

Учреждение образования  
«Брестский государственный технический университет»  
Экономический факультет  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

СОГЛАСОВАНО  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерского учета, анализа  
и аудита»  
 Н.В.Потапова  
«10» 12 2024 г.

СОГЛАСОВАНО  
Декан экономического  
факультета  
 В.В.Зазерская  
«10» 12 2024 г.

**ЭЛЕКТРОННЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И  
АУДИТА»**

для специальности:  
7-06-0411-01 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Составитель: Н.В. Потапова, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Учреждения образования «Брестский государственный технический  
университет»  
В.И. Юрчик, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа  
и аудита Учреждения образования «Брестский государственный  
технический университет»

Рассмотрено и утверждено на заседании Научно-методического совета университета  
«07» 12 2024 г., протокол № д

Брест, 2024

*Реш. в УМК 24/125-24*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Пояснительная записка .....	4
<b>ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>6</b>
<b>ТЕМА 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ .....</b>	<b>6</b>
1. Основные принципы организации бухгалтерского учета. ....	6
2. Состояние бухгалтерского учета поступления, выбытия и амортизации долгосрочных активов, их оценка .....	11
3. Состояние бухгалтерского учета материальных ценностей, их оценка.....	16
4. Сущность метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции .....	19
5. Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли. ....	20
<b>ТЕМА 2. ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>28</b>
1. Понятие, предмет и объекты экономического анализа как элемента в системе управления субъектом предпринимательской деятельности .....	28
2. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета .....	31
3. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности использования ресурсного потенциала субъектов предпринимательской деятельности.....	40
4. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала .....	42
5. Проблемы оценки финансовых рисков. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса.....	44
<b>ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>51</b>
1. Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита.....	51
2. Внешний аудит, проводимый на договорной основе .....	52
3. Внутренний аудит.....	54
4. Инициативный аудит .....	55
5. Обязательный аудит .....	56
6. Проблемы оценки аудиторских рисков .....	56
<b>ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>62</b>

<b>ТЕМА 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ .....</b>	<b>62</b>
<b>ТЕМА 2. ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>62</b>
<b>ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>63</b>
<b>РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ УМК.....</b>	<b>64</b>
<b>Перечень вопросов к зачету по дисциплине .....</b>	<b>64</b>
<b>ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ УМК .....</b>	<b>66</b>
<b>Учебная программа.....</b>	<b>66</b>

## Пояснительная записка

Бухгалтерский учет является ключевым моментом деятельности любой организации. Выполнение основной задачи бухгалтерского учета — формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, иными словами, финансовой отчетности, должно быть своевременным, точным и соответствовать определенным требованиям, правилам ведения бухгалтерского учета. С развитием общества во всех его сферах, а именно в экономической сфере, принципы ведения бухгалтерского учета претерпевают изменения и также развиваются.

Современные условия требуют нового подхода к ведению бухгалтерского учета на предприятиях. На сегодняшний день существует ряд проблем, связанных с применением на практике требований ведения бухгалтерского учета. Следовательно, актуальность вопроса развития бухгалтерского учета в современных условиях не вызывает сомнений. Количество проблем, связанных с бухгалтерским учетом в РБ является достаточно большим. Наиболее остро в современном мире стоит вопрос о сближении отечественного учета с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Решение указанной проблемы, прежде всего, требует исследования вопросов использования различных систем учета субъектами хозяйствования, основанных на требованиях международного и внутреннего законодательства, постепенного перехода Республики Беларусь на международную систему финансовой отчетности, необходимости правильного отражения в учете таможенной стоимости товаров и услуг, влияющей на уплату налогов, учета курсовых разниц и выработки учетной политики по внешнеторговым операциям.

Целью учебной дисциплины является критическое изучение состояния методологии и практики организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в Республике Беларусь, их сопоставление с действующим законодательством, практикой зарубежных стран, на этой основе выявление имеющихся нерешенных проблем и обоснование основных направлений их решения.

Полученные магистрантами в ходе изучения дисциплины умения и навыки могут быть использованы при проведении научных исследований и написании магистерской диссертации.

Достижение поставленной цели обеспечивается решением следующих задач:

- изучение состояния организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в Республике Беларусь, их соответствия требованиям развития национальной экономики и требованиям международных стандартов и принципов;

- изучение сущности системы бухгалтерского учета, ее показателей и принципов их формирования;

- рассмотрение вопросов методологии анализа финансово - хозяйственной деятельности, изучение и овладение специальными методами и приемами анализа для решения задач по управлению и улучшению финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а также формирование навыков оценки результатов деятельности организации и выявления резервов повышения ее эффективности;

- выявление имеющихся проблем в организации бухгалтерского учета и аудита, обосновании основных направлений их решения с целью расширения роли и значения учетно-экономической информации для повышения эффективности производства;

- проведение научных исследований по проблемам в области бухгалтерского учета, контроля и аудита, экономического анализа.

Полученные знания по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» являются базой для изучения специальных дисциплин магистерской программы.

Знания и умения, необходимые для успешной работы экономиста в любой из отраслей народного хозяйства по специальности 7-06-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» определяется квалификационной характеристикой.

Магистрант должен знать:

- принципы, методики бухгалтерского учета основных экономических показателей и проблемы, которые возникают при их использовании на практике;

- основные методы и приемы аудита и экономического анализа, методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

уметь:

- интерпретировать конкретные национальные стандарты, инструкции, рекомендации, а также элиминировать негативное влияние на экономические показатели от их применения в практической деятельности коммерческих организаций Республики Беларусь;

- проводить основные контрольные (надзорные) действия и аудиторские процедуры при проверке финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательской деятельности в рамках внутреннего и внешнего контроля на уровне субъектов хозяйствования;

- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие эффективность деятельности организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации, использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;

владеть:

- методическим инструментарием бухгалтерского учета, который позволяет избежать искажения информации об основных экономических показателях;

- методиками расчета показателей на основе данных, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности и их анализа.

Электронный учебно-методический комплекс (ЭУМК) по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» представляет собой комплекс систематизированных учебных и методических материалов. Он предназначен для подготовки магистрантов специальности 7-06-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

ЭУМК разработан в соответствии со следующими нормативными документами:

Положением об учебно-методическом комплексе на уровне высшего образования, утвержденным постановлением Министерства образования Республики Беларусь №167 от 26.07.2011 г.

Положением об учебно-методическом комплексе по учебной дисциплине учреждения образования «Брестский государственный технический университет» № 12 от 31.01.2019 г.

Учебной программой по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита», утвержденной 05.07.2019, регистрационный номер № УД-19-1-263/уч.

Цели УМК:

обеспечение качественного методического сопровождения процесса обучения магистрантов современным знаниям в области бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности предприятий Республики Беларусь;

организация эффективной самостоятельной работы магистрантов.

Содержание и объем ЭУМК полностью соответствуют образовательному стандарту высшего образования специальности 7-06-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также учебно-программной документации образовательных программ высшего образования. Материал представлен на требуемом методическом уровне и адаптирован к современным образовательным технологиям.

Структура ЭУМК по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита»:

**Теоретический раздел ЭУМК** представлен конспектом лекций по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита».

**Практический раздел** представлен конспектом практических занятий по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита».

**Раздел контроля знаний ЭУМК** содержит перечень вопросов, выносимых на экзамен по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита».

**Вспомогательный раздел** включает учебную программу по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита».

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

### ТЕМА 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ

1. Основные принципы организации бухгалтерского учета.
2. Состояние бухгалтерского учета поступления, выбытия и амортизации долгосрочных активов, их оценка.
3. Состояние бухгалтерского учета материальных ценностей, их оценка
4. Сущность метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции
5. Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли.

#### 1. Основные принципы организации бухгалтерского учета.

Существует следующая классификация принципов бухучета:

- начисление;

- непрерывность;
- понятность;
- значимость;
- существенность;
- достоверность;
- объективность и беспристрастность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- завершенность;
- сопоставимость;
- последовательность;
- единое денежное измерение.

**Начисление** является одним из основных принципов бухгалтерского учета, на базе которого составляются финансовые отчеты. Он гласит, что все доходы и расходы должны учитываться (отражаться) по мере завершения хозяйственной операции, а не тогда, когда произойдет оплата. То есть, если денежные средства заработаны, это нужно отразить в финансовом отчете, не дожидаясь момента их поступления.

**Непрерывность** – это один из основных принципов бухучета, по которому предполагается, что предприятие продолжит свою деятельность в обозримом будущем и что у него нет намерения или необходимости ликвидации, или существенного сокращения деятельности.

**Понятность** подразумевает доступность предоставляемой информации для пользователя. Этот принцип построения бухгалтерского учета стандартизирует возможные формы записи хозяйственных операций.

**Значимость** является одним из общих принципов бухгалтерского учета. Он утверждает необходимость учета только значимой информации для того, чтобы потребности пользователей были полностью удовлетворены в процессе принятия решений, а также в момент анализа и оценки событий операционной, финансовой и хозяйственной деятельности.

**Существенность** принципиально отличается от значимости тем, что пропуск подобной информации или неверное ее представление могут повлиять на экономические решения пользователей. Этот принцип ведения бухгалтерского учета характеризует ценность информации, отраженной в учете.

**Достоверность** является основным принципом ведения бухгалтерского учета. Информация, не содержащая существенной ошибки или предвзятости, считается достоверной.

**Объективность и беспристрастность** относятся не только к принципам, но и основам бухгалтерского учета. Все хозяйственные операции должны быть отражены в финансовом отчете, зарегистрированы на каждом этапе хозяйственной деятельности, а также подтверждены оправдательными документами.

**Нейтральность** – один из общих принципов организации бухгалтерского учета, обязывающий применять к вносимой в финансовый отчет информации непредвзятость, что позволяет характеризовать отраженную там информацию как надежную.

**Осмотрительность** предполагает некоторую предосторожность при принятии решений, необходимых при расчетах в условиях неопределенности. При пренебрежении

данным принципом бухучета и отчетности велика вероятность переоценить активы и доход (возможности) либо недооценить расходы (потребности).

**Завершенность** определяет логическую полноту и достаточность указанных данных. По данному правилу бухгалтерского учета информация считается достоверной, только когда представлена в полном объеме и имеет логическое завершение.

**Сопоставимость** определяет необходимость стандартизации отчетных форм различных отчетных периодов. Являясь одним из базовых принципов бухгалтерского учета, сопоставимость указывает на то, что полезными могут быть только те данные, которые можно сравнить за несколько отчетных периодов. Для этого необходимо организовать учетную политику на предприятии и ознакомить с ней всех пользователей.

**Последовательность** предполагает переход отчетной информации из года в год. Сутью данного принципа бухгалтерского учета является сохранение учетной политики для получения достаточной информации с целью составления графиков и диаграмм, демонстрирующих различные тенденции к изменениям.

**Единое денежное измерение** для всех хозяйственных операций позволяет упростить анализ финансового отчета. Данный принцип бухучета регламентирует оценочные действия на предприятии.

Выше приведены все основные принципы организации бухгалтерского учета. Данная финансовая отчетность имеет множество нюансов и особенностей, которые значительно влияют на результаты хозяйственной деятельности. Поэтому лучше отдать решение подобных вопросов профессионалам.

**Необходимость и факторы развития международной системы учета и отчетности. Значение международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования бухгалтерского учета в РБ.**

Развитие национальной учетной системы тесно связано с происходящими интеграционными процессами на постсоветском пространстве. В интеграционных объединениях (Содружество Независимых Государств, Евразийское экономическое сообщество, Единое экономическое пространство), членом которых является Республика Беларусь, большое значение придается внедрению МСФО.

В декабре 2010 г. Республика Беларусь ратифицировала:

Соглашение о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала;

Соглашение о торговле услугами и инвестициях в государствах - участниках Единого экономического пространства.

Беларусь наряду с Казахстаном и Россией обязались гармонизировать требования к объему, качеству и периодичности публикуемой информации участниками финансового рынка и завершить переход на применение ими МСФО.

Правительство Республики Беларусь приняло участие в подготовке проекта Соглашения о консолидированной финансовой отчетности национальных хозяйствующих субъектов государств - участников СНГ, в котором установлены требования к национальным хозяйствующим субъектам, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, по составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Круг иных субъектов, обязанных составлять отчетность по МСФО, устанавливается сторонами соглашения самостоятельно.

С учетом изложенного в настоящее время правовой механизм регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь подвергается модернизации, имеющей целью не только сближение национального законодательства с МСФО, но и устранение дублирования и терминологических различий, которые имеют место в законодательной иерархии. Промежуточными результатами проведенной в этом направлении работы являются:

1) принятие нового типового плана счетов бухгалтерского учета, структура и содержание которого в значительной степени увязаны с информацией, содержащейся в бухгалтерской отчетности. В связи с этим исключены некоторые счета, введены новые счета и субсчета, изменены подходы к отражению в бухгалтерском учете движения собственного капитала, выбытия активов и других операций;

2) утверждение новых форм бухгалтерской отчетности, характеризующихся четким структурированием активов и обязательств по степени ликвидности (погашения), делением доходов, расходов и денежных средств по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая), появлением новой информации о прочей совокупной прибыли, наличии и движении эквивалентов денежных средств;

3) разработка порядка бухгалтерского учета новых объектов - отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для реализации, выбывающих групп;

4) разработка нового порядка бухгалтерского учета доходов и расходов, предусматривающего:

- классификацию доходов и расходов по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая);
- использование метода начисления для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- списание управленческих расходов непосредственно на финансовые результаты;
- формирование резервов по сомнительным долгам;

позатупное признание доходов и расходов по договорам строительного подряда исходя из степени готовности работ и приемки заказчиком отдельных этапов;

5) обновление порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов посредством:

- введения механизма обесценения основных средств и нематериальных активов;
- определения методики формирования и отражения в бухгалтерском учете резерва по выводу основных средств из эксплуатации;
- изменения порядка отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки;

6) определение порядка бухгалтерского учета государственной поддержки и безвозмездной помощи с позиций дохода.

В проекте Закона определены два направления применения МСФО:

- введение обязанности составлять отчетность в соответствии с МСФО общественно значимыми организациями;
- улучшение качественных характеристик национальной системы бухгалтерского учета на основе МСФО.

Главное предложение в проекте нового Закона "О бухгалтерском учете и отчетности" - введение обязанности составлять:

- консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО - для банков;
- консолидированную отчетность в соответствии с МСФО - для страховых организаций, открытых акционерных обществ, являющихся учредителями унитарных предприятий и (или) основными хозяйственными обществами по отношению к дочерним хозяйственным обществам.

Для применения МСФО общественно значимыми организациями необходимо на законодательном уровне принять решение о применении МСФО. В законопроекте это предусмотрено. Порядок применения МСФО будет устанавливаться Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь.

Следует отметить, что общественно значимые организации, которые будут составлять отчетность в соответствии с МСФО, не освобождаются от обязанности составлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В Законе закладывается основа для развития национальной учетной системы на качественно новом уровне, в которой главное не процесс ведения бухгалтерского учета, а результат - получение достоверной отчетности, необходимой пользователям для принятия экономических решений.

В проекте Закона предусмотрен новый вид нормативного правового акта - национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности для закрепления правил бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации и (или) раскрытия информации в отчетности.

Система национальных стандартов будет базироваться на заложенных в Законе принципах бухгалтерского учета и отчетности (непрерывности, начисления, правдивости, нейтральности, понятности, сопоставимости, уместности и т.д.) и требованиях к юридически значимым вопросам построения учетного процесса в части признания, классификации и учетной оценки элементов отчетности.

Система национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности будет включать национальные стандарты по учетной политике и отчетности, бухгалтерскому учету активов, обязательств, доходов, расходов, раскрытию дополнительной информации в отчетности, консолидации, бухгалтерскому учету отдельных видов деятельности.

В проекте Закона закреплены общие положения об учетной оценке - главном аспекте бухгалтерского учета, от которого в наибольшей степени зависит достоверность отчетности. Изменен подход к отражению курсовых разниц по авансам выданным и авансам полученным. Так, при получении аванса в иностранной валюте для покупки товара сумма аванса переоцениваться не будет. Поступивший товар будет приниматься к бухгалтерскому учету по официальному курсу на дату перечисления аванса. Аналогичные действия будут производиться и при поступлении аванса от покупателя, а выручка определяться по официальному курсу на дату получения аванса.

В целях повышения эффективности решения о применении МСФО одновременно предлагается повысить требования к главным бухгалтерам общественно значимых организаций. В законопроекте предусмотрена сертификация специалистов, претендующих на должность главного бухгалтера общественно значимой организации. Сертификат

профессионального бухгалтера будет выдаваться Министерством финансов Республики Беларусь, сертификат профессионального бухгалтера банка - Национальным банком Республики Беларусь.

Принятие нового Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" и мер по его реализации позволит установить согласующиеся с зарубежной практикой в рамках интеграционных объединений подходы к механизму внедрения МСФО и сфере их охвата, а также выполнить условия заключенных международных соглашений в части применения МСФО.

Реализация заложенных в законе мер потребует осуществить комплекс взаимосвязанных мероприятий и решить ряд задач для создания инфраструктуры применения МСФО в Республике Беларусь. Очертим круг наиболее важных из них:

организация контроля за соблюдением МСФО, что, следуя примеру других государств, возможно, потребует создать специальный контролирующий орган;

организация системы подготовки и повышения квалификации специалистов по МСФО, поскольку краткосрочные курсы и семинары не способны решить кадровую проблему;

совершенствование базового экономического образования: изменение учебных программ средних и высших учебных заведений с ориентацией на углубленное изучение МСФО и формирование навыков применения их на практике, создание соответствующего учебно-методического обеспечения, переподготовка преподавателей и т.д. В настоящее время учебные программы высших учебных заведений дополнены курсами по МСФО и МСА. В Программу квалификационных экзаменов на право получения квалификационного аттестата аудитора включены вопросы по МСФО;

взаимодействие с международными организациями (Комитетом по МСФО, Всемирным банком и т.д.).

