

6. Король А., Хаданович Н. Приживется ли «экономика толпы» в Беларуси? Часть 1: краудинвестинг и краудсорсинг [Электронный ресурс] // Myfin.by: URL: <https://myfin.by/stati/view/5948-prizhivetsya-li-ekonomika-tolpy-v-belarusi-chast-1-kraudinvesting-i-kraudsorsing> (дата обращения: 19.10.2020).

7. Мелёхина М. Краудфандинг в Беларуси: площадки, перспективы, мировой опыт [Электронный ресурс] // Myfin.by. URL: <https://myfin.by/stati/view/5478-kraudfanding-v-belarusi-ploshhadki-perspektivy-mirovoj-opyt> (дата обращения: 19.10.2020).

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ИЛИ АУДИТ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ В ВЫБОРЕ ПРИМЕНЕНИЯ

А. А. Соловьёв

Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220030, Республика Беларусь, solovei92@yandex.ru

В данной статье рассматривается с уточнение классификации финансового контроля на основе определения сущностных различий между такими видами контроля в рамках финансовых отношений, как аудит и финансовый контроль, в контексте теории аудита и теории хозяйственного контроля соответственно.

Ключевые слова: финансы; функции финансов; финансовый контроль; аудит.

Поиск ответа на вопрос: финансовый контроль или аудит – вот уже на протяжении более четверти века волнует как ученых, так и практиков нашей страны. Особенно это касается сферы государственных финансовых отношений, когда государство, как пользователь, заинтересованный в информации государственного финансового контроля, реализует свой интерес через совокупность наемных управляющих государственными финансовыми ресурсами. В этих условиях оно вынуждено формулировать ясные и четкие правила осуществления государственного финансового контроля (далее – ГФК), формируя тем самым интерес этих наемных управляющих в информации, получаемой в результате контрольной деятельности, создаваемых и созданных органов ГФК.

Главной проблемой в успешном разрешении данного вопроса является отсутствие понимания того, в чем же заключаются существенные различия между аудитом и финансовым контролем, что и не позволяет четко разграничить области их применения. Термины «аудит» и «финансовый контроль» будут применяться нами в контексте соответствующих теорий, разработанных в странах с рыночной экономикой (теория аудита) и в СССР (теория народного контроля).

Широко разрекламированный и с восторгом воспринятый в 1990-е гг. аудит как инструмент независимого анализа, контроля и ревизии финан-

сово-хозяйственной деятельности предприятий, фирм и акционерных обществ, переживает сегодня не лучшие времена. Доктор экономических наук П. П. Баранов и доктор экономических наук А. А. Шапошников считают, что сложности в преодолении затяжного кризиса аудиторской науки и практики во многом обусловлены тем, что поиски вариантов выхода из этого интеллектуального тупика концентрируются главным образом вокруг проблем общественного и профессионального регулирования и стандартизации аудиторской практики при почти полном игнорировании научных исследований в области методологии в и истории аудита.

Отечественные ученые отмечают, что, хотя возникновение современного аудита относят ко второй половине XIX в., термин «аудит» использовался еще в древнем Риме и средневековой Англии. Первоначально аудиторами были государственные чиновники, которые проводили оценку результатов деятельности субъектов хозяйствования, а затем озвучивали их для сборщиков налогов в целях правильного налогообложения. В дальнейшем аудит развивался и в частном хозяйстве. Свое оформление как теории контроля он получил именно с развитием корпораций, когда предприятия находились от собственников зачастую за тысячи километров. Тем не менее аудит, несмотря на формальную независимость, в значительной мере зависит от государственного регулирования. Не случайно профессора А. Н. Кизилев и И. Н. Богатая утверждают, что основные этапы развития аудита необходимо связывать с наличием законодательных актов, регламентирующих этот вид деятельности, а также с развитием основополагающих теорий аудита [1].

В чем же выражается зависимость аудита от государственного регулирования? Прежде всего в необходимости единых правил составления финансовой отчетности как мерила результата деятельности хозяйствующего субъекта, эти правила получили название публичной отчетности. Все аналитические и экспертные процедуры аудита базируются на постулате, что финансовая отчетность является достоверной, но может быть проверена [2; 3]. Государству и собственникам необходимо получать информацию о результатах, достигнутых наемными управляющими на созданных ими предприятиях. От этого зависит прежде всего наполнение государственной казны и прибыль собственников. Причем информацию, выраженную в форме, понятной даже не специалисту в области деятельности фирмы. Для этого воспользовались тем, что финансовые отношения пронизывают всю деятельность организации и практически любой результат ее деятельности можно выразить в денежном эквиваленте, то есть возможностями финансов исполнять контрольную функцию.

