

К сопоставлению теоретических основ аудита с теоретическими основами банковского дела

Toward a Comparison of the Theoretical Foundations of Auditing with the Theoretical Foundations of Banking

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-11-26-35

Е.М. Гутцайт, д-р экон. наук, ведущий научный сотрудник Научно-исследовательского финансового института Минфина России

e-mail: egutzait@nifi.ru

E.M. Gutzait, Doctor of Economic Sciences, Leading Researcher, Scientific and Research Financial Institute, Ministry of Finance of the Russian Federation

e-mail: egutzait@nifi.ru

Аннотация. В статье кратко проанализированы четыре уровня представлений о различных науках: философские вопросы, концепция, теоретические основы рассматриваемой науки и ее конкретные научные положения. Изложены основные причины, зачем нужны концепция аудита и его теоретические основы. Сделан вывод, что они действуют и в банковском деле. Перечислены и кратко рассмотрены ряд экономических (экономическая кибернетика, теории экономической конкуренции, отраслевых рынков, регулирования в социально-экономической сфере и др.) и неэкономических (системотехника, теория вероятностей и т.д.) наук, чьи результаты и методы могут быть перенесены в аудит и банковское дело — разумеется, с учетом специфики этих отраслей. Отмечены общие черты и различия при таком переносе между аудитом и банковским делом.

Ключевые слова: аудит, банковское дело, концепция, неэкономические науки, теоретические основы, экономические науки.

Abstract. The article briefly analyzes four levels of ideas about various sciences: philosophical questions, concept, theoretical foundations of the science in question and its specific scientific provisions. The main reasons why the concept of audit and its theoretical foundations are needed are outlined. It is concluded that they also operate in banking. A number of economic (economic cybernetics, theories of economic competition, industry markets, regulation in the socio-economic sphere, etc.) and non-economic (systems engineering, probability theory, etc.) sciences are listed and briefly considered, whose results and methods can be transferred to audit and banking — of course, taking into account the specifics of these industries. Common features and differences in such a transfer between audit and banking are noted.

Keywords: audit, banking, concept, non-economic sciences, theoretical foundations, economic sciences.

В прикладных науках, на наш взгляд, обычно полезно выделять конкретные научные разработки, непосредственно обслуживающие соответствующие практические потребности, и теоретический фундамент, на котором эти разработки базируются. Например, в технических науках есть теоретические основы электротехники¹, на которых базируются науки об электрических машинах, электросетях и системах, автоматике, электронике и т.д.² Наука о налогообложении основывается на регулировании в социально-экономических системах, поведенческой экономике,

системотехнике и т.д., являясь, в свою очередь, базой для таких проблем третьего этажа, как налоговые льготы, уклонение от налогов и борьба с ним, специальные налоговые режимы и др. Науки о различных сердечно-сосудистых заболеваниях основываются на кардиологии, а та — на общей медицине.

В настоящей статье изложение ограничивается экономическими науками, поскольку согласно К. Пруткову «нельзя объять необъятное» и, кроме того, в других науках конструкция теоретических основ (ТО) может сильно отличаться³. Например, в той же электротехнике в ТО, возможно, следует включать и расчеты электрических цепей (зачастую до-

¹ Которые, в свою очередь, «сидят» преимущественно на физике и математике.

² Это разделение прошло и в вузовские программы, причем теоретические основы электротехники преподаются обычно на начальных курсах, а упомянутые только что науки — ближе к окончанию вуза.

³ Следует сразу оговориться, что ниже под ТО понимаются представления автора статьи, а не нечто тем или иным образом узаконенное.



вольно сложные); в экономических науках включение расчетов в ТО, как правило, вряд ли целесообразно. Более того, из экономических наук рассмотрение будет вестись «с прицелом» на аудит и банковское дело, причем в режиме сопоставления, выделяя общие черты и различия. Такой метод попарного сравнения представляется нам весьма продуктивным, особенно в вопросах конструирования ТО — тем более, что в данном случае имеется один довольно продвинутый вариант в лице теоретических основ аудита (ТОА), подробно изложенный в [1]⁴.

О «трехэтажном» характере экономических наук

В [1, с. 865–866] перечислены и кратко проанализированы четыре уровня представлений о различных науках: философские вопросы, концепция, ТО рассматриваемой науки и ее конкретные научные положения (как правило, плавно перетекающие в прикладных науках в практические рекомендации). Представляется, что уровни со второго по четвертый образуют теорию аудита, теорию банковского дела и других экономических наук⁵.

Эта «трехэтажность» сейчас обычно фигурирует не в сколько-нибудь законченном виде, а весьма фрагментарно. Для примера можно привести науку о финансовом контроле. Значительно лучше положение в бухгалтерском учете — его ТО фактически в близком к законченности виде изложены в [2]. Применительно к аудиту нами сделана попытка подробно изложить ТОА в [1, с. 16–23, 865–869]. При этом в [3, с. 31–32] аргументировано, почему концепция аудита и ТОА не объединены нами в специальную науковедческую связку с примерным названием «теоретический фундамент», а фигурируют в отдельном

исполнении. Есть, как минимум, четыре причины для этого, они изложены в [3, с. 31]; приведем здесь две основные. Первая из них заключается в том, что концепции базируются преимущественно на месте конкретной области среди других областей, а ТО — на представлениях других экономических (и многих неэкономических) наук, перенесенных на рассматриваемую (разумеется, с учетом ее специфики)⁶. Вторая: границы концепции и ТО подвижны (строго их фиксировать трудно, да и незачем); поэтому в нашем прагматичном веке концепции лучше делать краткими и с уклоном в большую теорию, а ТО в зависимости от обстоятельств давать в одном из двух вариантов: узко теоретическом (что, похоже, будет редкостью) или со сдвигом в решение разнообразных практических проблем⁷.