Формирование инфраструктуры применения МСФО, совершенствование институциональных структур будет способствовать эффективной реализации заложенных в проекте Закона "О бухгалтерском учете и отчетности" системных мер, направленных на формирование информационной совокупности, адекватно отражающей происходящие хозяйственные явления и процессы и удовлетворяющей потребности заинтересованных пользователей.

## **2. Состояние бухгалтерского учета поступления, выбытия и амортизации долгосрочных активов, их оценка**

Средства труда (основные фонды) участвуют в процессе производства и обращения длительный период времени, сохраняя свою натурально-вещественную форму. По мере износа основных фондов соответствующая часть их стоимости переносится на вновь созданный продукт. Основные фонды, выраженные в денежной оценке, называются основными средствами.

Для целей БУ к основным средствам относятся активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий признания:

– активы предназначены для использования в деятельности организации, в том числе в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации, а также для предоставления во временное пользование (временное владение и пользование), за исключением случаев, установленных законодательством;

- организацией предполагается получение экономических выгод от использования активов;
- активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

#### Классификация ОС.

##### 1. По отраслям экономики.

В зависимости от вида деятельности предприятия основные средства относятся к определенным отраслям. В соответствии с данной классификацией основные средства по 19 отраслям, что позволяет получить информацию о стоимости основных средств в каждой отрасли и обоснованно планировать их развитие.

2. По натурально-вещественному составу основные средства учитываются по следующим группам:

1. Здания.
2. Сооружения, включая ведомственные дороги.
3. Передаточные устройства, рабочие и силовые машины, механизмы и оборудование.
4. Транспортные средства.
5. Измерительные и регулирующие приборы и устройства;
6. Вычислительная техника, оргтехника;
7. Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь.
8. Рабочий и продуктивный скот.
9. Многолетние насаждения, достигшие эксплуатационного возраста.
10. Объекты жилищного фонда, внешнего благоустройства и другие в соответствии с Временным республиканским классификатором основных средств и нормативных
11. Земельные участки, приобретаемые в собственность.

Эта классификация положена в основу единых норм амортизации, в основу аналитического учета, бухгалтерской отчетности, статистических форм.

3. По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся:

1. в эксплуатации;
2. в запасе;
3. на консервации;
4. в стадии модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, в том числе по результатам проведенного технического диагностирования и соответствующего освидетельствования.

4. По характеру использования основные средства подразделяются на:

➤ участвующие в предпринимательской деятельности, которые непосредственно участвуют в производстве при изготовлении продукции, выполнении работ, оказании услуг или в соответствии с коллективным договором создают необходимые условия для производственного процесса;

➤ не участвующие в предпринимательской деятельности, используемые в жилищно-коммунальном хозяйстве, бытовом обслуживании населения, здравоохранении и физической культуре, просвещении и других отраслях непродуцированной сферы (жилые дома с оборудованием и инвентарем, общежития, гостиницы, поликлиники, стадионы,

детские сады и ясли, оздоровительные лагеря для детей, бани, прачечные, парикмахерские, дворцы культуры, клубы, библиотеки и т.п.).

Виды оценки основных средств.

Для правильного учета основных средств большое значение имеет их оценка. Различают четыре вида оценки основных средств: первоначальную, восстановительную, остаточную и амортизируемую. В соответствии со статьей 10 «Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств» они оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости или переоцененной стоимости.

Первоначальной является стоимость, по которой активы принимаются на бухгалтерский учет в качестве основных средств. Эта стоимость также называется балансовой.

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью основного средства и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения;

В условиях инфляции по решению правительства периодически проводится переоценка основных средств, позволяющая устранить несоответствие первоначальной стоимости основных средств, приобретенных ранее, современным ценам. При проведении переоценки основных средств путем уточнения первоначальной их стоимости получают так называемую переоцененную стоимость – стоимость основного средства после его переоценки.

Документальное оформление поступления основных средств.

Документальное оформление и методика учета поступления средств во многом зависят от условий их приобретения и источников поступления. Основные средства могут поступать на предприятиях в результате:

- ✓ капитальных вложений;
- ✓ приобретения у других юридических и физических лиц за плату;
- ✓ получения от других предприятий и лиц безвозмездно;
- ✓ субсидий правительственных и местных органов власти (целевое финансирование);
- ✓ внесения их учредителями в счет вклада в уставный капитал предприятия;
- ✓ оприходования излишков основных средств, выявленных при инвентаризации;
- ✓ получения в аренду (лизинг);
- ✓ получение в результате бартера, товарообмена.

Приемка в эксплуатацию основных средств на предприятиях, как правило, осуществляется постоянно действующей комиссией, которая назначается приказом (распоряжением) руководителя хозяйствующего субъекта. В состав комиссии обычно включают специалиста по строительству или инженера по технике безопасности, бухгалтера, руководителя структурного подразделения предприятия, которому передаются в эксплуатацию основные средства. На принятые в эксплуатацию объекты основных средств комиссия составляет Акт о приеме-передаче основных средств (форма ОС-1), за исключением случаев, когда ввод объектов в действие в соответствии с законодательством должен оформляться в особом порядке.

Документ составляется в одном экземпляре на каждый объект основных средств. В нем дается подробная характеристика объекта, источник приобретения (возведения), год выпуска или постройки, дата ввода в эксплуатацию, соответствие основных средств

техническим условиям, заключение и подписи членов комиссии, другая информация, необходимая для правильной эксплуатации и учета основных средств.

Синтетический учет собственных основных средств на этом счете ведется по первоначальной (переоцененной) стоимости в течение всего срока их эксплуатации.

Первоначальная стоимость основных средств включает:

- стоимость приобретения основных средств;
- таможенные сборы и пошлины;
- проценты по кредитам и займам;
- затраты по страхованию при доставке;
- затраты на услуги других лиц, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, доставкой, установкой, монтажом основных средств и приведением их в состояние, пригодное для эксплуатации.

При любом поступлении имущества, которое впоследствии зачисляется в состав основных средств, произведенные предприятием затраты учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». К этому счету, согласно Плана счетов, в части основных средств могут быть открыты следующие субсчета:

На субсчете 08-1 "Приобретение и создание основных средств" учитываются затраты по возведению зданий и сооружений, монтажу оборудования к установке и другие затраты, непосредственно связанные с приобретением и созданием основных средств.

Сущность процесса начисления амортизации. Износ можно подразделить на два вида:

- Физический износ в результате участия основных средств в рабочих процессах.
- Моральный износ в связи с техническим прогрессом.

Амортизация – это денежное выражение износа основных средств.

Объектами начисления амортизации являются числящиеся на бухгалтерском учете (кроме числящихся на забалансовых счетах) организации основные средства:

- 1 Используемые и не используемые в предпринимательской деятельности,
- 2 Объекты, предоставленные организацией во временное владение и / или пользование с целью получения дохода, учитываемые в качестве доходных вложений.

Синтетический учет износа основных средств ведется на контрактивном счете 02. Он предназначен для обобщения информации об износе основных средств, принадлежащих предприятию на правах собственности и долгосрочно арендуемых.

Начисленная сумма износа основных средств относится в кредит счета 02 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство.

Аналитический учет по счету 02 ведется по видам и отдельным инвентарным объектам.

Расчет амортизации производится в Разработочной таблице «Расчет амортизации основных средств (нематериальных активов).

По каждому объекту основных средств заводится «Карточка расчета амортизационных отчислений от стоимости объекта основных средств (нематериальных активов)».

Документальное оформление выбытия основных средств.

Основные средства выбывают по следующим причинам:

1. при их реализации юридическим и физическим лицам;
2. при безвозмездной передаче основных средств другим предприятиям и лицам;
3. при их внесении в качестве вноса в уставный капитал других предприятий;
4. при частной или полной ликвидации основных средств, связанной с их физическим и моральным износом;
5. при выявлении недостачи основных средств в результате проведенной инвентаризации;
6. при передаче арендодателю капитальных вложений в арендованные основные средства после истечения срока аренды;
7. при уничтожении основных средств в результате аварий, стихийных бедствий и т.п.

Для определения непригодности основных средств, невозможности или неэффективности проведения их восстановительного ремонта, а также оформления необходимой документации в организациях приказом руководителя предприятия создается постоянно действующая комиссия в составе:

- главного инженера или заместителя руководителя (председатель комиссии);
  - начальников соответствующих структурных подразделений (служб);
  - главного бухгалтера или его заместителя (на предприятиях, где выделены учетно-контрольные группы, — руководителя этой группы);
  - лиц, на которых возложена ответственность за сохранность основных средств.
- Составляется "Акт о выбытии имущества или "Акт о выбытии автотранспортных средств"(форма разрабатывается и утверждается самостоятельно).

В актах на выбытие указываются данные, характеризующие этот объект: дата принятия к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации по данным бухгалтерского учета, проведенные ремонты; причины выбытия с обоснованием причин целесообразности использования и невозможности восстановления, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов).

Оформленный акт на списание основных средств, утвержденный руководителем, передается в бухгалтерию. Она отмечает выбытие объекта в инвентарной карточке и делает отметки в описи карточек.

Учет выбытия и перемещения основных средств.

Для отражения в учете выбытия основных средств, кроме безвозмездной передачи, используется счет 91 "Прочие доходы и расходы". При отражении безвозмездной передачи и списании по чрезвычайным обстоятельствам – счет 90/10 «Прочие доходы и

расходы от текущей деятельности».

По дебету счета 91 отражается первоначальная (остаточная) стоимость выбывших основных средств, а также расходы, связанные с их выбытием; по кредиту — сумма износа по выбывшим основным средствам, доход от реализации имущества и стоимость материальных ценностей, полученных от ликвидации основных средств, по ценам их возможного использования или продажи.

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" закрывается и определяется финансовый результат от выбытия основных средств. Дебетовое (убыток) или кредитовое (доход) сальдо по счету 91 "Прочие доходы и расходы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

### **3. Состояние бухгалтерского учета материальных ценностей, их оценка**

Классификация и оценка материалов

В процессе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг кроме орудий труда используются предметы труда.

В отличие от основных средств эти материальные ценности, как правило, потребляются полностью в одном производственном цикле и их стоимость целиком переносится на изготовленную продукцию (работы, услуги).

Материально-производственные запасы группируются:

- по роли и назначению в процессе производства;
- по технологическим свойствам.

В зависимости от той роли, которую выполняют материалы в процессе производства, они подразделяются на основные и вспомогательные.

Основные: сырье, материалы, покупные изделия и полуфабрикаты - это предметы труда, составляющие основу изготавливаемой продукции.

Вспомогательные — это предметы труда, которые придают основным материалам определенные свойства и качества (лаки, краски), или предметы, используемые для содержания средств труда (смазочные и обтирочные материалы, запасные части, топливо, тара и тарные материалы, специальные инструменты, принадлежности и одежда, хозяйственный инвентарь).

Для учета материалов предусмотрены счета 2 раздела Типового плана счетов «Производственные запасы»:

- 10 «Материалы»;
- 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»;
- 15 «Заготовление и приобретение материалов»;
- 16 «Отклонение в стоимости материалов»;
- 18/3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам».

На счете 10 «Материалы» группировка информации по видам материальных ценностей осуществляется на субсчетах, которые организации открывают по своему усмотрению. Вместе с тем в Типовом плане счетов предусмотрен перечень субсчетов к счету 10 «Материалы».

- 10/1 «Сырье и материалы»;
- 10/2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;

- 10/3 «Топливо»;
- 10/4 «Тара и тарные материалы»;
- 10/5 «Запасные части»;
- 10/6 «Прочие материалы»;
- 10/7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»;
- 10/8 «Временные сооружения» (с 1.01.12);
- 10/9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;
- 10/10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;
- 10/11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации»;
- 10/12 «Лом и отходы, содержащие драгоценные металлы» (с 1.01.09).

По дебету субсчета 10/8 учитывается (с 1.01.12) себестоимость временных нетитульных сооружений и приспособлений.

Стоимость временных нетитульных сооружений погашается ежемесячно, исходя из сроков их эксплуатации в зависимости от длительности проведения работ, для которых они были необходимы. При этом принимается во внимание возвратная часть, т.е. стоимость материалов, полученных от разборки указанных временных объектов.

По дебету субсчета 10/6 учитываются:

- стоимость **металлолома** от разборки основных средств;
- стоимость металлолома от замены запасных частей при ремонте основных средств и средств в обороте;
- стоимость металлолома от неустановленного источника.

По дебету субсчета 10/12 учитываются (с 1.01.09):

- стоимость лома, содержащего драгметаллы от разборки или демонтажа оборудования, приборов и иных изделий (По ценам на дату постановления на учет);
- стоимость отходов производств, содержащих драгметаллы (по ценам на дату постановления на учет);
- дооценка стоимости драгметаллов.

Внутри каждого субсчета материальные ценности подразделяются по видам, сортам, маркам, типоразмерам.

Для обеспечения четкости в учете материалов, для использования в учете вычислительной техники очень важным вопросом является установление номенклатурных номеров каждому виду, сорту, марке материалов.

Цифровое обозначение каждого наименования, вида, сорта материалов записывают в особый реестр, который называется номенклатурой-ценником. Указывается также единица измерения (штуки, килограммы, метры и др.) и учетная цена. Эта информация вводится в машинные носители и первичные документы и предназначена для постоянного использования. При кодировании в номенклатурах-ценниках используются семи-, восьмизначные коды: первые две цифры указывают синтетический счет, две последующие цифры — субсчет, затем две-три цифры — группу материалов, остальные цифры — различные признаки материалов. Номенклатурой-ценником пользуется не только бухгалтерия, но и отдел материально-технического снабжения, плановый и т.д.

Оценка материалов в учете

В учете используют различные способы оценки материалов. При приобретении материалы учитывают по их фактической стоимости.

Фактическая стоимость материалов определяется при поступлении исходя из затрат на их приобретение, т.е. цены (себестоимости) приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), и иных затрат, связанных с заготовкой и доставкой, к которым относятся:

- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материалы;
- затраты по заготовке и доставке (погрузке-разгрузке) материалов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- затраты на хранение материалов в местах приобретения, на железнодорожных станциях, портах;
- затраты по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в организации целях;
- транспортно-заготовительные и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением запасов.

Торговые и другие аналогичные скидки не включаются в фактическую себестоимость приобретенных запасов.

Не включаются в фактическую себестоимость материалов, а относятся на расходы того отчетного периода, в котором они были осуществлены:

- проценты за пользование кредитами, займами, полученными для приобретения этих материалов, а также вознаграждения банкам за обслуживание этих кредитов;
- вознаграждения банкам по открытию и исполнению аккредитивов по расчетам за приобретенные материалы;
- затраты на содержание отделов снабжения и других служб организации с аналогичными функциями, а также на хранение материалов в организации;
- курсовые разницы по обязательствам в иностранной валюте перед поставщиками за приобретенные материалы;
- расходы на реализацию;
- другие затраты, непосредственно не связанные с приобретением и доставкой материалов и доведением их до состояния, пригодного к использованию.

Таким образом, фактическая стоимость приобретаемых материалов складывается из: себестоимости и транспортно-заготовительных затрат (далее - ТЗЗ), которые составляют отклонения в стоимости приобретаемых ценностей.

Ценой приобретения является стоимость, по которой материалы приобретаются у поставщиков. Она обозначена в счетах-фактурах и сопроводительных документах, которые являются основанием для приемки и оприходования материалов (товарно-транспортных накладных, товарных накладных и др.), поэтому ее иногда называют фактурной (закупочной) стоимостью.

Закупочная (фактурная) стоимость включает в себя цену, по которой поставщик реализует свою продукцию, и налог на добавленную стоимость (НДС).

Поступающие материалы (без НДС) отражаются по себестоимости по дебету активного счета 10 «Материалы». Налог на добавленную стоимость (НДС), включенный в

закупочную (фактурную) стоимость приобретаемых материальных ценностей (работ, услуг) и принятый к оплате, у организации-покупателя учитывается обособленно на активном счете 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам».

#### **4. Сущность метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции**

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются в соответствии с экономическим содержанием по элементам затрат:

1. Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов);
2. Расходы на оплату труда;
3. Отчисления на социальные нужды (социальное страхование и др.);
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов;
5. Прочие затраты (налоги и сборы, расходы на рекламу, на подготовку кадров, арендные платежи и др.).

Существуют следующие методы калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг):

- простой;
- попередельный;
- позаказный;
- нормативный.

**Простой метод** применяется в отраслях с однородной продукцией — добыча угля, газа, нефти, производство кирпича, цемента, производство электроэнергии и др.

Сущность простого метода калькулирования состоит в том, что общую сумму затрат делят на количество произведенной продукции.

**Попередельный метод** применяется на тех предприятиях, где производство четко делится на переделы, т.е. отдельные самостоятельные процессы обработки материалов, полуфабрикатов. Тогда и прямые расходы и общепроизводственные учитываются по переделам (счет 25), а общехозяйственные расходы учитываются по предприятию в целом (счет 26) и затем косвенно распределяются (металлургическая, текстильная, пищевая промышленность и др.).

Например, текстильное производство, как правило, имеет такие переделы: прядильное производство (выработка пряжи), ткацкое производство (изготовление тканей), красильное производство (крашение тканей, нанесение рисунка).