Основной формой реализации контрольной функции финансов стала отчетность. С учетом того, что в условиях рыночной экономики одним из основных принципов формирования, распределения и использования фондов денежных средств субъектами предпринимательской деятельности является саморегулирование, вмешательство во внутренние дела предприятий недопустимо. В связи с этим диктовать предпринимателю правила ведения учета считается неприемлемым. Поэтому есть общие правила составления публичной отчетности, в которой заинтересованные пользователи, прежде всего государство и собственники, могут увидеть необходимую им информацию о достигнутых субъектом хозяйствования результатах. Нельзя не отметить, что информация, выраженная в отчетности, очень часто была недостаточной для принятия управленческих решений менеджментом предприятия и организации. Поэтому наемным руководителям рекомендуется наравне с правилами (стандартами) составления публичной отчетности, созданными государством или международными институтами регулирования бухгалтерской и аудиторской деятельности, формировать и внедрять правила ведения внутреннего учета в целях формирования информации для управления субъектом хозяйствования. Подобные правила получили название управленческого учета.

Для того чтобы отчетность была понятна большинству пользователей, были сформулированы единые правила ее формирования, то есть правила ведения публичного учета и составления публичной отчетности. Единными для всех эти правила смогли стать только при одном условии – они являются результатом государственного регулирования. В помощь государствам были разработаны Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые консолидировали опыт национальных стандартов финансовой отчетности стран-участников. В Принципах подготовки и составления финансовой отчетности, которые были утверждены правлением Комитета по МСФО (КМСФО) в апреле 1989 г., в п. 8 сказано, что «настоящий документ применим в отношении финансовой отчетности всех отчитывающихся торговых, производственных и иных коммерческих компаний как в государственном, так и в частном секторе. Отчитывающаяся компания – это компания, имеющая пользователей, которые полагаются на финансовую отчетность как на основной источник финансовой информации о ней» [4]. Аудит, по сути, стал переводить публичную отчетность с узкоспециализированного языка финансовых документов на более понятный для акционеров и собственников. Это и стало целью осуществления аудиторской деятельности.

Подтверждение достоверности финансовой отчетности, часто декларируемое в качестве главной цели аудиторской деятельности, одна из задач аудита [5]. Решение этой задачи состоит в получении информации

о том, в какой степени соблюдаются правила составления публичной отчетности. Для этой цели собираются аудиторские доказательства, основанные на таких категориях аудита, как аудиторская выборка (то есть расчет, за какой период деятельности аудируемой организации достаточно проверить первичные документы, чтобы сделать вывод о достоверности отчетности), аудиторский риск (если в этот период не попадут факты нарушений учета, то аудиторы не виноваты), существенность (то есть какие факты можно трактовать в качестве подтверждения, а какие можно игнорировать) и т. д. Основными приемами подтверждения достоверности отчетности выступают выборочная проверка или выборочная ревизия. Если выяснится, что отчетность составлена недостоверно, то аудит прекращается. Правда, пользователь, заинтересованный в информации, полученной в результате аудиторской деятельности (далее – как для аудита, так и для финансового контроля – заинтересованный пользователь), может заказать аудиторской фирме только услугу подтверждения достоверности публичной финансовой отчетности (подтверждающий аудит). При этом он должен понимать, что он получает «разумную уверенность» в ее достоверности, обусловленную названными категориями и субъективным мнением аудитора о существенности полученных фактов.

С развитием аудита была разработана теория контроллинга, которая утверждает, что если удостовериться в эффективности созданной аудируемой организацией системы внутреннего контроля, то можно считать представленную отчетность достоверной без проведения проверок и ревизий. Теория контроллинга в аудите уходит корнями в немецкую теорию контроллинга в организации управления фирмой, суть которой, полагает профессор В. В. Ермоленко, состоит в том, что контроллинг – это интеллектуальная деловая услуга в сфере управления – симбиоз инструментов системного управления корпорацией, основанная на использовании интеллектуального человеческого капитала и информационных ресурсов для обеспечения мониторинга состояния корпорации, выявления проблем функционирования и развития, разработки вариантов управленческих решений и сопровождения реализации принятых.

По своей сущности консалтинг (консультирование) рассматривается в двух аспектах: в узком смысле слова он понимается как любая форма оказания помощи в отношении содержания, процесса или структуры задачи или серии задач, при этом консультант сам не отвечает за выполнение задачи, но помогает тем, кто ответственен за это [6]. В широком смысле – «как социальное и экономическое явление, ставящее своей целью решение разнообразных задач и предоставление интеллектуальной помощи в самых разнообразных сферах жизнедеятельности общества» [7].