Вопросы — зачем нужны концепция аудита и ТОА — лучше, на наш взгляд, рассматривать не только по отдельности, но и в связке. *Во-первых*, эта связка должна стать основой для решения актуальных проблем аудита. Опыт различных сфер человеческой деятельности⁸ показывает, что игнорирование концептуальных вопросов не является непреодолимым препятствием для решения разнообразных конкретных проблем, возникающих в рамках таких сфер. К тому же нередко в неявном, зачаточном и довольно сыром виде эта связка имеется даже при отсутствии ее письменного изложения⁹. Но наличие письменно изложенных концепций и ТО способствует тому, что решения разнообразных конкретных проблем пронизываются общим подходом, лучше противостоят влиянию различных «перетягивающих одеяло на себя» групповых интересов¹⁰, а также осуществляются быстрее, дешевле, убедительнее и для специалистов, и для широкой обществен-

⁴ Подобная работа представляется полезной для страхового дела, налогообложения, бюджетирования и т.д., но это явно выходит за рамки настоящей статьи.

⁵ Такие конструкции как философские вопросы, по нашему мнению, лучше применять обычно лишь к чрезвычайно общим наукам — математике, физике, кибернетике и т.д.; они должны быть связаны с рассмотрением глобальных научных вопросов типа — может ли компьютер мыслить. Вопросы же сущности денег, кредита и др. относятся, на наш взгляд, не к философским, а к экономическим. А во многих естественных, технических и др. науках, возможно, будут излишним не только первый, но и второй уровень (концепция, парадигма или т.п.).

⁶ И в какой-то степени на здравом смысле; это в значительной мере относится к экономическим наукам. Представляется уместным в этой связи привести здесь высказывание А. Эйнштейна «Вся наука является не чем иным, как усовершенствованием повседневного мышления». Цитируется по [4, с. 591].

⁷ Ниже будет сделана попытка следовать — пусть и с ущербом для строгости изложения — второму варианту.

⁸ Например, развитие ракетной техники или интернета.

⁹ Все-таки лица, принимающие решения, обычно являются опытными и компетентными в своей области людьми со сложившейся системой взглядов (а иногда и с квалифицированной командой советников).

¹⁰ Это влияние в экономических областях сильно и может делать решения чрезвычайно эклектичными.

ности. Сказанное, по нашему мнению, вполне относится и к банковскому делу.

Во-вторых, эта связка дает сжатое отражение науки в рассматриваемой области и способствует созданию некоторой «психологической комфортности» у специалистов в связи с формированием целостной картины своей области, повышает их потенциал в ней и упрощает обучение ей, которое в нашей стране традиционно строится обычно от общего к частному. Все это в полной мере относится и к аудиту, и к банковскому делу, и к их специалистам — особенно высшего звена. Ведь теория нужна не столько тем, кто просто работает, сколько тем, кто думает и работает [2, с. 4]; на наш взгляд, это справедливо и в отношении связки концепций с ТО. Плюс к тому, как справедливо отмечено в [5, с. 15], из-за специфики отечественного менталитета (актуальности теории в любом деле) значение теории, несомненно, важнее для российских аудиторов, чем для западных¹¹.

Изложенные в этом разделе статьи вопросы более подробно рассмотрены в [1, с. 11–23, 865–876] и в [3, с. 30–33].

К содержанию теоретических основ аудита и банковского дела (вклад экономических наук)

Перейдем теперь к логичному содержанию ТОА и теоретических основ банковского дела (ТОБД). Это будет означать перечисление, а иногда и направленный на содержание ТО анализ (по необходимости краткий) тех экономических и неэкономических наук, которые играют (или могут, по нашему мнению, сыграть) большую роль в развитии ТОА и/или ТОБД. Разумеется, такое перечисление и анализ никак не претендуют на исчерпывающий характер — это в обоих случаях дело специальных и подробных исследований.

ТОА и ТОБД в нашем понимании состоят из пяти блоков: аудит (банки)¹² как звено экономических систем¹³, их пользователи, ключевые вопросы технологии деятельности ау-

диторов (банковских специалистов), аудит (банки) как отрасль рыночной экономики, функционирование рынка аудиторских услуг (рынка банковских услуг)¹⁴. Первые три блока ориентируются преимущественно на ситуацию с одной АО (одним банком), а два последних — на «отпечатки», накладываемые законами рыночной экономики; при этом четвертый блок рассматривает соответствующие отрасли (аудит и банковское дело), а пятый — соответствующие рынки (РАУ и РБУ). Но во всех пяти блоках основным их содержанием должен быть, на наш взгляд, перенос результатов других наук (экономических и неэкономических) в аудиторскую (банковскую) науку с большим или меньшим учетом специфики этих институтов¹⁵.

