

Мультипликатор инвестиций отражает эффект в виде прироста валового располагаемого дохода (Δ ВРД), обусловленный приростом инвестиций (Δ I). С экономической точки зрения он показывает, на сколько единиц изменится ВРД при изменении инвестиций в основной капитал на единицу своего измерения.

Расчет мультипликатора за 2010 – 2014 гг. приведен в таблице 4. Приростные показатели рассчитаны к предыдущему году в текущих ценах.

Таблица 4. Мультипликатор инвестиций в основной капитал в 2010 – 2014 гг.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Изменение валового располагаемого дохода, млрд. руб.	26912,5	117093,1	212236,7	111863,6	128093,2
Изменение инвестиций в основной капитал, млрд. руб.	12003,2	43284,1	55778,0	55131,7	16084,3
Мультипликатор инвестиций	2,242	2,705	3,805	2,029	7,964

То есть увеличение инвестиций на 1 млрд. руб. обусловило прирост дохода, равного в 2010 г. – 2,242 млрд. руб., в 2011 г. – 2,705, в 2012 – 3,805, в 2013 – 2,029 и в 2014 г. – 7,964 млрд. руб.

Заключение. Инвестиционная деятельность, порождая мультиплицирующий эффект первичных инвестиций, создает предпосылки и условия для роста занятости, а с ней – роста потребительского спроса и дохода и других макроэкономических показателей и обеспечивает ускорение темпов экономического роста.

<http://edoc.bseu.by>

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ В ПРОЦЕССЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЕЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Хмельницкая Т.А., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «Белорусский государственный экономический университет»

Аннотация. В статье рассмотрены подходы к оценке системы внутреннего контроля в процессе определения ее кредитоспособности. Определена концепция внутрихозяйственного контроля, рассмотрены этапы оценки его эффективности.

Ключевые слова: внутрихозяйственный контроль, аудит, внешний контроль, оценка эффективности, концепция контроля, кредитные риски

Во всем мире финансовыми организациями уделяется повышенное внимание построению систем внутрихозяйственного контроля (СВК) организаций-клиентов, так как данный фактор оказывает значительное влияние на оценку надежности организаций, а также привносит специфические кредитные риски.

При определении платежеспособности и кредитоспособности организаций кредитные работники должны обладать достаточной степенью уверенности в достоверности используемых показателей бухгалтерской отчетности. Эта уверенность может быть достигнута двумя путями:

1) наличием аудиторского заключения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности;

2) высокой оценкой надежности и эффективности СВК организации. В этом случае кредитный работник собирает соответствующие доказательства самостоятельно. Эффективная СВК предупреждает возникновение как неумышленных, так и преднамеренных ошибок в бухгалтерской отчетности, а также способствует предупреждению ситуаций, когда в целях получения кредита либо льготных

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кэмпбелл Р. Макконнелл, Стэнли Л. Брю «Экономикс», М., 1992, т. 1.

условий кредитования индивидуальным предпринимателем или должностным лицом юридического лица представляются недостоверные документы и сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита или дотации. Таким образом, для оценки надежности организации в процессе принятия решения о выдаче кредита следует провести оценку ее СВК.

Существует несколько точек зрения относительно понятия СВК, основной цели создания службы внутривозрастного контроля в организациях, присущих ей функциях. В общем понимании СВК представляет собой организованную субъектом предпринимательской деятельности и действующую в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированную внутренними документами систему контроля соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования средств внутривозрастного контроля. Другими словами, СВК — это совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством субъекта предпринимательской деятельности в качестве средств для эффективного хозяйствования, которая в том числе включает организованные внутри данного субъекта надзор и проверку:

- соблюдения требований законодательства;
- точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- предотвращения ошибок и искажений;
- исполнения приказов и распоряжений руководства;
- обеспечения сохранности активов субъекта предпринимательской деятельности.

Из всего разнообразия функций, возлагаемых на службы внутривозрастного контроля руководством организации и (или) ее собственниками, для внешнего субъекта представляют интерес только те, которые направлены на противодействие преднамеренному и непреднамеренному искажению показателей бухгалтерской отчетности и обеспечение ее достоверности, способствуют своевременному выявлению отрицательных отклонений в деятельности организации и их устранению.