**Позаказный метод** применяется в мелкосерийных производствах, в единичных производствах, в опытных производствах.

Объектом учета затрат и калькулирования себестоимости является отдельный заказ. Прямые затраты (материалы, покупные полуфабрикаты, заработная плата производственных рабочих с начислениями на нее) относятся на каждый конкретный заказ

на основе первичных документов, а косвенные — распределяются пропорционально принятой базе распределения. Затем общая сумма затрат делится на количество изделий в данном заказе, и получают фактическую себестоимость одного изделия.

**Нормативный метод** также организуется согласно отраслевым методическим рекомендациям. Он сводится к тому, что составляется нормативная (плановая) калькуляция себестоимости на основе прогрессивных норм расходования средств. В процессе оперативного учета выявляются отклонения от действующих норм и нормативов расходов, и с учетом этих отклонений от норм и изменения норм составляется калькуляция фактической себестоимости.

## **5. Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли.**

Текущая деятельность – основная деятельность, приносящая доход организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности

Большую часть прибыли (убытка) организации получают от реализации продукции, товаров, работ, услуг. Она представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции, товаров, работ, услуг по продажным ценам и их фактической производственной себестоимостью с учетом расходов на реализацию продукции и налогов, уплачиваемых за счет реализации.

Финансовые результаты от реализации товаров, продукции, работ, услуг определяются на сопоставляющем счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

К счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» могут быть открыты субсчета:

- 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг»;
- 90-2 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг»;
- 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг»;
- 90-5 «Управленческие расходы»;
- 90-6 «Расходы на реализацию»;
- 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»;
- 90-8 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый от прочих доходов по текущей деятельности»;
- 90-9 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов по текущей деятельности»;
- 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»;
- 90-11 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности».

Записи по субсчетам 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-2 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг», 90-5 «Управленческие расходы», 90-6 «Расходы на реализацию», 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 90-8 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый от прочих доходов по текущей деятельности», 90-9 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов по текущей деятельности»,

90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности» производятся накопительно в течение отчетного года.

Сопоставлением дебетового оборота по субсчетам 90-2 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг», 90-5 «Управленческие расходы», 90-6 «Расходы на реализацию», 90-8 «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый от прочих доходов по текущей деятельности», 90-9 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов по текущей деятельности», 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности» и кредитового оборота по субсчетам 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг», 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от текущей деятельности за отчетный период, который отражается по дебету (кредиту) субсчета 90-11 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности» и кредиту (дебету) счета 99 «Прибыли и убытки».

Счет 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (кроме субсчета 90-11 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности»), закрываются внутренними записями на субсчет 90-11 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности».

Аналитический учет по счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» ведется по видам реализованных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации.

Кроме прибыли (убытков) от реализации продукции, товаров, работ и услуг, определенных уставом как основной вид деятельности, организации имеют прибыль или убыток доходов и расходов по текущей деятельности.

Порядок включения в состав налогооблагаемой базы при **расчете** налога на прибыль доходов и расходов по текущей деятельности определяется законодательством Республики Беларусь.

К текущей деятельности организации относятся операции:

- реализации запасов (за исключением продукции, товаров, работ и услуг) «+»;
- реализации денежных средств «+»;
- безвозмездной передачи запасов (материалов, товаров, готовой продукции), выполненных работ, оказанных услуг «-»;
- безвозмездного поступления запасов (материалов, товаров), потребленных работ и услуг «+».

Для учета этих операций предназначены субсчета:

- 90/7 «Прочие доходы по текущей деятельности» - пассивный;
- 90/10 «Прочие расходы по текущей деятельности» - активный.

На субсчетах счета 90 отражаются прочие доходы и расходы по текущей деятельности.

В состав прочих расходов по текущей деятельности, учитываемых на субсчете 90/10 «Прочие расходы по текущей деятельности», включаются:

- суммы недостач и потерь от порчи запасов, денежных средств «-»;

- суммы создаваемых резервов под снижение стоимости запасов «-»;
- суммы создаваемых резервов по сомнительным долгам «-»;
- суммы создаваемых резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений (в случае, если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг) «-»;
- расходы по аннулированным производственным заказам «+»;
- расходы обслуживающих производств и хозяйств «-»;
- материальная помощь работникам организации, вознаграждения по итогам работы за год «-»;
- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам «+»;
- штрафы, пени по платежам в бюджет, по расчетам по социальному страхованию и обеспечению «-»;
- неустойки, штрафы, пени за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате «+»;
- расходы от уступки права требования «+»;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах «+»;
- убыток прошлых лет по текущей деятельности, выявленный в отчетном периоде «+»;
- другие расходы по текущей деятельности.

Ежемесячно суммы расходов по текущей деятельности организации списываются заключительными оборотами в состав убытка организации и отражаются на субсчете 90/11 «Прибыль/убыток от текущей деятельности». Аналитический учет ведется по каждому виду расходов.

Инвестиционная деятельность - деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее – инвестиционные активы), осуществлению (предоставлению) и реализации (погашению) финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

Организации могут иметь прибыли или убытки от инвестиционной деятельности реализации и прочего выбытия основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее - инвестиционные активы), осуществления (предоставления) и реализации (погашения) финансовых вложений, ее данная деятельность не относится к текущей деятельности.

Для обобщения информации об инвестиционных доходах и расходах организации предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», к которому предусмотрены следующие субсчета:

- 91/1 «Прочие доходы» - пассивный;
- 91/2 «Налог на добавленную стоимость» - активный;
- 91/3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов» - активный;
- 91/4 «Прочие расходы» - активный;

- 91/5 «Сальдо прочих доходов и расходов» - активно-пассивный, который корреспондирует со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Ежемесячно суммы доходов (расходов) по инвестиционной деятельности организации списываются заключительными оборотами в состав прибыли (убытка) организации и отражают на субсчете 91/5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет ведется в разрезе сумм каждого инвестиционных доходов и расходов, по которому у организации возникло налоговое обязательство.

Записи по субсчетам 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Налог на добавленную стоимость», 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов», 91-4 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Сопоставлением дебетового оборота по субсчетам 91-2 «Налог на добавленную стоимость», 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов», 91-4 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91-1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный период, которое отражается по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту (дебету) субсчета 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов». Счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы», кроме субсчета 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов», закрываются внутренними записями на субсчет 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по видам прочих доходов и расходов и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации. Аналитический учет прочих доходов и расходов, относящихся к одной и той же хозяйственной операции, должен обеспечивать возможность выявления финансового результата по данной операции.

В состав доходов и расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются:

- доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;
- суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов;
- доходы и расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- доходы и расходы по договорам о совместной деятельности;
- доходы и расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- суммы создаваемых резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений и восстанавливаемые суммы этих резервов (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством;
- доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение

инвестиционных активов;

- стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- проценты, причитающиеся к получению;
- прибыль (убыток) прошлых лет по инвестиционной деятельности, выявленная в отчетном периоде;
- прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности.

Формирование финансового результата от реализации и прочего выбытия (поступления) инвестиционных активов

К инвестиционной деятельности организации относятся операции:

- связанные с реализацией и списанием инвестиционных активов (основных средств, нематериальных активов), реализацией (погашением) финансовых вложений «+»;
- связанные с безвозмездным выбытием и поступлением и инвестиционных активов «-»;
- связанные с участием в уставных фондах других организаций «-»;
  - связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и распоряжение - сдача в аренду) инвестиционной недвижимости «+».

Порядок формирования конечного финансового результата и реформация баланса

Основными показателями, характеризующими финансовые результаты хозяйственной деятельности организаций, являются прибыль и рентабельность.

Прибыль, являясь конечным результатом деятельности организации, создает условия для дальнейшего ее функционирования, стимулирует ее деловую активность.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в бухгалтерском учете предназначен активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки». Записи на этом счете отражают нарастающим итогом с начала года. По кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» отражают доходы (прибыль) организации, а по дебету - убытки расходы).

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных для налогового учета и составления налоговых деклараций о прибылях и убытках. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и на иных документально подтвержденных данных объектах учета.

Для составления налоговых деклараций необходимо иметь данные о прибылях и убытках, принимаемых и не принимаемых для исчисления налога на прибыль. Данные бухгалтерского учета должны обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах налогообложения, показателях, участвующих в определении налоговой базы в соответствии с законодательством. В связи с этим для удобства работы бухгалтеров, налоговых органов и определения необходимой базы для расчетов рабочим планом счетов к счету 99 «Прибыли и убытки» могут быть предусмотрены субсчета:

- 99/1 «Прибыль/убыток отчетного года» - активно-пассивный;
- 99/2 «Налоги из прибыли» - активный;
- 99/3 «Прибыли/убытки, не принимаемые для исчисления налога» — активно-пассивный.

Записи по субсчетам ведутся накопительно в течение финансового года.

Субсчет 99/1 «Прибыль/убыток отчетного года» предназначен для отражения сумм прибыли или убытка, которые признаются налоговым законодательством объектами налогообложения, т.е. включаются (или не включаются) в налогооблагаемую базу для исчисления налога на прибыль (прибыли и убытки, участвующие в налогообложении отмечены в вопросах 1-5). Для целей налогообложения прибыль (убыток) плательщиков подразделяется на следующие группы:

- прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг;
- прибыль (убыток) от реализации материалов и денежных средств;
- прибыль (убыток) от реализации и списания инвестиционных активов (основных средств, нематериальных активов); прибыль от реализации ценных бумаг;
- прибыль (убыток), полученная от предоставления во временное пользование (временное владение и распоряжение - сдача в аренду) инвестиционной недвижимости;
- прибыль от прочих текущих, инвестиционных и финансовых доходов, которые облагаются налогом на прибыль.

Субсчет 99/2 «Налоги из прибыли» предназначен для учета сумм налогов из прибыли, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь начисляются в бюджет. В настоящее время из прибыли организации начисляют:

- налог на прибыль;
- налог на добычу природных ресурсов, начисляемый на добычу сверх норм;
- экологический налог, начисляемый на выбросы сверх норм;
- местные налоги и сборы.

Субсчет 99/3 «Прибыли/убытки, не принимаемые для исчисления налога» предназначен для отражения сумм убытка (прибыли), которые налоговым законодательством Республики Беларусь признаются объектами, уменьшающими (увеличивающими) налоговую базу, т.е. не влияют на прибыль, подлежащую налогообложению. В настоящее время к убыткам, не участвующим в налогообложении, относятся:

- недостачи и потери от порчи ценностей материальных ценностей (кроме произошедших в связи с чрезвычайными ситуациями);
- прибыли или убытки от передачи ценностей в уставные фонды других организаций и во вклады договорам о совместной деятельности;
- убытки от безвозмездного выбытия материальных ценностей и др.

Нераспределенная сумма прибыли отчетного года переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», к которому открывается субсчет 84/1 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года».

Прибыли и убытки подлежат отнесению к соответствующим налоговым или отчетным периодам в порядке, установленном лотовым законодательством.

Конечный финансовый результат состоит из следующих составляющих:

- ✓ финансового результата от реализации товаров, продукции, работ услуг (90);
- ✓ финансового результата от реализации материалов и денежных средств (иностранной валюты) (90);
- ✓ финансового результата от безвозмездной передачи (поступления материалов, товаров, работ, услуг, денежных средств (90);

- ✓ финансового результата от прочих доходов и расходов по текущей деятельности (90);
- ✓ финансового результата от реализации и прочего выбытия основных средств (91);
- ✓ финансового результата от реализации и прочего выбытия нематериальных активов (91);
- ✓ финансового результата от реализации долгосрочных ценных бумаг, для организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг) (91);
- ✓ финансового результата от безвозмездной передачи (поступления) инвестиционных активов (90);
- ✓ финансового результата от прочих доходов и расходов по инвестиционной деятельности (91);
- ✓ финансового результата от доходов и расходов по финансовой деятельности (91);
- ✓ финансового результата от доходов и расходов по прочей деятельности (включая чрезвычайные доходы и расходы) (91).

Реформация баланса. В течение финансового (отчетного) года на субсчетах 99 счѣта происходит накопление прибыли, отражение убытка или использования прибыли. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по субсѣтам 99/1, 99/2 и 99/3 определяется конечный финансовый результат.

Чистую прибыль или убыток организации за отчетный период определяют исходя из прибыли (убытка) по текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности, с учетом налогов из прибыли.

Каждый новый финансовый год начинается с *нулевого* по субсѣтам счѣта 99 «Прибыли и убытки».

Если по окончании финансового года сальдо по субсѣтам остается по дебету, т.е. организация имеет за отчетный год крытый убыток, который списывается в состав непокрытого ка прошлых лет.

В следующем за отчетным году на основании решения компетентного органа (например, общего собрания акционеров в акционерном обществе либо собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью и т.п.) производится распределение нераспределенной прибыли. При этом нераспределенная прибыль может направляться на выплату дивидендов (доходов), на создание резервных фондов, на покрытие убытков прошлых лет, на финансовое обеспечение производственного развития организации и на другие аналогичные мероприятия по приобретению и созданию нового имущества.

С помощью аналитического учета по счѣту 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" можно организовать системный контроль наличия и использования нераспределенной прибыли. С этой целью к данному счѣту могут открываться субсѣта для каждого этапа движения средств по образованию и использованию прибыли: "Прибыль/убыток прошлого года к распределению" — для учета прибыли прошлого года; "Авансовое использование прибыли прошлого года" — для учета авансового использования прибыли отчетного года; "Прибыль/убыток прошлого года к распределению" — для учета чистой прибыли, зачисленной на счѣт 84 со счѣта 99 по окончании квартала, полугодия, года.

Если организация не образует фонды накопления и потребления, то расходы на производственное развитие и стимулирующие выплаты производятся за счѣт счѣта "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года".

Если же в соответствии с уставом организация образует фонды специального назначения, такие как фонд накопления и фонд потребления, то в соответствии с уставом к счету 84 она может открыть субсчета: "Фонд накопления образованный"; "Фонд потребления".

## **ТЕМА 2. ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

- 1. Понятие, предмет и объекты экономического анализа как элемента в системе управления субъектом предпринимательской деятельности**
- 2. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета**
- 3. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности использования ресурсного потенциала субъектов предпринимательской деятельности**
- 4. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности, современные подходы к диагностике финансовой устойчивости и деловой активности субъектов хозяйствования. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала**
- 5. Проблемы оценки финансовых рисков. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса**

### **1. Понятие, предмет и объекты экономического анализа как элемента в системе управления субъектом предпринимательской деятельности**

Содержание экономического анализа зависит от социально-экономического уклада общества, формы собственности, системы государственного управления, экономической политики государства, сложившейся системы учета и отчетности и других условий. Основной целью экономического анализа является подготовка информации для принятия оптимальных управленческих решений и обоснования текущих и перспективных планов, направленных на достижение краткосрочных и стратегических целей предприятия. Реализация данной цели предполагает оценку сложившейся ситуации, диагностику и прогнозирование ее развития и поиск путей достижения желаемых результатов наиболее эффективными способами. В соответствии с этим выделяют три функции анализа: оценочную, диагностическую и поисковую. Оценочная функция состоит в определении соответствия состояния экономики предприятия ее целевым параметрам и потенциальным возможностям. Диагностическая – в исследовании причин отклонений от целевых параметров и прогнозировании дальнейшего развития ситуации. Поисковая – в выявлении потенциальных возможностей достижения поставленных целей.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, измерением влияния факторов, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

Каждая наука имеет свой предмет исследования. Считается, что если нет предмета исследования, то нет и науки. Объект- это то, на что направлена познавательная деятельность. Объектом экономического анализа являются результаты хозяйственной деятельности предприятий, которые представляются системой взаимосвязанных показателей, отражающих отдельные ее стороны и сегменты. Например, к объектам анализа относятся показатели производства и реализации продукции, ее себестоимости, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовых результатов деятельности, финансового состояния предприятия. Предмет экономического анализа – причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, познание которых позволяет комплексно исследовать результаты деятельности, их чувствительность к управленческим воздействиям с целью подготовки информации для принятия оптимальных управленческих решений, направленных на повышение эффективности функционирования предприятия и укрепление его рыночных позиций.

Задачи экономического анализа:

- изучение состояния и тенденций экономического развития предприятия;
- прогнозирование результатов деятельности на основе сложившихся тенденций развития и предполагаемых изменений в перспективе;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль за выполнением планов и управленческих решений, за эффективным использованием экономического потенциала предприятия с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы;
- изучение влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты хозяйственной деятельности, что позволяет объективно оценить работу предприятия, делать правильную диагностику его состояния и прогноз развития на перспективу, выявлять основные пути повышения его эффективности;
- поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики;
- оценка результатов деятельности предприятия по достижению поставленных целей – выполнению планов, уровню результативности и эффективности бизнеса, использованию имеющихся возможностей, положению на рынке товаров и услуг;
- оценка степени финансовых и операционных рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса;
- обоснование мероприятий по устранению выявленных недостатков и освоению резервов повышения эффективности функционирования предприятия с целью повышения его конкурентных преимуществ.

Цель экономического анализа - подготовка информации для принятия оптимальных управленческих решений и обоснования текущих и перспективных планов, направленных на достижение краткосрочных и стратегических целей предприятия.

Пользователей информации экономического анализа, в зависимости от их интересов к информации, можно условно разделить на две группы: внутренние и внешние.