Предварительно два замечания. Во-первых, в тех областях, где сильно работают законы рынка, роль ТО усиливается (значительное место занимает теория рынка — с учетом, конечно, специфики области), а там, где законы рынка работают слабее или не работают вообще, соответственно усиливается роль концепции¹⁶. Во-вторых, большая часть рассуждений, относящихся к аудиту, гораздо подробнее излагается в [1]¹⁷.

Начнем с экономических наук, чьи результаты и методы могут быть перенесены в аудит и банковское дело; их много, но в данном исследовании они рассмотрены, разумеется, не все. *Во-первых*, это экономическая кибернетика — в той ее части, которая рассматривает функционирование экономических и социально-экономических систем и которая должна применяться в ТОА (ТОБД) для анализа места и роли аудита (банковского дела) как звеньев систем в функционировании последних. Причем в аудите речь должна идти

¹⁴ Далее для краткости будем использовать аббревиатуры РАУ и РБУ соответственно.

¹⁵ В результате порядок рассмотрения и анализа различных наук на предмет переноса их результатов на аудит (банковское дело) будет в статье примерно таким же, как и в [1].

¹⁶ Примеры первого рода: банковское дело, аудит, страховое дело, а второго — бюджетирование, налогообложение, бухгалтерский учет (если для бухгалтерского учета абстрагироваться от случая аутсорсинга). Интересно, что распространенная в старину система откупа в налогообложении теоретически несколько сдвинута к ситуации первого рода (если бы право на откуп покупалось в условиях рыночной конкуренции).

¹⁷ Причем в [1, с. 956–962] представлен своего рода «путеводитель» по этому изложению.

¹¹ По нашему мнению, сказанное здесь распространяется и на специалистов по банковскому делу.

¹² Такая конструкция — аудит (банки) и т.п. — применяется в статье для краткости и означает, что ранее сказанное относится как к аудиту, так и к банкам.

¹³ Их место и роль как института в более общих по отношению к ним экономических и/или социально-экономических системах.



не только об основной его деятельности (аудиторских проверках), но и о сопутствующих аудиту услугах и прочих аудиторских услугах¹⁸. Аналогичный подход представляется полезным и в банковском деле. Основная деятельность здесь заключается, на наш взгляд, в привлечении вкладов и кредитовании заемщиков, но у банков есть гораздо больше, чем в аудите (и во многих других отраслях), иных услуг: безналичные расчеты, операции с ценными бумагами, выдача наличных денег, хранение ценностей (в том числе, слитков), обмен валюты¹⁹ и т.д.; это накладывает довольно сильный отпечаток на различные аспекты банковского дела, например, на масштабы и направления его регулирования. А причины расширения основной деятельности на иные услуги у аудита и у банковского дела схожие. Развитие этих услуг можно рассматривать через призму естественного расширения функций удачных социальных и технологических инструментов. Если созданный для какой-то цели инструмент оказался эффективным²⁰, то его пытаются использовать и для других — может быть, весьма далеких от исходной — целей. В [1, с. 60–62] приведен ряд примеров такого расширения: армия, компьютер, радио, аудиторские стандарты.

Во-вторых, представления о нормативном и позитивном подходах в экономике распространяются и на ТОА и на ТОБД практически без изменений, поскольку они по сути дела не чувствительны к отраслевой специфике²¹. Основные исследования здесь представляются нам в двух направлениях: насколько они смешиваются при анализе в аудите (банковском деле)²² и насколько силен перекося в этих

подходах на практике. В [1, с. 107–116] показано, что в аудите имеет место такое смешивание, а главное — сильный перекося в пользу нормативного подхода. Однако все это как бы «намечено пунктиром» и нуждается в подробном исследовании. Причем проблема перекося (оценка размеров, анализ вызвавших его причин, разработка предложений по его уменьшению и т.д.) видится нам более важной, нежели проблема смешивания.

В-третьих, это экономические интересы. Их анализ, способы согласования, пути приближения частных интересов к народнохозяйственным и т.д. чрезвычайно полезно рассматривать не только в общем виде, но и применительно к аудиту²³ (банковскому делу), да и к другим отраслям тоже. Известный американский экономист Дж. Стиглиц отмечал: «Центральной проблемой современных экономик является задача обеспечения совместимости интересов»²⁴. В нашей стране обычно говорят о согласовании (рассогласовании) интересов. Кроме того, термин «совместимость» в современном русском языке, по нашему мнению, акцентирует на результат, а «согласование» — не только на результат, но и на процесс, его приближающий. Естественно, что полное совпадение экономических интересов различных сторон обычно невозможно (равно как и полное совпадение их с народнохозяйственными), и в качестве реальной цели надо ставить уменьшение их рассогласования до некоторой степени приемлемости — хотя нахождение этой степени обычно трудная и весьма специфическая в каждой отдельной ситуации проблема.

