
независимо от того в каком банке он обслуживается. Данное предложение позволит снизить риск неплатежа в целом в экономике.

Базельским комитетом по банковскому надзору, Комитетом по Европейскому банковскому надзору, а также в экономической литературе [1, с. 13] рассматриваются следующие виды аутсорсинга:

– внутренний – это передача отдельных функций банка компании, входящей в данную банковскую группу, или организации, аффилированной к банковской группе.

– внешний – когда банк передает отдельные функции независимой компании, не аффилированной с банковской структурой. Для молдавских банков одни операции осуществляются с помощью внутреннего аутсорсинга, например, лизинговые операции. Это обеспечивает конфиденциальность, уверенность в качестве и своевременности их выполнения.

А другие операции передаются сторонним организациям, т.е. внешним аутсорсерам; например, страховые услуги, которые в середине 90-х годов были дочерними организациями коммерческих банков. Изменение было обусловлено кадровыми проблемами, а следовательно, качеством предоставляемых услуг.

Исследуя аутсорсинговые отношения банков необходимо отметить, что они могут не только передавать свою деятельность, но и быть аутсорсером по финансовым операциям, поскольку его персонал является достаточно высоко профессиональным. На сегодняшний день коммерческие банки осуществляют инкассацию наличных денежных средств своих клиентов, могут выполнять эти операции и для других банков, а также обслуживание банковских карточек и др.

Литература

1. Волчёнков, С.А. Банковский аутсорсинг: теоретические и практические аспекты: учеб. пособие / С.А. Волчёнков, Т.В. Никитина; под ред. д-ра экон. наук. проф. Г.Н. Белоглазовой. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 144 с.
2. Регламент НБМ «Аутсорсинг видов деятельности и операций банков» // Официальный Монитор Республики Молдова. – 2011. – № 227–232. – ст. 2099.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК В УСЛОВИЯХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ОБРАБОТКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Н.А. Егомостьев, В.И. Матусевич

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

matusevichvera@mail.ru

В условиях постоянно и динамично меняющегося общества роль аудита информационных систем в условиях компьютерной обработки данных невозможно недооценить. Создание и быстрое развитие коммерческих структур различной организационно-правовой формы потребовало от рынка создания сложных информационных систем бухгалтерского учета, отвечающих требованиям усложняющихся бизнес-процессов, которые в свою очередь являются объектом проверки со стороны аудиторов. Поэтому практическая аудиторская деятельность нуждается в создании методических рекомендаций по проверке информационных систем предприятий в среде компьютерной обработки данных с применением информационных технологий.

Научная новизна работы заключается в теоретическом обосновании и разработке методологии аудита в среде компьютерной обработки данных, оценке факторов, порождающих возникновение специфических аудиторских рисков, связанных с применением проверяемым экономическим субъектом вычислительной техники, создании методики использования информационной базы данных аудируемого лица.

Практическая значимость результатов исследования заключается в обосновании методических рекомендаций по проведению аудита в среде компьютерной обработки данных и разработке внутреннего стандарта на основе предложенной методики анализа данных компьютерного учета аудируемого лица.

Проведенное исследование современных теоретических и практических подходов к проведению аудита в условиях компьютерной обработки данных позволило получить следующие выводы и результаты.

В условиях применения компьютерной информационной системы организации (КИСО) и компьютерной системы бухгалтерского учета (КСБУ) существенно меняются организация и методика проведения аудита, поскольку его осуществление по методикам, ориентированным на традиционный учет, не дает необходимого результата [1].

Во время планирования аудиторских процедур, на которые может оказать влияние среда КИСО проверяемой организации, аудитор обязан рассмотреть, каким образом использование КИСО влияет на аудит, и оценить значимость (significance) и сложность (complexity) процессов функционирования КИСО, а также доступность данных КИСО для использования в аудите [4].