Внутренние пользователи – это управленческий персонал организации, бухгалтеры и экономисты предприятия. Они, как правило, участвуют в процессе анализа, имеют возможность осуществлять контроль за проведением анализа, могут получать в соответствии со своими функциями управления, любую информацию, касающуюся текущей деятельности и перспектив развития предприятия. Для внутренних пользователей результаты анализа являются необходимой основой для принятия управленческих решений. Например, менеджеры предприятия используют результаты анализа для формирования маркетинговой, ценовой политики, определения достаточности денежных средств для финансирования деятельности, определения потребности в дополнительных источниках финансирования. Соответственно персонал предприятия использует информацию для определения возможности у предприятия своевременно выплачивать и повышать заработную плату, решать социальные проблемы.

Внешние пользователи – это государственные контролирующие органы, кредиторы, внешние аудиторы. Они пользуются информацией из официальных источников внутренних пользователей (финансовая и статистическая отчетность). Они используют результаты анализа для решения различных задач. Например, налоговое управление проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью проверки выполнения требований законодательства в областях, относящихся к их компетенции. Они проверяют обоснованность формирования затрат, финансовых результатов, определяют полноту уплаты налогов. Оценивают возможности предприятия своевременно выполнять свои обязательства перед государством, поставщиками. Банки и кредитные организации используют информацию для определения уровня кредитоспособности предприятия, достаточности денежных средств для финансирования текущей деятельности, определения рыночной стоимости предприятия, которая может служить залогом при предоставлении кредита. Контрагенты, к которым относятся поставщики, подрядчики и партнеры по совместной деятельности, используют информацию для определения реального положения предприятия на рынке, его платежеспособности, не грозит ли ему банкротство, перспективы дальнейшего сотрудничества с предприятием..

Экономический анализ тесно связан с рядом дисциплин. Прежде всего он связан с экономической теорией, которая изучая законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических дисциплин. При проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие этих законов.

Взаимосвязь с отраслевыми экономиками выражается в том, что не зная экономики отрасли и организации производства невозможно провести глубокий анализ деятельности предприятия. Результаты экономического анализа используются для совершенствования организации производства, внедрения научной организации труда, передового опыта. Анализ содействует подъему экономики конкретных предприятий и отрасли в целом.

Связь с планированием и управлением выражается в том, что без широкого использования результатов анализа невозможно научно обоснованное планирование, прогнозирование и управление предприятием и национальной экономикой в целом. Анализ создает информационную основу для разработки бизнес-планов, планов-прогнозов и выбора наиболее оптимальных управленческих решений.

Связь с бухгалтерским учетом выражается в том, что не зная методики бухгалтерского учета и содержания отчетности, очень трудно подобрать для анализа необходимые материалы и проверить их доброкачественность. Чтобы обеспечить анализ качественной информацией, сделать ее более оперативной и правдивой, вся система бухгалтерского учета постоянно совершенствуется: периодически пересматриваются формы и содержание учетных регистров, первичных документов, порядок документооборота, содержание внутренней и внешней отчетности.

Связь с аудитом выражается в том, что в процессе аудита широко используются аналитические процедуры для доказательства достоверности учета и отчетности и диагностики финансового состояния предприятия. Анализ является органической частью внутреннего и внешнего аудита и одним из видов аудиторских услуг.

Связь с математикой и новыми компьютерными технологиями выражается в том, что в анализе широко используются математические методы и новые компьютерные технологии, благодаря им анализ стал более глубоким и комплексным, может проводиться более оперативно, охватывать большее количество объектов, изучать значительно больший объем информации.

Таким образом, для квалифицированного проведения анализа деятельности предприятия требуется глубокое знание макро- и микроэкономики, менеджмента, маркетинга, бухгалтерского учета, статистики, технологии, организации производства, информатики и многих других наук.

## **2. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета**

Проблема эффективности занимает ведущее место среди совокупности проблем, стоящих перед обществом. Она волнует экономическую науку и хозяйственную практику на протяжении многих столетий. Особенно актуальной она становится на современном этапе развития экономики в связи с повышением дефицита сырьевых ресурсов, ужесточением конкуренции, глобализацией бизнеса, усилением предпринимательских рисков.

В рыночной экономике выживают и успешно функционируют только те предприятия, которые соизмеряют свои доходы с затратами и величиной вложенного капитала, которые производят конкурентоспособную продукцию и не производят больше, чем можно продать. Ориентация деятельности только на «вал», на выполнение намеченных программ любой ценой - это заведомый путь к банкротству. Для успешного функционирования каждый хозяйствующий субъект должен стремиться к увеличению эффективности своей деятельности на основе рационального использования имеющегося ресурсного потенциала, увеличения прибыльности производства, повышения качества и конкурентоспособности реализуемой продукции и услуг. В связи с этим изменяется подход к оценке эффективности функционирования предприятия.

Предприятие работает эффективно в том случае, если доходы, получаемые им в результате производственно-хозяйственной деятельности, превышают расходы на

производство. Но, несмотря на схожесть мнений о сущности эффективности, критерии и индикаторы для ее оценки выдвигаются разные. Многие проблемы, относящиеся к этой предметной области, трактуются по-разному.

**Эффективность** - сложная экономическая категория и для измерения ее уровня обычно используют обширный перечень разнообразных индикаторов. По своему экономическому содержанию все показатели эффективности представляют собой отношение результата к затратам или к ресурсам:

$$\frac{\text{Результат (эффект)}}{\text{Затраты}} \quad \text{или} \quad \frac{\text{Результат (эффект)}}{\text{Ресурсы}}$$

В зависимости от того, что принимают в качестве эффекта функционирования предприятия - объем производства (реализации) продукции или финансовый результат, различают показатели производственной эффективности и показатели финансовой эффективности.

В условиях плановой системы экономики, ориентированной на увеличение объемов валового производства, приоритет отдавался показателям производственной эффективности (производительности труда, фондоотдаче основных средств, материалоотдаче и другим частным показателям), которые на наш взгляд характеризуют не эффективность, а интенсивность использования ресурсов. Если производится неконкурентоспособная, убыточная продукция и предприятие «работает на склад», то повышение интенсивности использования основных средств, трудовых, материальных и финансовых ресурсов способствует быстрейшему разорению предприятия.

В условиях рыночной экономики на первое место выходит финансовый блок показателей эффективности, в основе которых лежит прибыль, получение которой является главной целью любого субъекта хозяйствования, и которая является основным источником наращивания собственного капитала и стоимости компании.

Однако у модели максимизации прибыли существует много критиков, основными доводами которых является то, что наряду со стремлением увеличить прибыль у предприятия могут быть и другие цели: максимизация продаж, максимизация роста. Кроме того, по их мнению, в социально-ориентированной экономике прибыль не может служить основной целью предприятий, поскольку они имеют обязательства и перед обществом в решении социальных, экологических и других программ.

Для обоснования модели максимизации прибыли и в противовес доводам противников данной теории можно выдвинуть следующие положения.

*Во-первых*, без прибыли невозможно выжить в условиях сильной конкуренции на рынках товаров и капиталов. Чем выше прибыльность предприятия, тем ему легче удержаться и укрепить свои позиции на обоих рынках. Предприятие, не максимизирующее свою прибыль, не выдерживает конкуренции и погибает. Модели максимизации продаж и максимизации роста не противоречат цели максимизации прибыли. Их можно рассматривать как составную часть стратегии роста прибыли в будущем. Решение по максимизации роста предприятия неизбежно связано с ожиданиями увеличения прибыли в перспективе. Следовательно, какие бы различия не проявлялись в краткосрочных целях предприятия, долгосрочные его цели будут одинаковыми -

получение максимума прибыли, как основы своего успешного функционирования и процветания.

*Во-вторых*, без прибыли невозможно решать и проблемы социального характера - как на уровне предприятия, так и на уровне государства. Убыточное или низкорентабельное предприятие не может выполнять свои обязательства ни перед обществом, ни перед трудовым коллективом. Напротив, прибыльное предприятие, успешно использующее свои ресурсы, обеспечивает занятость, создает новые высокооплачиваемые рабочие места, улучшает условия труда и быта своих работников, платит налоги, необходимые для выполнения общегосударственных программ. Прибыль - это «локомотив», приводящий в действие экономическую систему на общее благо всех членов общества.

Для оценки эффективности функционирования предприятий могут быть использованы различные показатели прибыли, которые можно классифицировать следующим образом.

1. *По видам хозяйственной деятельности* различают: прибыль от основной (текущей) деятельности, которая включает прибыль от реализации продукции и прочие доходы и расходы; прибыль от инвестиционной деятельности; прибыль от финансовой деятельности.

2. *По составу включаемых элементов* различают маржинальную, валовую прибыль, прибыль от реализации продукции, прибыль от основной (операционной) деятельности, прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности, общий финансовый результат отчетного периода до выплаты процентов и налогов (брутто-прибыль), прибыль до налогообложения, чистую прибыль.

· *Валовая прибыль* - это разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции.

· *Маржинальная прибыль* - это разность между выручкой (нетто) и переменными затратами, относящимися к реализованной продукции.

· *Прибыль от реализации продукции* - это разность между суммой валовой прибыли и коммерческими и управленческими расходами периода.

· *Прибыль от основной (операционной) деятельности* равна прибыли от реализации продукции плюс сальдо прочих доходов и расходов, связанных с основной деятельностью.

· *Брутто-прибыль* включает финансовые результаты (до выплаты процентов и налогов) от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Характеризует общий финансовый результат, заработанный предприятием для всех заинтересованных сторон (государства, кредиторов, собственников, наемного персонала).

· *Прибыль до налогообложения* - это результат после выплаты процентов кредиторам.

· *Чистая прибыль* - это та сумма прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений.

3. *В зависимости от характера деятельности предприятия* выделяют прибыль от обычной (традиционной) деятельности и прибыль от чрезвычайных ситуаций, необычных для данного предприятия, которую надо вычленять из общей прибыли для правильной оценки работы предприятия.

4. **По характеру налогообложения различают** налогооблагаемую прибыль и не облагаемую налогом (льготную) прибыль в соответствии с налоговым законодательством, которое периодически пересматривается.

5. **По степени учета инфляционного** фактора различают номинальную прибыль и реальную прибыль, скорректированную на темп инфляции в отчетном периоде.

6. **По экономическому содержанию** прибыль делится на бухгалтерскую и экономическую. *Бухгалтерская прибыль* определяется как разность между доходами и текущими явными затратами, отраженными в системе бухгалтерских счетов. *Экономическая прибыль* отличается от бухгалтерской тем, что при расчете ее величины учитывают не только явные, но и неявные затраты, не отражаемые в бухгалтерском учете (например, затраты на содержание основных средств, принадлежащих владельцу фирмы).

7. **По характеру использования** чистая прибыль подразделяется на капитализированную и потребляемую. *Капитализированная прибыль* - это часть чистой прибыли, которая направляется на финансирование прироста активов предприятия. *Потребляемая прибыль* - та ее часть, которая расходуется на выплату дивидендов акционерам предприятия.

Кроме рассмотренных выше показателей прибыли для оценки тех или иных аспектов финансовой результативности бизнеса применяется целый ряд производных от нее показателей.

Прибыль от реализации продукции и услуг до выплаты процентов и налога на прибыль (*EBIT*). Данный показатель прибыли используется при расчете многих финансовых коэффициентов. Поскольку он исключает влияние налогового окружения и способов финансирования, то сравнение эффективности компаний на его основе дает более стабильные результаты, чем при использовании чистой прибыли.

Чистая операционная прибыль после налогообложения (*NOPAT*):

$$NOPAT = EBIT \times (1 - U_H),$$

где  $U_H$  - уровень налогообложения прибыли.

Прибыль от операционной деятельности после налогообложения и до вычета амортизации по долгосрочным активам (*EBITDA*):

$$EBITDA = NOPAT + \text{Амортизация}.$$

При исчислении данного показателя в расчет принимается не только операционная прибыль после налогообложения, но и амортизация, т.е. вся сумма средств, поступающая из оборота. Сумма прибыли может быть небольшой, если предприятие применяет ускоренный метод начисления амортизации. Однако в совокупности эти две величины довольно реально отражают доход предприятия, который может быть использован в процессе реинвестирования. Поэтому в силу различий в амортизационной политике межхозяйственный сравнительный анализ уровней рентабельности, в основу расчета которых положена прибыль, может быть не всегда корректным, тогда как использование положительного денежного потока от операционной деятельности позволяет получить вполне сопоставимые результаты.

**Экономическая добавленная стоимость (*EVA - economic value added*)**. Данный показатель нашел очень широкое распространение в Западных странах для оценки эффективности бизнеса и является одним из наиболее востребованных в современном финансовом менеджменте. Рассчитывается он следующим образом:

$$\begin{aligned} EVA &= (EBIT - T) - (NOA \times WACC) = NOPAT - (NOA \times WACC) = \\ &= \left( \frac{NOPAT}{NOA} - WACC \right) \times NOA = (ROI - WACC) \times NOA, \end{aligned}$$

где *EBIT* - прибыль от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов;

*T* - налоги и другие обязательные платежи из прибыли (*Taxes*);  
*WACC* - средневзвешенная цена инвестируемого капитала;

*NOA* - капитал, вложенный в активы, которые служат для обеспечения операционной (основной) деятельности предприятия (*Net Operating Assets*);

*ROI* - рентабельность инвестированного капитала в операционные активы;

*NOPAT* - прибыль от операционной деятельности компании после налогообложения, но до процентных выплат по заемным средствам ( $NOPAT = EBIT - Taxes$ ).

При определении значения *EVA*, прежде всего, необходимо обеспечить соответствие между *NOA* и *NOPAT*. Если определенные операции и соответствующие им активы включены в *NOA*, то необходимо, чтобы и расходы и доходы, связанные с ними, были включены в *NOPAT*, и наоборот.

*EVA* будет иметь положительное значение, если рентабельность инвестированного капитала предприятия превышает средневзвешенную его рыночную доходность. В этом случае повышается рыночная стоимость и инвестиционная привлекательность предприятия, что определяет поведение ее собственников и кредиторов.

В противоположной ситуации, если  $EVA < 0$ , т.е.  $WACC > ROI$ , происходит уменьшение рыночной стоимости организации и собственники теряют вложенный в нее капитал за счет потери альтернативной доходности.

Следовательно, экономическая добавленная стоимость - это достаточно универсальный показатель, который можно использовать для финансового анализа эффективности и оценки стоимости бизнеса. Кроме показателей прибыли для оценки эффективности бизнеса используют и другие более обобщающие показатели финансового результата, такие как прирост собственного капитала (чистых активов), коэффициент устойчивого роста собственного капитала за счет капитализированной прибыли, прирост стоимости компании.

Так, для определения безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия используется маржинальная прибыль, для оценки уровня доходности производства отдельных видов продукции - валовая прибыль, для определения уровня рентабельности затрат и рентабельности оборота, а также доходности операционного капитала - прибыль от реализации продукции до выплаты процентов и налогов, для оценки доходности совокупного капитала - общая сумма прибыли от всех видов деятельности до выплаты процентов и налогов, для оценки рентабельности собственного капитала - чистая прибыль, для оценки устойчивости роста предприятия - капитализированная (реинвестированная) прибыль и т.д. Желательно, чтобы финансовая отчетность давала сведения о финансовых результатах в таком разрезе.

Нужно учитывать также неодинаковую значимость того или иного показателя прибыли и для разных категорий заинтересованных лиц. Для собственников предприятия важен конечный финансовый результат - чистая прибыль, которую они могут изымать в

виде дивидендов или реинвестировать с целью расширения масштабов деятельности и упрочения своих рыночных позиций. Для кредиторов размер чистой прибыли, который остается собственнику, не представляет интереса. Их больше интересует общая сумма прибыли до уплаты процентов и налогов, поскольку из нее они получают свою часть за ссуженный капитал. Государство же интересуется прибылью после уплаты процентов до вычета налогов, так как именно она служит источником поступления денег в бюджет. Наемный персонал также заинтересован в информации о прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, которая позволяет оценивать способность нанимателя обеспечить ему гарантированный уровень заработка и социальной защищенности.

При этом следует иметь в виду, что прибыль - это абсолютный финансовый эффект и сам по себе он не может характеризовать уровень эффективности работы предприятия без соотнесения с авансированными или потребленными ресурсами.

Оценить эффективность функционирования и деловую активность предприятия можно только по относительным показателям доходности или по соотношению темповых показателей:

- темп прироста совокупных активов;
- темп прироста объема продаж;
- темп прироста прибыли;
- темп прироста чистых активов (собственного капитала);
- темп прироста собственного капитала за счет капитализированной прибыли (коэффициент устойчивости роста).

В первую очередь, необходимо сопоставить темпы прироста совокупных активов ( $T_{акт}$ ), объема продаж ( $T_{впр}$ ) и прибыли ( $T_{п}$ ), соотношение которых должно выглядеть следующим образом:

$$100 \% < T_{акт} < T_{впр} < T_{п}$$

Первое неравенство ( $100 < T_{акт}$ ) показывает, что предприятие наращивает экономический потенциал и масштабы своей деятельности.

Второе неравенство ( $T_{акт} < T_{впр}$ ) свидетельствует о том, что объем продаж растет быстрее экономического потенциала. Из этого можно сделать вывод о повышении интенсивности использования ресурсов на предприятии.

Третье неравенство ( $T_{впр} < T_{п}$ ) означает, что прибыль предприятия растет быстрее объема реализации продукции и совокупного капитала, вследствие чего повышается уровень рентабельности продаж.

Данные соотношения принято называть «золотым правилом экономики предприятия». Если данные пропорции соблюдаются, то это говорит о динамичности развития предприятия и укреплении его финансового благополучия.

