

сделать их неконкурентоспособными для международного рынка;

Если у студента есть технические возможности защитить дипломную работу, значит есть и техническая возможность пройти госэкзамен;

Госэкзамен все же остается достаточно значимой теоретической формой контроля знаний, его не смогут пройти студенты, которые не разбираются в своем направлении;

Госэкзамен – традиция вузовского образования в Российской Федерации, которую стараются поддерживать и пропагандировать.

Хотя финальное решение и остается за самими университетами, Учеными советами, скорее, должны рассматриваться другие вопросы. Например, куда пойдут работать выпускники после университета в текущей ситуации и как им помочь? Как грамотно снизить стоимость обучения, так как онлайн-обучение не заменяет полноценных очных занятий? Как помочь нуждающимся семьям и предоставить рассрочку на обучение или на образовательный кредит?

Вместо реальных вопросов зачастую все сводится к бюрократии. Рыночная экономика и цифровизация не терпят медленных решений. Сфера образования должна быть подвижная, адаптивная и перспективная, прежде всего, для потребителей услуг. Намного важнее помочь студентам справиться с уже существующими проблемами, чем создать им дополнительные

трудности и заботы в непростое время. Уже давно известный факт, что пандемия коронавируса навсегда останется с нами и окажет серьезное влияние на мировое сообщество. Нам решать, какие задачи и цели преследовать в будущем и какой вариант развития событий выбирать. Если государственные экзамены в университетах – необходимый приоритет, то стоит и ожидать аналогичных приоритетов в развитии общества.

Список использованных источников:

Агрантович М. Знания на расстоянии [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2020/03/16/gotovy-li-vuzy-k-perehodu-na-distancionnoe-obuchenie.html>

Высшая школа экономики вошла в первую десятку университетов по количеству онлайн-курсов на Coursera [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<https://www.hse.ru/news/edu/196720169.html>

Васильева О. А. Искусственный интеллект: возможности или угрозы? // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 55-6.

Пандемия коронавируса нового типа [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://tass.ru/obschestvo/8256905>

Агрантович М. Учебный год студенты могут начать онлайн [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2020/04/16/vypuskniki-finansovogo-universiteta-ne-budu-sdavat-gosekzameny.html>

УДК 338.001.36

ГРНТИ 06.35.01

НЕЗАВИСИМОСТЬ АУДИТОРА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Гавриловский Александр Степанович

*Канд.эконом наук, доцент кафедры международного учета и аудита
ГВНУ «Киевский национальный экономический университет им.В.Гетьмана»,
г.Киев, Украина*

Сташенко Юлия Викторовна

*Канд.эконом наук, доцент кафедры учета и налогообложения
ГВНУ «Киевский национальный экономический университет им.В.Гетьмана»,
г.Киев, Украина*

АННОТАЦИЯ

Раскрыть в статье проблемы независимости аудитора и пути их решения. В современных условиях развития рыночных отношений субъекты хозяйствования все больше нуждаются в предоставлении профессиональных аудиторских услуг. Поэтому актуальной сегодня является проблема независимости аудитора, его проблемы и пути решения.

В современных условиях развития рыночных отношений субъекты хозяйствования все больше нуждаются в предоставлении профессиональных аудиторских услуг. Поэтому актуальной сегодня является проблема независимости аудитора, его проблемы и пути решения. Среди требований Кодекса этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов основным принципом в аудиторской деятельности является независимость аудиторов от аудированных предприятий и третьих лиц. Требования к обеспечению независимости при предоставлении профессиональных аудиторских услуг сформулированы не только в Кодексе, но и Международном стандарте контроля качества 1 и Международном стандарте аудита 220. Общепринято считать, что результативность аудиторской проверки прямо пропорциональна компетентности и степени независимости аудитора, и стремление аудиторов к достижению независимости должно выступать основой повышения объективности их работы.

