

по стадиям процесса кругооборота: снабжения, производства и сбыта продукции. Размеры вложения капитала в каждую стадию кругооборота зависят от отраслевых и технологических особенностей предприятий. Так, для предприятий с материалоемким производством требуется значительное вложение капитала в производственные запасы, для предприятий с длительным циклом производства – в незавершенное производство и т. д.

Анализ скорости оборачиваемости краткосрочных активов позволяет: оценить эффективность использования ресурсов в оперативной деятельности предприятия; определить ликвидность баланса предприятия, то есть возможность своевременно погасить краткосрочные обязательства; выяснить, во что вкладываются средства предприятия в течение финансового цикла. Ускорение производственно-коммерческого оборота ведет к высвобождению оборотных средств и свидетельствует об их эффективном использовании. И, напротив, при замедлении оборота предприятию потребуются дополнительные денежные средства, поэтому в такой ситуации руководство предприятия должно корректировать свою политику в части управления краткосрочными активами.

Выделяют следующие основные пути повышения эффективного использования краткосрочных активов, которые могут решить проблему обеспечения предприятия краткосрочных активов и финансирования в рыночных условиях [2, с. 186].

Первый путь – уменьшение запасов готовой продукции, товаров и решение проблемы их сбыта. Сокращение запасов на предприятии особенно рационально в условиях высоких темпов инфляции, когда запасы растут в цене, а долги обесцениваются.

Второй путь – экономия затрат и, прежде всего, сырья, а также повышение производительности труда и снижение потерь от брака.

Третий путь – избавление от излишнего оборудования и использование полученных средств на повышение количества краткосрочных активов предприятия.

Четвертый путь – переход к предложению новых видов услуг и выпуску новой продукции с учетом скорости их оборота, высокой степени переработки и близости к конечному потребителю.

Пятый путь – ориентация предприятия только на платежеспособный спрос и его стимулирование, создание дистрибьюторских и собственных торговых сетей, представительств и объектов оказания услуг и продаж для ускорения оборачиваемости готовой продукции.

Рациональный уровень краткосрочных активов позволяет максимизировать прибыль при приемлемом уровне ликвидности и коммерческого риска [3, с. 36].

Своевременный и квалифицированный анализ состава и структуры краткосрочных активов служит основой для поиска резервов повышения эффективности их использования.

Список литературы:

1. Кобринский, Г. Е. Отраслевые финансы : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит» / Г. Е. Кобринский. – Минск : БГЭУ, 2019. – 209 с.
2. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учеб.-практич. пособие / В. В. Ковалев. – М. : ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2018. – 336 с.
3. Сидоренко, Ю. А. Методологические основы производственного менеджмента : учеб. пособие / Ю. А. Сидоренко. – Н. Новгород : Изд-во НГГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. – 94 с.

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Лян Сюеин, магистрант

Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ

Научный руководитель: Драган Т. М., к.э.н., доцент

Дефицит денежных средств в экономике и низкая платежеспособность многих предприятий сделали вопросы работы с дебиторами одним из главных в перечне финансовых менеджеров. По общему признанию руководителей и специалистов предприятий, проблема

управления дебиторской задолженности в значительной степени осложняет еще и несовершенством и законодательной базы в оценке задолженности.

Необходимо различать реальную (текущую) и просроченную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

В Республике Беларусь традиционным можно считать подход к оценке дебиторской задолженности, использующий фактическую стоимость. Альтернативным считается подход, доказывающий возможность применения дисконтированной стоимости. Вопрос о том, какому подходу отдать предпочтение при составлении бухгалтерской отчетности предприятий, является открытым.

Теоретически существование двух подходов стало возможным с момента принятия Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» [1]. Практически выбор подхода к оценке дебиторской задолженности стал возможным гораздо позже, с того момента, когда произошло сознание профессиональным сообществом возможности такого выбора.

Важное значение для оценки и управления дебиторской задолженностью играет её учет и анализ.

Анализ дебиторской задолженности предприятия имеет следующие цели:

- является важной частью финансового анализа предприятия в целом;
- позволяет выявлять не только показатели ее текущей и перспективной платежеспособности, но и факторы, влияющие на их динамику;
- предоставляет возможность оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в перспективе;
- дает возможность оценить структуру дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности;
- обеспечивает регулярную проверку своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, а также контроль соблюдения порядка взыскания ущерба и долгов, вытекающих из расчетных взаимоотношений [2, с. 49].

Классификация методов и приемов, используемых в анализе дебиторской задолженности предприятия представлена на рисунке.

