

группой инженеров-экспертов до начала разработки, причем в группу экспертов-оценщиков не могут входить инженеры, непосредственно участвующие в разработке (с целью придать математическим формулам большую объективность).

Следует отметить, что при установлении минимальных (предельных) значений коэффициентов инженеры-эксперты обязаны придерживаться норм действующего в республике законодательства.

Представляется, что положительный экономический эффект от внедрения предлагаемой методики не заставит себя долго ждать.

Е.В. Быковская, ассистент

БГЭУ (Минск)

НАПРАВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ВНЕШНИМИ АУДИТОРАМИ

Аудиторский контроль финансовых результатов должен включать в себя наличие, уместность и достоверность финансовой информации, сопоставимость информации о финансовых результатах, достоверность системы обработки данных, анализ финансовых результатов деятельности банка отчетного периода с прошлыми периодами, сравнение со среднеотраслевыми финансовыми показателями. Таким образом, при аудите бухгалтерской отчетности банка оценка финансовых результатов деятельности банка строится по двум направлениям:

- 1) анализ финансовых результатов;
- 2) оценка достоверности прибыли (убытка), доходов и расходов.

Аналитические процедуры используются на протяжении всего процесса аудита. Особое значение анализ имеет на ранних стадиях аудиторской проверки, в том числе и на стадии планирования. Применение аналитических процедур на этапе планирования помогает определить особенности деятельности клиента, наметить стратегию проверки, оценить степень аудиторского риска, определить проблемы в формировании финансовой информации. На данном этапе планируются временные рамки, глубина проверки, намечаются процедуры, которые целесообразно применить для эффективного решения задач, что позволяет сократить объем других аудиторских процедур.

Учитывая то обстоятельство, что показатели финансового результата находят отражение во всех формах годового бухгалтерского отчета банков, а также учитывая значимость данного показателя для пользователей отчетностью, аудитору следует провести анализ (расчленение) финансового результата на компоненты, чтобы установить наиболее важные факторы, определившие абсолютное значение и динамику финансового результата, и более тщательно аудировать те операции, которые в значительной степени повлияли на формирование финансового результата.

В процессе выполнения программы аудита аудитор проводит анализ финансовых результатов деятельности банка в сравнении с прошлыми периодами, сравнивает со среднеотраслевыми финансовыми показателями, что дает представление о деятельности банка в конкурентной среде. Осуществление подобной оценки является аналитической процедурой, используемой аудитором в качестве метода сбора аудиторских доказательств, при котором аудитором проводится анализ и оценка полученной информации, исследуются важные финансовые показатели с целью выявления необычных или неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов деятельности, а также выяснения причин ошибок и искажений. На завершающем этапе аудита аналитические процедуры необходимы для подтверждения мнения, сформулированного во время проверки отдельных составляющих финансового результата.

При оценке достоверности финансовых результатов деятельности банка аудитор должен убедиться, что прибыль (убыток), доходы и расходы, показанные банком в годовом отчете, реально отражают величину полученных финансовых результатов. Оценка достоверности сопровождается сбором аудиторских доказательств, под которыми понимается информация, имеющаяся в распоряжении аудитора и позволяющая ему сделать профессиональное суждение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для получения аудиторских доказательств наряду с аналитическими процедурами используются различные методы, наиболее распространенными из которых являются: пересчет, инвентаризация, письменные подтверждения, устный опрос, проверка документов, сканирование.

Выполнение программы аудиторской проверки позволяет аудитору сделать вывод о достоверности форм годового отчета во всех существенных отношениях.

М.В. Василевская, и.о. зав. отделом

НИЭИ Минэкономики Республики Беларусь (Минск)

СОГЛАШЕНИЯ ВТО И ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В настоящее время практически нет страны, которая не являлась бы участницей того или иного регионального соглашения об экономическом сотрудничестве какого-либо торгового блока. Число региональных группировок продолжает расти, на внутриблоковую торговлю приходится не менее 2/3 объема мировой торговли. Всемирная торговая организация (ВТО) учитывает существование таких блоков и соглашений, стремясь в то же время выработать принципы и правила их участия в системе международной торговли, учесть возможное влияние региональных соглашений на многостороннюю торговую систему и варианты связи между региональными и многосторонними соглашениями.