ABSTRACT

In today's market environment, businesses are increasingly in need of professional audit services. Therefore, the problem of the auditor's independence, his problems and solutions are relevant today. Among the requirements of the Code of Ethics for Professional Accountants and Auditors, the main principle in auditing is the independence of auditors from audited companies and third parties. Requirements for independence in the provision of professional audit services are formulated not only in the Code, but also in International Quality Control Standard 1 and International Standard on Auditing 220. It is generally accepted that the effectiveness of an audit is directly proportional to the competence and degree of independence of the auditor, and the desire of auditors to achieve independence should be the basis for improving the objectivity of their work. Indication of the relationship between services and the audit itself gives the impression that the combination of such services and audit is a normal phenomenon that does not affect the objectivity of the audit. The term "other services" should be used in national laws and regulations, which should show the difference, the opposite in content, and even the incompatibility of audit and such services. Observance of independence is a means of creating confidence in specific users of financial statements and society as a whole in the objective nature of the audit opinion. From these positions, it is important to legislate the requirements for independence, which allow to obtain the greatest objectivity in the expression of audit opinion. As for the independence of the auditor, the management of any company should be interested in ensuring the independence and objectivity of the auditor as much as possible, because the result of the audit of the company depends on these factors. Each of the problems requires an individual approach to its solution. Thus, in connection with the constant changes in the legislation governing auditing, the transition to International Standards on Auditing, various economic and political processes taking place in Ukraine, a number of pressing issues have arisen.

Ключевые слова: абсолютная независимость, аудиторская деятельность, договор, конфликт интересов, угрозы независимости.

Key words: absolute independence, audit activity, agreement, conflict of interests, threats to independence.

Актуальность. Среди требований Кодекса этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов основным принципом в аудиторской деятельности является независимость аудиторов от аудируемых предприятий и третьих лиц. Требования к обеспечению независимости при предоставлении профессиональных аудиторских услуг сформулированы не только в Кодексе, но и Международном стандарте контроля качества 1 и Международном стандарте аудита 220. Принято считать, что результативность аудиторской проверки прямо пропорциональна компетентности и степени независимости аудитора, и стремление аудиторов к достижению независимости должно выступать основой повышения объективности их работы.

Существующие проблемы. Абсолютная независимость - это идеал, который недостижим в принципе, поскольку каждый человек связан с другими людьми не только прямыми финансовыми и экономическими связями, но и другими косвенными связями социального и экономического характера, основанные на общих ценностях, приверженности и национальной принадлежности.

Но без стремления к достижению этого идеала аудиторская деятельность вообще теряет смысл. Характерным признаком аудита контрольной деятельности является свойственность ему независимости, именно этот критерий рассматривается как общая характеристика сущности аудита, отличает его от других форм контроля.

Возможность сохранения профессиональной независимости аудиторов неоднократно обсуждалась ведущими специалистами. В частности, этим занимались такие отечественные

ученые: Билык Н.А., Гаевская Н.И., Дмитренко И.Н., Черная Н.А., Шульман Н.К. и другие.

На практике, в большинстве случаев несоблюдения принципа независимости касается внутреннего аудитора. Внутри фирмы должна быть создана система уведомления о нарушении требований независимости и возможность предпринять необходимые действия для решения таких ситуаций. Политика и процедуры должны включать требования для всех, на кого распространяются требования о независимости, сообщать фирму о нарушениях, которые могут стать им известными.

Фирма, в свою очередь, должна сообщать о выявленных нарушениях политики и процедур партнеру по договору, совместно с фирмой должен обратить внимание на нарушение и другом соответствующем персонале фирмы и другим лицам, на которых распространяются требования независимости, для принятия соответствующих действий [3, с. 34].

Постановка и описание задачи. Главной целью этой работы является определение сущности принципа независимости, исследование проблем соблюдения данного принципа аудиторами в Украине и предложения по их решению.

