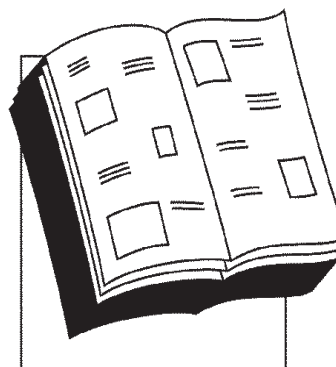


ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА И СТАТИСТИКИ



А.Г. РЕНЕЙСКИЙ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПУТИ РЕШЕНИЯ

Аудиторская деятельность в Республике Беларусь существует чуть более двадцати лет. В системе финансового контроля это был первый шаг в направлении развития негосударственного контроля. Роль и значение аудита в современной системе экономических отношений постоянно возрастает. Потребность в нем связана с развитием рыночных отношений и возникновением необходимости в достоверной экономической информации о финансовом состоянии субъектов хозяйствования, обеспечивающей интересы экономической безопасности государства, собственников, акционеров, инвесторов, кредиторов и других заинтересованных лиц. Ключевой предпосылкой возникновения аудита и последующего его развития явилась необходимость предоставления независимого мнения в отношении достоверности данных финансовой отчетности.

Проведенный анализ тенденций развития рынка аудиторских услуг Республики Беларусь показал две основные проблемы:

- 1) отсутствие возможности обеспечения качества оказываемых услуг,
- 2) отсутствие понимания целей и задач аудита государственными органами управления и руководством аудируемых лиц в части подтверждения достоверности отчетности.

Основным законодательным актом, регулирующим аудиторскую деятельность в Республике Беларусь, является закон Республики Беларусь от 08.11.1994 г. № 3373-ХІІ «Об аудиторской деятельности», в котором отражены правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, установлены права и обязанности аудиторских организаций и аудиторов, закреплены принципы государственного регулирования аудиторской деятельности. Регулирование аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов, которое разрабатывает и утверждает в установленном порядке правила аудиторской деятельности, принимает нормативные правовые акты в области ее осуществления (кроме аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах), проводит аттестацию на право

Алексей Геннадьевич РЕНЕЙСКИЙ, аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле Белорусского государственного экономического университета, директор ООО «ФБК-Бел».

получения квалификационного аттестата аудитора, осуществляет в пределах своей компетенции разъяснение законодательства об аудиторской деятельности.

С 01.01. 2011 г. в законодательстве Республики Беларусь, регулирующем аудиторскую деятельность, произошли значительные изменения, вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 01.09. 2010 г., № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности». Данным Указом отменено лицензирование аудиторской деятельности, в результате чего перестал осуществляться контроль за квалификационными требованиями на стадии регистрации аудиторской организации и аудитора — индивидуального предпринимателя, утратило силу требование к индивидуальным предпринимателям о возможности занятия аудиторской деятельностью только при наличии стажа работы аудитором не менее двух лет из последних пяти в должности аудитора в аудиторской организации или у аудитора — индивидуального предпринимателя.

Контроль за соблюдением аудиторскими организациями и аудиторами — индивидуальными предпринимателями законодательства об аудиторской деятельности осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь, за исключением контроля за соблюдением законодательства об аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах, который осуществляется Национальным банком Республики Беларусь.

По данным Министерства финансов Республики Беларусь в течение 2011 г. и девяти месяцев 2012 г., согласно координационным планам контрольной (надзорной) деятельности Республики Беларусь, у 27 аудиторских организаций и 10 аудиторов — индивидуальных предпринимателей были проведены проверки соблюдения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность. Всего на рынке аудита работает 146 аудиторских организаций [1]. Анализируя данную информацию, можно сделать вывод о том, что количество проверок незначительно и недостаточно для осуществления полномасштабного контроля за аудиторскими организациями. Для того чтобы проверить все аудиторские организации, понадобится около десяти лет. Также следует отметить, что после отмены лицензирования могут создаваться организации, которые осуществляют аудиторскую деятельность, однако сведения в Министерство финансов не предоставляют.