В-четвертых, это общая теория эффективности²⁵. Из ее различных положений здесь отметим, что она четко разделяет эффективность функционирования и эффективность мероприятий. Хотя в обоих направлениях количественные расчеты эффективности, как правило, в аудите (банковском деле) нереальны, эта теория полезна для понимания многих ситуаций на качественном уровне, в частности, механизма образования эффекта от функци-

¹⁸ Эти три вида аудиторских услуг в форме закрытого перечня законодательно выделены в [6, ст. 1]. Представляется логичным использовать для сопутствующих аудиту услуг и прочих аудиторских услуг собирательный термин «иные аудиторские услуги».

¹⁹ Исторически из этого обмена выросло банковское дело, но сейчас его вряд ли стоит включать в основную деятельность. Здесь мы видим некоторое отличие от аудита; там основная деятельность (аудиторские проверки) возникла раньше, чем сопутствующие аудиту услуги и прочие аудиторские услуги.

²⁰ И даже не очень эффективным.

²¹ Напомним, что нормативный подход в экономике основан на изучении того, что и как должно быть в рассматриваемой области, позитивный — что и как имеет место в реальной действительности.

²² Такое смешивание весьма нежелательно.

²³ Фрагментарно это сделано в [1, с. 117–134].

²⁴ Цитируется по [7, с. 148].

²⁵ Строго говоря, это не только экономическая, а более общая теория (говорят об эффективности вузовского обучения, защиты окружающей среды и т.д.), но, похоже, главное ее применение — в экономике.

онирования и эффекта от мероприятий. И если схема эффективности функционирования для ТОА не очень актуальна, то такой вывод для ТОБД представляется, на наш взгляд, дискуссионным ввиду многочисленных направлений банковского дела.

Как *первый пример* актуальности переноса методов общей теории эффективности в аудит (банковское дело) приведем принцип оценки эффективности мероприятий. Он заключается в том, что должны сравниваться ситуации «без мероприятия» и «с мероприятием», тогда как зачастую на практике вместо этого некорректно сравниваются ситуации «до мероприятия» и «после мероприятия». Дело в том, что сравнение в рамках второго подхода реализуется легче, но при этом на счет эффекта от рассматриваемого мероприятия записываются эффекты и от множества других мероприятий, обычно осуществляемых в экономике одновременно с данным, ввиду чего искомый эффект, как правило, сильно завышается. Мы не можем в реальной действительности выделить исследуемое мероприятие (или входящие в него факторы), зафиксировав при этом все остальные, и изучать его воздействие²⁶. Но мысленно эксперты могут это сделать, а далее на базе хорошо развитого в науке метода экспертных оценок осуществляется переход от индивидуальных оценок экспертов к групповой их оценке. Как *второй пример* актуальности переноса методов общей теории эффективности в аудит (банковское дело) приведем разграничение в общей теории эффективности между понятиями эффективности, результативности и качества, а также набор и анализ различных критериев эффективности (чистый доход, срок окупаемости и т.д.).

В-*пятых*, для ТОА и ТОБД много может дать перенос на них представлений об экономической инфраструктуре, которая состоит из производственной, социальной и рыночной инфраструктур. Последняя определяется в [8] как «различные учреждения, предприятия, организации, обслуживающие различные виды рынков, создающие благоприятные условия

для их эффективного функционирования»; согласно этому определению в нее входят как аудиторские организации (плюс индивидуальные аудиторы), так и банки²⁷. Это позволяет перенести на аудит (банковское дело) ряд инфраструктурных закономерностей. Например, эффект от хозяйственных мероприятий, проводимых в рамках любой отрасли, разделяется на отраслевой и внеотраслевой; первый локализуется внутри отрасли, второй распространяется за ее пределами (в других отраслях)²⁸. Причем внеотраслевой эффект от хозяйственных мероприятий в инфраструктурных отраслях обычно значительно больше отраслевого, ввиду чего в нем, как правило, и заключается оправдание с народнохозяйственных позиций затрат на некоторое мероприятие, что в ряде случаев может облегчить его реализацию.

В-*шестых*, общая теория экономической конкуренции может дать много и для ТОА, и для ТОБД, да и для практики соответствующих отраслей, в частности, из-за сильной связи с проблемами их регулирования. В предисловии к [9] Н. Петраков отмечал: «Главный антагонизм двух систем функционирования экономики²⁹ заключается в том, что в одном случае конкуренция выхолащивается, а в другом является стержнем экономической жизни». На наш взгляд, это замечание можно отнести не только к макроэкономике, но и в значительной степени к таким отраслям, как аудит и банковское дело. Основным направлением исследования в переносе общей теории экономической конкуренции на ТОА и на ТОБД должен стать, по нашему мнению, анализ возможных сдвигов несовершенной (строго говоря) конкуренции в некоторых секторах соответствующих отраслей к совершенной.

Здесь логично опереться на замечание из [10, с. 342], где сказано, что в большинстве случаев несовершенная конкуренция — это следствие действия двух основных факторов: во-первых,

²⁶ Схема, успешно применяемая в естественных науках и в технике, но дающая обычно осечку в экономике ввиду слабой подвластности последней экспериментатору. Редкий пример обратного — оценка эффективности одномоментной рекламы через повышение продаж прорекламированного товара (услуги).

²⁷ В какой-то мере и аудит, и банковское дело выполняют функции и производственной, и социальной инфраструктур (например, банки участвуют в переводе пенсий), но это обстоятельство общей картины не меняет.

