

**Е.В. Ильющенко, БГЭУ**

**В.В. Кожарский, БГЭУ**

## **О МЕТОДОЛОГИИ ПРЕПОДАВАНИЯ АУДИТА**

**М**етодика и методология преподавания аудита в белорусских высших учебных заведениях находится в стадии формирования. Именно сейчас важно выработать фундаментальные принципы и определить общую стратегическую направленность изучения данного учебного курса.

Представляется нецелесообразным ограничиваться исключительно узкоприкладными учетно-аудиторскими дисциплинами. Овладеть лишь набором определенных приемов и навыков можно и без высшего образования. Не только в Минске, но и во многих других городах Белоруссии существует широкая сеть курсов, предоставляющих такую возможность своим слушателям. Студенты же вузов преследуют более масштабные цели. Чтобы не обмануть их ожиданий и поддерживать престиж учетно-экономического образования, надлежит подойти к постановке преподавания аудита с научных позиций.

Логично начинать учетно-аудиторскую подготовку с дисциплин, позволяющих изучить фундаментальные понятия и принципы бухгалтерского учета и аудита. Белорусские и российские ученые всесторонне и детально разработали вопросы постановки преподавания теории бухгалтерского учета. К сожалению, этого никак нельзя сказать о методологии преподавания теоретических основ аудита. Такой существенный пробел необходимо восполнить.

При рассмотрении методологических проблем следует принимать во внимание, что одной из важнейших задач, которые должны быть решены при подготовке аудиторов, является воспитание культуры продуктивного мышления. Аудиторская деятельность требует больших интеллектуальных усилий, способностей к выявлению, изучению и оценке структуры формирования отчетных данных, раскрытию завуалированной финансово-экономической информации, а также к нахождению решений сложных проблем по совершенствованию учета и внутреннего контроля экономических субъектов. Стандартом профессионального мыслительного процесса может быть признано определение продуктивного мышления, данное М. Вертгеймером: "Мышление заключается в усмотрении, осознании структурных требований, в действиях, которые соответствуют этим требованиям и определяются ими, и тем самым в изменении ситуации в направлении улучшения ее структуры" (1).

Цели формирования основ профессионального продуктивного мышления отвечает развитие

методологии преподавания аудита в концептуальном направлении. Будущие аудиторы должны получить представление об аудите не только как о совокупности определенных приемов, но и как о целостной системе, имеющей свою историю и социальное содержание.

Концептуальная сущность современного аудита может быть определена как способность прислушиваться к актуальным социально-экономическим проблемам и реагировать на них, предлагая независимые услуги по их исследованию. Так, аудит вышел за узкофинансовые рамки, возникли новые его виды.

Расширяя познания об аудите, можно не только способствовать совершенствованию подготовки аудиторов, но и стимулировать повышение экономической грамотности специалистов других профессий. В частности, в рамках экономической подготовки студентов необходимо проводить лекции и семинарские занятия по основам аудита не только учетно-экономических специальностей.

При разработке учебных программ по аудиту необходимо принимать во внимание, что, с одной стороны, реалии экономической жизни Республики Беларусь составляет действующих и потенциальных участников хозяйственных отношений приобщаться к экономическим знаниям. Однако с другой - исключительно утилитарное обоснование стремления людей к пониманию новых явлений и процессов не может быть исчерпывающим. Человеческая мотивация определяется не только материальным, но и познавательным интересом. Важно использовать потенциал этого интеллектуального интереса в целях формирования высокой экономической грамотности, которая на макроуровне выступает в качестве неперемennого условия успеха реформ в нашей стране.

Известный философ и психолог, один из основателей прагматизма, Уильям Джемс отмечал, что необходимым условием для поддержания внимания к каким-либо объектам является их рассмотрение с различных точек зрения и модификация нашего отношения к ним. (2). Еще и поэтому так важно донести до будущих практиков понимание психологических и исторических аспектов аудита.

О необходимости полнее освещать вопросы истории и эволюции аудита свидетельствует, в частности, тот фактор, что в ходе опроса около полутора сотен студентов выпускных курсов БГЭУ, лишь 31% респондентов смогли правильно

ответить на вопрос об историческом возрасте аудита. Как известно, исторические корни аудита восходят к древним цивилизациям Египта и Рима. Между тем 39% опрошенных исторический возраст аудита считают равным полутора столетиям, а 30% - "отвели" ему лишь полвека.

Выдающийся немецкий ученый А. Дистервег подчеркивал: "Больше приносит пользы рассмотрение одного или того же предмета с десяти различных сторон, чем обучение десяти различным предметам с одной стороны". (3). Это утверждение более чем справедливо и в отношении аудита. Его рассмотрение в многоаспектном ракурсе позволяет выработать полноценное понимание финансово-экономических закономерностей и тенденций развития аудита, а так же его социальной роли и этико-психологических особенностей. Проведенный опрос показал, что у большей части респондентов /54%/ сформировано адекватное представление относительно общественной роли аудита как средства согласования интересов субъектов рынка, которые, несмотря на наличие у них разных мотивов и целей, в равной мере заинтересованы в получении аудированной (т.е. независимо и компетентно оцененной) информации. На макроэкономическом уровне аудит выполняет стабилизационно-гармонизирующую функцию. Так, непременным условием нормальной работы акционерного общества является доверие к нему акционеров, налоговой инспекции и широкой общественности. Такое доверие не в последнюю очередь возникает и поддерживается благодаря гласности и достоверности аудированной финансовой отчетности. Кредиторы и банки заинтересованы в том, чтобы иметь информацию о достаточном обеспечении кредита, инвесторы - о выгодности помещения капиталов и т.д.