Основные результаты. Для эффективного исключения конфликта интересов важно понимать содержание услуг, которые может оказывать аудиторская фирма. Правильное понимание часто зависит от полноты и ясности определений и правовых терминов, используемых для описания тех или иных явлений.

Спрос на консультационные услуги аудиторских фирм являются значительными. Это вызвано частыми изменениями законодательства в сфере бухгалтерского учета, отчетности, налогообложения и значительными штрафными

санкциями со стороны контролирующих органов. Международные стандарты аудита относят консультационные услуги в сопутствующих услуг. Но отдельного стандарта, регулирующего предоставление таких услуг не имеет.

Для решения этой проблемы необходимо внедрить изменения в МСА, и добавить новый стандарт «Предоставление консалтинговых услуг» или «Оказание консультационных услуг», поскольку аудитор пользуется МСА сопутствующих услуг «Задача по подготовке информации», где конкретизируются действия аудитора при проведении консультаций клиента.

Так, в статье 3 Закона Украины "Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности" указано, что аудиторская деятельность - это предпринимательская деятельность, которая включает в себя организационное и методическое обеспечение аудита, практическое выполнение аудиторских проверок (аудит) и предоставление других аудиторских услуг, "связанных с профессиональной деятельностью аудиторов (аудиторских фирм), в том числе по ведению и восстановлению бухгалтерского учета, в форме консультаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, экспертизы, оценки ста на финансово-хозяйственной деятельности и других видов экономико-правового обеспечения хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования [6].

Аудиторской палатой Украины был утвержден Перечень услуг, которые могут предоставлять аудиторы (аудиторские фирмы), в котором также предусмотрены другие услуги, связанные с профессиональной деятельностью аудиторов (аудиторских фирм), определенные Законом Украины "Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности" [1].

В процессе осуществления аудита практикующий аудитор или аудиторская фирма сталкивается с различными угрозами независимости.

Руководство предприятия обязано предупредить и выявить попытки злоупотреблений и нарушений в отчетности предприятия. Именно деятельность аудитора координирует и консультирует руководство предприятия.

Аудитор составляет аудиторский отчет проверки, но он не несет ответственности за выявление всех фактов злоупотреблений и нарушений, которые могут повлиять на достоверность и правильность финансовой отчетности предприятия.

При обнаружении фактов злоупотреблений и нарушений аудитор обязан сообщить руководству предприятия, даже если факт ошибки не является достоверным или несущественно повлияет на финансовую отчетность предприятия.

В случае сомнения аудитора относительно непричастности и законности действий руководства предприятия аудитор должен обратиться за помощью к юристу по применению

соответствующих законодательных процедур и сообщить руководству предприятия.

Одной из проблем является недостаточное количество методических разработок по независимого аудиторского контроля, направленных на регулирование деятельности аудиторов Украины. Ограниченность применяемых в аудите приемов и методов влечет за собой неточности аудиторского отчета на международном уровне. Внедрение Международной организации высших органов финансового контроля (INTOSAI), ее стандартов и методических рекомендаций установят основные предварительные условия обеспечения упорядоченной работы и профессиональной этики и руководящие принципы аудита организаций.

Во время выполнения своей работы аудитор использует рабочие документы для записей, которые он совершает во время подготовки и планирования проверки, а также во время проведения независимой проверки. Эффективная работа аудитора невозможна без использования компьютерной техники, нашла же свое применение в работе различных экономических служб. Разработка и усовершенствование компьютерных программ по работе с аудиторской документацией способствовать уменьшению загруженности аудитора, а также позволит разработать многофункциональную клиентскую базу.

Угроза собственного интереса может быть создана при обстоятельствах, когда, например, существует финансовый интерес в клиенте или наличии у них общего интереса; чрезмерная зависимость от гонораров, которые платит клиент; наличие тесных деловых отношений с клиентом или страх его потерять.

