

Начало формированию предприятий с собственностью работников положило создание отечественных арендных предприятий, создавших у себя долговой фонд. Следующим этапом стало создание и функционирование закрытых акционерных обществ по типу американских предприятий "народного капитализма".

Способы увеличения собственности работников данных предприятий принципиально отличаются от того, как приращивается капитал акционера в открытом акционерном обществе. Все средства, вложенные в развитие производства, идут на прирост долевого фонда. Как правило, эта сумма распределяется между работниками пропорционально вкладу с ежегодным увеличением размера их пая. Данная форма собственности позволяет применять более гибкую, чем обычно, систему выплаты дивидендов. Определение размеров дивидендов с использованием двух измерителей (по труду и капиталу) снижает остроту проблемы между старыми и новыми работниками, ибо учитывает интересы всех.

Процесс трансформации государственной собственности в долевую пока не приобрел широких масштабов, хотя на территории бывшего СССР успешно функционируют сотни предприятий с собственностью работников.

Официально проводимые способы приватизации могут быть совместимы с организационно-правовыми формами обретения собственности членами трудовых коллективов. Важно при этом узаконить права трудовых коллективов на создание закрытых акционерных обществ, которые для ряда предприятий являются единственным источником развития.

Логика товарно-рыночных отношений в условиях конкуренции определяет перспективность каждого предприятия: остаться ему коллективным или осуществить переход от групповой к индивидуальной форме частной собственности.

**М.А.КРАВЧЕНКО, Т.Л.КРАВЧЕНКО,**  
кандидаты экономических наук, доценты

(Белорусский государственный  
экономический университет)

## **МЕТОДИКА АУДИТА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Происходящие политические, экономические и социальные процессы в Республике Беларусь убедительно подтверждают, что старая командно-административная система изжила себя, не пользуется поддержкой и доверием населения, общество все более сознает необходимость перехода на рыночные отношения. В условиях формирования рыночной экономики возрастает роль особой организационной формы контроля — аудиторства. Такой контроль должен основываться на принципиально иных подходах и активно воздействовать на интенсивность перестроительных процессов.

В новых условиях хозяйствования не должно быть места ревизору, ассоциируемому с должностным лицом, стоящим на страже запретительного механизма хозяйствования. Из грозного надзирателя он должен превратиться в делового партнера, защищающего государственные интересы и интересы ревизируемого предприятия, одновременно быть консультантом, заинтересованным в повышении эффективности хозяйствования. В связи с этим изменяется психологический настрой к ревизорам (аудиторам) со стороны предприятий и их ассоциаций, которые видят в них в первую очередь деловых партнеров и "лекарей" их финансово-хозяйственных недугов. Такого рода отношения между проверяющими и проверяемыми могут быть возможны при условии создания новых типов предприятий, адекватно обладающих самостоятельностью принятия производственных и финансовых решений, не противоречащих закону, и полной ответственностью за их последствия.

С переходом республики к рыночной экономике, многообразию форм собственности, приватизации сфера деятельности ведомственного контроля будет сужаться, заменяться независимым как внешним, так и внутренним аудитом. Когда предприятие обращается за ссудой или хочет разместить свои ценные бумаги на фондовой бирже, то ему прежде всего необходимо представить отчетность, содержащую информацию о финансово-хозяйственной деятельности, его финансовом положении.

В соответствии с Законом "О предприятии в Республике Беларусь" ответственность за организацию финансового контроля на каждом предприятии, в хозяйственной организации, учреждении возлагается на его непосредственного собственника в лице государства, коллектива акционеров, арендаторов и т.д., отвечающих за эффективное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Для рыночной экономики характерна система как государственного, так и независимого контроля, который позволяет в полной мере обеспечить необходимой информацией все уровни управления экономикой. Независимый контроль выполняют аудиторские фирмы, осуществляющие свою деятельность на добровольных платных началах, партнерскими взаимоотношениями между аудиторами и проверяемыми предприятиями и их ассоциациями. В современном понимании аудит — это процесс проверки ведения бухгалтерского учета на предприятиях за определенный период с точки зрения его достоверности и реальности, соответствия установленным стандартам по ведению бухгалтерского учета, а также анализ фактов хозяйственной жизни, фиксации их результатов, разработка рекомендаций по улучшению использования экономического потенциала предприятия. Если аудитор "прописал" предприятию "горькое лекарство", то это не противоречит, а, наоборот, соответствует главному критерию оценки аудиторской деятельности: она признается эффективной, если способствует устранению недостатков, а значит, и успеху деятельности предприятий. Аудитор может оказать проверяемому пред-

приятно услуги по анализу финансово-хозяйственной деятельности, дать консультации и рекомендации по вопросам ведения учета и финансов. Аудит может быть как добровольным, так и обязательным. Перечень предприятий, подлежащих обязательному аудиторскому контролю, должен устанавливаться государственными органами республики в зависимости от определенных экономических критериев — вида собственности, специфики деятельности предприятия, размера производства и реализации продукции, численности работающих и т.д.