Автором отмечено, что аудиторские риски, связанные, с проверкой аудируемого лица в условиях его автоматизации, складываются не только из стандартных аудиторских рисков (внутрихозяйственный риск, риск средств контроля и риск необнаружения), определенных правилами аудиторской деятельности в Республике Беларусь, но также из дополнительного риска. Дополнительный риск может быть связан не только; с недостаточной квалификацией аудитора в вопросах информационных технологий, но и с особенностью технологии обработки бухгалтерской информации. Автоматизированная (компьютерная) обработка данных явно позволяет преднамеренно или непреднамеренно исказить данные. В автоматизированных системах учета и контроля: вероятность подмены, искажений, данных; более высока, и даже правильно спланированный и проведенный аудит может не выявить нарушений, связанных с подменой, искажениями, злоупотреблениями данными. Риск искажений связан с изменениями настроек программного обеспечения, неверным отражением хозяйственных операций подменой и искажением данных. Экспертный риск, который также должен быть выделен отдельным элементом аудиторского риска, отражает риск неверной оценки системы внутреннего контроля экспертами. В последнее время все более необходимым становится привлечение экспертов, специализированных организаций при проверке той или иной специфической области. В аудиторской деятельности данной отрасли могут являться информационные технологии, анализ инвестиционной привлекательности, маркетинговая стратегия, финансовый менеджмент, бюджетирование, планирование и т.п.[2]

Аудит системы внутреннего контроля в условиях автоматизированного ведения бухгалтерского учета предполагает анализ информационной среды, оценку программного обеспечения, тестирования программы бухгалтерского учета как обязательного элемента проверки. Таким образом, привлечение эксперта актуально при проверке систем автоматизированного бухгалтерского учета.

Автоматизация бухгалтерского учета потребовала от аудиторов использования в работе информационных технологий. Применение различных специализированных аудиторских программ не выявляет определенного лидера в данном секторе, поскольку аудит не является строго регламентированным, и методики аудита могут разрабатываться внутрифирменно.

Применение специализированного программного обеспечения позволит качественно спланировать работу с учетом специфики деятельности аудируемой организации еще до выхода на проверку всего состава аудиторской группы. В программе IT Audit: Аудитор решение этой задачи обеспечивает модуль «Планирование аудита» и «Журнал хозяйственных операций» [3].

В результате работы аудитора с информацией клиента в электронном виде существенно снижаются временные затраты на проведение аудита, повышается качество его проведения. Более того, без выполнения импорта данных бухгалтерского учета аудируемой организации, порой невозможно эффективно выполнить ряд аудиторских процедур.

В исследовании проблема разработки практических рекомендаций по проведению аудита в условиях компьютерной обработки данных сформулирована в виде следующих блоков:

1. Оценка рисков функционирования организации в условиях компьютерной обработки данных и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля.
2. Изучение информационной системы организации.
3. Разработка средств и методов проведения аудита информационных систем в условиях компьютерной обработки данных.
4. Использование аудитором специализированных программных средств.

Литература

1. Правила аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки данных», 18 декабря 2002 № 163: в ред. постановления Минфина Респ. Беларусь от 08.06.2009 № 72 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
2. Бычкова, С.М. Методы оценки аудиторских рисков / С.М. Бычкова // Аудитор. – 2010. – № 7. – С. 28–32.

3. Гутцайт, Е.М. Пути повышения надежности аудита / Е.М. Гутцайт // Бухгалтерский учет. – 2010. – № 11. – С. 63–66.
4. Романов, А.Н. Советующие информационные системы в аудите / А.Н. Романов, Б.Е. Одинцов. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 478 с.

