частного капитала, а также возникшей необходимостью получения дополнительной прибыли. Наряду с совершенствованием и принятием нормативной и законодательной базы, касающейся государственно-частного партнерства в Республике Беларусь при активном развитии ГЧП объемы инвестиций в страховую отрасль будут расти, а, следовательно, и объемы страхования.

В связи с этим необходимо осуществить целый комплекс решений по реформированию страховой отрасли. Такими мерами могло бы стать развитие добровольного страхования, для чего достаточно было бы снять имеющиеся ограничения, создав условия для привлечения инвестиций, обеспечить равную конкуренцию и возможность для развития страховщиками собственной инфраструктуры сопутствующего страхованию бизнеса.

Таким образом, сотрудничество между государственными органами и страховыми компаниями, как государственными, так и коммерческими, в рамках концепции государственно-частного партнерства будет взаимовыгодным для обеих сторон и, в конечном итоге, будет способствовать дальнейшему развитию страхового рынка Республики Беларусь и экономики в целом.

Список использованных источников

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.2011 N 631 «О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011 - 2015 годы»/ [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic01/text833.htm/. – Дата доступа: 22.03.2014.

2. Механизмы ГЧП / [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: http://gov.cap.ru/home/641/vorotnikov1.ppt /. – Дата доступа: 25.03.2014.

3. На пути создания единого страхового рынка государств - членов ЕврАзЭС / [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://allinsurance.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=4258. – Дата доступа: 28.03.2014.

Корсак А. Е., Давыденко М. В., к. и. н., доцент
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)

НОВОЕ ПРАВОВОЕ ПОЛЕ АУДИТА

С 1 января 2014 г. вступил в силу новый Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» (далее - Закон), в котором предусмотрен ряд механизмов, направленных на повышение качества аудиторских услуг, обеспечение стабильности работы аудиторского рынка, а также защиту прав и интересов пользователей аудиторских услуг.

Аудиторские услуги

Предметом регулирования Закона являются отношения, возникающие в процессе аудиторской деятельности Ст. 1 Закона.

Понятие аудиторской деятельности по сравнению с предыдущим Законом Республики Беларусь от 08.11.1994 «Об аудиторской деятельности» расширено: в него входит не только аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и оказание иных аудиторских услуг, перечень и порядок оказания которых устанавливаются национальными правилами аудиторской деятельности Ст. 2 Закона.

Аудиторские услуги включают:

• проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;

• выполнение специальных аудиторских заданий;

• проведение обзоров финансовой информации - новая услуга для белорусских аудиторов. В настоящий момент разрабатываются национальные правила аудиторской деятельности, посвященные вопросам, связанным с проведением обзоров.

voказание сопутствующих аудиту услуг. К ним относятся услуги по компиляции финансовой информации и выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации. Аналогичная классификация предусмотрена в Международных стандартах аудита.

Принципы аудиторской деятельности

Впервые в Законе определены основные принципы осуществления аудиторской деятельности, а именно: независимость, конфиденциальность, профессиональная компетентность, профессиональное поведение. Ст. 3 Закона.

По своей сути данные принципы являются этическими («касающиеся нравов, морали», ими должен руководствоваться аудитор при выполнении профессиональных обязанностей.

Требования к аудиторам

Аудитором признается физическое лицо, имеющее квалификационный аттестат аудитора, выданный Министерством финансов Абз. 4 Ст. 2 Закона.

Законом изменены требования, предъявляемые к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора Ч. 2 Ст. 24 Закона. Для того чтобы претендент был допущен к сдаче квалификационного экзамена, ему необходимо иметь высшее экономическое и (или) юридическое образование, стаж работы по специальности, соответствующей экономическому и (или) юридическому образованию, не менее трех лет.

Лица, не прошедшие аттестацию, допускаются к ней повторно только по истечении шести месяцев со дня принятия Министерством финансов решения об отказе в выдаче квалификационного аттестата аудитора.

Ч. 3 Ст. 24 Закона.

Данный аттестат может быть аннулирован, если существует Ч. 1 Ст. 25 Закона:

1. установление такого факта как психическое расстройство, алкоголизм, наркомания, непогашенная или неснятая судимость, а также совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий;

2. несоблюдение принципов независимости и конфиденциальности;

3. и т. д

Законом установлен ряд новых требований к аудиторам при осуществлении ими аудиторской деятельности. Аудитор может оказывать аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора - индивидуального предпринимателя) или в качестве аудитора - индивидуального предпринимателя).

Данное ограничение нацелено на повышение статуса аудиторов - индивидуальных предпринимателей.

Аудитор сможет осуществлять аудиторскую деятельность в качестве аудитора - индивидуального предпринимателя только при условии, что он не менее двух лет оказывал аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора - индивидуального предпринимателя) Ч. 3 Ст. 6 Закона.

Законом установлен ряд новых требований к аудиторским организациям Ст. 7 Закона. Одно из них – обязательное наличие в штате не менее пяти аудиторов, для которых эта организация является основным местом работы. При этом под основным местом работы понимается работа у нанимателя, которому в соответствии с законода-

тельством Республики Беларусь предоставлено право заключать и прекращать трудовой договор (контракт) и у которого ведется трудовая книжка работника.