Овладение аудитом невозможно без системных знаний о его эволюции, социальной роли, психологии и философско-этических основах. В связи с этим представляется целесообразным дополнить программу проведения экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора темой "История, философия и психология аудитора".

При подготовке аудиторов необходимо уделять больше внимания вопросам профессиональной этики. Как показывает мировой опыт, основой этики аудита является осознание признания ответственности по отношению к клиенту, коллегам, заинтересованным сторонам и ко всему обществу в целом. Специфика аудиторской профессии состоит, в частности, в том, что на аудиторах лежит огромное бремя ответственности, но их деятельность, как правило, никто не контролирует. Вот почему по критерию нравст-

венности западная деловая общественность ставит аудиторскую профессию на второе место после священнослужителей. Особое место в аудиторской этике занимают принципы объективности и честности. Поэтому столь важно привить людям входящим в профессию, понимание честности как мерил любых профессиональных решений.

С учетом вышеизложенного, необходимо разработать программу курса "Теория аудита". Она должна предусматривать изучение теоретических основ аудита в системе его связей с такими отраслями знаний, как: история, философия, этика, социология, экономика и психология. Данная учебная дисциплина позволит овладеть комплексом знаний по теории, истории, философии, психологии аудита и основам этики, а также понимание общемировых подходов осуществления аудиторской деятельности и место белорусского аудита в мировом аудиторском обществе. Программа должна включать изучение белорусских нормативных актов и официальных международных положений по аудиту.

Методология преподавания аудита, основанная на многоаспектном подходе, концепции продуктивного мышления и ориентированная на культивирование интеллектуального интереса как фактор экономической грамотности, обладает большим потенциалом. Опыт чтения лекций и проведения семинаров в БГЭУ и других вузах показал, что рассмотрение аудита с позиций ретроспективного анализа, психологии, этики и философии, а также изложение международных и управленческих точек зрения на аудит вызывает оживленные дискуссии и значительно повышает заинтересованность студентов в овладении предметом.

В ходе рассмотрения сугубо прикладных вопросов аудита может быть рекомендовано делать короткие отступления, которые особенно нужны в лекционном освещении материала.

Так, при рассмотрении аудиторской выборки можно сделать такое отступление: в конце XIX - начале XX в. аудиторская практика, как правило, носила сплошной характер и была ориентирована на выявление фактов мошенничества. Освещая вопросы составления аудиторского заключения, можно отметить, что до 30-х годов нашего столетия в аудиторских заключениях фигурировал термин "удостоверяем", который впоследствии был заменен на поныне действующую формулировку: "выражаем мнение". При этом необходимо остановиться на причинах и последствиях такой замены.

Хотелось бы надеяться, что совершенствование методологии преподавания аудита позволит

поднять уровень профессиональной подготовки

белорусских аудиторов на новую высоту.

## Литература

1. Вертгеймер М. *Продуктивное мышление*. - М.: Прогресс, 1987. - 270 с.

2. Джемс У. *Психология*. - М.: Педагогика, 1991. - 129 с.

3. Дистервег А. *Избранные педагогические сочинения*. - М.: 1956. - 165 с.

**М.М. ПИЛИПЕЙКО, зам. председателя Комстрахнадзора при Министерстве финансов Республики Беларусь**

## МЕТОДИКА ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СУММ, НАЧИСЛЕННЫХ НАЛОГОВ И ОТЧИСЛЕНИЙ В ЦЕЛЕВЫЕ БЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

В связи с тем, что конечный финансовый результат от деятельности страховой организации представляет собой сумму финансовых результатов от страховых операций, от прочей реализации, а также от внереализационных операций, суммы начисленного налога на добавленную стоимость, отчислений на содержание ведомственного жилищного фонда и в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции определяются по каждому из них. При этом в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

1. Отражается сумма начисленного налога на добавленную стоимость

а) от проведения страховых операций

Дебет 38 "Страховые премии (платежи) по прямому страхованию"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

Дебет 80 "Прибыли и убытки"

Кредит 38 "Страховые премии (платежи) по прямому страхованию"

б) от прочей реализации

Дебет 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств"

Дебет 48 "Реализация прочих активов"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

в) от внереализационных операций, в том числе от инвестиционной деятельности

Дебет 39 "Прочие доходы"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

Дебет 80 "Прибыли и убытки"

Кредит 39 "Прочие доходы"

2. Отражается сумма отчислений на содержание ведомственного жилищного фонда и в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия:

а) рассчитанная пропорционально доле прибыли от страховой деятельности в балансовой прибыли:

Дебет 38 "Страховые премии (платежи) по прямому страхованию"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

Дебет 80 "Прибыли и убытки"

Кредит 38 "Страховые премии (платежи) по прямому страхованию"

б) от прочей реализации

Дебет 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств"

Дебет 48 "Реализация прочих активов"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

в) рассчитанная пропорционально доле прибыли от внереализационных операций в балансовой прибыли

Дебет 39 "Прочие доходы"

Кредит 68 "Расчеты с бюджетом"

Дебет 80 "Прибыли и убытки"

Кредит 39 "Прочие доходы"

При этом следует иметь в виду, что при формировании конечного финансового результата отчетного периода в учете производятся записи на суммы отчислений в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и на содержание ведомственного жилищного фонда, рассчитанные на основании балансовой прибыли предшествующего периода.

Для удобства в пользовании корреспонденцию счетов бухгалтерского учета при исчислении страховой организацией налогов, отчислений и сборов можно представить в виде следующей таблицы:

№ п/п	Наименование налогов, сборов, отчислений	Объект обложения	Ставка	Корреспонд. счетов	
				Д	К
1	Налог на прибыль	Балансовая прибыль	30%	81	68
2	Налог на недвижимость с юридических лиц	Остаточная стоимость основных производств. и непроект.	1%	81	68