

Ситуация, сложившаяся в Украине, требует решения проблем, которые имеют место в профессиональной деятельности аудиторов, аудиторских компаний и делают невозможным полноценное развитие аудита.

На основе вышеизложенного считаем целесообразным предложить основные направления развития аудиторской деятельности в Украине:

- разработка механизма практического применения МСА в Украине, создание к ним комментариев в полном объеме;
- внесение необходимых изменений и дополнений в ЗУ «Об аудиторской деятельности» с целью приведения его в соответствие с другими законодательными актами Украины;
- внедрение Типовых методик аудиторской проверки финансовой отчетности предприятий в разрезе отраслей их деятельности (банковская, торговая, страховая, химическая, металлургическая, пищевая и др.);
- углубление сотрудничества профессиональных организаций аудиторов Украины с международными профессиональными организациями бухгалтеров и аудиторов;
- совершенствование механизма ценообразования на аудиторские услуги на основе изучения международного опыта по этому вопросу;
- сосредоточение усилий профессиональных организаций по следующим направлениям своей деятельности, в частности: а) поддержка и расширение квалификации своих членов; б) мониторинг качества и независимости; в) популяризация профессии в обществе с помощью таких фундаментальных принципов как независимость, честность, объективность.

Среди основных тенденций, наблюдаемых на рынке аудиторских услуг, следует выделить: повышенное внимание со стороны регуляторов и попытки «реформировать» рынок; усиление конкурентной борьбы; расширение спектра услуг, предоставляемых аудиторами и аудиторскими компаниями в целом.

Выводы. Ситуация, сложившаяся в Украине, требует решения проблем, которые имеют место в организации аудита и делают невозможным успешное его развитие. Первоочередными задачами, по нашему мнению, являются: повышение компетентности аудиторов, улучшения методики и организации аудита, его качества, разработка оптимальной методики и идентификация системы контроля и устранения ее «слабых» мест.

#### **Список цитированных источников**

1. Об аудиторской деятельности: Закон Украины от 22.04.1993 г. № 3125-XII с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
2. Parusinski, J. International head praises increased auditing industry regulation // Kyivpost. [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.kyivpost.com/content/business/bdo-international-head-praises-increased-auditing--126466.html>.
3. Дамант, Д. Важные аспекты внедрения МСФО и МСА // Школа профессионального бухгалтера. – 2011. – №10. – С. 11-12.

**УДК 336**

**Дмуховская А.В.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Баркун Г.В.**

**Белорусский государственный аграрный технический университет, г. Минск**

### **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «АГРОКОМБИНАТ «МИР», БАРАНОВИЧСКИЙ РАЙОН, БРЕСТСКАЯ ОБЛАСТЬ)**

В условиях современной рыночной экономики повысилась самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность. Залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Если предприятие финансово устойчиво, платежеспособно, то оно имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями того же профиля для получения кредитов, привлечения инвестиций, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Деловая активность предприятий в свою очередь выражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности, позволяет оценить интенсивность использования ресурсов организации и выявить резервы их повышения. Чем выше уровень деловой активности предприятия, тем выше инвестиционная привлекательность организации и степень её адаптации к быстроменяющимся рыночным условиям [2] и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства. Таким образом, деловая ак-

тивность является актуальной темой исследования, так как в сложившейся экономической ситуации позволяет эффективно использовать имеющиеся ресурсы организации.

Цель работы – оценить тенденции изменения показателей деловой активности, разработать пути повышения деловой активности и оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий для ОАО «Агрокомбинат «Мир».

Объектом исследования является хозяйственная деятельность ОАО «Агрокомбинат «МИР» за период 2010 – 2012 годов.

Предмет исследования – деловая активность ОАО «Агрокомбинат «Мир».

Теоретической основой данной работы выступает бухгалтерская отчетность предприятия, работы отечественных экономистов по выбранной теме, постановления и законодательные акты правительства Республики Беларусь.

Открытое акционерное общество «Агрокомбинат «МИР» в настоящее время является одним из ведущих базовых сельскохозяйственных предприятий Брестской области, которое занимается производством, заготовкой и реализацией сельскохозяйственной продукции.

Основными направлениями производственной специализации ОАО «Агрокомбинат «МИР» являются: производство зерна, рапса, сахарной свеклы, молока, мяса КРС.

Устойчивость финансового состояния организации, ее деловую активность характеризует сравнение оборачиваемости дебиторской задолженности с оборачиваемостью кредиторской задолженности. Из расчётов, приведенных в таблице 1, видно, что оборачиваемость кредиторской задолженности сократилась по сравнению с 2011 годом на 5,17 пункта, темп её роста 72,01%.