Можно также сравнить темпы приростов активов с темпами прироста чистых активов и темпами устойчивого прироста собственного капитала:

$$100 \% < T_{акт} < T_{ЧА} < T_{УР}$$

Сопоставив темпы прироста активов ( $T_{акт}$ ) с темпами прироста чистых активов ( $T_{ЧА}$ ) можно сделать вывод об изменениях финансовой структуры капитала. Если  $T_{ЧА} >$

$T_{акт}$ , то это свидетельствует об увеличении доли собственного капитала в формировании активов предприятия, а, следовательно, об укреплении его финансового состояния.

Если темп прироста коэффициента устойчивого роста собственного капитала ( $T_{УР}$ ) превышает общий темп его прироста ( $T_{СК}$ ), то это говорит о положительных сдвигах в структуре собственного капитала, т.е. об увеличении доли капитализированной прибыли в его составе.

**Использование показателей рентабельности.** Для оценки уровня эффективности функционирования предприятия чаще всего используют относительные величины - показатели рентабельности (доходности, прибыльности бизнеса). Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина отражает соотношение эффекта с вложенным капиталом или потребленными ресурсами. Их применяют для оценки эффективности работы предприятия в целом, доходности различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.), выгодности производства отдельных видов продукции и услуг. Их используют как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Значимость относительных показателей заключается и в том, что они обеспечивают сопоставимость результативности бизнеса, обусловленных разным уровнем или изменением масштабов деятельности; сглаживают влияние инфляции.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

1) **показатели, базирующиеся на затратном подходе**, уровень которых определяется соотношением прибыли с затратами:

1.1. *Рентабельность отдельных видов продукции*

$$R_{зi} = \frac{\text{Валовая прибыль от реализаций } - \text{го вида продукции}}{\text{Производственные затраты на } i - \text{й вид реализованной продукции}}$$

Характеризует окупаемость производственных затрат по каждому виду продукции, Используется при формировании производственной программы.

1.2. *Рентабельность (окупаемость затрат) продукции в целом по предприятию*

$$R_з = \frac{\text{Прибыль от реализаций } - \text{х видов продукции}}{\text{Общая сумма затрат по реализованной продукции}}$$

Данный показатель рассчитывается в целом по предприятию. Он полнее предыдущего характеризует окупаемость затрат, поскольку учитывает не только производственные затраты, но и управленческие и коммерческие расходы.

1.3. *Рентабельность операционной деятельности*

$$R_{од} = \frac{\text{Прибыль от операционной деятельности}}{\text{Общая сумма операционных затрат по реализованной продукции}}$$

Рассчитывается он также только в целом по организации. Он позволяет судить о степени прибыльности основного вида деятельности. Его уровень обычно ниже значения предыдущего показателя, поскольку при его расчете учитываются прочие доходы и прочие расходы, относящиеся к текущей деятельности, в частности расходы на персонал, занимающие значительный удельный вес в общих расходах организации.

1.4. Рентабельность инвестиционной деятельности и отдельных инвестиционных проектов

$$R_{ид} = \frac{EBITDA}{\text{Сумма инвестиционных затрат}}$$

2) **показатели, характеризующие прибыльность продаж**, уровень которых определяется соотношением прибыли с выручкой от реализации продукции:

2.1. Рентабельность продаж отдельных видов продукции (по валовой прибыли)

$$R_{рц} = \frac{\text{Валовая прибыль от реализации} - \text{го вида продукции}}{\text{Выручка от реализации} - \text{го вида продукции}}$$

Отношение валовой прибыли к выручке (уровень валовой прибыли) показывает, какой процент доходов от продаж остается в распоряжении предприятия в качестве валового дохода (в торговле - розничной наценки), предназначенного для возмещения управленческих и коммерческих расходов и формирования конечного финансового результата. Данный показатель можно рассчитать, как в целом по организации, так и по каждому виду продукции. Он учитывает прямые производственные затраты, относящиеся к конкретным видам продукции и услуг, и поэтому представляет большую ценность для оценки эффективности их производства и формирования производственной программы предприятия.

2.2. Общая рентабельность продаж

$$R_{рп} = \frac{\text{Общая сумма прибыли от реализации продукции}}{\text{Общая сумма выручки от реализации продукции}}$$

Данный показатель характеризует эффективность производственной и сбытовой деятельности, в частности, сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Рассчитать его можно только в целом по предприятию, поскольку управленческие и коммерческие расходы не распределяются по видам продукции. По уровню агрегирования факторов он является более комплексным и полнее, чем рентабельность затрат, характеризует результаты деятельности предприятия.

Важным индикатором эффективности развития предприятия является показатель рентабельности, рассчитанный отношением прибыли от основной деятельности до уплаты процентов, налогов (П<sub>од</sub>) к доходам от основной деятельности (Д<sub>од</sub>), куда включается не только выручка (нетто), но и прочие доходы от основной деятельности:

$$R_{вс} = \frac{П_{од}}{Д_{од}}$$

2.3. Уровень маржинальной рентабельности

$$MR = \frac{\text{Маржинальная прибыль от реализации продукции}}{\text{Выручка от реализации продукции}}$$

Этот показатель используют для определения безубыточного объема продаж, предельных значений суммы постоянных затрат, уровня переменных затрат, отпускных

цен, для оценки степени операционных рисков, для выбора оптимального управленческого решения при наличии альтернатив и т.д.

3) **Показатели, в основе которых лежит ресурсной подход**, и уровень которых определяют отношением прибыли к общей сумме или отдельным частям инвестированного капитала:

3.1. Рентабельность совокупных активов (общая рентабельность)

$$RTA = \frac{\text{Общая сумма прибыли до выплаты процентов и налогов}}{\text{Средняя сумма совокупных активов}} =$$
$$= \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты} + \text{Налоги}}{TA}$$

$$ROTA = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты кредиторам} \cdot (1 - K_n)}{\text{Активы}}$$

$RTA$  (return on total assets) показывает, сколько прибыли зарабатывает предприятие на рубль совокупного капитала, вложенного в его активы, для всех заинтересованных сторон. Он является одним из наиболее ценных и наиболее широко используемых показателей экономической эффективности деятельности организации.

Во втором показателе ( $ROTA$ ), в отличие от первого ( $RTA$ ), исключена сумма налогов, уплачиваемая в бюджет. Рентабельность капитала, рассчитанная на основе второго показателя прибыли, будет представлять интерес, прежде всего, для собственника и кредиторов.

Числитель этого показателя состоит из чистой прибыли, предназначенной собственникам, и процентов, выплачиваемых кредиторам за использование их капитала с учетом налоговой экономии, а знаменатель соответствует сумме собственных и заемных капиталов.

3.2. Рентабельность операционного капитала, задействованного в основной деятельности

$$ROA = \frac{\text{Прибыль от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов}}{\text{Средняя сумма операционных активов}}$$

3.3. Рентабельность финансовых инвестиций ( $R_{ФИ}$ ) определяется отношением прибыли от инвестиционной деятельности (процентов, дивидендов от ценных бумаг) к средней сумме финансовых инвестиций ( $ФИ$ ):

$$R_{ФИ} = \frac{П_{ФИ}}{ФИ} \cdot 100.$$

Развитие экономики в целом и каждого отдельного предприятия зависит от возможности повышения эффективности их деятельности. В современной экономической науке эффективность рассматривается как категория, характеризующая результативность хозяйствования. Она раскрывает связь между затратами ресурсов, применяемых в процессе производства, и результатами их использования.

Следовательно, каждая организация для повышения эффективности своей деятельности должна создать такую систему оценочных показателей, которая мотивировала бы к достижению целевых параметров эффективности как коллектив в

целом, так и отдельных ее сотрудников. Идеальными оценочными показателями считаются те, которые носят всеобъемлющий характер и которые можно последовательно проследить от низших до высших уровней компании и которые можно проанализировать как по вертикали, так и по горизонтали.

### **3. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности использования ресурсного потенциала субъектов предпринимательской деятельности**

Факторный анализ – это процесс комплексного, системного исследования влияния факторов на уровень результативных показателей. Различают следующие типы факторного анализа: детерминированный и стохастический; прямой и обратный; одноуровневый и многоуровневый; статический и динамический; ретроспективный и перспективный (прогнозный).

Основные этапы факторного анализа:

- отбор факторов для анализа исследуемых результативных показателей;
- классификация и систематизация факторов с целью обеспечения системного подхода к изучению;
- моделирование взаимосвязей между факторными и результативными показателями;
- расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя;
- практическое использование факторной модели для управления экономическими процессами.

При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на результативные и факторные. Если тот или другой показатель рассматривается как результат воздействия одной или нескольких причин и выступает в качестве объекта исследования, то при изучении взаимосвязи он называется результативным. Показатели, которые определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины, называются факторными.

Классификация факторов позволяет глубже разобраться в причинах изменения исследуемых явлений, точнее оценить место и роль каждого фактора в формировании величины результативных показателей.

Системный подход вызывает необходимость взаимосвязанного изучения факторов с учетом их связей, взаимодействия и иерархии, что достигается с помощью их систематизации (структурирования). Структурирование – это разделение исследуемого показателя на множество составных элементов (факторов) и выявление между ними взаимосвязи и соподчиненности. Структурирование факторов осуществляется с помощью построения структурно-логической модели, которая устанавливает связь между самими факторами и факторами и результативным показателем.

Различают детерминированные и стохастические структурно-логические факторные модели. Создать детерминированную факторную систему – это значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения

нескольких факторов, определяющих его величину и находящихся с ним в функциональной зависимости. Развитие детерминированной факторной системы достигается за счет деализации комплексных факторов. Элементные факторы не раскладываются на сомножители. С развитием системы комплексные факторы постепенно детализируются, приближаясь по своему аналитическому содержанию к элементным (простым).

Совершенствование методики факторного анализа должно быть направлено на взаимосвязанное изучение конкретных факторов, которые находятся в стохастической связи с результативными показателями. Структурирование факторов играет большую роль и в стохастическом анализе, которое позволяет установить наличие или отсутствие причинно-следственных связей между исследуемыми показателями, изучить направление связи, форму зависимости, что очень важно при определении степени их влияния на изучаемое явление и при обобщении результатов анализа.

Систематизация факторов имеет большое значение на этапе моделирования исследуемых показателей.

Моделирование является одним из важнейших методов научного познания, с помощью которого создается модель объекта исследования. Модель – это условный образ исследуемого объекта. Мысли и суждения с помощью моделирования приводятся в систему. В факторном анализе различают детерминированные (функциональные) и стохастические (корреляционные) модели. С помощью детерминированных факторных моделей исследуется функциональная связь между результативным показателем (функцией) и факторами (аргументами).

Типы факторных моделей, часто встречающихся в детерминированном анализе:

- аддитивные модели (используются в случаях, когда результативный показатель представляет собой алгебраическую сумму нескольких факторных показателей);
- мультипликативные модели (используются в случаях, когда результативный показатель представляет собой произведение нескольких факторных показателей);
- кратные модели (используются в случаях, когда результативный показатель представляет собой частное от деления одного факторного показателя на другой);
- смешанные модели (сочетание в различных комбинациях предыдущих моделей).

Моделирование мультипликативных факторных систем в экономическом анализе осуществляется путем последовательного расчленения факторов исходной системы на факторы-сомножители. Модели отражают процесс детализации исходной факторной системы мультипликативного вида и расширения ее за счет расчленения на сомножители комплексных факторов. Степень детализации и расширения модели зависит от цели исследования, а также от возможности детализации и формализации показателей в пределах установленных правил.

Аналогично, путем расчленения одного из факторных показателей на составные элементы производится моделирование аддитивных факторных систем.

К кратным моделям применяют такие способы их преобразования, как: удлинение, разложение, расширение и сокращение. Метод удлинения предусматривает удлинение числителя исходной модели путем замены одного или нескольких факторов на сумму

однородных показателей. Способ разложения предусматривает удлинение знаменателя исходной факторной модели путем замены одного или нескольких факторов на сумму или произведение однородных показателей. Метод расширения предусматривает расширение исходной факторной модели путем умножения числителя и знаменателя дроби на один или несколько новых показателей. Метод сокращения представляет собой создание новой факторной модели путем деления числителя и знаменателя дроби на один и тот же показатель.

Таким образом, результативные показатели могут быть разложены на составные элементы различными способами и представлены в виде разнообразных типов детерминированных моделей. Выбор способа моделирования зависит от объекта исследования, поставленной цели и опыта аналитика.

Требования, предъявляемые к созданию детерминированных факторных моделей:

- факторы должны реально существовать и не быть абстрактными;
- факторы должны находиться в причинно-следственной связи с изучаемым показателем;
- все показатели факторной модели должны быть количественно измеримыми;
- факторная модель должна обеспечивать возможность измерения влияния отдельных факторов.

От того, насколько реально созданные модели отражают связь между исследуемыми показателями, зависит качество аналитических исследований, поэтому моделирование факторных систем является весьма ответственным процессом в экономическом анализе.

#### **4. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала**

Финансовое состояние предприятия может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Устойчивое финансовое состояние является итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основные задачи анализа финансового состояния предприятия:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление «болевых» точек и изучение причин их образования;
- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;
- прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансового состояния включает следующие блоки:

- оценка имущественного положения и структуры капитала;
- оценка эффективности и интенсивности использования капитала;
- оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.

Анализ финансового состояния основывается главным образом на относительных показателях. Результативность анализа зависит от организации и совершенства информационной базы.

Основные источники информации для анализа финансового состояния предприятия:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о доходах и расходах;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Под оборачиваемостью капитала понимается скорость прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения. Для акционерных обществ оборачиваемость капитала характеризует активность средств, которыми рискуют собственники предприятия. Оборачиваемость капитала характеризуют двумя основными показателями:

1.  $K_{об} = В/А$  — оборачиваемость активов в оборотах (коэффициент оборачиваемости)

где  $А$  — среднегодовая стоимость капитала;  $В$  — выручка за анализируемый период (год). Коэффициент оборачиваемости — показывает, сколько оборотов за анализируемый период (год) делают средства, вложенные в имущество предприятия. Если  $K_{об}$  растет, то деловая активность повышается.

Капиталоемкость производства — показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости. Капиталоемкость производства показывает, какой основной капитал необходим для выпуска продукции, товаров, услуг стоимостью в 1 денежную единицу.

2.  $Д_{об} = Т / K_{об}$  (дней) — длительность одного оборота.

где  $Т$  — продолжительность (в календарных днях) анализируемого периода. Между оборачиваемостью и финансовым результатом существует глубокая взаимосвязь: чем выше скорость обращения капитала, тем более высокий финансовый результат (прибыль) получит компания. В свою очередь, это означает рост деловой активности

предприятия.

При расчете показателей оборачиваемости стоит учитывать то что, на длительность нахождения средств в обороте оказывают влияние различные внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относятся:

- отраслевая принадлежность;
- сфера деятельности организации;
- масштаб деятельности организации;
- влияние инфляционных процессов; - характер хозяйственных связей с партнерами.

К внутренним факторам относятся:

- эффективность стратегии управления активами;
- ценовая политика организации;
- методика оценки товарно–материальных ценностей и запасов.

Возможные причины увеличения оборачиваемости капитала:

- повышение уровня маркетинговых исследований, направленных на ускорение продвижения товаров от производителя к потребителю;
- сокращение бизнес–цикла за счет стимулирования сбыта;
- проведение переговоров с существующими и потенциальными поставщиками о предоставлении отсрочек платежа;
- оптимизация логистических процессов с целью снижения транспортных, складских и аналогичных расходов;
- сокращение продолжительности производственного цикла за счет интенсификации производства;
- улучшение организации материально–технического снабжения с целью бесперебойных поставок и сокращения времени нахождения капитала в запасах;
- ускорение процесса отгрузки продукции и оформления расчетных документов.

## **5. Проблемы оценки финансовых рисков. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса**

Финансовый риск предприятия — это вероятность негативного события, влияющего на уменьшение дохода или капитала, возникающего из-за неопределенности условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия (при неспособности выполнить финансовые обязательства предприятия перед партнерами в результате нестабильности в покупательной способности денег, формирование оптимальной структуры капитала).

Финансовые риски подразделяются на риски, связанные с покупательной способностью денег, риски, связанные с инвестированием капитала (инвестиционные), и риски упущенной выгоды.

1. Риски, связанные с покупательной способностью денег:

1. Инфляционные риски;
2. Валютные риски;
3. Риски ликвидности (несостоятельности).

Инфляционный риск — это риск обесценивания активов и снижения доходов в результате роста инфляции.

Валютный риск — это вероятность финансовых потерь в результате изменения обменного курса, который может возникнуть между заключением договора и его фактическим расчетом.

Риск несостоятельности (или риск ликвидности) определяется снижением ликвидности оборотных активов, что вызывает дисбаланс в положительных и отрицательных денежных потоках предприятия с течением времени.

2. Инвестиционный риск выражается в потере планируемой прибыли при реализации инвестиционных проектов. Есть реальные инвестиции и портфельные (финансовые) инвестиции. Соответственно, виды инвестиционного риска различаются:

1. риск реальных инвестиций (инвестиции в производство);
2. риск финансовых (портфельных) инвестиций (приобретения ценных бумаг).
3. Риск упущенной выгоды – риск финансовых потерь (или упущенной прибыли) из-за невыполнения какой-либо транзакции или остановки бизнеса.

Все подходы к оценке финансовых рисков можно разделить на три большие группы:

1. Оценка вероятности риска. Финансовый риск как вероятность неблагоприятного исхода, потери или упущенной выгоды.
2. Оценка возможных потерь по конкретному сценарию. Финансовый риск как абсолютная сумма убытков от возможного неблагоприятного события.
3. Комбинированный подход. Оценка финансового риска, как вероятности возникновения, так и размера убытков.

Поскольку комбинированный подход позволяет не только оценить вероятность риска, но и оценить возможный ущерб, на практике этот подход используется чаще всего.