Внутривозрастному контролю администрация и (или) собственники могут придавать различные формы. Формами внутривозрастного контроля признаются контрольно-ревизионные отделы, создаваемые в организациях как самостоятельные функциональные отделы, или контрольно-ревизионные группы (сектора), создаваемые в составе бухгалтерий. В последнее время в организациях происходит замена наименования «контрольно-ревизионный отдел» на «отдел внутреннего аудита». При этом, как правило, ограничиваются только заменой наименования, без внесения изменений в содержание деятельности данного подразделения, обеспечивающего осуществление внутривозрастного контроля у субъекта предпринимательской деятельности.

Главным отличием внутренних аудиторов от внутренних ревизоров является то, что первые из них помимо задач чисто контрольного характера могут решать задачи экономической диагностики, выработки финансовой стратегии, маркетинговых исследований, управленческого консультирования. Другими словами, профессиональный внутренний аудитор может совмещать функции нескольких специалистов.

Основная цель внутреннего аудита заключается в обеспечении эффективного функционирования организации на всех уровнях управления, а также в защите имущественных интересов организации и ее собственников.

Лимская декларация руководящих принципов контроля, принятая IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 году, прямо указывает, что внутренняя контрольная служба обязательно должна подчиняться руководителю организации, внутри которой она создана. Однако она должна быть по возможности функционально и организационно независима внутри соответствующей организационной структуры. Таким образом, субъекты внутреннего контроля смогут предоставлять объективную информацию о деятельности субъекта хозяйствования лишь при условии прямой подотчетности руководителю [1].

Оценка СВК субъекта предпринимательской деятельности должна проводиться не менее чем в три следующих этапа:

- 1) ознакомление с СВК;
- 2) предварительная оценка СВК;
- 3) подтверждение достоверности оценки надежности СВК.

На этапе ознакомления с СВК необходимо получить общее представление о специфике и масштабе деятельности контролируемой организации и системе его бухгалтерского учета:

- наличия четкой структуры управления предприятием и четкого административного контроля;

- наличия СВК (обратить внимание на квалификацию данной службы);
- соблюдение распределения обязанностей между сотрудниками бухгалтерии и материально ответственными лицами;
- особенностей работы бухгалтерии субъекта. Отражающих сезонные периоды работы повышенной интенсивности;
- частоты кратковременных замен учетных работников в связи с отпуском или болезнью;
- регулярности составления промежуточной бухгалтерской отчетности;
- возможности появления ошибок, имеющих единичный и случайный характер;
- обеспечения сохранности активов и документации субъекта.

Данный перечень включает в себя лишь небольшой круг вопросов, который может быть значительно расширен в зависимости от объемов, условий и специфики деятельности организации.

При проведении предварительной оценки СВК следует учитывать следующие основные моменты:

- организационный статус: положение СВК в управлении субъектом предпринимательской деятельности, способность соблюдать объективность и независимость, наличие либо отсутствие ограничений относительно выполнения функциональных обязанностей, введенных руководством субъекта;
- профессиональную компетентность: профессиональное образование и опыт работы, политику найма и повышения квалификации работников СВК, степень понимания стоящих перед ними задач и проблем;
- профессиональный уровень: состояние планирования, контроля и документирования работы специалистов СВК, наличие и содержание инструктивных материалов по внутрихозяйственному контролю, рабочих программ и рабочей документации;
- функциональные рамки: содержание и объем работы, выполняемой службой внутрихозяйственного контроля, отношение руководства субъекта к ее рекомендациям.

Важнейшие цели исследования и оценки СВК у проверяемого субъекта предпринимательской деятельности, осуществляемые на этом технологическом этапе, сводятся к тому, чтобы выявить на основе изучения этой системы все значимые каналы учетно-аналитической и административной информации в организации. Оценка этой системы позволит в дальнейшем более точно судить о качестве итоговой отчетной информации (полнота, своевременность, точность, отсутствие предвзятости, пристрастия и т.п.) [2].