Угроза собственной оценки может быть вызвана обнаружением значительной ошибки при повторной оценке работы аудитора; составлением заключения о работе финансовых систем после участия в их разработке или внедрении; предоставлением клиенту услуги, непосредственно воздействует на предмет задачи по предоставлению уверенности.

Угроза защиты может быть создана владением акциями зарегистрированного на бирже предприятия как его основателя, когда он является клиентом по аудиту финансовой отчетности или защитой интересов клиента по предоставлению уверенности в ходе судебного процесса или в споре с третьими сторонами. Угроза защиты может быть создана владением акциями зарегистрированного на бирже предприятия как его основателя, когда он является клиентом по аудиту финансовой отчетности или защитой интересов клиента по предоставлению уверенности в ходе судебного процесса или в споре с третьими сторонами.

Угрозу личных отношений могут привести обстоятельства, когда аудитор имеет близкие или ближайшие семейные отношения с директором или должностным лицом клиента, с работником клиента, занимающий должность, что позволяет непосредственно и существенно влиять на предмет

задачи; получение подарков от клиента, кроме случаев, когда их ценность является очевидно незначительной; бывший партнер фирмы является директором или должностным лицом или работником клиента на должности, позволяющей непосредственно и существенно влиять на предмет задачи.

Угроза давления возникает, когда существуют угрозы увольнения с задания или замены клиента; угрозы судебных исков или давление с целью недопустимому уменьшению объема работы для уменьшения размера гонорара [5, с. 205].

Кодекс этики рассматривает ряд ситуаций, которые могут повлиять на независимость аудитора и которых нужно избегать. Правда рекомендации, приведенные в Кодексе, часто имеют слишком общий или неконкретный характер, чтобы их можно было использовать на практике.

В перечень наиболее значимых ситуаций и обстоятельств, влияющих на независимость аудитора, можно отнести следующие [4, с. 3]:

1. Финансовая взаимосвязь с клиентами или их делами.

2. Назначение на должность в компании. Аудитор не вправе принимать задания на проведение аудиторской проверки, если он является членом руководящего органа или работником компании или был таким лицом ранее.

3. Предоставление прочих услуг клиентам аудиторской проверки. Аудитор не должен выполнять никаких управленческих функций или принимать какие-то управленческие решения, если он оказывает услуги по проведению независимой аудиторской проверки.

4. Личные и семейные отношения. Считается неприемлемым, если аудитор находится в семейных отношениях с должностными лицами предприятия, на котором он проводит проверку.

5. Гонорары и условные вознаграждения.

6. Товары и услуги. Аудитор не должен принимать товары или услуги от клиента, а также чрезмерные знаки гостеприимства.

7. Бывшие партнеры.

8. Реальный или возможно рассмотрение судебного дела. В случае, когда клиент по тем или иным причинам инициирует судебное дело против аудитора (например, по обвинению в мошенничестве) или выражает обоснованную угрозу это сделать, независимость аудитора оказывается под угрозой.

9. Длительные отношения старшего персонала с клиентами аудиторских услуг. Если руководители и менеджеры аудиторской фирмы слишком долго работают с одним клиентом, возникает угроза потери независимости. Чтобы избежать этого, должна быть обеспечена регулярная ротация персонала, а если это возможно - привлечение другого аудитора или проведения другого мероприятия "профессиональной безопасности".

Обеспечение качества аудиторских услуг и удовлетворения потребностей общества требует совершенствования процесса саморегулирования

аудиторской деятельности. Важной функцией регулирования является осуществление контроля.

В процессе исследования проблем аудита в Украине значительное внимание привлекают вопросы недоверия к аудитору и его независимости.

Проблема недоверия к аудитору заключается не только в неуверенности клиента в сохранении конфиденциальной информации, профессиональной компетентности специалиста, но и во многом вызвана мошенничеством, допущением ошибок и нарушений при проведении аудита крупными международными аудиторскими компаниями [1, с. 56].

