

В процессе выполнения программы аудита аудитор проводит анализ финансовых результатов деятельности банка в сравнении с прошлыми периодами, сравнивает со среднеотраслевыми финансовыми показателями, что дает представление о деятельности банка в конкурентной среде. Осуществление подобной оценки является аналитической процедурой, используемой аудитором в качестве метода сбора аудиторских доказательств, при котором аудитором проводится анализ и оценка полученной информации, исследуются важные финансовые показатели с целью выявления необычных или неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов деятельности, а также выяснения причин ошибок и искажений. На завершающем этапе аудита аналитические процедуры необходимы для подтверждения мнения, сформулированного во время проверки отдельных составляющих финансового результата.

При оценке достоверности финансовых результатов деятельности банка аудитор должен убедиться, что прибыль (убыток), доходы и расходы, показанные банком в годовом отчете, реально отражают величину полученных финансовых результатов. Оценка достоверности сопровождается сбором аудиторских доказательств, под которыми понимается информация, имеющаяся в распоряжении аудитора и позволяющая ему сделать профессиональное суждение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для получения аудиторских доказательств наряду с аналитическими процедурами используются различные методы, наиболее распространенными из которых являются: пересчет, инвентаризация, письменные подтверждения, устный опрос, проверка документов, сканирование.

Выполнение программы аудиторской проверки позволяет аудитору сделать вывод о достоверности форм годового отчета во всех существенных отношениях.

М.В. Василевская, и.о. зав. отделом

НИЭИ Минэкономики Республики Беларусь (Минск)

СОГЛАШЕНИЯ ВТО И ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В настоящее время практически нет страны, которая не являлась бы участницей того или иного регионального соглашения об экономическом сотрудничестве какого-либо торгового блока. Число региональных группировок продолжает расти, на внутриблочную торговлю приходится не менее 2/3 объема мировой торговли. Всемирная торговая организация (ВТО) учитывает существование таких блоков и соглашений, стремясь в то же время выработать принципы и правила их участия в системе международной торговли, учесть возможное влияние региональных соглашений на многостороннюю торговую систему и варианты связи между региональными и многосторонними соглашениями.

Для ВТО имеют наибольшее значение те региональные группировки, в рамках которых отменены или снижены барьеры в торговле. По мнению экспертов, либерализация на уровне регионов не противоречит принципам и правилам многосторонней системы. Региональные соглашения вносят существенный вклад в развитие многосторонних правил и обязательств, способствуют экономическому росту национальных экономик. Однако они также признают, что при некоторых обстоятельствах региональные торговые соглашения могут повредить торговым интересам других стран.

Для того чтобы избежать противоречий между РТС и многосторонней торговой системой, ВТО пользуется правилами составления подобных соглашений:

- РТС должны покрывать практически весь объем торговли между договаривающимися сторонами;
- тарифы и другие ограничения торговли не должны увеличиваться по окончании составления РТС;
- необходимо предложить торговым партнерам компенсацию, в случае если отдельные участники увеличивают предельную ставку пошлин в результате присоединения;
- страны—участницы РТС также обязаны информировать ВТО и позволять другим договаривающимся сторонам изучать условия соглашения о свободной торговле таможенного или экономического союза.

Выражение «практически весь объем торговли» означает, что большинство РТС содержат ограничения по некоторой продукции или менее благосклонно относятся к некоторым секторам в виде послаблений по фазированию максимального десятилетнего периода составления РТС.

Сельскохозяйственный сектор зачастую считается «чувствительным» и в нем признано необходимым применение ограничений.

Обычно при создании таможенного союза или зоны свободной торговли нарушаются принципы ВТО, касающиеся одинакового отношения ко всем торговым партнерам («режим наибольшего благоприятствования»). Однако в трех статьях ВТО содержатся отступления от этого принципа (статья XXIV ГАТТ; статья V ГАТС; «разрешающая статья» — уступки для развивающихся стран).

Комитет по региональным торговым соглашениям также проводит исследования, как региональные соглашения могут повлиять на многостороннюю торговую систему и взаимосвязь между региональными и многосторонними соглашениями. В настоящий момент на рассмотрении в Комитете находится 81 региональное соглашение.

Страны постсоветского пространства, вступая в ВТО, участвуют в процессе общей либерализации торговли, открывая свою экономику для импорта и инвестиций из стран вне СНГ. Условия, на которых страны СНГ вступают в ВТО, повлияют на возможность сближения экономических условий и проведения единой внешнеторговой политики. Таким образом, вступление в ВТО может прояснить намерения к дальнейшей региональной интеграции в СНГ.