Общий анализ результатов функционирования СВК и ее оценка может включать следующие критерии:

- внутрихозяйственный контроль проводится специалистами, имеющими соответствующий уровень профессионального образования, навыков и компетентности, работа правильно спланирована, квалифицированно проведена и документально оформлена;
- по результатам работы специалистов службы внутрихозяйственного контроля сделаны соответствующие выявленным обстоятельствам выводы, отчетность подготовлена на основе результатов проведенной работы;
- замечания или проблемные вопросы, поднятые при проведении внутрихозяйственного контроля, решены.

Оценивая и анализируя организацию и состояние СВК у субъекта предпринимательской деятельности, следует учитывать используемую им концепцию контроля.

В общем виде можно выделить две концепции контроля. Первая подразумевает в идеале установление всеобъемлющего свода правил, регулирующих все аспекты деятельности организации, и создание такого режима работы, который не позволял бы отклоняться от установленных стандартов (намеренно или случайно). Основным инструментом воздействия на управленческие процессы является демонстративное наказание нарушившего, а задачу осуществления такого контроля обычно возлагают на выделенное подразделение (службу внутрихозяйственного контроля), подчиняющееся непосредственно руководителю организации [3].

Ответом на несовершенство идеи тотального контроля является концепция контроля, ориентированного на риск, известная в профессиональном мире как модель COSO. Данная концепция была разработана в 1992 году The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) в США. Модели риска и контроля, предложенные COSO, послужили основой для ряда других моделей риска и контроля, разработанных в других странах организациями, аналогичными COSO, и различными консультационными фирмами.

В соответствии с концепцией контроля, ориентированного на риск, с каждым видом деятельности изначально связаны специфические риски, и избежать их возможно только одним способом — не занимаясь подобной деятельностью. Однако можно и нужно, во-первых, своевременно идентифицировать эти риски, во-вторых, создать такие управленческие механизмы (процессы), которые при реализации риска смягчат последствия его воздействия до приемлемого уровня. Тогда основной целью СВК организации становится обеспечение приемлемого для бизнеса уровня контролируемого риска [4].

Исходя из вышеизложенного, при определении эффективности и адекватности СВК должны в первую очередь учитываться не конкретные формы, методы и технологии контроля, не количество людей, занятых контролем, количество проведенных ими проверок или выявленных ошибок, а действия (или бездействие) менеджмента и владельцев предприятия, направленные на встраивание внутрихозяйственного контроля во все бизнес-процессы, своевременную оценку рисков и эффективности мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия.

Эффективная СВК организации, основанная на концепции COSO, для кредитного работника является еще одним подтверждением ее кредитоспособности, так как он получает достаточную степень уверенности в том, что организации удастся успешно реализовать бизнес-план, избежать существенного воздействия негативных внешних факторов в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

Таким образом, надлежаще организованная СВК выступает залогом успешной деятельности предприятия, способствует повышению уровня рентабельности и преумножению его активов. Правильно организованный контроль позволяет не только своевременно обнаружить недостатки в деятельности предприятия, но и принять меры для их возможного устранения. СВК может быть эффективной (или неэффективной) в зависимости от способности решать поставленные задачи и обеспечивать защиту предприятия от возможных рисков.

Собрав необходимую информацию, кредитный работник должен дать оценку СВК организации. При этом целесообразно использовать не менее трех следующих градаций: высокая, средняя, низкая.

Основными признаками того, что СВК организации эффективна (высокий уровень оценки), является выполнение следующих условий:

1. *Реальность учетных записей.* СВК не позволяет отразить в бухгалтерском учете фиктивные или несуществующие хозяйственные операции.
2. *Разделение обязанностей.* Для предотвращения злоупотреблений и хищений необходимо разделение обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению хозяйственных операций и учету. Кроме того, в случае, когда каждый отдел будет вести учет своей деятельности полностью, то возрастает опасность предоставления им ложных данных с целью улучшения показателей.
3. *Наличие эффективных процедур санкционирования операций.* Для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальностей, связанных с движением материальных ценностей и совершением операций.
4. *Своевременное и надлежащее документирование операций.* При большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета возрастает вероятность ошибки.
5. *Осуществление фактического контроля за имуществом и документацией,* то есть использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.
6. *Осуществление независимых проверок.* Потребность в них возникает в связи с тем, что СВК имеет тенденцию изменяться с течением времени.