Внесение изменений в законодательство, регулирующее аудиторскую деятельность, привело к снижению уровня контроля со стороны государства. С целью устранения причин и условий, способствовавших указанной выше проблеме, необходимо в ближайшей перспективе перестроить систему регулирования аудиторской деятельности в Республике Беларусь.

Цели и задачи аудита в Республике Беларусь имеют свою специфику. Если в развитых странах аудит проводится с целью подтверждения финансовой отчетности, а претензии к аудиторам связаны с завышением прибыли аудируемых организаций, то в Республике Беларусь, с точки зрения субъектов хозяйствования, основной функцией аудита является проверка правильности и своевременности начисления и уплаты налогов и прочих рисков, связанных с проверками контролирующих органов. Эта позиция обусловлена тем, что в Республике Беларусь преобладают субъекты хозяйствования государственной формы собственности и основным пользователем аудиторского заключения является руководство этих субъектов, которому не важна достоверность отчетности, а волнует минимизация штрафных санкций и налоговых рисков. Государство в лице республиканских органов государственного управления, к сожалению, на наш взгляд, не интересуется результатами аудита и не проявляет инициативы по развитию аудиторской деятельности в Республике Бе-

ларусь. Министерства и ведомства опираются на результаты проверок, проводимых внутриведомственными контрольными службами, входящими в их состав.

В результате сложившихся условий имеет место разрыв ожиданий клиента и аудитора. Основная проблема формулируется как незнание того, что клиент ожидает от аудиторской услуги. Часто происходит несовпадение информации, представляемой аудитором с ожиданиями со стороны заинтересованных пользователей (в том числе и клиента). Этот процесс носит название «разрыв ожиданий», что означает несоответствие информационных результатов проверки, представляемых аудиторами, и ожиданий пользователей (составителей) финансовой отчетности. Чаще всего разрыв проявляется в том, что аудиторы видят свою задачу в сборе надежных доказательств и представлении верного и объективного мнения о проверенной отчетности. Пользователи же считают, что обязанность аудиторов прежде всего состоит в обнаружении ошибок (преднамеренных и случайных), что все аудиторские тесты должны быть составлены только с целью выявления злоупотреблений и несоответствий или же разрешения налоговых проблем фирмы клиента и занижения суммы выплачиваемых налогов. Аудиторы же относят выявление ошибок к побочному продукту проверки. Это означает, что большинство аудиторских тестов сформированы таким образом, что имеют своей целью не детальный поиск ошибок, а только подтверждение достоверности отчетности. И если в процессе обнаруживаются ошибки, то аудитор их исследует с точки зрения существенности, системного характера и связи с другими элементами отчетности. Разрешение налоговых проблем вообще не является задачей аудита, поскольку это сопутствующие аудиту услуги (налоговый аудит), на который заключается отдельный договор и по которому формируется особая методика проверки [2, 39].

Для того чтобы у руководства аудируемых лиц и пользователей результатов аудита не было иллюзий по поводу целей и задач аудита, необходимо проводить постоянную разъяснительную работу как на уровне общения клиента и аудитора, так и на уровне пользователей (собственники, государственные органы управления) аудиторского заключения. Следует также постоянно проводить данную работу и на уровне государства. Для этого на законодательном уровне необходимо создать условия для появления и функционирования общественных объединений аудиторов.

Часто аудиторские проверки носят формальный характер, для того чтобы сдать в налоговую инспекцию аудиторское заключение. Это не позволяет использовать аудит как инструмент повышения качества информации в финансовой отчетности и превращает его в бесполезный элемент рыночной экономики.

Национальная система аудита должна опираться на мировой опыт организации аудита и в то же время не должны повторяться ошибки, допущенные в процессе его эволюции. Это важно в первую очередь потому, что перед Республикой Беларусь стоит глобальная задача по улучшению инвестиционного климата и привлечению иностранных инвесторов. Правильное понимание целей и задач аудита будет способствовать осуществлению поставленной задачи.

В связи с этим актуальным является вопрос регулирования и контроля за аудиторской деятельностью в Республике Беларусь.

Если следовать действующему законодательству, аудит может считаться качественным в том случае, когда порядок его проведения соответствует следующим законодательно установленным критериям качества:

- соблюдение требований закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»,

- соблюдение правил (стандартов) аудиторской деятельности.