Увеличение численности штатных аудиторов в аудиторских организациях с трех до пяти человек обусловлено необходимостью повысить качество оказываемых аудиторских услуг.

Установлено требование к руководителю аудиторской организации, аналогичное требованию для аудитора – индивидуального предпринимателя. Ее руководителем может быть назначен аудитор, который не менее двух лет оказывал аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора – индивидуального предпринимателя) и (или) в качестве аудитора – индивидуального предпринимателя Ч. 5 Ст. 7 Закона.

Следует отметить, что требование о наличии двухлетнего стажа оказания аудиторских услуг предъявляется только к руководителям аудиторских организаций, назначаемых на эту должность после 1 января 2014 г., и аудиторам - индивидуальным предпринимателям, которые начнут аудиторскую деятельность после 1 января 2014 г.

Обязанности аудиторов и заказчиков

В целях повышения качества оказываемых аудиторских услуг Закон дополнен нормами Ст. 10 Закона, обязывающими аудиторские организации (аудиторов – индивидуальных предпринимателей) осуществлять внутренний контроль качества работы аудиторов, обеспечивать соблюдение принципов независимости, конфиденциальности, профессиональной компетентности и профессионального поведения.

Установлена обязанность аудиторских организаций (аудиторов – индивидуальных предпринимателей) собственнику имущества (учредителям, участникам) аудируемого лица

• по итогам проведенного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в письменной форме сообщать сведения, свидетельствующие о нарушении законодательства Республики Беларусь, в результате которого причинен либо может быть причинен ущерб физическому, юридическому лицу или государству в размере, превышающем 1000 базовых величин на дату обнаружения нарушения законодательства Республики Беларусь;

• обеспечивать сохранность документов, составленных аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), в том числе в электронном виде, в ходе оказания аудиторских услуг, в течение не менее пяти лет с даты завершения оказания аудиторских услуг по договору (если иное не установлено законодательством Республики Беларусь).

Кроме того, Закон обязывает аудиторские организации (аудиторов - индивидуальных предпринимателей) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, возмещать причиненные убытки при невыполнении обязательств, предусмотренных договором оказания аудиторских услуг.

Необходимо также отметить, что договор оказания аудиторских услуг теперь заключается только на аудиторские услуги.

Профессиональные услуги предоставляются на основании договора, заключенного в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего оказание таких услуг.

Закон дополнен рядом норм в части обязанностей аудируемых лиц (заказчиков аудиторских услуг Ст. 13 Закона. и обязывает их помимо ранее установленных требований при заключении договора оказания аудиторских услуг предоставлять аудиторской организации (аудитору - индивидуальному предпринимателю) информацию, необходимую для оценки объема работ по данному договору, а также все необходимые

документы, информацию и разъяснения по вопросам, возникающим в ходе оказания аудиторских услуг.

Обязательный аудит

Отличительной чертой нового Закона является установление требований не только в отношении обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, но и в отношении обязательного аудита отчетности, составленной согласно МСФО.

Закон содержит перечень субъектов хозяйствования, подлежащих ежегодному обязательному аудиту годовой индивидуальной и консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской (финансовой) отчетности Ч. 3 Ст. 17 Закона. В него включены организации, финансовая информация о деятельности которых представляет интерес для широкого круга пользователей, в частности: ОАО, банки, страховые организации, резиденты Парка высоких технологий, организации с объемом выручки от реализации за предыдущий отчетный год в эквиваленте более 5000000 евро по официальному курсу белорусского рубля к евро, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря предыдущего отчетного года.

Обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, проводится только аудиторскими организациями. К ним установлен ряд дополнительных требований, а именно: наличие на сайте аудиторской организации в сети Интернет информации о ее деятельности, численность в штате аудиторов, имеющих специальную подготовку в области МСФО, - не менее двух Ч. 6 Ст. 7 Закона.

Обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должен быть проведен не позднее 30 июня года, следующего за отчетным При этом не позднее 1 июля аудируемое лицо обязано уведомить налоговые органы по месту постановки на учет о факте проведения аудита.

По результатам обязательного аудита аудируемые лица обязаны устранить выявленные нарушения и внести соответствующие изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, налоговые декларации (расчеты) в течение 30 календарных дней с даты получения аудиторского заключения.

Подводя черту можно сказать, что рынок аудиторских услуг в Беларуси активно развивается.

Н.П. Кохно, канд.техн.наук, доцент; М.В. Самойлов, канд.техн.наук, доцент; И.С. Михаловский, канд.биол.наук, доцент; А.Н. Ковалев, канд.техн.наук, доцент,

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Минск (Беларусь)

УПРАВЛЕНИЕ РАЗУМОМ: СВЯЗИ

На примерах собственного (индивидуального) поведения убедимся в том, что разум воспринимает реальность на уровне связей.

Когда спрашивают – как ты относишься к некоторому человеку, то этим пытаются выявить связи или отношения между нами, т.е. понять жизнедеятельность нашей пары.