На практике, недоверие к аудитору, а именно к аудиторскому отчету, подтверждается, в частности, тем, что банковское учреждение, с целью оценки платежеспособности потенциального клиента - юридического лица, самостоятельно проводит анализ финансового состояния предприятия, не доверяя аудиторскому отчету и пренебрегая им. Не менее важной проблемой является нарушение независимости аудитора.

Отечественное и международное законодательство рассматривает аудитора как независимого субъекта. Однако на практике существуют отдельные случаи давления на специалиста как со стороны заказчиков аудита, так и руководства аудиторских фирм, в составе которых работает специалист.

Фирма, получив заказ и взяв на себя определенные обязательства, "диктует" условия осуществления проверки. Поэтому, аудитор, независимо от его мнения и воли, вынужден выполнять возложенные на него задачи, нарушая этические нормы профессионального поведения и законодательства. В противном случае существует вероятность его освобождения от должности [4, с. 46].

Кодекс этики профессиональных бухгалтеров также рассматривает проблему независимости аудиторов, но его положение относительно предоставления других услуг является достаточно либеральными и гибкими, имеют больше пояснительный и рекомендательный характер, чем правило для обязательного исполнения. Несмотря на отсутствие прямого запрета, Кодекс этики признает существование проблемы и рекомендует аудиторам избегать потенциальных рисков, связанных с возможностью частичной потери независимости при предоставлении других услуг [7, с. 12].

Кодекс этики в составе других услуг выделяет следующие: составление учетных записей и финансовых отчетов, услуги по оценке стоимости, услуги в сфере налогообложения, услуги по внутреннему аудиту, услуги по систем ИТ, временное назначение сотрудников на должности клиентов по аудиту финансовых отчетности, услуги по поддержке в судебных делах, юридические услуги, подбор высшего управленческого персонала для клиента, услуги в

сфере корпоративных финансов и подобных видов деятельности.

Но следует заметить, что эти требования являются не такими уж и серьезными, поскольку в Кодексе этики акцентируется внимание именно на запрете принятия управленческих решений при предоставлении таких услуг.

Подчеркнуто, что именно санкционирования, выполнения или завершения операции или осуществление полномочий от имени клиента, определение того, какие рекомендации фирмы следует внедрять, отчетности в качестве управленческого персонала высшему руководством являются теми видами деятельности, которые создают значительные угрозы собственного интереса или собственной оценки, и только их прекращения или отказ от выполнения задания по предоставлению уверенности уменьшат угрозу до приемлемого уровня (п. 290.159).

Отдельно отмечено, что процесс аудиторской проверки финансовой отчетности связан с постоянным диалогом между фирмой и руководством клиента. Техническая помощь клиенту, например, при решении проблем сверки счетов, анализа и накопления информации, консультации по учетных принципов для клиентов по аудиту финансовых отчетов - это приемлемые средства совершенствования достоверности финансовых отчетов.

Такие услуги Кодекс этики рассматривает как обычную часть процесса аудита, которые при нормальных обстоятельствах не угрожают независимости (п. 290.168). Что касается услуг по налогообложению, то в отношении них отдельно указано, что они не создают значительной угрозы для независимости, поскольку подлежат, как правило, внешней проверке налоговыми органами.

Решение вопроса также требует проблема современного аудитора и доверия к нему. Процесс выбора аудитора - это, во-первых, вопрос доверия. То есть перед тем, как клиент решит предоставить информацию аудитору, он должен быть уверен, что у аудитора хватит сил и возможности сохранить ее в конфиденциальности. Это, конечно, связано с профессионализмом аудитора и юридической защитой его деятельности.

По нашему мнению, одним из лучших способов улучшения качества аудиторских услуг является повышение ответственности аудиторских фирм и аудиторов. В соответствии с законодательством Украины, размер имущественной ответственности аудиторов не может превышать суммы фактически причиненного заказчику вреда по вине аудитора.