ЭКОНОМИКА БЕЛАРУСИ В ПЕРИОД ВАЛЮТНОГО КРИЗИСА 2011 ГОДА

Б.Н. Желиба

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

bnz1948@miu.by

Экономика Беларуси, не успев выйти из мирового финансово-экономического кризиса, впала в кризис валютный. Его предпосылки хорошо просматривались и ранее. Золотовалютные резервы страны, исчисленные по стандартам МВФ, составляли на 1.01.2011 г. 5030,7 млн в долларовом эквиваленте против 5652,5 млн на 1.01.2010 г. Тогда как по плану они должны были возрасти за год на 500 – 1830 млн долларов. Главной болевой точкой белорусской экономики было растущее отрицательное сальдо торгового баланса. При общем росте посткризисного внешнеторгового оборота импорт увеличивался большими темпами, нежели экспорт. Растущий торговый дисбаланс – основа хронического валютного дефицита. До последнего времени белорусская экономика сводила концы с концами исключительно за счет внешних заимствований. Сначала у российского правительства, потом у МВФ. Другими словами, жила и продолжает жить не по средствам.

В январе 2011 года Министерство финансов разместило очередной выпуск еврооблигаций на 800 млн долларов под весьма высокие проценты. Были намечены планы облигационных заимствований на российском рынке ценных бумаг. За счет этих средств пополнились валютные резервы государства, еще более увеличив их заемную часть. Но они были быстро израсходованы на поддержание валютного курса белорусского рубля. Начиная с 2011 года Беларуси пришлось изыскивать валютные ресурсы не только для покрытия отрицательного сальдо торгового баланса, но и на обслуживание ранее размещенных займов, а, позднее, на погашение привлеченных кредитов от МВФ, России и других источников. График платежей Беларуси по внешнему долгу по данным СМИ выглядит следующим образом: 2011 год – 0,9 млрд долларов; 2012 год – 1,6 млрд долларов; 2013 год – 3,2 млрд долларов; 2014 год – 3,2 млрд долларов; 2015 год – 2,0 млрд долларов. Не надо быть большим специалистом, чтобы оценить степень критичности валютного и финансового состояния экономики Беларуси, в том числе на ближайшую перспективу. Без скорой продажи ряда отечественных предприятий-флагманов явно не обойтись.

Начиная с 2011 года золотовалютные резервы Беларуси находились в плачевном состоянии. За январь они уменьшились на 687,7 млн долларов и на 1 февраля в международном измерении составили лишь 4,34 млрд долларов. Их ликвидность в свободно конвертируемой валюте составляла всего 1,285 млрд долларов. Только за апрель валютные депозиты населения снизились на 459 млн долларов (9,9%). На начало мая они составили около 4,2 млрд долларов, что на 4,3% меньше, чем на начало года.

Свой вклад в углубление валютно-финансового кризиса внес опять-таки главный регулятор – Национальный банк. Вопреки рекомендации МВФ проводить более жесткую денежно-кредитную политику он в прямом смысле включил печатный станок. Темпы роста наличных денег в обращении только за апрель месяц составили 21,3% (23,5% с начала года). Объем наличных денег в обращении составил на 1 мая 5 трлн 550,4 млрд рублей, увеличившись за апрель на 975,3 млрд. Иными словами, регулятор вбросил на потребительский рынок 1 трлн необеспеченных денег.

Из-за рекордной девальвации (свыше 50% по вновь установленному курсу Нацбанка в мае в районе 5000 рублей) банковские рублевые вкладчики потеряли порядка 1,3 млрд в долларовом эквиваленте. Среднемесячная зарплата за апрель составила 1576,7 тыс. руб. и номинально как бы расла с начала года. Но цены расли пропорционально девальвации рубля. По курсу 6000 рублей эта зарплата составила 263 доллара, по 7000 (а в этом интервале находился реальный курс доллара) – 225 долларов. Следовательно, подавляющая часть белорусского народа обеднела более чем в 2 раза.

Белорусская экономика оказалась в 2011 году точно «парадоксов друг». Как это могло быть: ВВП растет рекордными темпами (12,5% в годовом исчислении), экспорт растет рекордными темпами, а реальные зарплаты падают вдвое (малоимущими стали почти все пенсионеры), валютные курсы бело-