարված գրանցումների ճշտությանը և դրանց համապատասխանությունը գլխավոր գրքի մեջ փոխանցված և սինթետիկ հաշիվներում ամփոփված գրանցումների հետ

 ● վարկերի և փոխառությունների օգտագործման ճշտության ստուգումը, դրանց համապատասխանությունը փաստացի գործունեության հետ, գրավադրված արժեքների համար համապատասխան պայմանագրերի ճշտության և համապատասխանության ստուգումը, ինչպես նաև գումարների թվաբանական ճշտության ստուգումը

● վարկերի և փոխառությունների գծով հաշվապահական հաշվառման ձևակերպումների, դրանց ժամկետների, տոկոսավճարների, հաշվարկների և հաշվեգրման գումարների ճշտության ստուգումը, անհրաժեշտ է նաև որ աուդիտորը լուրջ ուշադրություն դարձնի կնքված համապատասխան պայմանագրերի մարումների ընթացակարգին, որի արդյունքում պետք է բացահայտի ժամկետանց պարտավորությունները, դրանց գումարների հետագա վերահաշվարկման ճշտությունը:

 Աուդիտորը իր գործունեության ընթացքում ընտրում և կիրառում է տարբեր մեթոդներ` փաստաթղթերի ստուգում, գործառնությունների հաշվապահական ձևակերպումների ստուգում հաշվարկված տոկոսների և դրանց մարումների վերահաշվարկ և փաստացի ստուգում, ինչպես նաև ստացված տեղեկատվությունների հավաքագրված փաստերի և ձևավորված աուդիտորական փաստաթղթերի վերլուծական ընթացակարգերի կիրառում և աուդիտորական ավարտման փուլում եզրակացության կարծիքի կազմում:

**Եկամուտների և ծախսերի աուդիտ**

 Ցանկացած կազմակերպության հիմնական նպատակն է աշխատել եկամտաբեր /շահութաբեր/: Եկամուտը կազմակերպության տարրերից մեկն է և հանդիսանում է որպես տնտեսական օգուտ: Ցանկացած կազմակերպություն մշտապես ձգտում է ավելացնել տնտեսական օգուտները, իսկ տնտեսական օգուտները ձևավորվում են որպես ակտիվների ներհոսք կամ պարտավորությունների նվազում: Եկամուտների աճը հիմք է հանդիսանում նաև սեփական կապիտալի աճի համար, ինչպես հայտնի է հաշվապահությունում եկամուտները հաշվառվում են 6-րդ դասի սինթետիկ և անալիտիկ հաշիվներով: Եկամուտները դասակարգվում են հետևյալ խմբերի` գործառնական, ոչ գործառնական, արտասովոր դեպքերից եկամուտներ և նախորդ տարիների եկամուտներ: Եկամուտների աուդիտի գլխավոր նպատակն է ստուգել ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլված եկամուտների ցուցանիշների հավաստիությունը: Աուդիտի նպատակն իրականացնելու համար գործընթացը սկսելուց առաջ աուդիտորին անհրաժեշտ են մի շարք տեղեկատվական աղբյուրներ, ինչպիսին են ֆինանսական հաշվետվությունների մասին Ձև 2-ը, ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները Ձև 5, հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը /օրենքները, ստանդարտները, նորմատիվ ակտերը, գլխավոր գիրքը, հաշվային գրանցումները, սկզբնական փաստաթղթերը, գույքագրման ակտերը, հրամանագիրքը, կիրառված պատժամիջոցների փաստաթղթերը, չարաշահումների համար տրված հրամանները և այլն:

 1) Աուդիտի սկզբում ուդիտորը պետք է ստուգի տվյալ կազմակերպությունում ընտրված և տարվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և դրա համապատասխանությունը իրականացվող հաշվապահական փաստաթղթերի հետ:

 2) Որից հետո պետք է ստուգի Ձև 2 և Ձև 5, որոնց մեջ արտացոլված են եկամուտների գումարները և դրանց ճշտությունը պետք է համեմատի գլխավոր գրքում գրանցումների համապատասխանությունը սկզբնական փաստաթղթերի հետ

 3) Ստուգման են ենթարկում գործառնական եկամուտների աղբյուրները և նրանցից յուրաքանչյուրից ստացված եկամուտների գումարների համապատասխանությունը: Դրանք են ապրանքների, արտադրանքների վաճառքից, աշխատանքների կատարումից, ծառայությունների մատուցումից ստացված, ինչպես նաև գործառնական այլ եկամուտներից ստացված եկամուտները, դրանից հետո ստուգման է ենթարկում ոչ գործառնական գործունեությունից ստացված եկամուտների և դրանց գումարների ճշտությունը:

 4) Ստուգման է ենթարկում նաև արտասովոր դեպքերից և նախորդ տարիներից ստացված եկամուտների ճշտությունը, որոնք գրանցված են փաստաթղթերում և դրանց համապատասխանությունը ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլված գումարների ճշտության հետ:

 Ծախսերի աուդիտ: Աուդիտորը ծախսերի աուդիտ անցկացնելիս նույնպես օգտվում է վերևում թվարկված տեղեկատվական աղբյուրներից և ի տարբերություն եկամուտների տեղեկատվական աղբյուրների ստուգման է ենթարկում արդեն բոլոր ծախսերին վերաբերող փաստաթղթերը, գրանցումները, հաշվարկված գումարների և կազմակերպությունից դուրս եկած գումարների ճշտությունը և ամբողջ գործունեությունը տանում է նույն ընթացակարգով, ինչ-որ եկամուտների համար, սակայն ծախսերի աուդիտը իր մեջ ներառում է նաև արտադրանքի պատրաստման համար իրականացվող արտադրական ծախսից: Աուդիտորը ստուգման է ենթարկում նաև հիմնական և օժանդակ արտադրության կատարած ընդհանուր ծախսերը, ինչպես ուղղակի, այնպես էլ անուղղակի ծախսերի կտրվածքով, ծախսերը նորմատիվից շեղումները, բացահայտում է տնտեսումը կամ գերածախսը, բացի այդ ստուգման է ենթարկում նաև բաց թողնված և իրացված արտադրանքի համար կատարված ծախսերի գծով հաշվապահական ձևակերպումները գումարների նորմաների համապատասխանությունը, որոնք վերաբերվում են հիմնականում գովազդային, փաթեթավորման, աշխատավարձի վճարման, գործուղումների, հավելավճարների և այլ ծախսերին: Աուդիտորը եկամուտների և ծախսերի աուդիտ իրականացնելու համար օգտվում է գրեթե աուդիտորական բոլոր մեթոդներից, եղանակներից, որի նպատակն է վերլուծելով ստացված բավարար ապացույցները կազմել ճիշտ և որակյալ և պատասխանատու եզրակացություն: