

выпению их доли, эффективно использовать имеющиеся производственные возможности.

Т.В. Паентко, канд. экон. наук, доцент

Киевский экономический институт менеджмента (Украина)

ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ПОДХОДА В ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

Вопрос относительно институтов в экономической науке не является абсолютно новым, но и не является традиционным, как для политологии, политэкономии, которые рассматривают институты как базис общества. Можно сказать, что наработки институциональной теории и ее современных направлений в некоторой степени остаются отдаленными от теории финансов. Поэтому целью нашей работы является определение главных характеристик финансовых институтов.

Понятие «институт» нашло настолько широкое распространение в научном употреблении, что на сегодняшний момент сложно однозначно утверждать, что является собой институт. Сфера употребления категории «экономический институт» тоже является достаточно широкой, но далеко не однозначной, поскольку мнения ученых разделились: одни считают, что экономический институт — это определенная организация, другие — что это набор определенных «правил игры». Мы поддерживаем точку зрения второй группы ученых, в числе которых Т. Веблен, Т. Парсонс, Д. Норт, поэтому считаем, что финансовый институт — это особая сфера финансовых отношений (ограниченных формальными и неформальными рамками), принадлежность к которым выступает базисом аккумуляции и перераспределения финансовых ресурсов и капитала.

Исходя из проведенного нами анализа теоретических работ институциональной теории, основными характеристиками финансовых институтов можно назвать:

- формально определенный набор правил, определяющих сферу деятельности институтов;
- моральные рамки функционирования институтов;
- наличие социальной и правовой ответственности за нарушения в сфере функционирования финансовых институтов;
- наличие определенного круга субъектов, на который влияют финансовые институты;
- сферой жизнедеятельности финансовых институтов является финансовая система;
- на содержание формальных финансовых институтов государство несет определенные затраты.

Таким образом, для финансовых институтов характерным является переплетение социального и правового (обязательного) характера, то

есть формального и неформального, что и определяет особенность финансовых институтов. Следует отметить, что очень важно учитывать указанную особенность при формировании и усовершенствовании финансовых институтов, поскольку затраты на их содержание должны быть адекватными тому эффекту, который приносит функционирование институтов. Перспективой дальнейших исследований является разработка методик оценки эффективности деятельности финансовых институтов.

Д.В. Папковская, аспирант

БГЭУ (Минск)

К ВОПРОСУ О МЕТОДИКЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ

Функционирование внутреннего аудита в качестве составного элемента системы внутреннего контроля организации обусловлено объективной необходимостью повышения качества информации, используемой для принятия управленческих решений. При этом необходимо подчеркнуть особый статус внутреннего аудита в системе внутреннего контроля организации. В этой связи необходимо уточнить объект изучения внутреннего аудита организации. Действующими методическими положениями по аудиту определено, что внутренним аудитом «... является организованная в интересах собственников и регламентированная внутренними документами субъекта система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Он может быть организован в форме ревизионных комиссий, ревизоров, внутренних аудиторов или группы внутренних аудиторов». Однако достаточного обоснования для такого широкого толкования объекта внутреннего аудита нет, так как в соответствии с законом «Об аудиторской деятельности» аудит ограничен проверкой системы бухгалтерского учета и отчетности. Из этого следует, что объектом изучения внутреннего аудита является организация и функционирование учетного обеспечения системы внутреннего контроля: состояние первичного, аналитического и синтетического учета, внутренней и бухгалтерской отчетности. Внутренний аудит является документальной проверкой и призван лишь дать оценку степени достоверности учетного обеспечения системы внутреннего контроля, а все остальные действия являются компетенцией пользователей информации.

Необходимость внутреннего аудита в качестве надзорного механизма за системой внутреннего контроля организации, в частности ее учетным обеспечением, обусловлена также наличием ограничений ее эффективности, к которым можно отнести: вероятность давления на пер-