²⁸ В случае инфраструктурных отраслей этих других обычно много, что естественно: сам смысл существования инфраструктурных отраслей заключается в создании условий для лучшего функционирования других отраслей; это характерно и для аудита, и для банковского дела: их пользователи разбросаны по многим отраслям.

²⁹ Речь там шла о социалистической и рыночной системах.



положительный эффект масштаба и стремление к снижению издержек, а во-вторых, несовершенная конкуренция характерна для рынков, обладающих барьерами для вступления, что усложняет задачу входа в отрасль новых конкурентов. Но в аудите и в некоторых секторах банковского дела действие этих факторов проявляется в ослабленном виде. В частности, рынки товаров и услуг различаются по степени простоты входа на рынок новых производителей. В аудите (банковском деле) это осуществляется (в отличие от многих других отраслей) сравнительно легко. Вход на РБУ (и особенно на РАУ) не требует большого первоначального капитала, значительных земельных площадей, трудовых ресурсов, практически не нагружает экономическую, социальную или экологическую инфраструктуру региона.

В-седьмых, общая теория ценообразования может дать много как для ТОА, так и для ТОБД. С абстрактно-теоретических позиций здесь весьма важен вопрос — каков характер рынков в аудите (банковском деле), это рынки продавцов, покупателей или так называемые нормальные рынки, где нет доминирования ни тех, ни других? Большое распространение получило мнение, что при классическом капитализме существуют только нормальные рынки, поскольку с помощью механизма цен устанавливается равновесие между спросом и предложением. Однако есть точка зрения, что все-таки имеет место преимущество покупателя, поскольку это он выбирает продавца, а не наоборот (см., например [11, с. 207]), и что обычно в рыночной системе преобладают рынки покупателя. Мы склоняемся к этой точке зрения и считаем нужным подчеркнуть, что на РАУ это проявляется даже в несколько большей степени, чем на многих других рынках³⁰. Но в различных секторах РБУ положение может быть разным. Например, в секторе вкладов это обычно так: покупатель (т.е. владелец денег,

точнее платежных средств — вкладчик) выбирает, в какой банк отнести деньги. И в секторе кредитов это тоже обычно так: владелец денег, т.е. банк, выбирает, кому целесообразно выдать кредит, а кому — отказать³¹. При обилии секторов в банковском деле, по-видимому, можно найти примеры всех трех ситуаций; во всяком случае анализ основных из этих секторов на предмет принадлежности к одной из трех обозначенных ситуаций, на наш взгляд, имеет смысл.

В-восьмых, теория регулирования в социально-экономической сфере, развитая, в частности, в работах Я. Корнаи (см., например, [13, с. 117–135]) прикладывается к ТОА и к ТОБД, по-видимому, как в других отраслях (два сильных механизма регулирования — административный и экономический, два слабых — этический и самоуправляемый, два в большинстве ситуаций игнорируемых — агрессивный и семейный). (Другое дело — сила регулирования; оно в аудите (банковском деле) сильнее, чем в большинстве других отраслей и в странах с преобладанием административного механизма регулирования, и в странах с преобладанием механизма экономического. Особенно сильным оно должно быть, на наш взгляд, в банковском деле, поскольку крах части банковской системы (и даже одного крупного банка) может привести к тяжелым макроэкономическим последствиям.) Основные исследования должны быть сосредоточены, по нашему мнению, на некоторых особо опасных секторах аудита (банковского дела). В аудите это аудиторские проверки, тогда как в секторах сопутствующих аудиту услуг и прочих аудиторских услуг регулирование может быть существенно слабее; в банковском деле само выделение особо опасных секторов, по-видимому, нуждается в исследовании, а возможно, и в постоянном мониторинге.

В качестве другого направления исследований упомянем анализ видов, каналов и инструментов регулирования. Пожалуй, стоит сказать о небольшом отличии ситуации в банковском деле от аудиторского. В регулировании аудита есть помимо долговременного

³⁰ Поскольку в силу распространенности на РАУ повременной оплаты — согласно [12, с. 117] наиболее широко распространена на РАУ во всех странах повременная оплата — сначала зачастую здесь услуга оказывается, а лишь потом оплачивается (чаще в услугах бывает наоборот); при этой схеме оплаты иное не проходит: калькуляция услуги возможна лишь по ее завершении. Поэтому позиция покупателя услуги здесь еще сильнее, чем обычно. Проявляется это, зачастую, например, в давлении клиента на аудитора с целью получения более высокой оценки достоверности проверяемой бухгалтерской отчетности, чем она того заслуживает.

³¹ На практике это часто выливается в поиск и тщательный анализ информации о предполагаемом заемщике. Но в редких случаях ситуация обратная и банк бежит за потенциальными заемщиками.

(связанного преимущественно с законодательством) оперативный канал для воздействия на отдельных субъектов РАУ (допустим, прекращение деятельности некоторой аудиторской организации), но нет оперативного канала, воздействующего на весь рынок. В банковском деле есть оба оперативных канала (пример второго — валютные интервенции Центрального банка России, изменение норм резервирования и т.д.). Разумеется, двумя этими направлениями исследований их круг далеко не исчерпывается.