Теория понимает аудит как консалтинг собственников в целях повышения качества работы наемных администраторов. То есть аудиторская фирма в течение определенного промежутка времени оказывает консультационные услуги наемным руководителям по заданию собственников. Поэтому аудиторская фирма в целом обладает информацией по системе и стилю управления фирмой, по созданной системе учета, контроля и т. д. Такое консультирование приводит еще и к тому, что необходимость в подтверждающем аудите становится минимальной.

Главным достоинством аудита является его независимость как от проверяемого лица, так и от заинтересованного пользователя (то есть, по сути, заказчика аудита), поскольку аудиторскую деятельность осуществляют посторонние коммерческие фирмы, связанные с аудируемым предприятием только положениями аудиторского соглашения. Профессор В. А. Терехова утверждает, что аудит «в классическом понимании этого слова – внешний независимый финансовый контроль, осуществляемый независимыми дипломированными бухгалтерами, не работающими в данной компании, банке и т. п.» [8]. Именно для реализации этих положений и разрабатывалась теория современного аудита. Она предусматривает определенный набор принципов аудиторской деятельности (профессиональные и этические), приемы и инструменты осуществления аудиторской деятельности (экспертиза, финансовый анализ и т. п.) и т. д. И именно эти положения теории аудита находят сегодня отражение в правовых законодательных актах многих стран, а также в международных и национальных стандартах аудита. Таким образом, помимо правил публичного учета, государство регулирует и саму аудиторскую деятельность. Поэтому очень важно знать, как определяет государство понятие аудита. Например, согласно законодательству Франции целью аудита является удостоверение ревизором правильного представления о результатах хозяйственных операций и финансовом состоянии на конец отчетного периода [8]. Комитет Американской ассоциации бухгалтеров по основным концепциям аудита рассматривает аудит как «системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям» [9]. В Великобритании Комитетом по аудиторской практике раскрывается понятие аудита как деятельности по независимому рассмотрению специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражению мнения о них при соблюдении правил, установленных законом [9]. А вот, например, в Казахстане, аудит понимают как проверку в целях выражения независимого мнения о финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Широкое распространение получила теория внутреннего аудита. В рамках этой теории органам государственного управления, корпорациям и иным крупным предпринимательским объединениям, имеющим разветвленную филиальную сеть, предлагается создавать собственные аудиторские подразделения, отличающиеся от коммерческих аудиторских компаний тем, что они созданы и подчинены высшему органу управления субъектом хозяйствования (например, совету директоров корпорации), который должен обеспечить их независимость от наемного менеджмента предприятия.

Считается, что в современных условиях главным направлением деятельности внутреннего аудита является выявление рисков корпорации и разработка рекомендаций по управлению ими.

Внутренний аудит отличается от внешнего только тем, что у него конкретно определены заинтересованные пользователи и ограничен круг аудируемых лиц размерами компании. Во всем остальном он подчиняется требованиям теории аудита, в том числе и основными целями. Этапы развития внутреннего аудита и содержание этих этапов практически полностью совпадают с этапами развития коммерческого аудита, за исключением появления риск-ориентированных технологий в нем на современном четвертом этапе [10]. Поэтому говорить о кардинальном различии коммерческого и внутреннего аудита нельзя.

Таким образом, аудит является независимым от заинтересованного пользователя видом финансового контроля [11], при помощи которого реализуется контрольная функция финансов через раскрытие для последнего информации о результатах деятельности аудируемой организации, а сведения выражены в публичной финансовой отчетности.

В отличие от аудита, который базируется на постулате доверия к составленной финансовой отчетности, финансовый контроль исходит из постулата недоверия к ней и считает, что отчетность должна быть проверена в обязательном порядке. Проверка достоверности отчетности проводится в несколько этапов. Первый этап заключается в проверке достоверности первичных документов, послуживших основанием для учета операций. На этом этапе может анализироваться не только правильность составления этих документов (документальная проверка), но соответствие документов реальным фактам хозяйственной жизни (ревизия). Без такой сплошной или выборочной проверки первичной документации достоверность отчетности считается неподтвержденной. Второй этап – проверка соблюдения правильности ведения бухгалтерского учета и формирования регистров бухгалтерского учета. Третий этап – проверка соблюдения правил составления отчетности. Только после прохождения всех названных этапов отчетность считается подтвержденной и может служить основой для выводов и аналитических процедур.