Управление финансовыми рисками представляет собой комбинацию различных методов, моделей и подходов для снижения вероятности возникновения риска. Ключевым шагом в управлении финансовыми рисками является оценка вероятности угрозы и степени абсолютных потерь.

Все методы оценки риска делятся на две группы: количественные и качественные методы. Количественные методы включают объективную, численную оценку вероятности потери капитала денег и используют для этого статистические методы анализа. Качественные методы дают субъективную оценку возможности риска на основе мнений экспертов.

Методы управления финансовыми рисками:

1. Количественные методы управления
  - 1.1 Статистические и экономические модели
2. Качественные методы
  - 2.1 Бальные методы, рейтинги, оценки экспертов

Преимущества количественных методов включают в себя объективность в оценке финансовых рисков, создание модели для изменения конкретного риска на основе статистических данных.

Недостатком количественных методов является сложность численной формализации качественных финансовых рисков предприятия.

Преимущества качественных методов, по сути, является сама возможность оценки качественных рисков.

Недостаток качественного метода: субъективность оценки финансового риска предприятия — следствие экспертных оценок.

Процесс управления финансовыми рисками можно разделить на шесть последовательных этапов:

1. Определения типа риска;
2. Оценка степени вероятности риска;
3. Оценка возможных финансовых потерь;
4. Определение предельного значения уровня риска;
5. Предотвращение риска;
6. Оценка результатов эффективности управления рисками.

Минимизация финансовых рисков — это мера, направленная на предотвращение потери денежных средств.

Предполагаемые риски должны быть рассчитаны и сведены к минимальной сумме. Для этого используются такие методы, как: диверсификация, страхование рисков, хеджирование, форвардные контракты, инфляционные премии и резервы.

Диверсификация — инвестирование в различные активы с целью снижения рисков. Более того, в идеале снижение риска должно оказывать минимальное влияние на доходность портфеля.

Для диверсификации рисков в инвестициях принято включать в портфель различные классы финансовых инструментов, например, акции и облигации, а также различные финансовые инструменты одного типа — акции нескольких компаний.

Страхование финансовых рисков — это совокупность видов страхования, которые предоставляют страховщику обязанность выплатить компенсацию в размере полной или частичной потери дохода, а также дополнительные расходы лица, у которого заключен договор страхования, вызванный, например, в силу следующих обстоятельств: остановка производства, банкротство, непредвиденные расходы, судебные издержки, и т.д.

Страхование от потерь обеспечивает не только надежную защиту от неправильных решений, но также повышает ответственность лиц, принимающих решения, заставляя их принимать решения более серьезно, а также регулярно принимать защитные меры в соответствии с договорами страхования. Правда, использовать механизм страхования при разработке новых продуктов или новых технологий сложно, поскольку у страховых компаний в этих случаях недостаточно данных для проведения расчетов.

Хеджирование — страхование финансовых рисков путем занятия противоположной позиции по активу на рынке для компенсации ценовых рисков равной позиции на другом рынке. Экономический смысл хеджирования заключается в том, что инвесторы, продавцы и покупатели передают свои риски инвестиционным спекулянтам, гарантируя свои цены. А спекулянты получают свою прибыль, принимая риски на себя.

Форвардный контракт (форвард) — это договор, согласно которому одна сторона сделки — продавец обязуется в срок, определенный договором, передать базовый актив (товар) другой стороне по договору — покупателю или выполнить альтернативное денежное обязательство.

При этом покупатель обязуется принять и оплатить этот базовый актив, по условиям которого у сторон возникают встречные денежные обязательства в размере, зависящем от значения показателя базового актива на момент исполнения обязательств, в порядке и в течение срока или в срок, установленный договором.

Иными словами, форвардный контракт является двусторонним соглашением о продаже (приобретении) основного актива, которое составляется по стандартной форме. Заключенный форвардный контракт удостоверяет факт того, что одна сторона в определенное время обязуется продать или приобрести на установленных условиях актив. При этом цена сделки, которая состоится в будущем, фиксируется и устанавливается во время заключения форвардного контракта.

Таким образом, форвардный контракт — это обязательный для исполнения срочный контракт, в соответствии с которым покупатель и продавец соглашаются на поставку товара оговоренного качества и количества или валюты на определенную дату в будущем.

С помощью форвардных контрактов минимизируют валютные риски. В таких контрактах валютный курс и дата платежа фиксируются в момент заключения сделки.

Инфляционная премия — это дополнительный доход, выплачиваемый (или предусмотренный для выплаты) инвестору с целью компенсации его убытков от обесценивания денег в связи с инфляцией. Премия по инфляции является частью номинальной процентной ставки, которая отражает ожидаемый уровень инфляции.

Резервы предприятия — это резервы финансовых и материальных ценностей предприятия, созданные для обеспечения функционирования предприятия в непредвиденных обстоятельствах, которые могут нарушить деятельность предприятия.

Резервы делятся на:

1. Резервы под снижение стоимости материальных активов — для ситуаций, когда рыночная стоимость активов становится ниже их реальной стоимости.
2. Резерв под обесценение финансовых вложений — создаются в ситуациях, когда есть признаки значительного снижения стоимости финансовых вложений
3. Резервы по сомнительным долгам — создаются в ситуациях, когда покупатели (заказчики) просрочили оплату своих долгов.
4. Резервы на будущие расходы — создаются в ситуациях, когда необходимо применять принцип начисления в бухгалтерском учете (для гарантийного ремонта и технического обслуживания, для оплаты отпусков работникам и т. д.)

Определение инвестиционной привлекательности предприятия — необходимый элемент в принятии решений по вложению средств в его развитие. При этом важную роль играет оценка финансового состояния, которое выступает важнейшей характеристикой предшествующей экономической деятельности предприятия. Финансовое состояние определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, является определенного рода оценкой степени гарантированности экономических интересов самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Устойчивое финансовое состояние формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Определение его на ту или иную дату отвечает на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение отчетного периода. Однако партнеров и акционеров интересует не столько процесс, сколько результат, то есть в конечном итоге показатели и оценки финансового состояния, которые можно определить по базе данных публичной отчетности.

Принятие решений по инвестиционным проектам осложняется различными

факторами: вид инвестиций, стоимость инвестиционного проекта, множественность доступных проектов, ограниченность финансовых ресурсов, доступных для инвестирования, риск, связанный с принятием того или иного решения. Инвестиционные решения фирмы можно сгруппировать следующим образом:

1. Обязательные инвестиции, то есть те, которые необходимы для продолжения деятельности фирмы:

- решения по уменьшению вреда окружающей среде;
- улучшение условий труда до требуемых нормативов

2. Решения, направленные на снижение текущих издержек:

- совершенствование применяемых технологий;
- повышение качества продукции, работ, услуг;
- улучшение организации труда и управления.

3. Деятельность по расширению и обновлению фирмы:

- инвестиции на новое строительство (возведение объектов, которые будут обладать статусом юридического лица);
- инвестиции на расширение фирмы (возведение объектов на новых площадях);
- инвестиции на реконструкцию фирмы (строительно-монтажные работы на действующих площадях с частичной заменой оборудования);
- инвестиции на техническое перевооружение (замена и модернизация оборудования).

4. Приобретение финансовых активов:

- образование стратегических альянсов (синдикаты, консорциумы, и т.д.);
- решения по поглощению других фирм;
- решения по использованию сложных финансовых инструментов в операциях с основным капиталом.

5. Освоение новых рынков и приобретение / предоставление новых услуг;

6. Решения, направленные на приобретение нематериальных активов.

Принятие решений инвестиционного характера, как и любой другой вид управленческой деятельности, основывается на использовании различных формализованных и неформализованных методов и критериев. Степень их сочетания определяется разными обстоятельствами, в том числе и тем из них, насколько менеджер знаком с имеющимся аппаратом, применимым в том или ином конкретном случае. В отечественной и зарубежной практике известен целый ряд формализованных методов, с помощью которых расчёты могут служить основой для принятия решений в области инвестиционной политики. Какого-то универсального метода, пригодного для всех случаев жизни, не существует. Тем не менее, имея некоторые оценки, полученные формализованными методами, пусть даже в известной степени условные, легче принимать окончательные решения.

Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния является исследование показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Финансовая устойчивость предприятия определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

В ходе производственной деятельности на предприятии идет постоянное формирование (пополнение) запасов товарно-материальных ценностей. Для этого

используются как собственные оборотные средства, так и заемные. Анализируя соответствие или несоответствие средств для формирования запасов и затрат определяют абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии. Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И, наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Для успешного выживания в условиях современной экономики менеджменту предприятия необходимо успешно решать следующие задачи:

1. На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности давать объективную оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.
2. Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разрабатывать модели финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
3. Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на повышение эффективности использования финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия используется целая система показателей, характеризующих изменения:

- а) структуры капитала предприятия по его размещению и источникам образования;
- б) эффективности и интенсивности его использования;
- в) платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
- г) запаса его финансовой устойчивости.

Анализ финансового состояния предприятия основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции

практически невозможно привести в сопоставимый вид. Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:

- с общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
- с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния предприятия.

### **ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

- 1. Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита**
- 2. Внешний аудит, проводимый на договорной основе**
- 3. Внутренний аудит**
- 4. Инициативный аудит**
- 5. Обязательный аудит**
- 6. Проблемы оценки аудиторских рисков**

#### **1. Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита**

В отечественной теории и практике аудита признается следующая система его классификации:

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Цель внутреннего аудита - помочь сотрудникам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит проводят аудиторы, работающие непосредственно в данной организации. В небольших организациях может и не быть штатных аудиторов. В этом случае проведение внутреннего аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на договорных началах.

Инициативный аудит - это аудит, который проводится по решению руководства предприятия или его учредителей. Основная цель инициативного аудита - выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчетности.

Обязательный аудит - это аудит, проведение которого обусловлено прямым указанием в Федеральном законе РФ и других федеральных законах.

В зависимости от объекта изучения в практической деятельности принято выделять три вида аудита: финансовый, на соответствие и операционный.

Финансовый аудит (или аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности финансовой информации. В качестве критериев оценки обычно используют общепринятые принципы организации бухгалтерского учета. Финансовый аудит проводится преимущественно независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно финансовых отчетов. По форме и содержанию финансовый аудит наиболее близок аудиту, осуществляемому в России.

Аудит на соответствие предназначен для проверки соблюдения предприятием конкретных правил, норм, законов, инструкций, договорных обязательств, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты. В процессе проверки на соответствие устанавливают, соответствует ли деятельность предприятия его уставу, правильно ли начисляются средства на оплату труда, обоснованно ли производится начисление и уплата налогов и др.

Проверки на соответствие требуют установления соответствующих критериев для оценки финансовой отчетности.

Операционный аудит используется для проверки процедур и методов функционирования предприятия для оценки производительности и эффективности. Его можно эффективно использовать для проверки выполнения бизнес-планов, смет, различных целевых программ, работы персонала и др. Иногда такой аудит называют аудитом эффективности работы предприятия или деятельности администрации.

В зависимости от намеченных целей операционный аудит проводится: на межотраслевом, отраслевом, внутрихозяйственном уровнях; внешними или внутренними аудиторами; в интересах внешних либо внутренних пользователей.

По периодичности осуществления аудиторских проверок различают первоначальный и периодический аудит. Первоначальный аудит - это аудит, который впервые проводится на данном предприятии (организации).

Периодический (повторяющийся) аудит проводится на данном предприятии, как правило, ежегодно. Это позволяет установить длительное сотрудничество между аудитором и клиентом, повысить качество проверок, дать более объективную оценку экономического субъекта и его деятельности.

## **2. Внешний аудит, проводимый на договорной основе**

Внешний аудит предполагает привлечение сторонней организации и специалистов, которые будут действовать независимо и объективно. При данной проверке аудитора и компанию-заказчика связывают только те обязательства, что прописаны в договоре по оказываемой услуге. Сторонний аудитор не должен быть в кадровом составе организации, которую проверяет, так же он не должен быть связан родственными узами с руководителем фирмы.

При внешнем аудите ставятся такие цели:

- Проверка всех документов и отчетов на их корректность и достоверность
- Контроль правового соблюдения документации, проверка на соответствие законам
- Помощь в оптимизации ресурсов компании для улучшения экономического состояния

К такой проверке прибегают, например, при снижении показателей организации, при текучке кадров, при смене бухгалтерского состава.

Возможны и другие цели внешнего аудита: оптимизация налогооблагаемых баз, корректировка ведения бухгалтерского учета, анализ хозяйственной и финансовой деятельности, решение управленческих проблем путем предоставления профессиональных консультаций и др.

Как уже говорилось, основные виды внешнего аудита — это инициативный и обязательный. Добровольный аудит предполагает проверку финансово-хозяйственной деятельности по заданию заказчика, в котором обычно устанавливается объем, глубина, период, уровень точности проверки, а также наличие сопутствующих услуг. Причины могут быть разные: недостаточная квалификация бухгалтерских работников, высокая текучка, падение контрольных показателей, подготовка к сертификации и пр. Инициатива

в этом случае, как правило, исходит от руководителей предприятий — они обращаются в аудиторские фирмы самостоятельно.

### 3. Внутренний аудит

Аудит, который проводится кадрами, работающими на проверяемой фирме, называется – внутренним. Проводится он по желанию руководства для:

- проверки документации на корректность
- анализа бухгалтерского учёта
- оценки финансовой составляющей фирмы
- проверки объема затрат и получаемой выручки
- разработки плана по улучшению расчетов и ведению бухгалтерского учёта.

Организовать внутренний аудит может хозяин фирмы, чтобы проверить насколько руководители добросовестно ведут всю документацию и справляются с управляющей должностью. Аудит может потребоваться, например, при смене бухгалтерского состава, в том числе, и сам бухгалтер может потребовать провести проверку, если финансовые процедуры закреплены между несколькими специалистами.

Часто услуга аудита заказывается инвесторами, которые хотят оценить насколько их вложения в бизнес будут оправданы.

Аудиторы службы внутреннего контроля, как правило, консультируют руководителей подразделений и ответственных за конкретные участки работников по правовым, финансовым, организационным и иным вопросам, помогают устранить недочеты, выявленные в ходе проверки.

Инициировать организацию внутреннего аудита могут собственники компании с целью определить, насколько добросовестно привлеченные управленцы ведут дела фирмы. Заказать проверку может руководитель предприятия, например, при смене главного бухгалтера. Тот, в свою очередь, также вправе затребовать проведение проверки, особенно если разные направления учета закреплены за несколькими сотрудниками. Заказчиками аудита могут выступить потенциальные инвесторы для оценки финансового состояния будущего объекта для вложений.

Выделяют следующие виды внутреннего аудита на предприятии:

- функциональный аудит систем управления;
- организационно-технический аудит;
- всесторонний аудит управления;
- аудит видов деятельности;
- аудит на соответствие (каким-либо требованиям);
- аудит на предмет общей целесообразности.

Объектами проверки становятся материальные, трудовые, финансовые ресурсы и их источники, хозяйственные процессы, результаты хозяйственной деятельности и методы управления предприятием.

Порядок проведения внутреннего аудита и методы компания определяет самостоятельно. Проверка может быть комплексной или тематической (охват отдельных участков), выборочной или сплошной. При частичной проверке возрастает риск пропуска ошибок и недочетов, поэтому бухгалтерские документы, как правило, проверяются полностью.

Главные принципы аудиторской деятельности — независимость и объективность — касаются и внутренних проверок. Однако большинство экспертов признают: абсолютная независимость при проведении процедуры внутреннего аудита едва ли достижима. Как минимум потому, что аудиторы являются сотрудниками той же компании, их карьера и профессиональное благополучие напрямую зависит от решений руководства. Кроме того, отдел внутреннего аудита, как правило, находится в подчинении у руководителя подразделения или финансового директора. И это тоже накладывает отпечаток на отношение со стороны руководителей разных уровней к тем рекомендациям, которые появятся в ходе проверки. В таких условиях внутренним аудиторам крайне сложно свободно и объективно выполнять возложенные обязанности, выражать собственное мнение без оглядки на вышестоящих руководителей. У этой проблемы есть разные пути решения. Например, передать аудиторский отдел в подчинение непосредственно директору, который отчитывается перед советом директоров и аудиторским комитетом. В этом случае аудит окажется независимым от функционального руководства компании. Другой способ — поставить во главе аудиторского отдела финансового директора, который несет персональную ответственность за финансовую деятельность предприятия и результаты контроля.

Наличие выстроенной системы внутреннего аудита не отменяет аудит внешний, особенно в компаниях, которые попадают в обязательный список. Внешний и внутренний аудит выступают, как взаимосвязанные стороны одного процесса.

#### **4. Инициативный аудит**

**Инициативный аудит** – это аудит по специальному заданию, согласованному с Клиентом. Направлен на проверку определяемых Клиентом вопросов, непосредственно связанных с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а также на проверку соблюдения определенных процедур, норм и правил.

Инициативная аудиторская проверка проводится для выявления недостатков ведения бухгалтерского учета, составления отчетности и налогообложения, для проведения анализа финансового состояния организации и для разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности предприятия.

**Инициативный аудит** необходим в следующих случаях:

- прямое указание на проведение аудита в учредительных документах;
- смена руководства;
- смена бухгалтера или ключевых фигур в бухгалтерии;
- существенные изменения в законодательстве;
- неуверенность бухгалтера в правильности ведения бухгалтерского учета и налоговых расчетов;
- получение кредита;
- желание собственников удостовериться в правильности ведения бухгалтерского, финансового учета;
- оценка рентабельности вложений.