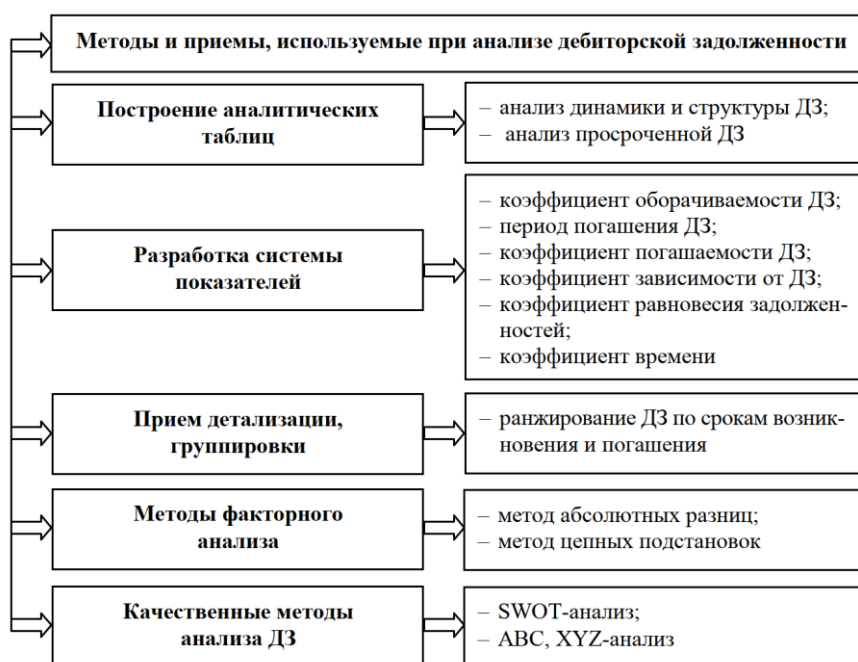


Рисунок 1 – Классификация методов и приемов, используемых в анализе дебиторской задолженности предприятия

Источник: собственная разработка

С помощью применения разнообразных методик анализа дебиторской задолженности решаются следующие практические задачи:

- выявления недобросовестных и неплатежеспособных контрагентов;
- обеспечения регулярного мониторинга и контроля состояния и величины задолженности предприятия;
- снабжения управленческого звена достоверной и полной информацией о дебиторской задолженности (их состоянии и динамике) в целях последующего использования этих данных при принятии управленческих решений;
- построения и корректировки финансовой политики предприятия (условия предоставления покупателям рассрочек, скидок и льгот и т. д.).

В заключение необходимо отметить, что дебиторская задолженность является естественной составляющей бухгалтерского баланса организации. Основой её возникновения является несоответствие даты возникновения обязательств и даты осуществления платежа по этим обязательствам. Не только размеры балансовых остатков дебиторской задолженности, но и период её оборачиваемости оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние предприятия.

Список литературы:

1. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки»: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 г. № 80 [Электронный ресурс] // Эталон–Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
2. Крейнина, М. Н. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. / М. Н. Крейнина. – М. : Дело и Сервис, 2019. – 246 с.

УДК 657

МЕСТО АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Нажэньгаова, магистрант

Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ

Научный руководитель: Кивачук В. С., к.э.н., профессор

В аудиторской деятельности аналитические процедуры являются наиболее распространенным способом получения аудиторских доказательств.

Вопрос о составе и содержании аналитических процедур, используемых в аудите, в теоретическом и практическом отношении нельзя считать окончательно решенным. И это понятно, поскольку совершенствуется организация и методология самого аудита, в постоянном развитии находится и экономический анализ [1, с. 104].

Как известно, аналитические процедуры состоят в выявлении, анализе и оценке соответствий между финансово–экономическими показателями хозяйствования исследуемой организации. Их использование основано на наличии реально выраженной причинно–следственной связи между рассчитываемыми показателями [2].

Главной задачей использования аналитических процессов является выявление сложных ситуаций в деятельности предприятия и в его документации. Таким образом, правильно организованный предварительный анализ финансового состояния предприятия сокращает количество фальсифицированных фактов хозяйственной деятельности [3, с. 87].

Основная цель и назначения аналитических процедур – выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, требующих особого внимания аудитора.

Так, обычно аналитические процедуры используются в ходе аудита в сочетании с другими аудиторскими процедурами. Этим достигается сбор достаточных аудиторских доказательств и сокращение аудиторского риска. Непосредственно в ходе проверки с помощью аналитических процедур обнаруживаются необычные или неверно отраженные в бухгалтер-