

сонал при выполнении 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

позволяет решить ряд экономических задач переходного периода, так как содействует повышению эффективности использования научных разработок в производстве, непрерывному обновлению технической базы предприятий, выпуску конкурентоспособной продукции.

Во многом раскрытию инновационного потенциала экономики способствует малый бизнес. Предприятия этого сектора по сравнению с крупными государственными предприятиями имеют ряд преимуществ: мобильность на рынке и в сфере технологий, быструю адаптацию на внешнем рынке, сравнительно низкую капиталоемкость, быстрое накопление капиталов и их свободный перелив в наиболее окупаемые отрасли и т.д. Несмотря на указанные характеристики, динамика развития малого предпринимательства в Беларуси значительно отстает от показателей соседних стран. На 1000 жителей республики приходится 22 предпринимателя, в то время как в странах Европы — 100. Удельный вес продукции малых предприятий в ВВП страны составляет около 10 % (в развитых странах — более 50 %).

Основной причиной, сдерживающей процесс развития малого бизнеса в республике, является отсутствие стабильного доступа к инвестиционным ресурсам. В таких условиях особую важность приобретает микрокредитование, направленное на поддержку субъектов малого предпринимательства.

Микрокредитование — это не просто выдача кредитов объемом не выше определенной суммы, это целая программа, имеющая ряд качественных особенностей и характеристик по условиям и механизмам предоставления кредитов. В Республике Беларусь сфера микрокредитования представлена банками, фондами (учреждениями) финансовой поддержки предпринимателей, финансовыми потребительскими кооперативами (кредитными союзами).

Лидирующее положение на рынке микрокредитов занимают банки. Наиболее выгодные условия кредитования малого бизнеса предлагают специальные кредитные линии, которые предоставляются Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) и Международной финансовой корпорацией (МФК) через специально уполномоченные банки. На сегодняшний день банками-партнерами ЕБРР являются ОАО «Приорбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Астанаэксимбанк», ЗАО «Минский транзитный банк».

К основным преимуществам Программы микрокредитования по линии ЕБРР можно отнести: низкую процентную ставку по сравнению с неформальным рынком, возможность предоставления кредита в наличной форме, гибкий подход к залогу, оперативность в предоставлении кредита, возможность долгосрочного сотрудничества, льготные условия при повторном кредитовании. Они позволяют подходить более демократично к процессу кредитования субъектов малого предпринимательства и упростить доступ последних к кредитным ресурсам. С 2001 г. по январь 2007 г. в рамках Программы выдано более 6300 кредитов на общую сумму более 70 млн дол.

Однако, несмотря на определенные успехи, существующую в Беларуси систему кредитования малого бизнеса можно охарактеризовать как развивающуюся и не соответствующую потребностям рынка. Согласно исследованиям, проведенным ПРООН, ежегодная потребность в микрокредитах в Беларуси составляет 210 млн дол. Банковским микрокредитованием охвачено только 5 % общего числа субъектов малого бизнеса. Все это свидетельствует о необходимости дальнейшего развития и повсеместного распространения программ микрокредитования.

Таким образом, учитывая актуальность инновационной деятельности для достижения социально-экономических целей и понимая роль в ней малого предпринимательства, вопросы активизации деятельности в области микрокредитования должны быть определены одним из приоритетов развития Республики Беларусь.

*М.М. Пилипейко, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

После распада СССР и связанного с ним социалистического лагеря общепризнанным явлением развитие мировой экономической и политической систем конца XX в. стала глобализация общественных отношений, затрагивающая все без исключения страны и отрасли экономики. Не остался в стороне и страховой рынок.

Концентрация страхового и перестраховочного капитала, укрупнение страхового бизнеса, активно протекающие с начала 1990-х гг., происходят путем поглощения крупными страховыми компаниями слабых, слияния или приобретения части страховых или перестраховочных компаний, создания транснациональных страховых обществ.

Происходит сращивание страховых компаний с банками, консалтинговыми фирмами путем образования транснациональных финансовых групп. На мировом страховом рынке объединяются также страховые посредники с целью предоставления более широкого спектра сервисных услуг, сокращения затрат на бизнес и внедрения современных информационных технологий.

Наблюдается концентрация потребителей страховых услуг, проявляющаяся в росте их капитализации и изменении спроса на традиционные страховые продукты.

Трансформация страховых услуг происходит по разным направлениям:

- происходит сращивание страховых и финансовых услуг;
- трансформируются традиционные классические виды страхования и появляются новые, альтернативные. Например, трансформиро-