В-девятых, РАУ и РБУ являются частным случаем отраслевых рынков, поэтому на ТОА и ТОБД переносятся (конечно, с учетом специфики аудита (банковского дела)) многие положения теории отраслевых рынков. В частности, их классификация по различным основаниям: по степени простоты входа на них, по доле рынка, захваченной крупными производителями (монопольные, олигопольные и прочие), по участию государства, а также других регуляторов в регулировании рынка (свободные и регулируемые) и т.д.³² Переносятся также на ТОА и ТОБД многие положения теории отраслевых рынков по линии их функций, организации и ведения статистики соответствующих рынков (построение динамических рядов различных показателей, их изменение в текущих и сопоставимых ценах, анкетные обследования и т.д.), использования ее результатов для регулирования рынка и т.п.

В-десятых, рассмотрим в качестве последней из экономических наук, чьи результаты и методы могут быть перенесены в аудит (банковское дело)³³, бухгалтерский учет. Бросается в глаза огромная разница в этом плане между ТОА и ТОБД. Возможности переноса в ТОА большие, что связано, по нашему мнению, как минимум, с тремя причинами. Во-первых, это сильная близость между бухгалтерским учетом и аудитом в технологическом плане. Во-вторых, стандарты бухгалтерского учета и аудиторской деятельности как документы, отражающие прогрессивные технологии в двух этих сферах, должны быть при-

ближены друг к другу. В-третьих, вопрос о саморегулируемых организациях — должны ли они быть едиными для бухгалтеров и аудиторов или отдельными³⁴. Что касается института банковского дела в целом, то бухгалтерский учет дает много для его практики, а для теории маловато³⁵; в этом плане его по сути можно сравнить с правилами уличного движения³⁶.

К содержанию теоретических основ аудита и банковского дела (вклад неэкономических наук)

Теперь о неэкономических науках, чьи результаты и методы могут быть перенесены в аудит (банковское дело). Во-первых, из таких наук, которые играют (или могут играть) большую роль в построении концепций, следует, на наш взгляд, отметить системотехнику — поскольку в аудите (банковском деле) лучше конструировать систему концепций. Система концепций аудиторской деятельности, включающая в себя концепцию аудита, частные по отношению к ней концепции (совершенствования аудиторской деятельности на современном этапе, концепцию аудиторской статистики и т.д.) и более общую концепцию финансового контроля представлена³⁷ в [1, с. 865–919]. А в случае банковского дела может пойти речь о построении и совершенствовании на базе концепции банковского дела частных по отношению к ней концепций, например, концепции кредитования, концепции сбора средств у физических лиц и т.д. Добавим еще, что банковские системы развитых стран включают в себя центральные, коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки³⁸, имеют иерархическую структуру и до-

³² Заметим, что немного выше фактически рассматривалась классификация рынков по приоритету их субъектов (рынки продавцов, рынки покупателей и т.н. нормальные рынки).

³³ Последняя, естественно, в данной статье, а не в перечне таких экономических наук.

³⁴ Аналогичные вопросы возникают применительно к конференциям, съездам и т.п., а также применительно к подготовке и переподготовке кадров. Они, конечно, решаются по мере их возникновения, но аргументированное общее решение — или даже частные соображения на этот счет — не помешают.

³⁵ Здесь надо упомянуть систему документации, методы борьбы с искажениями и подчистками документов и т.д. О последнем более подробно в следующем разделе.

³⁶ По-видимому, похожа роль бухгалтерского учета в страховом деле и во многих других областях.

³⁷ А также различные соображения о концепциях в науке.

³⁸ Они подробно описаны, например, в [14, Раздел 3: «Банки и банковское дело»].



вольно сложное взаимодействие составляющих их звеньев³⁹.

Во-вторых, речь пойдет о теории вероятностей. Как пример переноса ее результатов на аудит (банковское дело) приведем оценку аудиторских (банковских) рисков на базе теории вероятностей⁴⁰. Сколько-нибудь объективно оценить их числом на практике обычно затруднительно, ввиду чего это нередко делается градациями: вводятся, допустим, пять уровней риска — самый высокий, высокий, средний, низкий, самый низкий. Впрочем, в соответствии с подходом Мизеса можно рассматривать понятие «субъективная вероятность» в ситуации, когда исследователь задает вероятности различных событий, опираясь на собственную информацию и собственное мнение; другими словами, понятие «вероятность» трактуется здесь как мера субъективной уверенности наблюдателя. При этом подходе оценка риска числом и корректна, и практически реализуема [15, с. 74–75]. Уместно здесь процитировать и Лапласа⁴¹: «Теория вероятностей представляет собой лишь здравый смысл, сведенный к расчетам: она заставляет нас с точностью оценивать то, что проныцательным умам безотчетно подсказывает интуиция»⁴². На практике, по существу, таким путем нередко оценивается вероятность различных аудиторских и банковских рисков (внутрихозяйственный риск, риск необнаружения, риск невозврата кредита, политические риски и т.п.)⁴³.