С учетом того, что Республика Беларусь является частью мирового сообщества, этих критериев недостаточно. Этот перечень необходимо дополнить:

- нормами профессиональной этики;
- максимально приблизить национальные стандарты аудита к международным стандартам аудита.

В условиях увеличения конкуренции на рынке аудиторских услуг проведения аудита на основе «соответствия требованиям стандарта» также недостаточно. Необходим стратегический подход к его качеству, который соответствовал бы ожиданиям клиента.

Риск потребителя аудиторской услуги достаточно высок, оценить его сложнее, чем, например, при покупке товара. Это связано с тем, что услуга нематериальна. Неопределенность приобретения и неосвязаемость будущего результата влекут за собой: 1) трудности в убеждении потенциального клиента аудиторской фирмы о полезности и выгоде аудиторской услуги; 2) трудности при сравнении услуг и оценке их стоимости; 3) трудности в оценке качества работы на стадии выбора аудиторской фирмы. Поэтому возникает проблема доверия потребителя к аудиторской фирме как производителю аудиторских услуг. О качестве оказываемых аудиторских услуг потребитель может судить по позиции, занимаемой в рейтинге аудиторских фирм, продолжительности работы на рынке, опыту работы в различных отраслях, квалификации сотрудников фирмы, оказанию методологических услуг, мощной консалтинговой поддержке.

Процесс оказания аудиторских услуг требует соблюдения определенных требований, закрепленных законодательством по аудиторской деятельности. Данные требования создают основу для доверия к аудиторской фирме. Соответственно и оценка стоимости работ должна осуществляться исходя из уровня доверия к аудиторской фирме.

Уровень доверия со стороны пользователей зависит от удовлетворения их интересов. В качестве критерия может выступать мнение клиента о том, насколько деятельность аудитора (консультанта) способствует успеху и продвижению клиента на рынке (как аудитор помог выявить ошибки, предотвратить их системный характер или мошеннические действия, как оказанные услуги смогли улучшить систему учета, управления на фирме, продвинуться на рынке, как аудитор оценил перспективы развития клиента при проверке прогнозной финансовой информации, снизил информационные риски и т. д.). Это означает, что аудитор с самого начала должен предвидеть существование «разрыва ожиданий» и стараться его преодолеть.

Для обеспечения качества аудиторских услуг и повышения доверия к аудиту важен внешний контроль деятельности аудиторских организаций.

В Российской Федерации приняты законы, которые позволили передать функции контроля за аудиторской деятельностью саморегулируемым организациям. В декабре 2007 г. принят Федеральный закон «О саморегулируемых организациях». В соответствии с законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ Минфином России вместе со значительной частью аудиторского сообщества осуществлен переход от лицензирования аудиторской деятельности к саморегулированию аудиторской профессии. В этот период аудиторским сообществом были созданы саморегулируемые организации (СРО). В результате, к весне 2010 г. в государственный реестр СРО внесены сведения о шести организациях. Членство аудиторских организаций в СРО является обязательным условием для осуществления аудиторской деятельности. Помимо функций по ведению реестра аудиторов и аудиторских организаций к СРО перешли две важные функции — повышение квалификации аудиторов и

контроль за качеством работы аудиторов и аудиторских организаций, являющихся членами СРО.

Государственное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации сегодня сводится к формированию государственной политики и нормативно-правовому регулированию в аудиторской сфере, ведению государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, анализу рынка аудиторских услуг.

Основная цель саморегулирования — это уменьшение функций государства. Снижение роли государства в управлении экономическими процессами. Главная идея саморегулирования состоит в движении к гражданскому обществу — такой ступени общественного развития, которая характеризуется совокупностью социально-политических, товарно-рыночных, семейно-бытовых, духовно-культурных отношений, соответствующих им систем соционормативного регулирования и функционирующих на их основе независимых от государства общественных институтов, позволяющих человеку, общности людей удовлетворять свои разнообразные потребности, участвовать в управлении делами общества и государства. При этом гражданское общество формируется и развивается на основе саморегулирования, которое исключает или крайне ограничивает вмешательство государства.