Несвоевременное обращение к аудитору приводит к большим финансовым затратам и требует проведения форс-мажорных мероприятий, что в итоге оборачивается

незапланированными убытками для предприятия. Своевременно проведенный инициативный аудит позволяет избежать этих убытков, как в настоящем, так и в будущем.

При заключении договора на осуществление инициативного аудита составляется дополнительное аудиторское задание, которое является неотъемлемой частью договора на оказание услуг и может предусматривать:

- детальную проработку правильности расчетов с бюджетом;
- проверку отдельных статей финансово-бухгалтерской отчетности;
- осуществление ревизии имущества и обязательств;
- экспертизу хозяйственных договоров, трудовых договоров;
- экспертизу состояния дебиторской и кредиторской задолженности, а также другие пункты задания по согласованию с заказчиком.

Результаты инициативной аудиторской проверки оформляются в соответствии с планом проведения аудита в виде письменного отчета, предоставляемого аудиторской организацией в адрес Заказчика.

Отчет составляется в соответствии с действующими правилами аудиторской деятельности. Отчет является конфиденциальным документом, предназначенным для использования только исполнительным органом организации-заказчика.

## **5. Обязательный аудит**

Обязательный аудит бухгалтерской и (или) финансовой отчетности (далее — обязательный аудит) — это аудит, обязательность проведения которого установлена Законом об аудиторской деятельности и другими законодательными актами Республики Беларусь (п. 1 ст. 22 Закона об аудиторской деятельности).

Ежегодному обязательному аудиту подлежит годовая бухгалтерская и (или) финансовая отчетность (п. 2, 3 ст. 22 Закона об аудиторской деятельности):

- составленная в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- составленная в соответствии с МСФО, если обязательность ее составления установлена законодательными актами Республики Беларусь.

В соответствии с законом РБ проводится такая проверка в установленные сроки руководителем или же законодательством.

Рекомендуется проведение обязательного аудита предприятия — 1 раз в год.

Преимущества:

- Минимизация налоговых рисков.
- Оценка правильности исчисления сборов.
- Определение размера льгот.

Результатом ее является отчет, который демонстрирует компетентность бухгалтера.

Кроме того, услуга обязательного аудита помогает улучшить системы контроля компании.

## **6. Проблемы оценки аудиторских рисков**

Белорусскому аудиту чуть больше 20 лет. За этот небольшой промежуток времени

была проделана большая работа по формированию национальной системы независимого аудита.

На первый взгляд, кажется, что вопросы, связанные с организацией и методологией проведения аудита, исчерпаны. Однако опыт аудиторских проверок показывает, что до сих пор возникают разногласия между аудиторами и проверяемыми субъектами, что неминуемо приводит к снижению эффективности аудита и, как следствие, к ухудшению качества его результатов.

Одной из причин таких разногласий являются завышенные ожидания заказчиков аудита в отношении аудиторов, связанные с непониманием задач и целей аудита.

В связи с этим хотелось бы еще раз остановиться на отдельных основополагающих моментах аудиторской деятельности.

Согласно Закону Республики Беларусь от 12.07.2013г. № 56-З "Об аудиторской деятельности" аудит бухгалтерской отчетности является аудиторской услугой по независимой оценке бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

При этом под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет пользователям на основании этих данных делать правильные выводы о финансовом положении аудируемых лиц и принимать обоснованные экономические решения.

Рассмотрим более подробно отдельные специфические черты аудита.

Первое - это ориентированность аудита на общественность.

Согласно Кодексу этики аудиторов особенностью аудиторской профессии является обязанность аудиторов действовать в общественных интересах, и поэтому ответственность аудиторов и аудиторских организаций не исчерпывается исключительно удовлетворением потребностей отдельных проверяемых субъектов либо интересов иных заказчиков аудита. Аудиторское заключение, содержащее мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности, предназначено для всех заинтересованных пользователей.

Из общественной значимости аудита следует еще одна его ключевая особенность - это соблюдение аудиторами принципа независимости.

Пользователи бухгалтерской информации не могут полностью положиться на бухгалтерскую отчетность, если она не была предметом рассмотрения независимых лиц.

Признание профессионального статуса аудиторов основано в первую очередь на признании их независимости.

Аудиторы независимы и неподотчетны.

Аудитор обязан отказаться от проведения аудита, если выяснилось, что принцип независимости нарушается, то есть имеет место какая-либо финансовая или иная имущественная заинтересованность аудитора в результатах деятельности проверяемого субъекта или аудитор не может быть полностью свободен от какого-либо давления и влияния.

В ходе проверок аудиторы не должны позволять руководителям проверяемых организаций вмешиваться в их работу, направлять, ограничивать, изменять профессиональные аудиторские процедуры.

Отношение аудиторов к клиенту не должно отражаться на их обязанности формировать объективное мнение и давать полный отчет о выявленных ошибках.

Независимость аудитора обеспечивается также закреплением за ним определенных прав, таких как:

- полный и свободный доступ ко всей документации клиента;
- право получать исчерпывающую информацию от лиц, обладающих такой документацией;
- получение вознаграждения за выполненную работу независимо от характера аудиторского заключения.

Следующей особенностью аудита является выражение по результатам аудита так называемой разумной уверенности.

Аудит призван обеспечить не абсолютную, а разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Понятие разумной уверенности применяется как общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудиторская организация сделала вывод об отсутствии существенных искажений в бухгалтерской отчетности в целом.

В ходе проведения аудита в силу объективных и субъективных причин нельзя исключить вероятность того, что могут остаться незамеченными искажения в бухгалтерской отчетности аудируемого лица. Уверенность аудитора в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого субъекта не может быть абсолютной ввиду наличия факторов, неизбежно ограничивающих эффективность аудита. К числу таких факторов могут относиться:

- применение в ходе аудита выборочных методов;
- существование ограничений, присущих системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- ограниченность осведомленности аудитора о деятельности аудируемого лица;
- присутствие в аудите неизбежного элемента субъективности; кроме того, преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Дополнительным фактором, ограничивающим надежность аудита, является то, что формирование аудиторского мнения основывается на профессиональном суждении аудитора.

Следующее, что необходимо учитывать при проведении аудита, - это применяемая в аудите концепция существенности.

Концепция существенности является одной из ключевых в методологии аудита.

Существенность в аудите - это обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской отчетности проверяемого субъекта, принятые на ее основе. Количественный аспект существенности, а именно уровень существенности, представляет собой предельное значение ошибки, начиная с которой пользователь бухгалтерской отчетности перестанет на ее основе принимать правильные экономические решения.

В соответствии со стандартами аудита понятие существенности носит не только

количественный, но и качественный характер, то есть от аудитора требуется анализ не только величины отклонений, но и их природы. Фактически существенность представляет собой единственный критерий оценки достоверности бухгалтерской отчетности. Именно существенность позволяет сформировать окончательное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении.

Основная проблема определения уровня существенности заключается в отсутствии единых методик расчетов или рекомендованных подходов. В конечном итоге решение о том, что является существенным в количественном и качественном аспекте, является предметом профессионального суждения аудитора.

Немаловажной проблемой является разница между ожиданиями заказчиков аудита и полученными от проведенного аудита результатами.

Аудитор в настоящее время в значительной степени воспринимается как сторонний эксперт, имеющий большой опыт в различных сферах деятельности, обладающий обширными знаниями в области бизнес-процессов, понимающий особенности экономики и присущие ей риски. Для клиента аудитор является, с одной стороны, источником ценных знаний в области контроля и эффективности бизнес-процессов. С другой стороны, если исходить из цели аудита, заключающейся в подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности, то аудит должен быть направлен на удовлетворение запросов не отдельных заказчиков аудита, а всех заинтересованных лиц.

Таким образом, возникает разница в ожиданиях в отношении целей и результатов аудита:

- с позиции аудитора аудит должен быть направлен на подтверждение отчетности во всех существенных аспектах;

- с позиции аудируемого лица предпочтения смещаются в сторону получения консультаций по налоговым вопросам и способам минимизации возможных потерь, получения советов по вопросам правильности ведения бухгалтерского учета и создания эффективной системы внутреннего контроля.

Несмотря на действия аудитора по приведению ожиданий заказчиков аудита в соответствие с реальными целями и задачами проверки, заказчики, как правило, остаются при своих завышенных ожиданиях.

Вместе с тем следует упомянуть, что помимо проведения аудита бухгалтерской отчетности аудиторы при осуществлении аудиторской деятельности могут оказывать иные аудиторские услуги, которые в состоянии удовлетворить различные информационные потребности заказчиков.

Такие услуги включают в себя:

- проведение аудита финансовой информации, отличной от бухгалтерской отчетности, по специальным аудиторским заданиям;
- осуществление обзоров финансовой информации;
- оказание сопутствующих аудиту услуг.

В рамках специальных аудиторских заданий может проводиться аудит:

- правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета;
- целевого использования кредитов и инвестиций;
- финансового состояния инвестора или эмитента ценных бумаг;
- формирования уставного фонда, происхождения денежных средств учредителей

- (участников) организации, вносимых в ее уставный фонд;
- достоверности налоговых деклараций;
  - состава и стоимости предприятия как имущественного комплекса.

Также может проводиться аудит:

- отдельных элементов бухгалтерской отчетности;
- отчетности, подготовленной в соответствии с иными принципами, в частности статистической, управленческой, налоговой и т.д.;
- соблюдения условий договора;
- по заданию государственных органов и многое другое.

Таким образом, при выполнении специальных аудиторских заданий аудиторы могут проводить разнообразные финансовые проверки, не относящиеся к обычному аудиту бухгалтерской отчетности как таковому.

Проведение обзорных проверок финансовой информации является новой услугой для белорусских аудиторов.

Под обзорной проверкой бухгалтерской отчетности понимается аудиторская услуга, по результатам которой аудитор на основе проведенных процедур заявляет о наличии либо отсутствии фактов, которые дают основания полагать, что бухгалтерская отчетность субъекта проверки не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимыми требованиями составления и представления бухгалтерской отчетности.

Обзорная проверка в общем смысле означает поверхностный анализ, исследование представленных документов, записей, разъяснений с целью формирования предварительного мнения о проверяемой отчетности. Применение при обзорных проверках простейших аудиторских процедур позволяет существенно сократить продолжительность проверки, но в то же время уверенность в полученных результатах закономерно снижается. В отличие от аудита, при проведении обзорной проверки аудитор обеспечивает ограниченный уровень уверенности в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений.

Процедуры, проводимые при обзорных проверках, не обеспечивают все необходимые доказательства, требующиеся для аудита бухгалтерской отчетности, в связи с этим обзорные проверки не являются аудитом.

В аудиторской практике обзорные проверки применяются, в частности, в отношении небольших филиалов, деятельность которых занимает несущественную долю в деятельности организации в целом.

К обзорным проверкам можно отнести и проверки по инициативе руководителя или собственников имущества (учредителей, участников) организации, направленные на общую оценку состояния бухгалтерского учета в организации.

К сопутствующим аудиту услугам относятся услуги по компиляции финансовой информации и выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации.

В случае компиляции финансовой информации аудитор нанимается для использования специальных знаний по бухгалтерскому учету с целью сбора, классификации и обобщения финансовой информации. Используемые при этом процедуры не предназначены и не предполагают, что аудитор будет обеспечивать

уверенность в отношении финансовой информации. Тем не менее пользователи компилированной информации получают определенные преимущества от участия в работе высококвалифицированного специалиста, поскольку услуги предоставляются с должными профессиональной компетентностью и добросовестностью.

Задание на проведение согласованных процедур в отношении финансовой информации - это задание, в рамках которого аудитор по договоренности с заказчиком или заинтересованным третьим лицом принимает на себя обязательства по проведению отдельных аудиторских процедур в отношении финансовой информации.

По согласованию с заказчиком в отношении отдельных данных финансовой информации могут выполняться такие аудиторские процедуры, как:

- тестирование средств контроля;
- запросы и получение подтверждений;
- подсчет, пересчет, сравнение и другие проверки точности записей;
- наблюдение, инспектирование, аналитические процедуры.

В частности, в рамках заданий на проведение согласованных процедур может проводиться инвентаризация дебиторской или кредиторской задолженности, сверка объемов продаж и прибыли структурных подразделений заказчика, пересчет данных бухгалтерского баланса, проведение аналитических процедур в отношении данных бухгалтерской отчетности заказчика за ряд смежных лет и т.д.

В завершение следует отметить, что многообразие аудиторских услуг позволяет удовлетворить различные информационные потребности заказчиков. Однако необходимо, особенно на этапе принятия задания, обеспечить эффективный двухсторонний обмен информацией между аудитором и заказчиками в целях достижения взаимопонимания по вопросам, связанным с аудитом и оказанием прочих аудиторских услуг.

Аудиторская деятельность всегда содержит элемент творчества, зависит от интуиции конкретного специалиста. Поэтому в каждом конкретном случае аудитору следует получить максимум информации для обеспечения индивидуального подхода к каждому клиенту. Однако необходимо помнить, что установление конструктивных рабочих взаимоотношений возможно только при сохранении аудитором независимости при формировании своего аудиторского мнения.

## **ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

### **ТЕМА 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность системы учета и отчетности.
2. Основные принципы организации бухгалтерского учета.
3. Необходимость и факторы развития международной системы учета и отчетности.
4. Значение международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования бухгалтерского учета в Республике Беларусь.
5. Состояние бухгалтерского учета поступления, выбытия и амортизации долгосрочных активов, их оценка.
6. Проблемы организации бухгалтерского учета долгосрочных активов и основные направления его совершенствования.
7. Состояние бухгалтерского учета материальных ценностей, их оценка и переоценка.
8. Основные проблемы организации бухгалтерского учета материальных ценностей и основные пути их решения.
9. Сущность метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции и их развитие.
10. Основные проблемы организации учета затрат, калькулирования себестоимости продукции и пути их решения.
11. Состояние и проблемы учета доходов.
12. Состояние и проблемы учета расходов.
13. Состояние и проблемы учета финансовых результатов.
14. Состояние и проблемы учета собственного капитала, распределения и использования прибыли.
15. Проблемы учета образования и использования резервов.

### **ТЕМА 2. ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

Вопросы для обсуждения:

1. Проблемы концептуализации в анализе хозяйственной деятельности (экономическом и финансовом).
2. Понятие, предмет и объекты экономического анализа как элемента в системе управления субъектом предпринимательской деятельности.
3. Эффект и эффективность.
4. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета.
5. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности использования ресурсного потенциала субъектов предпринимательской деятельности.

6. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности, современные подходы к диагностике финансовой устойчивости и деловой активности субъектов хозяйствования.

7. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала.

8. Проблемы оценки финансовых рисков.

Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса

### **ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ**

Вопросы для обсуждения:

1. Состояние и проблемы организации аудита в Республике Беларусь.
2. Современные проблемы расчета аудиторского риска, уровня существенности, определения объема выборки документов при сборе аудиторских доказательств.
3. Оценка аудиторских рисков. Выбор приемов снижения аудиторского риска.
4. Профессиональное суждение бухгалтера.
5. Техника трансформации. Трансформационные записи.
6. Составление трансформационных таблиц.

## РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ УМК

### Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита»

1. Необходимость и факторы развития международной системы учета и отчетности.
2. Значение международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования бухгалтерского учета в Республике Беларусь.
3. Проблемы организации бухгалтерского учета долгосрочных активов и основные направления его совершенствования.
4. Основные проблемы организации бухгалтерского учета материальных ценностей и основные пути их решения.
5. Основные проблемы организации учета затрат, калькулирования себестоимости продукции и пути их решения.
6. Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли.
7. Проблемы учета образования и использования резервов, их решение.
8. Проблемы концептуализации в анализе хозяйственной деятельности (экономическом и финансовом).
9. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета.
10. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности.
11. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности, современные подходы к диагностике финансовой устойчивости и деловой активности субъектов хозяйствования.
12. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала.
13. Проблемы оценки финансовых рисков.
14. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса.
15. Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита.
16. Внешний аудит, его проблемы и пути решения.
17. Внутренний аудит, его проблемы и пути решения.
18. Инициативный аудит, его проблемы и пути решения.
19. Обязательный аудит, его проблемы и пути решения.
20. Аудит эффективности, его проблемы и пути решения.
21. Проблемы оценки аудиторских рисков и пути решения..

22. Сбор аудиторских доказательств, проблематика, направления совершенствования.

## ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ УМК

Учреждение образования

«Брестский государственный технический университет»

Ю  
УТВЕРЖДАЮ

« 2 » \_\_\_\_\_  
Р **Первый проректор БрГТУ**

\_\_\_\_\_ М.В. Нерода

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

Регистрационный № УД-

\_\_\_\_\_ /уч.

### **Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита**

Учебная программа учреждения высшего образования

II ступени (магистратура)

по учебной дисциплине для специальности:

1-25 80 05 Бухгалтерский учет, анализ и аудита

Учебная программа составлена на основе Образовательного стандарта *ОСВО 1-25 80 05-2019*, Инструкции БрГТУ по разработке учебных программ № 57 от 01.06.2020 г. и учебного плана специальностей 1-25 80 05 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

**СОСТАВИТЕЛИ:**

Д.А.Панков, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Н.В.Потапова, к.э.н., заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

В.В. Зазерская, к.э.н., доцент, декан экономического факультета

УО «Брестский государственный технический университет»

Зубко И.А., директор ООО «Бухгалтерская компания «Деловой Стиль», магистр экономики

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  Н.В. Потапова

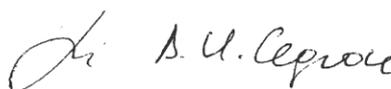
(протокол № 4 от 23.11. 2020);

Методической комиссией экономического факультета  
(название факультета)

Председатель методической комиссии Л.А. Захарченко

(протокол № 3 от 09.12. 2020);

Научно-методическим советом БрГТУ (протокол № 2 от 23.12. 2020)

Методич. совет  А.И. Серов

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» включается в государственный компонент типового учебного плана по специальности - 1-25 80 05 Бухгалтерский учет, анализ и аудит для магистрантов второй степени образования и входит в структуру модуля "Методологические аспекты бухгалтерского учета, анализа и аудита".