На четырех примерах из теории вероятностей в [1, с. 953–954] показаны преимущества использования методов и результатов

некоторой науки (прямо или с некоторой адаптацией) в аудите перед попытками более или менее автономного решения проблемы. Причины последних: быстро не получается прямой перенос результатов, велика (или преувеличивается) специфика своей предметной области, отсутствует желание и/или время подробно знакомиться с этой наукой и т.д. Один из этих четырех примеров — рассмотрение аудиторских рисков без привлечения двухситуационной модели теории принятия решений в условиях неопределенности⁴⁴, что приводит к недопустимому, на наш взгляд, игнорированию (или к недостаточному вниманию) риска выдачи отрицательного аудиторского заключения на вполне достоверную бухгалтерскую отчетность. В аудиторской практике справедливо придается куда большее значение противоположной ошибке — риску необнаружения, но ситуация с непрым взаимодействием этих двух ошибок становится гораздо яснее при базировании их анализа на основе указанной теории. По-видимому, аналогичное положение имеет место и в банковском деле. Добавим, что в [1, с. 954–955] подробно рассмотрен пример преимущества использования методов и результатов экономической науки (а именно, экономической статистики) перед попытками автономного решения проблемы; он заключается в построении динамических рядов некоторых показателей РАУ в сопоставимых ценах для того, чтобы решить, растет этот рынок или падает, вместо часто фигурирующего в аудиторской литературе сравнения степени изменения этих показателей в текущих ценах с уровнем инфляции.

В-третьих, немного об аудиторских и банковских стандартах. С позиций ТОА и ТОБД их, по нашему мнению, целесообразно рассматривать на базе довольно развитых общих представлений о стандартизации в человеческой деятельности⁴⁵ (плюс, конечно, с использованием многих достижений по созданию стандартов в различных отраслях науки и техники).

³⁹ Аудит в этом плане устроен гораздо проще.

⁴⁰ Ключевые вопросы банковских технологий — область суждений специалистов, проварившихся в практике банковского дела. Но два замечания все-таки сделаем; про оценки банковских рисков и про банковские стандарты. (Подобные замечания в отношении аудита подробно изложены в [1, с. 257–260, 306–312].)

⁴¹ Заметим, что он один из создателей теории вероятностей.

⁴² Цитируется по [16, с. 11].

⁴³ Два других метода численной оценки вероятностей событий, часто используемые в приложениях теории вероятностей, — на базе соображений симметрии (пример: оценка вероятности выбора бубновой карты из колоды как 0,25) и через частоту события при большом увеличении числа экспериментов (пример: оценка вероятности невозврата кредита в некотором банке за длительное время с распространением результатов на ближайшее будущее) — могут найти при оценке аудиторских и банковских рисков, по нашему мнению, лишь ограниченное применение.

⁴⁴ Которая по существу является частью теории вероятностей (или «куста» вероятностных наук).

⁴⁵ Пожалуй, уже можно говорить о существовании такой науки. Добавим, что некоторые соображения о стандартизации в человеческой деятельности изложены в [1, с. 306–314].

В-четвертых, упомянем для большей полноты картины вычислительную математику (в частности, сглаживание динамических рядов аудиторской и банковской статистики), юриспруденцию (в практике как аудита, так и банковского дела часты судебные процессы), психологию (здесь главное — анализ мотивов сторон в аудите и в банковском деле), компьютерные дисциплины, информатику, криминалистику (нередко в практике аудита и банковского дела возникают вопросы — нет ли искажений в документах и т.п.)⁴⁶.

Наконец, заметим, что представляется целесообразным включить в ТОА и ТОБД анализ основных аудиторских (банковских) понятий; например, понятие кредита, похоже, пришло в банковское дело «со стороны», носит сильный его отпечаток и имеет общечеловеческое (а не из какой — либо другой науки) происхождение — взаимны давали задолго до появления банков⁴⁷.

⁴⁶ Согласно [17, с. 21] приемы проверки документов аудитор может заимствовать из криминалистики; там же описаны виды подделок документов и указано, что аудитору чаще приходится встречаться не с полной их подделкой, а с частичной.

⁴⁷ Подробный анализ в отношении девяти аудиторских понятий (аудиторские риски, существенность в аудите, контроль качества в аудите, разрыв ожиданий и т.д.) проведен в [1, с. 930–952]. Выяснилось, что из этих понятий три имеют общечеловеческое происхождение, остальные — общенаучное. Что касается степени влияния аудиторской специфики на трансформацию понятий, то более или менее сильный отпечаток этой специфики несут на себе четыре понятия, а слабый (или вообще нулевой) — пять понятий; например, аудиторскую выборку можно рассматривать как стопервое приложение понятия «выборка» из теории вероятностей (точнее, из ее раздела, называемого математической статистикой).

Заключение

1. Кратко проанализированы четыре уровня представлений о различных науках: философские вопросы, концепция, теоретические основы рассматриваемой науки и ее конкретные научные положения. Аргументировано, что три последних уровня образуют теорию аудита, теорию банковского дела и других экономических наук.

2. Изложены основные причины того, зачем нужны концепция аудита и его теоретические основы. Сделан вывод, что они действуют и в банковском деле.

3. Перечислены и кратко рассмотрены десять экономических наук (экономическая кибернетика, теории экономической конкуренции, ценообразования, отраслевых рынков, регулирования в социально-экономической сфере и др.), чьи результаты и методы могут быть перенесены в аудит и банковское дело — разумеется, с учетом специфики этих отраслей. Отмечены общие черты и различия при таком переносе между аудитом и банковским делом.

