

**Заключение.** Сопоставление экономических и демографических показателей демонстрирует взаимосвязь между высокой долей пожилого населения, низким уровнем оплаты труда и ограниченной инвестиционной активностью. По совокупности характеристик выделяются центры роста (Минск, Витебск, Новополоцк, Оршанский и Полоцкий районы), территории средней устойчивости (Лепельский, Поставский, Глубокский, Докшицкий районы) и депрессивные районы (Браславский, Миорский, Шарковщинский, Ушачский, Чашникский).

1 Регионы Республики Беларусь, 2025: статистический сборник. – Мн.: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2025. - Том 1.

## **АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ**

*Таболіч М.С.,*

*студентка 2 курса ВГУ имени П.М. Машерова, г. Витебск, Республика Беларусь*  
Научный руководитель – Мороз Н.В., ст. преподаватель

Актуальность темы обусловлена необходимостью укрепления институционального доверия международных инвесторов к финансовой системе Республики Беларусь посредством совершенствования законодательства об аудите. Несмотря на наличие института внешнего аудита, национальная нормативная правовая база преимущественно ориентирована на внутренние потребности и не в полной мере соответствует международным стандартам, что ограничивает возможности привлечения долгосрочного капитала.

Цель исследования заключается в выявлении направлений совершенствования законодательства об аудите Республики Беларусь для его гармонизации с международными стандартами и повышения инвестиционной привлекательности страны.

**Материал и методы.** Для исследования использовались Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 г. № 56-3 (далее – Закон № 56-3) [1], Закон Республики Беларусь «Об инвестициях» от 12 июля 2013 г. № 53-3, Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 308 «О введении в действие на территории Республики Беларусь международных стандартов аудиторской деятельности» (далее – № 308), национальные правила аудиторской деятельности, а также Международные стандарты аудита (далее – МСА), Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) и Международный кодекс этики бухгалтеров (IESBA Code, 2022), а также научные публикации. Методологическую основу составили формально-логический метод, метод системного анализа и сравнительно-правовой метод, позволившие сопоставить национальные и международные подходы к регулированию аудиторской деятельности.

**Результаты и их обсуждение.** Совершенствование законодательства и гармонизация с Международными стандартами аудита (МСА) способны обеспечить более высокий уровень прозрачности и инвестиционной активности, а аудит в Беларуси должен рассматриваться не только как инструмент налогового контроля, но и как механизм защиты интересов инвесторов. В условиях глобализации и конкуренции за капитал особое значение приобретает внедрение новых функций аудита, направленных на повышение качества финансовой информации и адаптацию национальной практики к международным подходам, что формирует предпосылки для роста инвестиционной привлекательности и укрепления позиций страны на мировом рынке.

Прежде чем рассматривать аудиторскую деятельность, важно обратиться к ее истокам – финансовому праву. Именно оно задает основы финансового контроля, обеспечивающего законность и прозрачность хозяйственных процессов. Без понимания финансового права невозможно полноценно анализировать аудит, который выступает инструментом проверки и защиты интересов государства и инвесторов.

В Республике Беларусь действие Закона № 56-3 распространяется на аудиторские организации, индивидуальных аудиторов и субъекты хозяйствования, обязанные проходить обязательный аудит бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, включая банки, акционерные общества и иные организации, определенные законодательством. Согласно ст. 2 Закона № 56-3, аудит бухгалтерской и (или) финансовой отчетности представляет собой аудиторскую услугу по независимой оценке отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с МСФО и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности [1].

Регулирование аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, которое утверждает национальные правила аудиторской деятельности, контролирует качество их применения и устанавливает требования к профессиональной этике и внутреннему контролю. Такая деятельность обеспечивает законность и достоверность финансовой информации, способствуя защите интересов государства, собственников и инвесторов.

Аудиторская деятельность выполняет ключевую функцию в экономике страны: она подтверждает правильность бухгалтерского учета, выявляет ошибки и нарушения, а также повышает доверие к финансовой отчетности, обеспечивая ее достоверность.

В стратегическом плане аудит формирует прозрачную бизнес-среду, укрепляет доверие участников рынка и повышает инвестиционную привлекательность, создавая условия для устойчивого развития и интеграции национальной практики в международные стандарты [2, с. 12].

Закон № 53 закрепляет гарантии и равную защиту прав инвесторов, регулирует порядок заключения инвестиционных договоров и предоставления льгот. По данным Белстата, в 2024 году в Беларусь поступило около 6,9 млрд. долларов инвестиций, из которых 5,2 млрд. составили прямые инвестиции. Это показывает, что правовое регулирование эффективно поддерживает привлечение капитала в ключевые отрасли экономики [3].

МСА, разработанные Международной федерацией бухгалтеров, закрепляют единые цели и принципы независимой проверки финансовой отчетности, обеспечивая ее достоверность и сопоставимость на глобальном уровне. В связке с МСФО они формируют прозрачные правила подготовки и проверки данных, что повышает доверие инвесторов и облегчает доступ компаний к международным рынкам капитала.