Таблица 1 – Алгоритм расчета показателей деловой активности ОАО «Агрокомбинат «Мир» за 2011 – 2012 годы

Показатель	2011	2012	Отклонение, +/-	Темп роста, %
Выручка от реализации товаров (за вычетом налогов), млн руб.	55552	122248	+ 66696	220,06
Дебиторская задолженность, млн руб.	3275	5708	+ 2433	174,29
Кредиторская задолженность, млн руб.	3008	9195	+ 6187	305,69
Активы организации, млн руб.	248593	367077	+ 118484	147,66
Оборотные активы, млн руб.	51360	93650	+ 42290	182,34
1. Оборачиваемость дебиторской задолженности, млн руб.	<u>55552</u>	<u>122248</u>	+ 4,46	126,30
2. Оборачиваемость кредиторской задолженности, млн руб.	$\frac{55552}{3008} =$	$\frac{122248}{9195} =$	-5,17	72,01
3. Коэффициент общей оборачиваемости, млн руб.	$\frac{55552}{248593} = 0,22$	$\frac{122248}{367077} = 0,33$	+ 0,11	150,00
4. Коэффициент оборачиваемости мобильных средств, млн руб.	$\frac{55552}{51360} = 1,08$	$\frac{122248}{93650} =$	+ 0,23	121,30

Коэффициент общей оборачиваемости отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всех средств организации. Данный показатель увеличился на 0,11 пункта, значит, оборачиваемость активов увеличилась, что является положительным фактом деятельности организации.

Под платежеспособностью организации понимается его способность своевременно производить платежи по своим обязательствам. В процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность. Для оценки ликвидности рассчитываются коэффициент текущей ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

Для анализа финансовой устойчивости ОАО «Агрокомбинат «Мир» за 2012 год использовались следующие показатели, таблица 2.

Таким образом, платёжеспособность ОАО «Агрокомбинат «Мир» на ко-нец 2012 года сократилась по коэффициенту текущей ликвидности на 1,98 и его показатель составляет 8,43 на конец 2012 года, при нормативе 1,5. Коэффициент абсолютной ликвидности сократился на 0,26 и его значение равно 0,21, что говорит о том, что организация не имеет возможности мгновенно погасить задолженность.

Таблица 2 – Показатели текущей платежеспособности на ОАО «Агрокомбинат «Мир» за 2012 год

Показатели платежеспособности	На начало периода	На конец периода	Изменение, + / -	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{51360}{4934-0} = 10,41$	$\frac{93650}{11111-0} = 8,43$	8,43 – 10,41 = –1,98	1,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{888+1424}{4934-0} = 0,47$	$\frac{888+1478}{11111-0} = 0,21$	0,21 – 0,47 = –0,26	0,2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{223451+0-197233}{51360} = 0,52$	$\frac{335165+0-273427}{93650} = 0,66$	0,66 – 0,52 = +0,14	0,2
Коэффициент банкротства	$\frac{20208+4934-0}{248593} = 0,1$	$\frac{20801+11111-0}{367077} = 0,09$	0,09 – 0,1 = – 0,01	0,85

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился и составил 0,14, что ниже нормативного значения 0,2, следовательно, организация не обеспечена собственными оборотными средствами, к тому же часть задолженности вложена в основные средства.

Коэффициент банкротства составляет 0,09, что на 0,01 меньше, чем на начало 2012 года, снижение данного показателя благоприятно сказывается на функционировании ОАО «Агрокомбинат «МИР», так как риск оказаться банк-ротам для ОАО «Агрокомбинат «МИР» уменьшается.

Как показал проведенный анализ, финансовое состояние ОАО «Агрокомбинат «МИР» на сегодняшний день может быть охарактеризовано как стабильное (коэффициент финансовой независимости составляет 0,92), и субъект хозяйствования признан платежеспособным согласно критериям постановления Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011г. № 1672 [1].

Анализ уровня деловой активности на основе фактических данных ОАО «Агрокомбинат «МИР» и изучение литературных и нормативно законодательных источников показали, что наиболее актуальными для организации сельского хозяйства являются следующие направления повышения деловой активности, а именно резервы сокращения дебиторской задолженности: за счет инфляционных процессов; за счет снижения безнадежной задолженности; за счет увеличения оборачиваемости дебиторской задолженности.

Наличие дебиторской задолженности за покупателями и заказчиками показывает, что ОАО «Агрокомбинат «МИР» отпускает товары без предварительного перечисления причитающихся ему платежей. Расчеты с покупателями, которые постоянно получают товары, должны быть организованы в порядке плановых платежей, предварительной оплаты или других оптимальных форм расчетов, чтобы предупредить возникновение дебиторской задолженности.

Сокращение происходит за счёт инфляционного фактора, сумма дебиторской задолженности взыскивается позже, что ухудшает финансовый результат ОАО «Агрокомбинат «МИР» на 1902,6 млн рублей (5708 – 5708 / 1,5). Следовательно, необходимо минимизировать сроки взыскания, ранжировать покупателей по степени их платежеспособности. Так как с ростом индекса цен уменьшается реальная покупательская способность. Индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции взят за период – январь 2013г. по отношению к декабрю 2012г., который составил 1,5.