В то время, когда все страны мира работают над усилением надзора за профессией аудитора путем усовершенствования действующих систем внешнего контроля, повышение доверия к профессии аудитора, признания аудиторов страны во всем мире, Украина только начинает строить свой независимый внешний надзор за профессией. Аудит не может существовать без качественной независимой системы внешнего надзора за

профессией, поэтому в мире отсутствует доверие к независимых аудиторов Украины [4].

Наряду с перечисленными выше вопросами существует серьезная проблема формирования цены на аудиторские услуги, а именно в части методики ее определения. Единой системы расчета стоимости услуг аудиторской фирмы в Украине не существует, поэтому аудиторы часто используют собственную систему формирования цены. Чаще всего такая система основана на определении количества отработанных человеко-часов или объема выполненных работ. Также, большое количество аудиторов на рынке вызывает значительное снижение цены на аудиторские услуги в связи с необходимостью борьбы за клиента.

Это, в свою очередь, влияет на снижение качества аудита. Негативным явлением является попытки со стороны законодателей отменить или значительно сузить аудиторской деятельности, обязательность аудита, устранить от аудита частных предпринимателей и малые частные фирмы и тому подобное.

Считаем, что аудит требует широкой рекламы, прежде всего, среди потенциальных заказчиков, с одной стороны, и среди общественности, с другой. Аудиторская сообщество постоянно разъяснять, что аудит - это не только подтверждение отчетности по требованиям регуляторов, а также и контрольно-правовое сопровождение деятельности, и консультирование по вопросам правового и договорного обеспечения, и разработка системы внутреннего аудита и бизнес-планирования и научно-методические разработки по вопросам экономики, управления и права, и работа с персоналом (обучение, повышение квалификации) [4].

Итак, по нашему мнению, основными направлениями развития аудиторской деятельности в Украине могут стать:

1. Разработка механизма практического применения МСА в Украине, создание в них комментариев в полном объеме.

2. Внесение необходимых изменений и дополнений в Закон Украины «Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности» с целью приведения его в соответствие с другими законодательными актами Украины, которые прямо или косвенно влияют на регулирование аудиторской деятельности и расширение перечня предприятий, для которых ежегодная аудиторская проверка обязательно, а это, в свою очередь, увеличит рынок аудиторских услуг, а также введение дополнительных положений, которые бы более четко унормировали взаимоотношения аудитора и клиента.

3. Используя обобщенный практический опыт работы международных и отечественных аудиторских фирм, разработка типовых методик аудиторской проверки финансовой отчетности предприятий в разрезе отраслей их деятельности (банковская, торговая, страховая, химическая,

металлургическая, пищевая, легкая промышленность).

4. Углубление сотрудничества профессиональных аудиторских организаций Украины с международными и европейскими профессиональными организациями бухгалтеров и аудиторов.

5. Разработка механизма ценообразования на аудит и аудиторские услуги на основе изучения международного опыта по этому вопросу и др. [3, с. 45].

Выводы и предложения. Таким образом, в связи с постоянными изменениями в законодательстве, регламентирующих аудиторскую деятельность, переходом на Международные стандарты аудита, различными экономическими и политическими процессами, которые происходят в Украине, появился ряд актуальных проблем.

О независимости аудитора, то руководство любого предприятия должно быть заинтересовано в том, чтобы на максимально возможном уровне обеспечить независимость и объективность аудитору, ведь от именно этих факторов зависит результат проведения аудиторской проверки на предприятии. Каждая из проблем требует индивидуального подхода к ее решению.

Особое внимание следует уделить повышению качества аудиторских услуг, ведь для аудиторов Украины это залог успеха, получения доверия от клиентов и завоевания определенной части рынка. Украина должна более активно перенимать опыт у зарубежных стран, использовать все позитивные достижения аудиторской деятельности.