Саморегулирование предпринимательской деятельности считается эффективным механизмом регулирования отдельных профессиональных сфер и должно быть внедрено на основе зарубежного опыта. С появлением повысится уровень самосознания участников экономических отношений, что позволит вытеснить государственные органы из тех сфер регулирования, где неэффективно влияние государства, а для улучшения качества требуются значительные трудовые и финансовые ресурсы государства. Саморегулирование призвано снизить уровень бюрократизации национальной экономики и сформировать регулирующие институты, нацеленные на добросовестную практику хозяйственной деятельности. Во многих странах мира саморегулирование профессиональной деятельности и соответствующие институты возникли естественным образом в ходе развития и на сегодняшний день с высокой степенью эффективности используются как альтернатива государственному регулированию, осуществляемому зачастую в форме лицензирования.

После отмены лицензирования в Республике Беларусь контроль за деятельностью аудиторских организаций ослаб и не может в полном объеме обеспечить качество проводимого аудита. Используя международный опыт, функции контроля частично необходимо передать профессиональным общественным объединениям (саморегулируемым организациям) и создать двухуровневую систему внешнего контроля. Для этого надо законодательно разделить функции и полномочия Министерства финансов и профессиональных общественных объединений. Прежняя система контроля была разрушена, а законодательная база для образования общественных объединений, которым частично могли быть переданы функции контроля, не создана. Ассоциация аудиторов, действующая с 2010 г., малочисленна и включает всего 17 аудиторских компаний из 146 работающих на рынке Республики Беларусь [3]. Ассоциация выступает в роли консультанта Министерства финансов, не имеющего каких-либо законодательных полномочий, и не может влиять на процесс регулирования аудиторской деятельности в Беларуси.

Для того чтобы повысить роль и значение аудита в Республике Беларусь, надо создать законодательную базу для функционирования общественных объединений и передать им часть функций и полномочий для активного участия в регулировании аудита в Республике Беларусь. Назрела необходимость разработать и принять закон Республики Беларусь «О саморегулируемых ор-

ганизациях», а также внести изменения в закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности».

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что внедрение института саморегулирования аудиторской деятельности в Республике Беларусь позволит:

оптимизировать затраты государства на регулирование аудиторской деятельности;

повысить качество оказываемых услуг за счет контроля за аудиторскими организациями;

сплотить аудиторские организации для отстаивания своих интересов на уровне государственных органов Республики Беларусь и проведения разъяснительной работы по доведению до заинтересованных лиц целей и задач аудита;

повысить ответственность аудиторских организаций за качество и результаты проведенного аудита;

повысить уровень доверия к аудиту.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Минск, 2012. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. — Дата доступа: 01.12. 2012.

2. Управление качеством услуг: учеб. пособие / Е.А. Горбашко [и др.]; под. ред. Е.А. Горбашко. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2002.

3. Сайт Ассоциации аудиторских организаций [Электронный ресурс]. — Минск, 2012. — Режим доступа: <http://www.audit-rb.by>. — Дата доступа: 05.11. 2012.

*Статья поступила
в редакцию 05.03. 2013 г.*

Н.А. АРТЕМЬЕВА

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАПАСОВ БАНКОВ

Изучение нормативных правовых актов [1; 2] по вопросам признания, оценки, порядка бухгалтерского учета, раскрытия информации в финансовой отчетности запасов применительно к банковской системе показало, что данные вопросы не регулируются Министерством финансов Республики Беларусь. До принятия для банковской системы Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) [3] в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков не существовало понятия «запасы». С принятием НСФО 2 запасы должны стать объектом бухгалтерского учета и неотъемлемым элементом финансовой отчетности банков. В связи с этим порядок ведения их бухгалтерского учета имеет практическую значимость.

Исследование выявило следующие проблемы формирования бухгалтерской информации о запасах банков:

1. С введением НСФО 2 требует решения задача группировки запасов на имеющихся счетах бухгалтерского учета. Согласно НСФО 2, к запасам бан-

*Наталья Александровна АРТЕМЬЕВА, ассистент кафедры банковского дела
Белорусского государственного экономического университета.*

□□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.