Целью учебной дисциплины является критическое изучение состояния методологии и практики организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в Республике Беларусь, их сопоставление с действующим законодательством, практикой зарубежных стран, на этой основе выявление имеющихся нерешенных проблем и обоснование основных направлений их решения.

Полученные магистрантами в ходе изучения дисциплины умения и навыки могут быть использованы при проведении научных исследований и написании магистерской диссертации.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение состояния организации бухгалтерского учета, анализа и аудита в Республике Беларусь, их соответствия требованиям развития национальной экономики и требованиям международных стандартов и принципов;

- изучение сущности системы бухгалтерского учета, ее показателей и принципов их формирования;

- рассмотрение вопросов методологии анализа финансово - хозяйственной деятельности, изучение и овладение специальными методами и приемами анализа для решения задач по управлению и улучшению финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а также формирование навыков оценки результатов деятельности организации и выявления резервов повышения ее эффективности;

- выявление имеющихся проблем в организации бухгалтерского учета и аудита, обосновании основных направлений их решения с целью расширения роли и значения учетно-экономической информации для повышения эффективности производства;

- проведение научных исследований по проблемам в области бухгалтерского учета, контроля и аудита, экономического анализа.

В результате изучения учебной дисциплины «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» формируются следующие универсальные компетенции:

УК-1. Быть способным применять методы научного познания (анализ, сопоставление, систематизация, абстрагирование, моделирование, проверка достоверности данных, принятие решений и др.) в самостоятельной исследовательской деятельности, генерировать и реализовывать инновационные идеи.

УК-2. Самостоятельно изучать новые методы экономического проектирования, исследований, организации производства.

УК-3. Проявлять инициативу, в том числе в ситуациях риска, разрешать проблемные ситуации на основе инновационного подхода.

УК-4. Использовать фундаментальные экономические знания в профессиональной деятельности.

Для решения научно-исследовательских и инновационных задач формируются следующие углубленные профессиональные компетенции:

УПК-1. Быть способным анализировать поведение хозяйствующих субъектов в условиях различных типов рыночных структур, исследовать и разрабатывать рыночную стратегию организации, оценивать последствия государственной микроэкономической политики.

УПК-3. Быть способным выявлять основные противоречия, закономерности и тенденции развития теории бухгалтерского учета, адаптировать и применять инструментарий различных теорий в научных исследованиях и разработках.

УПК-4. Уметь применять учетно-аналитический инструментарий в решении проблем бухгалтерского учета, анализа и аудита.

В результате освоения курса слушатель программы должен:  
знать:

- принципы, методики бухгалтерского учета основных экономических показателей и проблемы, которые возникают при их использовании на практике;

- основные методы и приемы аудита и экономического анализа, методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

уметь:

- интерпретировать конкретные национальные стандарты, инструкции, рекомендации, а также элиминировать негативное влияние на экономические показатели от их применения в практической деятельности коммерческих организаций Республики Беларусь;

- проводить основные контрольные (надзорные) действия и аудиторские процедуры при проверке финансово-хозяйственной

деятельности субъектов предпринимательской деятельности в рамках внутреннего и внешнего контроля на уровне субъектов хозяйствования;

- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие эффективность деятельности организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации, использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;

владеть:

- методическим инструментарием бухгалтерского учета, который позволяет избежать искажения информации об основных экономических показателях;

- методиками расчета показателей на основе данных, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности и их анализа.

Данная учебная дисциплина обеспечивает взаимосвязь с такими учебными дисциплинами, как «Генезис и современные теории и концепции бухгалтерского учета».

Материалы данного курса используются в практической работе экономиста, а также при разработке соответствующих разделов магистерской диссертации.

### План учебной дисциплины для дневной формы получения высшего образования

Код специальности (направление специализации)	Наименование специальности (направление специализации)	Курс	Семестр	Всего учебных часов	Количество зачетных единиц	Аудиторных часов (в соответствии с учебным планом УМО)					Академических часов на курсовую работу	Форма аттестации текущей
						всего	Лекции	Лаб. занятия	Практические занятия	УСР		
1-25 80 05	Бухгалтерский учет, анализ и аудит	1	2	108	3	36	18	-	18	-	Зачет (2 сем.)	

План учебной дисциплины для заочной формы получения  
высшего образования

Код специальности (направление специализации)	Наименование специальности (направление специализации)	Курс	Семестр	Всего учебных часов	Количество зачетных единиц	Аудиторных часов (в соответствии с учебным планом УМО)					Академических часов на а курсовую работу	Форма аттестации текущей
						всего	Лекции	Лаб. занятия	Практические занятия	УСР		
1-25 80 05	Бухгалтерский учет, анализ и аудит	2	2	108	3	8	4	-	4	-		Зачет (2 сем.)

## 1. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### 1.1. ЛЕКЦИОННЫЕ ЗАНЯТИЯ И ИХ СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Современные проблемы бухгалтерского учета и основные направления их решения

Основные принципы организации бухгалтерского учета. Необходимость и факторы развития международной системы учета и отчетности. Значение международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования бухгалтерского учета в Республике Беларусь.

Состояние бухгалтерского учета поступления, выбытия и амортизации долгосрочных активов, их оценка. Проблемы организации бухгалтерского учета долгосрочных активов и основные направления его совершенствования.

Состояние бухгалтерского учета материальных ценностей, их оценка и переоценка. Основные проблемы организации бухгалтерского учета материальных ценностей и основные пути их решения.

Сущность метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции и их развитие. Основные проблемы организации учета затрат, калькулирования себестоимости продукции и пути их решения.

Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли. Проблемы учета образования и использования резервов.

Раздел 2. Проблемы экономического анализа и направления их решения

Проблемы концептуализации в анализе хозяйственной деятельности (экономическом и финансовом).

Понятие, предмет и объекты экономического анализа как элемента в системе управления субъектом предпринимательской деятельности.

Эффект и эффективность. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета.

Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности использования ресурсного потенциала субъектов предпринимательской деятельности.

Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности, современные подходы к диагностике финансовой устойчивости и деловой активности субъектов хозяйствования. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала.

Проблемы оценки финансовых рисков. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса.

### Раздел 3. Современные проблемы аудита и направления их решения

Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита. Внешний аудит, проводимый на договорной основе аудиторскими организациями с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации.

Внутренний аудит, как независимая проверка и оценка работы организации в интересах руководителей.

Инициативный аудит, проводимый по решению руководства предприятий или его учредителей. Обязательный аудит, проводимый в соответствии с действующим законодательством.

Аудит эффективности, как проверка деятельности, направленная на выявление недостатков в управлении предприятием с последующими рекомендациями для увеличения результативности, экономичности и продуктивности управления, как в частном, так и в государственном секторе экономики.

Проблемы оценки аудиторских рисков. Сбор аудиторских доказательств.

## 1.2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ И ИХ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Современные проблемы бухгалтерского учета и основные направления их решения

Проблемы и пути решения оценки основных средств, материальных ценностей, активов и обязательств.

Современные методики учета активов и обязательств.

Тема 2. Проблемы экономического анализа и направления их решения

Современные методики экономического анализа. Современные методики финансового анализа. Построение системы ключевых показателей деятельности предприятия и методы их оценки.

### Тема 3. Современные проблемы аудита и направления их решения

Оценка аудиторских рисков. Выбор приемов снижения аудиторского риска. Способы получения аудиторских доказательств в условиях цифровой экономики.

Профессиональное суждение бухгалтера.

Техника трансформации. Трансформационные записи.

Составление трансформационных таблиц.

## 2.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (дневная форма получения высшего образования)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторских часов				Формы контроля знаний
		Количество часов УСП				
		Форма контроля знаний				
		Лекции	Практические (семинарские) занятия	Управляемая самостоятельная работа студента	Формы контроля знаний	
1.	Современные проблемы бухгалтерского учета и основные направления их решения	6	6		Устный опрос, решение задач, доклады	
2.	Проблемы экономического анализа и направления их решения	6	6		Устный опрос, решение задач, доклады	
3.	Современные проблемы аудита и направления их решения	6	6		Устный опрос, решение задач, тесты, зачет	
	Итого аудиторских занятий	18	18	-		

## 2.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (заочной форма получения высшего образования)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Формы контроля знаний
		Количество часов УСП			Форма контроля знаний	
		Лекции	практические (семинарские) занятия управляемая	самостоятельная работа студента		
1.	Современные проблемы бухгалтерского учета и основные направления их решения	2	2		Устный опрос, решение задач, доклады	
2.	Современные проблемы анализа и направления их решения	1	1		Устный опрос, решение задач, тесты, зачет	
3.	Современные проблемы аудита и направления их решения	1	1		Устный опрос, решение задач, тесты, зачет	
	Итого аудиторных занятий	4	4	-		

## 3. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### 3.1. Перечень литературы

Законодательные и нормативные правовые акты:

1. Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2019. - Режим АосТуна:<http://www.pravo.by>. - Дата доступа: 30.09.2019.
2. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики

- Беларусь от 10.12.2013 № 80 // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2019. - Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 30.09.2019.
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 "Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов" (с изменениями и дополнениями) // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. - Дата доступа: 30.09.2019

#### Основная литература

4. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методическое пособие: для слушателей системы переподготовки и повышения квалификации экономических кадров / С. К. Матальцкая; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус, гос. экон. ун-т. - Минск: БГЭУ, 2018. - 182, [1] с.
5. Аудит: пособие / В. Н. Лемеш. - 3-е изд., перераб. и доп. - Минск: Амалфея, 2019. - 290 с.
6. Бухгалтерский финансовый учет в организациях сферы товарного обращения: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Коммерческая деятельность", "Товароведение и экспертиза товаров", "Экономика и управление туристской индустрией", "Маркетинг", "Логистика" / [В.Б. Гурко и др.] ; под ред. В.Б. Гурко. - Минск: БГЭУ, 2018. 390, [1] с.
7. Бухгалтерский финансовый учет в промышленности: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)". В 2 ч. Ч. 2 / И. И. Сапего; М-во образования Респ. Беларусь, УО "Полоцкий гос. ун-т". - Новополоцк: ПГУ, 2018. - 219 с.

8. Комплексный анализ хозяйственной деятельности в промышленности: пособие для студентов учреждений высшего образования, обучающихся по специальностям 1-25 01 08 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" (по направлениям) I ступени получения высшего образования, 1-25 81 06 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" II ступени получения высшего образования. В 2 ч. Ч. 1 / [Л.Л. Ермолович и др.]; под ред. Л.Л. Ермолович. - Минск: БГЭУ, 2017. - 244, [1] с. **Дополнительная литература Бухгалтерский учет и анализ.**  
Дополнительная:
9. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для учащихся средних специальных учебных заведений по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и контроль", "Экономика и управление персоналом" / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2015.- 376, [1] с.
10. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр") / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 282, [1] с.
11. Аудит: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям "Аудит и ревизия", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / С. А. Данилкова. - Минск: Новое знание, 2016. - 684 с.
12. Бухгалтерский учет: учебное пособие / О. А. Левкович, И. Н. Бурцева. - 12-е изд., перераб. и доп. - Минск: Амалфея, 2019. - 603 с.
13. Бухгалтерский учет: учебник для учащихся учреждений образования, реализующих образовательные программы среднего специального образования по специальностям "Маркетинг", "Коммерческая деятельность (по направлениям)", "Банковское дело", "Экономика и организация производства", "Розничные услуги в банке" / [П.Я. Папковская и др.] ; под ред. П.Я. Папковской. - 2-е изд., испр. и доп. - Минск: РИПО, 2019. - 375 с.
14. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития: [сборник научных трудов студентов, магистрантов, аспирантов по итогам 6-го Международного научного студенческого конгресса (апрель 2015), Москва. В 4 т.]. Т. 3 / под ред. Н.Н. Парасоцкой, К.А. Артамоновой; ФГОБУ ВО "Фин. ун-т при

- Правительстве Рос. Федерации", Каф. "Бух. учет в коммерческих организациях". - М.: РУСАЙНС, 2017. - 209, [2] с.
15. Бухгалтерский финансовый учет в организациях транспорта: практикум: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / [П.Я. Папковская и др.]; под ред. П.Я. Папковской. - Минск: БГЭУ, 2018. - 252, [1] с.
  16. Управленческий анализ деятельности предприятий агропромышленного комплекса: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет и аудит" / В. А. Кундиус. - М.: КНОРУС, 2016. - 392 с.
  17. Ревизия и аудит: практикум: учебное пособие для студентов высших учебных заведений по экономическим специальностям / В. Н. Лемеш. - 3-е изд., доп. и перераб. - Минск: Издательство Гревцова, 2014. - 428, [3] с.
  18. Ревизия и аудит: учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей / Ю. Ю. Королев. - Минск: ФУАинформ, 2015.-214с.
  19. Экономический анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Г. В. Савицкая. - 14-изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 647, [1] с.
  20. Финансовый анализ: учебное пособие для студентов экономических специальностей / Ю. Ю. Королев; УО Федерация профсоюзов Беларуси "Междунар. ун-т "МИТСО", Каф. финансов. - Минск: МИТСО, 2015. – 255с.

### 3.2. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся организуется в соответствии с Положением о самостоятельной работе студентов (курсантов, слушателей), утвержденным Приказом Министерства образования Республики Беларусь № 405 от 27.05.2013.

Перечень вопросов, выносимых на самостоятельную разработку:

Особенности учета, оценки и анализа показателей активов, обязательств и капитала в соответствии с международными стандартами [8, 23, 25, 33, 50, 52].

Особенности учета, анализа и аудита доходов и расходов в соответствии с международными стандартами [10, 55, 56, 57].

Особенности учета и отчетности в соответствии с национальными стандартами других стран (США, Великобритании) [21, 22, 51, 54].

Содержание и формы самостоятельной работы определяются обучающимся самостоятельно в соответствии со следующими рекомендуемыми ее видами.

Основными направлениями самостоятельной работы являются:

первоначальное подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;

ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и по ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;

изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;

подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;

подготовка к выполнению диагностических форм контроля (опросы, контрольные работы, тесты и т.п.);

подготовка и написание рефератов;

подготовка к зачету.

Самостоятельная работа контролируется магистрантом самостоятельно с помощью тестовых заданий, вопросов для самоконтроля, а также преподавателем путем опросов на практических занятиях, в ходе тестирования (в том числе компьютерного).

Подходы к преподаванию дисциплины

Для усвоения учебного материала предусмотрено:

проведение лекций с использованием презентаций Power Point, с элементами дискуссии, проблемные лекции;

проведение практических занятий с обсуждением лекционного материала, выполнением практических и тестовых заданий;

самостоятельная подготовка с использованием учебного материала, изучением основной и дополнительной литературы.

Критерии оценок результатов учебной деятельности

Оценка знаний студентов производится в форме зачета, который проводится в письменной и /или устной форме.

Перечень рекомендуемых средств диагностики обучающихся

Для диагностики сформированной компетенций обучающихся в результате освоения дисциплины «Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» могут применяться следующие основные формы и средства оценки знаний:

1. Устная форма – собеседования; устные выступления и доклады магистрантов; устные доклады на студенческих научно-практических конференциях; оценка по итогам деловых игр; экзамен.

2. Письменная форма – тесты; контрольные опросы; контрольные работы; рефераты; индивидуальные задания; письменный экзамен.

3. Письменно-устная форма – отчеты по аудиторным или домашним практическим заданиям с их устной защитой; оценка по модульно-рейтинговой системе; оценка на основе результатов деловой игры.

4. Техническая форма – компьютерное тестирование; мультимедийная презентация докладов.

### 3.3. Перечень вопросов к зачету

Основные принципы организации бухгалтерского учета.

23. Необходимость и факторы развития международной системы учета и отчетности.
24. Значение международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования бухгалтерского учета в Республике Беларусь.
25. Проблемы организации бухгалтерского учета долгосрочных активов и основные направления его совершенствования.
26. Основные проблемы организации бухгалтерского учета материальных ценностей и основные пути их решения.
27. Основные проблемы организации учета затрат, калькулирования себестоимости продукции и пути их решения.
28. Состояние и проблемы учета доходов, расходов, финансовых результатов, собственного капитала, распределения и использования прибыли.
29. Проблемы учета образования и использования резервов, их решение.
30. Проблемы концептуализации в анализе хозяйственной деятельности (экономическом и финансовом).

31. Проблемы разработки системы показателей экономической эффективности, методики их расчета.
32. Развитие методик факторного анализа обобщающих и частных показателей эффективности.
33. Проблемы анализа финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности, современные подходы к диагностике финансовой устойчивости и деловой активности субъектов хозяйствования.
34. Проблемы исчисления и анализа показателей оборачиваемости капитала.
35. Проблемы оценки финансовых рисков.
36. Оценка инвестиционной привлекательности бизнеса.
37. Классификация аудита в отечественной теории и практике аудита.
38. Внешний аудит, его проблемы и пути решения.
39. Внутренний аудит, его проблемы и пути решения.
40. Инициативный аудит, его проблемы и пути решения.
41. Обязательный аудит, его проблемы и пути решения.
42. Аудит эффективности, его проблемы и пути решения.
43. Проблемы оценки аудиторских рисков и пути решения.
44. Сбор аудиторских доказательств, проблематика, направления совершенствования.