Среди основных случаев возникновения конфликта интересов является ситуация, когда клиенту по предоставлению уверенности, особенно клиенту по обязательному аудиту, оказывают другие услуги. В данном случае можно увидеть явный недостаток в отечественном законодательстве, который препятствует эффективному обеспечению объективности аудитора, поскольку в Законе Украины "Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности" применяется выражение "другие аудиторские услуги".

Указание на связь между услугами и собственно аудитом создает впечатление, что совмещение такого рода услуг и аудита является нормальным явлением, не влияет на объективность аудита. В национальных законодательных и нормативных документах необходимо использовать термин "другие услуги", что должно показать разницу, противоположность в смысле даже несовместимость аудита и таких услуг.

Соблюдение независимости является средством создания в конкретных пользователей финансовой отчетности и общества в целом уверенности в объективном характере аудиторского заключения. С этих позиций важное значение приобретает законодательное регулирование требований по обеспечению независимости, которые позволяют получить

наибольшую объективность в высказывании аудиторского мнения.

В Украине установлена обязательность применения Международных стандартов аудита, предоставления уверенности и этики, но решение многих проблем, в том числе связанных с обеспечением независимости аудиторов, осуществляется без достаточного последовательности и логичности, к тому же с нарушением требований Кодекса этики.

Выбирая путь изменения, следует учитывать, что положения Кодекса этики по предоставлению других услуг является достаточно либеральными и гибкими, поскольку акцентируется внимание именно на запрете принятия управленческих решений аудитором при их предоставлении.

Список литературы:

1. Закон Украины "Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности" от 21.12.2017 г. № 2258-VIII [Электронный ресурс]. [Zakon Ukrayiny "Pro audyt finansovoyi zvitnosti ta audytors'ku diyal'nist'" vid 21.12.2017 r. № 2258-VIII [Elektronnyy resurs]. – Режим доступа: <http://www.rada.gov.ua>.

2. Концептуальная основа контроля аудиторской деятельности в Украине, утвержденная Решением АПУ от 2018 № 182/3 [Электронный ресурс]. [Kontseptual'na osnova kontrolyu audytors'koyi diyal'nosti v Ukrayini, zatverdzhena Rishennyam APU vid 2018 r. № 182/3 [Elektronnyy resurs]. – Режим доступа: www.apu.com.ua.

3. Гуцаленко Л.В. Аудит в Украине: развитие, проблемы и пути их решения / Л.В. Гуцаленко // Инновационная экономика. С. 98-100. [Hutsalenko L.V. Audyt v Ukrayini: rozvytok, problemy ta shlyakhy yikh vyrishennya / L.V. Hutsalenko // Innovatsiynna ekonomika. S. 98-100.]

4. Драч В. И. Следующий шаг качества аудиторских услуг / В. И. Драч // Аудитор Украины. 2009. № 5. С. 60-61. [Drach V. I. Nastupnyy krok zabezpechennya yakosti audytors'kykh posluh/ V. I. Drach // Audytor Ukrayiny. 2009. № 5. S. 60–61.]

5. Здырко Н. Г. Профессиональная этика аудитора: проблемы и пути решения / Н. Г. Здырко // Теоретические и научно-практические аспекты экономического контроля: коллективная монография. - Винница: Изд-во ООО «ТД» Эдельвейс и К», 2012. С. 203- 209. [Zdyrko N. H. Profesiynna etyka audytora: problemy ta shlyakhy vyrishennya / N. H. Zdyrko // Teoretychni ta naukovopraktychni aspekty ekonomichnoho kontrolyu: kolektivna monohrafiya. – Vinnytsya: Vyd-vo PP «TD «Edel'veys i K», 2012. S. 203- 209.]

6. Макеева А. Надзор за профессией аудитора в Украине: не время перенимать опыт? [Электронный ресурс]. [Makeyeva O. Nahlyad za profesiyeu audytora v Ukrayini: chy ne chas pereumaty dosvid? [Elektronnyy resurs]. – Режим доступа: www.apu.com.ua.