Исходя из проведенного исследования можно с высокой долей вероятности утверждать, что аудит как инструмент реализации прежде всего контрольной функции финансов наиболее оптимален в условиях, когда заинтересованный пользователь в информации аудиторской деятельности не имеет полномочий вмешиваться в управление субъектом хозяйствования, но заинтересован в результатах его деятельности. В этих условиях аудит дает ему достаточную информацию в понятном ему формате, которая необходима для принятия таких решений, как дальнейшее инвестирование, реинвестирование, правильность реализации дивидендной политики, оценка перспектив развития предприятия, государственный мониторинг экономики, оценка правильности уплаты налогов и т. д.

Для заинтересованных пользователей, обладающих полномочиями по управлению субъектом хозяйствования, информации, полученной в ходе аудита, будет, скорее всего, недостаточно. Для реализации управленческой функции финансов более эффективно воспользоваться методологией финансового контроля, которая также позволяет оценивать результаты деятельности через финансовые инструменты, реализуя, в том числе, и контрольную функцию финансов.

На основании изложенного, предлагается внести изменения в классификацию финансового контроля. До настоящего времени предлагалось классифицировать аудит по признаку «по отношению к заинтересованному пользователю», наравне с внешним финансовым контролем [11]. Сейчас же предлагается ввести новый признак классификации – «по тому, какая функция финансов реализуется». В рамках этого признака классифицировать два вида: финансовый контроль и аудит.

Библиографические ссылки

1. Кизилов А. Н., Богатая И. Н. Эволюция аудита как науки и практической деятельности // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 22. С. 47–60.
2. Адамс Р. Основы аудита / пер. с англ. Ю. А. Ариенко [и др.]; под ред. Я. В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 398 с.
3. Робертсон Дж. Аудит. М.: КРМС; Аудиторская фирма «Контакт», 1993. 496 с.
4. Гетьман В. Г. Современный этап развития системы Международных стандартов финансовой отчетности и вопросы подготовки в вузах кадров бухгалтеров и аудиторов // Все для бухгалтера. 2007. № 21.
5. Измоденов А. К., Франц О. Б. Становление и развитие государственного аудита // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 6. С. 40–46.
6. Сколов Я. В., Бычкова С. М. Роль теории аудита в процессе подготовки кадров // Аудиторские ведомости. 1998. № 2.
7. Туретт-Туржи К. Консалтинг. Научное издание. СПб.: НЕВА, 2004. 128 с.
8. Терехова В. А. Зарубежный опыт организации аудита: краткий исторический обзор и методология // Международный бухгалтерский учет. 2002. № 1. С. 22–27.

9. Кучеров А. В., Козичева Я. М. Особенности аудита за рубежом // Молодой ученый. 2013. № 5. С. 339–343.

10. Сосунова Л. С., Паргунькина Ю. О., Баклыкова А. И. Исторические аспекты развития внутреннего аудита в мировой практике // Успехи современной науки и образования. 2016. Т.3. № 12. С. 132–134.

11. Лукин А. Г. Система финансового контроля на предприятии: монография. М.: Креативная экономика, 2014. 175 с.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д. О. Солонец¹⁾, О. М. Куницкая²⁾

¹⁾Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220030, Республика Беларусь, *darialll1@mail.ru*

²⁾Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220030, Республика Беларусь, *volhakun@mail.ru*

В статье рассматриваются основные аспекты правового регулирования цифровой экономики в Республике Беларусь, а также проводится анализ современных тенденций их развития с целью выявления общих направлений развития права в условиях цифровизации экономики Республики Беларусь. Как следствие, было рассмотрено понятие цифровой экономики и входящие в него компоненты. Кроме того, проведен анализ нормативных правовых актов Республики Беларусь, позволяющий выявить основные направления цифровой экономики, которые получили закрепление в законодательстве Республики Беларусь. Также данный анализ позволил выявить проблемные аспекты в сфере правового регулирования цифровой экономики в Республике Беларусь и определить основные векторы его развития.

Ключевые слова: цифровая экономика; цифровизация; правовое регулирование экономики; финансовое право.

Впервые «цифровая экономика» как термин была употреблена в 1995 г. Доном Топскоттом, профессором менеджмента в университете Торонто, а также информатиком Николасом Негронте из Соединенных Штатов Америки. Со временем данный термин расширялся, включая в себя все новые понятия и компоненты, что было неразрывно связано с развитием информационных технологий.

В настоящее время цифровая экономика определяется как экономика, которая основывается на цифровых компьютерных технологиях. Тем не менее посредством нее не только внедряются информационные технологии, но и на базе цифровой экономики качественно преобразуются различные сферы и бизнес-процессы. Изначально выделялось три основных компонента цифровой экономики:

- 1) инфраструктура электронного бизнеса;
- 2) электронный бизнес;