Кроме того, СВК может считаться эффективной, если, во-первых, она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, во-вторых, выявляет недостоверность в пределах ограниченного времени, после того, как недостоверная информация возникла.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гринь Т.А. Внутренний аудит как форма внутрихозяйственного контроля. Актуальные проблемы рыночной экономики: материалы II научно-практической конференции, Минск, 7 апреля 2005 г. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 281 с., с. 213-215.
2. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учеб. для вузов. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2016.
3. Тихомиров А. Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль // Интернет-издание GAAP.ru. Теория и практика финансового и управленческого учета [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gAAP.ru/biblio/audit/int/003.asp>. - Дата доступа: 01.03.2017.
4. Key Concepts //COSO The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.coso.org/key.htm. – Дата доступа 21.02.2017.

При документировании результатов оценки СВК целесообразно использовать различные формы: повествовательное описание, тесты, перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководства и работников бухгалтерии, специальные бланки и проверочные листы, блок-схемы и графики, перечни замечаний, протоколы, акты и другие документы.

Полученные результаты оценки эффективности СВК позволят кредитному работнику скорректировать результаты оценки платежеспособности и кредитоспособности организации, проведенной на основе расчета финансовых коэффициентов с использованием показателей бухгалтерской отчетности с учетом полученной уверенности в достоверности данных показателей.

ФОРМИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ПРОФЕССИЮ БУХГАЛТЕРА И ЕГО ПОДГОТОВКУ В УЧРЕЖДЕНИЯХ ОБРАЗОВАНИЯ

*В. Н. Познякевич,
заведующий кафедрой бухгалтерского учета,
анализа, аудита и статистики БарГУ, к. э. н., доцент*

Резюме. *Исследуются современные проблемные вопросы в области развития бухгалтерского учета и их влияния на профессию бухгалтера, а также подготовки бухгалтеров в учреждениях образования, в том числе в Республике Беларусь.*

Введение. Современное развитие экономики характеризуется процессами глобализации, одним из последствий которой является виртуально-интеллектуальная среда хозяйствования, требующая инновационных методов управления, заключающегося в поиске новых путей решения постоянно возникающих новых экономических задач [1, с. 41]. Важнейшими функциями управления являются бухгалтерский учет, анализ и контроль.

Основная часть. По данным исследований Международной федерации бухгалтеров (IFAC), Ассоциации присяжных сертифицированных бухгалтеров (ACCA) профессию бухгалтера ожидают значительные изменения, на которые учреждения образования и профессиональные организации должны реагировать. Это связано с тем, что в настоящее время быстрыми темпами развиваются смарт и цифровые технологии, продолжается глобализация стандартов отчетности и раскрытий информации к ней, появляются новые формы регулирования [2].

Уже в ближайшем будущем будут внедряться все более сложные смарт технологии для работы бухгалтера: различные программные системы, в том числе технологии облачных вычислений, которые начнут проникать в бизнес (сетевой доступ к вычислительным ресурсам, серверы, приложения, сети, системы хранения и сервисы, веб-сервисы, хостинги, использование вычислительных мощностей, др.). Благодаря чему будет развиваться аутсорсинг услуг, использоваться социальные медиа (в том числе Facebook, Twitter, Google search) с помощью технологий смарт.

Глобализация усилит аутсорсинг по передаче технических и профессиональных навыков, что создаст сдвиг в сфере занятости в рамках бухгалтерской профессии.

Ожидается, что в мире усилятся регулирование бухгалтерского учета, требования к раскрытию информации, что неизбежно из-за существования в мире трансфертного ценообразования и уклонения от налогов, а также проблемы "отмывания денег". В такой ситуации бухгалтеры будут завысить от межправительственных действий в области налогообложения.

Акционеры, работники, правительства и регулирующие органы, СМИ и общественные организации проявляют все больший интерес к социальным и экологическим проблемам. Стоит сложная задача интеграции финансовой, социальной и экологической деятельности, что требует новых