В странах с развитой рыночной экономикой аудиторская деятельность строится в соответствии с общепринятыми стандартами: общими, где отражены ушность, цели и задачи аудита, обязанности сторон; профессиональными требованиями — независимость и объективность аудита, конфиденциальный характер информации, выдаваемой объектом исследования аудитору в ходе проверки и т.п.; методиками планирования и проведения аудита; порядком оформления и представления результатов аудита.

При проведении внутреннего аудита на начальном этапе основное внимание должно быть уделено тщательной проверке сохранности имущества, недопущению убытков и злоупотреблений. Со временем по мере расширения систем компьютерной регистрации и обработки данных, как это имеет место в западных странах, необходимость в сплошном контроле документов будет сокращаться, а главной задачей внутреннего контроля станет проверка функционирования систем и соответствия действий хозяйственных подразделений установленным процедурам. Зарубежный опыт показывает, что внутренний аудит должен играть важную роль не только в формировании информации о качестве управленческих решений, но и в выработке рекомендаций по ее совершенствованию.

В зарубежных странах внутренний аудит осуществляет маркетинговую ревизию. Маркетинг — философия рыночной экономики, которая заключается в гибком реагировании производства товаров и услуг на потребности рынка, удовлетворение запросов покупателей и клиентуры. Цель маркетинговой ревизии — разработать необходимые для перспектив развития предприятия рекомендации. Маркетинговые ревизии обычно проводятся регулярно по специальной методике, комплексно, с привлечением широкого круга специалистов. Как считают специалисты маркетинга, хорошо организованная маркетинговая ревизия и продуманное, объективное и полное использование ее результатов руководством позволяет фирме "находиться в нужном месте и в нужное время", т.е. выходить победителем в ожесточенной конкурентной борьбе на рынке сбыта продукции.

Следует выделить следующие этапы аудиторской проверки: 1) подготовительный (подбор, систематизация и проверка изучаемых материалов, сопоставимость и взаимоувязка различных показателей отчетности); 2) основной (выполняются необходимые аналитические расчеты и

проводится глубокое изучение фактов хозяйственной жизни); 3) заключительный (обобщаются результаты аудита и формируется экспертная аудиторская оценка, заключение).

Заключение независимых аудиторов обычно прилагается к годовому отчету. В нем констатируется, что аудит проведен согласно общепринятой и его практике методике и финансовая отчетность составлена в соответствии с общепринятой практикой и принципами учета. В заключении аудитора указывается, что на представленные и проверенные данные можно положиться. Однако, если в заключении аудитора содержатся такие слова, как "за исключением", "кроме", то необходимо выяснить, чем это вызвано. Ответ чаще всего может быть найден в сносках и примечаниях к годовому отчету, касающихся данного вопроса. В своем заключении аудитор обычно делает ссылки на эти примечания.

**В.Д.АНДРЕЕВ,**

**кандидат экономических наук, профессор**

**(Гомельский кооперативный институт)**

## **АУДИТ КАК ФОРМА КОНТРОЛЯ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ И ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ**

Рыночной экономике соответствует система государственного, управленческого и независимого контроля. Независимый контроль обеспечивается аудиторскими организациями, фирмами, осуществляющими свою деятельность на договорной коммерческой основе за счет проверяемых организаций и предприятий.

В Республике Беларусь предстоит большая работа по укреплению и совершенствованию системы независимого аудиторского контроля, включающая в себя подготовку Закона об аудиторской деятельности, регламентацию порядка выдачи лицензий аудиторам и аудиторским фирмам, права и ответственность аудиторов перед Законом, публикация отчетности и заключений компаний аудиторов.

Потребность в развитии аудиторских служб как самостоятельной формы контроля вызывается несовпадением интересов между составителями информации (администрацией) и пользователями (владельцами акций, кредиторами или другими лицами); получением объективной информации для принятия хозяйственных решений; необходимостью специальных знаний для оценки достоверности полученной информации, которыми не обладают пользователи информации. Аудиторский контроль своими проверками способствует нормальному функционированию и развитию наиболее перспективных в условиях рынка видов предприятий — межотраслевых концернов, объединений, акционерных обществ, ассоциаций, арендных и совместных предприятий, кооперативов и коммерческих банков.

Для правильной организации в республике деятельности внешнего