4. Перечислены и кратко рассмотрены некоторые неэкономические науки, чьи результаты и методы опять-таки могут быть перенесены в аудит и банковское дело — и опять-таки с учетом специфики этих отраслей. Основная из них — теория вероятности; как один из перенесенных ее результатов — большие возможности, открывающиеся при привлечении двухситуационной модели теории принятия решений в условиях неопределенности.

Литература

1. Гутцайт Е.М. Теоретические основы аудита. — 3-е изд., доп. и перераб. — М.: ООО «САМ Полиграфист», 2022. — 1006 с.
2. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 496 с.
3. Гутцайт Е.М. О теоретическом фундаменте аудита и других экономических наук // Аудитор. — 2022. — № 8. — С. 30–39.
4. Антология мудрости / Сост. В.Ю. Шойхер — М.: Вече, 2007. — 848 с.
5. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Роль теории аудита в процессе подготовки кадров // Аудиторские ведомости. — 1998. — № 2. — С. 15–20.
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (в ред. от 30.12.2021).



7. Кирдина С. О своевременности современной экономической теории // Вопросы экономики. — 2010. — № 6. — С. 136–148.
8. Википедия. Понятие «Рыночная инфраструктура»
9. Корнаи Я. Путь к свободной экономике. — М.: Экономика, 1990. — 149 с.
10. Самуэльсон Пол Э., Нордхаус Вильям Д. Экономика. — 18-е издание. — М.: ООО «ИД Вильямс», 2007. — 1360 с.
11. Корнаи Я. Силою мысли. Неординарные воспоминания об одном интеллектуальном путешествии. — М.: Логос, 2008. — 448 с.
12. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2014. — 352 с.
13. Корнаи Я. Социалистическая система. Политическая экономия коммунизма. — М.: НП «Журнал Вопросы экономики», 2000. — 672 с.
14. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с.
15. Гроот М. Де. Оптимальные статистические решения. — М.: Мир, 1974. — 491 с.
16. Эпштейн Г.Л. Елена Сергеевна Вентцель // Математическое образование. — 2022. — № 1. — С. 7–11.
17. Шапошникова Л. Ответственность несет аудитор // Аудитор. — 1998. — № 7. — С. 19–23.

ЕСТЬ ВЕРОЯТНОСТЬ, ЧТО К 2024 ГОДУ МОЖНО ЖДАТЬ ВВЕДЕНИЯ АУСН ВО ВСЕЙ СТРАНЕ

Чиновник ФНС рассказал, почему эксперимент по АУСН запущен в середине года. Проект технологически очень сложный, поэтому в эксперимент вошло минимальное количество налогоплательщиков. Обратную связь налоговики получают «вручную». Нужно будет подвести итоги первого года такой работы, прежде чем масштабировать АУСН на всю страну.

В программе «Налоги» о новом налоговом режиме — автоматизированной УСН — рассказал начальник управления оперативного контроля ФНС России Владимир Мальцев. С 1 июля в Москве, Подмосковье, Калужской области и Татарстане стартовал новый налоговый режим — АУСН. Отчасти, это логическое развитие режима для самозанятых. Здесь не нужно сдавать отчетность, налоговая сама считает налоги. «Бизнес, который перешагнул через лимиты, установленные для самозанятых, или обзавелся сотрудниками, — наиболее вероятный пользователь АУСН», — считает чиновник.

Хотя сейчас на АУСН могут перейти лишь вновь регистрируемые фирмы и ИП. С нового года сделать это смогут и действующие, для этого им надо подать заявление до 31 декабря. Как именно это сделать — недавно разъясняла ФНС. География эксперимента пока что не расширяется — он по-прежнему будет действовать только в четырех регионах. Ограничения по времени и по контингенту спикер объяснил так:

Мы не зря стартовали не с начала года, а с середины. Проект технологически сложный. Мы взяли эти полгода, чтобы иметь небольшое количество налогоплательщиков и иметь возможность в ручном режиме получать обратную связь: что и где надо докрутить и что улучшить. Мы активно взаимодействуем, создавая с нашими налогоплательщиками. Пока получаем

положительную обратную связь: налогоплательщикам удобно и им нравится.

«Масштабирование проекта на всю страну будет возможно после подведения итогов **первого года** эксперимента», — считает чиновник. Если считать от июля 2022 г., то этот год истечет в середине 2023 г. Если итоги подведут и решение примут в течение полугода, то, возможно, введут АУСН по всей стране уже с 2024 г. Но это всего лишь наши выводы. Владимир Мальцев их не озвучивал.

«Будущее — за транзакционной системой налогообложения. Мы считаем, что надо минимизировать количество отчетности, которую сдают налогоплательщики», — отметил Мальцев. Также он рассказал, что ФНС не возражает против подключения к эксперименту большего количества банков. Сейчас их только семь. Но это «ограничение не с нашей стороны», как утверждает чиновник.

Он также напомнил, что налоговые ставки при АУСН выше, чем при обычной УСН, однако это компенсируется отсутствием страховых взносов на ОПС, «больничный» ОСС и ОМС. Вместе с тем напомним, что при АУСН существует фиксированный взнос на «несчастное» соцстрахование.

<https://www.audit-it.ru/news/account/1069084.html>
02.11. 2022