По данным Министерства финансов Республики Беларусь, на конец 2024 года в Беларуси действовало 65 аудиторских организаций и 1 108 аудиторов, включая 232 индивидуальных предпринимателя. Из них 303 аудитора имели сертификаты по МСФО, что отражает постепенное внедрение международных стандартов. Несмотря на стабильное количество аудиторских организаций, наблюдается сокращение числа специалистов, что влияет на уровень доверия бизнеса и общества. В то же время обязательный аудит по МСФО проводят лишь 12 аудиторских организаций, что показывает ограниченную степень интеграции международных стандартов в практику [3].

Национальные правила аудиторской деятельности (далее – НПАД), утвержденные Министерством финансов Республики Беларусь, регулируют порядок проведения аудита бухгалтерской и финансовой отчетности. Одновременно в стране применяются международные стандарты аудита, введенные в действие Постановлением № 308 [4], в целях их официального применения и гармонизации национальной практики с международными требованиями, однако они действуют параллельно с национальными нормами и во многом не соответствуют современным требованиям. НПАД в Республике Беларусь отличаются более узким перечнем процедур и ограниченными методиками оценки рисков: письменные представления руководства охватывают меньше вопросов, использование работы другого аудитора ограничено только обособленными подразделениями, а при привлечении эксперта запрещено ссылаться на его работу в заключении, тогда как международные стандарты допускают это при модифицированном мнении. Дополнительной проблемой является отсутствие применения обновленного Кодекса этики профессиональных бухгалтеров: вместо него действует национальный НПАД «Профессиональная этика лиц, оказывающих аудиторские услуги», основанный на устаревших подходах.

В результате аудиторы продолжают работать преимущественно по национальным правилам, не имея достаточной практики применения международных стандартов и актуальных этических норм [3].

Несоответствие национальных правил международным стандартам и санкционные ограничения снижают доверие инвесторов, ограничивают приток капитала и ослабляют конкурентоспособность экономики Беларуси на мировом рынке. Дополнительным фактором, осложняющим ситуацию, являются санкции ЕС, США и ряда других стран, предусматривающие запрет на торговлю и финансовое сотрудничество в ключевых секторах. Эти ограничения существенно сократили возможности внешнеэкономической деятельности и доступ к рынкам развитых государств, что усилило недоверие инвесторов и сократило объем иностранных вложений, негативно отражаясь на инвестиционной привлекательности страны.

**Заключение.** Аудиторская деятельность, основанная на международных принципах, становится важным инструментом защиты интересов государства и бизнеса. Совершенствование правовой базы в этой сфере способствует развитию прозрачной финансовой среды и привлечению долгосрочных инвестиций.

Считаем, что для повышения качества аудита и инвестиционной привлекательности Беларуси должны быть предложены следующие меры:

1. Актуализация правил. Следует включить положения МСА 580 «Письменные представления» (ответственность руководства, раскрытие связанных сторон, события после отчетной даты), учесть МСА 600 «Использование работы другого аудитора» (расширенное понимание компонента), внедрить МСА 620 «Использование работы эксперта аудитора» (возможность ссылки на работу эксперта при модифицированном мнении).

2. Повышение квалификации. Необходимо регулярное обучение и сертификация по международным программам, участие в совместных проектах с зарубежными компаниями, стажировки и семинары для освоения современных методик оценки рисков и независимости.

3. Этические требования. Национальный кодекс профессиональной этики должен быть обновлен с учетом Международного кодекса этики бухгалтеров (IESBA Code, 2022), усиливающего требования к независимости, предотвращению конфликта интересов и прозрачности отчетности.

1 Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 14 июля 2025 г. № 95-3 // ЭТАЛОН. Информ. – правовая система. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=N11300056> (дата обращения: 28.02.2026). – Текст: электронный.

2 Ермолинская, Ю. В., Гриневич, Л. В. Аудит в Республике Беларусь / Ю.В. Ермолинская, Л.В. Гриневич // Экономика и социум. – 2014. – № 4-2 (13). – С. 12-16. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-v-respublike-belarus> (дата обращения: 02.03.2026).

3 Итоги аудиторской деятельности за 2024 год // Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://www.minfin.gov.by/auditoractivities/marketindicators/doc/2a27c2c8f60346b4.html> (дата обращения: 01.03.2026).

4 О введении в действие на территории Республики Беларусь международных стандартов аудиторской деятельности: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 308. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C22000308> (дата обращения: 03.03.2026). – Текст: электронный.

## ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КРИПТОБАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Тарасов И.С.,*

*студент 3 курса ВГУ имени П.М. Машерова, г. Витебск, Республика Беларусь*

*Научный руководитель – Егорова А.Г., канд. юрид. наук, доцент*

В условиях активного развития цифровой экономики в Республике Беларусь особую актуальность приобретают вопросы правового регулирования новых участников финансового рынка, деятельность которых связана с использованием цифровых знаков (токенов). Принятие специальных нормативных правовых актов в данной сфере свидетельствует о стремлении государства не только обеспечить контроль за оборотом цифровых активов, но и создать правовые условия для функционирования новых финансовых институтов. Одним