

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 методики 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-

сонал при исполнении им своих служебных обязанностей как внутри, так и вне организаций; недостаточную квалификацию учетного персонала, вследствие чего допускается некачественное исполнение работ; непоследовательное отношение (игнорирование) руководящего персонала к контрольным моментам в своей работе.

Кроме того, в качестве мотивации организации внутреннего аудита в торговых организациях обоснованно предположить действие следующих факторов: постоянное изменение законодательства Республики Беларусь; стремление административно-управленческого персонала к усилению эффективности управления организацией; контроль за рациональным использованием ресурсов, в частности, контроль расходов на реализацию.

Все это обуславливает системно ориентированный характер внутреннего аудита, заключающийся в осуществлении наблюдений внутри системы контроля организации.

Внутренний аудит издержек обращения является трудоемким процессом, обусловленным всем спектром организационно-хозяйственных особенностей функционирования организации, ее специализацией. Поэтому аудиторские доказательства, представляющие собой информацию для обоснования профессионального суждения об уровне учетного обеспечения системы внутреннего контроля, получают из первичных учетных документов, аналитических и синтетических регистров по всем разделам бухгалтерского учета, форм внутренней и бухгалтерской отчетности.

В связи с тем что целью внутреннего аудита является постоянный мониторинг учетного обеспечения системы внутреннего контроля организации, его методика также определяется иерархической последовательностью учетных записей: от первичных документов до составления внутренней и внешней отчетности. Она представляет собой последовательную четырехуровневую совокупность контрольных действий, направленных на проверку взаимосвязанных участков учетных работ: 1-й уровень — аудит первичного учета; 2-й уровень — аудит аналитического и синтетического учета; 3-й уровень — аудит внутренней отчетности; 4-й уровень — аудит бухгалтерской отчетности.

М.М. Петрачкова, магистрант

БГЭУ (Минск)

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Состояние инновационной деятельности в любом государстве является важнейшим индикатором экономического и социального развития. В настоящее время инновационная политика во многих странах