



Рисунок 1 – Схема взаимосвязи в системе «контроль – деньги – мораль» [разработка автора]

2. Социальный контроль осуществляется посредством нормативного регулирования поведения людей и обеспечивает следование социальным нормам.

3. Мораль – один из основных способов нормативной регуляции действий человека.

4. Органическое сочетание контроля и морали позволяет обеспечить взаимосвязь в решении социальных и экономических проблемах общества.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Выговская, Н.Г. Контроль как механизм обеспечения социальных норм // Контроль і ревізія: Підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів / Ф.Ф. Бутинець, Н.Г. Выговська, Н.М. Малиюга, Н.І. Петренко; за редакцією проф. Ф.Ф. Бутинця. – 3-е вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП «Рута», 2002. – 544 с.

2. <http://www.rusk.ru> – Дата доступа: 17.03.2010

3. <http://ru.wikipedia.org> – Дата доступа: 16.03.2010

4. <http://www.kgk.gov.by> – Дата доступа: 12.03.2010

УДК 339.5

Жук Е.Г.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.

#### ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСЫ И МОРАЛЬ

По мнению Луки Пачоли, бухгалтером может быть только абсолютно честный человек. Профессия бухгалтеров формирует моральные требования, которым следуют все ее представители. Эта профессиональная мораль требует, чтобы бухгалтер всегда исповедовал великое кредо своей профессии – достоверный и добросовестный взгляд. Это значит, что нет выше закона, чем совесть и принципы, лежащие в основе профессии. В труде Пачоли они присутствуют имманентно. Но это не только принципы бухгалтерии, в сущности – это законы жизни. Этот, может быть, самый важный догмат монаха-францисканца не только дожил до нашего времени, он просто необходим нам сегодня [2]. Но почему вопросу морали и нравственности людей уделяют столько внимания?

Мораль (лат. moralis – касающийся нравов) – один из основных способов нормативной регуляции действий человека [1]. Мораль охватывает нравственные взгляды и чувства, жизненные ориентации и принципы, цели и мотивы поступков и отношений, проводя границу между добром и злом, совестливостью и ее отсутствием, честью и бесчестием, справедливостью и несправедливостью, нормой и ненормальностью, милосердием и жестокостью и т.д.

Ни одно общество не может существовать без законов. Закон появляется в государстве по мере того, как возникают те или иные правоотношения между людьми. Соответ-

ственно, в обществе существуют гражданские, уголовные, семейные, земельные, хозяйственные и другие законы. Так же, как и в физическом мире различные взаимоотношения регулируются законами, чтобы не было хаоса и беспорядка, так и в духовном мире существуют законы. Десять заповедей – это одновременно моральный и правовой закон многих народов и культур [1].

Библия – наиболее покупаемая, читаемая, переводимая и распространенная книга мира. Уникальная мораль Библии принуждает каждого человека определить свое отношение к сказанному в ней [3].

Немаловажную роль мораль играет во всех сферах деятельности человека, в том числе и в экономике. И все было бы очень просто и понятно, если бы все действовали так, как им подсказывает совесть. Но у каждой культуры, каждой нации, да и у каждого человека свои нормы морали.

Например, японский бизнес менее всего страдает от утечки информации. Это связано с присущей этой стране системой «пожизненного найма» и воспитанием у сотрудников чувства патернализма<sup>1</sup>. В рамках данной идеологии в Японии люди – конформисты по сути, организации построены по принципу иерархии, компании хотят преданности и лояльности, служащие хотят работы до пенсии, закон старшинства доминирует, коллективизм хорош, а независимость подозрительна. Японцам, в сущности, не так уж важно, победят они или потерпят поражение: главное, чтобы все действовали сообща [4]. Работа во имя единой цели – вот что имеет первостепенное значение. Пусть вы не достигли желаемого. Гораздо почетнее полечь на поле боя всем вместе, нежели спастись, полагаясь на собственные силы.

Все отношения в мире между людьми строятся прежде всего на принципах морали. Эти взаимодействия можно представить в виде лестницы: на первой ступеньке – отношения и взаимодействия одного человека с другим, т.е. между физическими лицами, на второй ступеньке – между предприятиями и организациями, на третьей – между государствами. В этой иерархии, начиная с малого и повседневного, мы постепенно поднимаемся по лестнице и выходим на мировой уровень. Для регулирования экономических отношений на мировом уровне существуют различные международные организации (ВТО, ОПЕК, ЕС, ООН и др.), принцип работы которых тоже основывается на морали.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО; англ. International Financial Reporting Standards) – набор документов (стандартов и интерпретаций), регламентирующих правила составления финансовой отчетности, необходимой внешним пользователям для формирования взглядов и принятия ими экономических решений в отношении предприятия. МСФО приняты как обязательные в большинстве стран Европы. В этих странах Европы отчетность в соответствии с МСФО обязаны представлять компании, чьи ценные бумаги обращаются на фондовой бирже [3]. В Беларуси программа перехода на международные стандарты финансовой отчетности утверждена еще в 1998 году постановлением Совмина № 694, ее внедрением занимаются Национальный банк и Министерство финансов. Часть стандартов частично уже применяется. Одни – в годовой отчетности как "Отчет о движении денежных средств", другие – в альтернативных версиях (например, "Учет влияния инфляции") [5].

Всемирная торговая организация (ВТО) (англ. World Trade Organization (WTO)) – меж-

<sup>1</sup> Патернализм – буржуазная идеологическая доктрина о существующем якобы «отеческом» отношении предпринимателей к занятым у них рабочим и соответствующая этой доктрине политика проведения отдельных благотворительных мероприятий, призванных замаскировать эксплуататорский характер отношений между трудом и капиталом и отвлекать рабочих от участия в классовой, революционной борьбе [1].