На практике очень малое количество организаций занимается определением степени надёжности (безнадёжности) дебиторской задолженности ко взысканию. Поэтому мы изучили методику Министерства торговли США, по которой к безнадежной дебиторской задолженности относится 26%. О наличии суммы безнадежной задолженности у ОАО «Агрокомбинат «МИР» можно судить по дебиторской задолженности двухсот пятидесяти четырёх организаций по состоянию на 1 января 2013 года.

Если по решению хозяйственного суда организация попадает в разряд неплатежеспособного субъекта хозяйствования, исходя из критериев, установленных Постановлением Совета Министров РБ

от 12.12.2011г. № 1672, и значение коэффициента финансовой независимости менее 0,4-0,6, то уместно говорить о нестабильном финансовом состоянии данной организации и о наличии суммы безнадежной задолженности. Коэффициент финансовой независимости ОАО «Агрокомбинат «МИР» на начало 2012 года составил 0,90, на конец 2012 года – 0,92 (отклонение составило +0,02). На протяжении трёх лет (2010-2012 гг.) коэффициент значительно выше норматива (более 0,82), что свидетельствует о финансовой устойчивости и привлекательности организации для инвесторов и кредиторов.

Но было выявлено, что методика Министерства торговли США не подходит для применения на белорусских предприятиях. На основе материалов БелСтата был определен процентный диапазон безнадежной дебиторской задолженности, который составил 10-15%. По ОАО «Агрокомбинат «МИР» показатель безнадежной дебиторской задолженности за 2012 год составил 0,35%.

Таким образом, на ОАО «Агрокомбинат «МИР» сумма дебиторской задолженности, относящейся к разряду безнадежной ко взысканию, составила в 2012 году 20 млн рублей ( $5708 \times 0,35/100$ ), а не 1484,1 млн рублей. А за счет сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности на ОАО «Агрокомбинат «МИР» дебиторская задолженность увеличилась на 2433 млн руб. ( $5708 - 3275$ ). В данной ситуации следует использовать коэффициент текущей ликвидности. Если его значение 1,5 и выше, то у организации есть резерв увеличения оборотности дебиторской задолженности, а если до предела, то следует включать в группу безнадежны

Следовательно, применение предложенных выше мероприятий по сокращению дебиторской задолженности позволит укрепить финансовую устойчивость ОАО «Агрокомбинат «МИР». Результаты исследования апробированы и могут быть использованы в деятельности ОАО «Агрокомбинат «МИР».

#### **Список цитированных источников**

1. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: Постановление Совета Министров РБ от 12.12.2011 № 1672 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс] / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. Дмуховская, А.В. Пути повышения деловой активности предприятия // Рыночная экономика: сегодня и завтра: тезисы II Международной научной конференции / редкол. Г.И. Гануш [и др.] – Минск, 2013. – 179 с.

**УДК 343.535:330.131.5**

**Короткина О.П.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Кайдановская Т.В.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

#### **АЛГОРИТМ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Институт несостоятельности (банкротства) является комплексным, он имеет важное экономическое и юридическое значение. Институт банкротства выступает в роли инструмента «излечения» экономических отношений путем своевременного выведения из них «больных» субъектов, является способом взыскания с контрагента долга, а также предоставляет самому должнику возможность восстановить утраченную платежеспособность и вновь вступить в оборот.[1]

Актуальность данной темы обусловлена наличием проблем как теоретического (трудности в определении признаков несостоятельности), так и практического характера (быстро меняющееся законодательство, недостаточная статистика банкротств).[2]

Целью любой коммерческой деятельности является рост благосостояния собственников бизнеса путем получения ими дохода. При этом любая коммерческая деятельность связана с риском и неопределенностью, а поэтому источниками финансовых затруднений могут стать любые этапы производственной деятельности – от закупки сырья до сбыта готовой продукции. Если деятельность предприятия достаточно эффективна, полученной прибыли бывает достаточно для того, чтобы удовлетворить как кредиторов, так и собственников. Если же прибыли оказывается недостаточно для этих целей, предприятие оказывается на грани банкротства. Таким образом, первым индикатором начала финансовых трудностей является падение платежеспособности компании.

Однако однозначно трактовать падение платежеспособности компании как предвестие неминуемого банкротства не стоит. Ведь, если одновременно происходит рост рентабельности – это свидетельствует об эффективности работы и благоприятных перспективах предприятия. Связь между рентабельностью, платежеспособностью и эффективностью достаточно сложна и вовсе не однозначна. Поскольку финансовый результат формируется под воздействием множества факторов для постановки серьезного "диагноза" потребуется полный, комплексный анализ.[3]

Цель данной научной работы заключается в совершенствовании методов диагностики вероятности банкротства и определении возможных путей выхода предприятий из кризиса.