7. Международные стандарты аудита, предоставления уверенности и этики: Издание

2017-2018 года / Пер. с англ. языка О.В. Селезнев, А. Л. Ольховикова, А.В. ИК, Т.Ц. Шарашидзе, Л. И. Юрковская, С.А. Куликов. М.: ООО "ИАМЦ АУ" Статус", 2017. 1172 с. [Mizhnarodni standarty audytu, nadannya vpevnenosti ta etyky: Vydannya

2017-2018 roku / Per. z anhl. movy O.V. Seleznev, O.L. Ol'khovikova, O.V. Hyk, T.TS. Sharashydzhe, L. Y. Yurkivs'ka, S.O. Kulykov. K.: TOV "IAMTS AU "Status", 2017. 1172 s.]

UDC 332
LBC: 65.01+06

STUDY OF THE MARKET OF EDUCATIONAL SERVICES BASED ON A TWO-SECTOR ECONOMY MODEL

DOI: [10.31618/ESU.2413-9335.2020.1.74.731](https://doi.org/10.31618/ESU.2413-9335.2020.1.74.731)

Gayurov Hakim Sharifovich

*candidate of physical and mathematical sciences,
associate professor of the department world economy of Tajik
state university of law, business and politics (Tajikistan, Khujand)
tel: +992927593621*

Toshmatova Munira Dalilovna

*candidate of economic sciences,
associate professor of the department world economy of Tajik
state university of law, business and politics (Tajikistan, Khujand)
tel: +992927450604*

ABSTARCT

The economic category “educational services” has been clarified, supplementing it with “educational products” to the category “educational products”. The classical formulation of the two-sector market model in relation to the educational sphere is described and it is proposed to use the tools of the theory of active systems and morphological analysis to improve it. The task and formation of the financial market of the OP within the framework of the two-sector model of circular flows was posed and commented on.

Keywords: education system, educational services, two-sector economy, theory of active systems, morphological analysis, financial market for educational products.

Introduction

A systematic study of the educational services market requires clarification of the categorical apparatus, analysis of various models of economic development of economic entities, which currently include educational institutions, as well as their various entities: territorial universities, industrial universities (for example, agricultural, railway), etc.

Currently, there are several approaches to solving this problem. In particular, one-sector, two-sector, three-sector, and four-sector economic models have been developed. Below, an attempt is made to consider the functioning of the market for educational products based on a two-sector economy model.

Improving the categorical apparatus.

The classic market operates with the concept of products that are classified into goods and services [1]. The goods are distinguished by the following properties: these are products that have a material form, and do not have the quality of spirituality, they always belong to material values. Services are goods that are provided to the consumer not in physical form, but in the form of some kind of activity, and as a rule, the consumer takes an active part in this activity.

Traditionally, in the scientific and methodological literature there is an idea of the "market of educational services" (OU), but, in fact, we are talking about a wider range of products (that is, educational goods, too). Further research will be carried out precisely from these positions: we will talk about the market for educational products (OP), further dividing them into

goods and services. In the market of EP, the goods are: educational equipment, manuals, personnel, and services are represented by knowledge, competencies of students, the process of obtaining them. In fact, when in the scientific and methodological literature they talk about the OS market, they mean, of course, the OP market.

Features of the economic development of Russia (as before the USSR) formed a negative idea of the diploma (certificate) as a product. The presence of an educational document (outside of the competencies acquired in an educational institution) opened (unfortunately, it still opens) many doors on an individual's career path. This trend in modern conditions of economic development (the decisive role in the production and business of intellectual resources, the introduction of digital economy technologies, the ideology of Industry 4.0) must be overcome.

Thus, EP is a special type of products presented by educational institutions to consumers, which are: the population, enterprises, industries, regions, and the state.

A fairly wide range of differences are also observed among manufacturers of OP. The differences here are determined by the following aspects:

- The level of education provided (secondary, higher, post-graduate, advanced training, etc.).
- OU affiliation (state, departmental, private, foreign).