дународная организация, созданная в 1995 году с целью либерализации международной торговли и регулирования торгово-политических отношений государств-членов [3].

Главная задача ВТО – содействовать беспрепятственной международной торговле. Развитые страны, по инициативе которых создана ВТО, полагают, что именно экономическая свобода в международной торговле способствует экономическому росту и повышению экономического благосостояния людей в различных странах.

В настоящее время считают, что мировая торговая система должна соответствовать следующим пяти принципам.

1. Отсутствие дискриминации в торговле.

Ни одно государство не должно ущемлять какую-либо другую страну, накладывая ограничения на экспорт и импорт товаров. В идеале, на внутреннем рынке любой страны не должно быть никаких различий в условиях продажи между иностранной продукцией и национальной.

2. Снижение торговых (протекционистских) барьеров.

Торговыми барьерами называют факторы, снижающие возможность проникновения зарубежных товаров на внутренний рынок какой-либо страны. К ним относятся, прежде всего, таможенные пошлины и импортные квоты (количественные ограничения на импорт). На международную торговлю влияют также административные препоны и политика определения обменных курсов валют.

3. Стабильность и предсказуемость условий торговли.

Иностранные компании, инвесторы и правительства должны быть уверены, что торговые условия (тарифные и нетарифные барьеры) не будут изменены внезапно и произвольно.

4. Стимулирование соревновательности в международной торговле.

Для равноправной конкуренции фирм разных стран надо пресекать «несправедливые» приемы конкурентной борьбы – такие как экспортные субсидии (помощь государства фирмам-экспортерам), использование демпинговых (преднамеренно заниженных) цен для захвата новых рынков сбыта.

5. Льготы в международной торговле для менее развитых государств.

Этот принцип отчасти противоречит предыдущим, но он необходим для вовлечения в мировое хозяйство слаборазвитых стран, которые заведомо не могут на первых порах конкурировать с развитыми странами на равных. Поэтому считается «справедливым» предоставление слаборазвитым странам особых привилегий [6].

В целом ВТО пропагандирует идеи фритредерства (свободной торговли), борясь за устранение протекционистских барьеров.

На данный момент в ВТО входят 153 государства. Еще 27 государств имеют статус наблюдателя ВТО. Многие из них, в том числе Республика Беларусь и Россия ведут переговоры о присоединении к данной организации.

Переговоры по присоединению страны-кандидата к ВТО ведутся по 4-м направлениям:

- 1) приведение законодательства в соответствие с многосторонними соглашениями ВТО;
- 2) доступ на рынок товаров;
- 3) доступ на рынок услуг;
- 4) государственная поддержка сельского хозяйства [7].

Хотя Беларусь и ведет переговоры о присоединении к ВТО, но точную дату вступления называть еще рано. И в этом есть как положительные, так и отрицательные моменты: в промышленном секторе Беларусь выиграет, поскольку она является преимущественно экспортером промышленной продукции, а импорт последней – лишь вынужденный и не конкурирует с отечественной продукцией на внутреннем рынке. Но условия

проникновения на внешние рынки для белорусской промышленности, особенно машиностроения и легкой промышленности, могут значительно улучшиться лишь после вступления в торговую организацию. А вот в агропромышленном секторе Беларусь выигрывает от затягивания процесса присоединения к ВТО: после вступления в ВТО сельское хозяйство страны могут ожидать большие проблемы из-за открытия иностранным поставщикам внутреннего продовольственного рынка, а также сокращения государственных дотаций в АПК. Аналогичная ситуация и в финансовом секторе, секторе услуг, поскольку в нынешних условиях резиденты Беларуси ограждены от конкуренции со стороны мощных иностранных банков и компаний. Это может привести к банкротству отдельные предприятия.

**ВЫВОДЫ.** В Республике Беларусь вхождение в ВТО (и даже в Таможенный союз) приведет к существенным изменениям в производственных отношениях, возникающих между предприятиями и наемными работниками, а именно:

1. Для эффективной деятельности предприятий в условиях реальной конкуренции их руководство будет вынуждено повышать качество товаров и снижать себестоимость продукции и услуг.
2. Повысятся требования к квалификации работников и уровню производительности труда. Будут уволены работники, которые не соответствуют этим требованиям.
3. Временно, до стабилизации производства, могут быть снижены моральные нормы и принципы в части заботы о ближнем, социального обеспечения и защиты.
4. Граждане, оставшиеся без работы и средств к существованию вынуждены будут временно мигрировать в поисках работы в другие регионы, что наблюдалось в истории.
5. Оставшиеся без конкретного занятия молодые люди являются благодатной средой для падения моральных принципов, что также подтверждает исторический опыт.
6. Возрастет значение контроля как инструмента выявления соответствия работника предприятия требованиям производства.
7. Контроль во всех сферах будет осуществлять воздействие на моральные аспекты взаимоотношений граждан.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <http://ru.wikipedia.org> – Дата доступа: 30.10.2009
2. Соколов В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учебн. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – С. 178.
3. <http://www.yess.kiev.ua> – Дата доступа: 02.11.2009
4. <http://anton-sa.livejournal.com> – Дата доступа: 02.11.2009
5. <http://www.neg.by> – Дата доступа: 04.11.2009
6. <http://www.krugosvet.ru> – Дата доступа: 03.11.2009
7. <http://www.mfa.gov.by> – Дата доступа: 09.11.2009

УДК 336.1

*Иванютенко Е.Л.*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.*

#### РЕВИЗИЯ КАК ФОРМА ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ

В условиях рыночной экономики функция контроля становится ведущей в системе государственного управления.

Получив широкую хозяйственную самостоятельность, решая вопрос об источниках привлечения финансовых ресурсов и распределений получаемого дохода, хозяйствующие