

где  $\frac{\partial \Pi}{\partial x_1}, \frac{\partial \Pi}{\partial x_2}, \dots, \frac{\partial \Pi}{\partial x_j}$  – соответственно частные производные функции  $\Pi = f(x_1, x_2, \dots, x_j)$

по переменным  $x_1, x_2, \dots, x_j$ ;

$\bar{i}, \bar{m}, \dots, \bar{j}$  – единичные векторы (орты).

Таким образом, изменяя переменные  $x_1, x_2, x_j$  пропорционально составляющим градиента функции  $\text{grad } \Pi$  будет двигаться в направлении максимума функции  $\Pi$ . Принимаем коэффициент пропорциональности  $K$  и даем ему значение, по которым вычисляем значения переменных  $x_1, x_2, \dots, x_j$ . На первом шаге вычислений принимаем значение  $k = k_1$ , где численное значение  $k_1$  принимается меньше 1.

Значения переменных вычисляем по формулам:

$$x_1 = k_1 \cdot \frac{\partial \Pi}{\partial x_1}, x_2 = k_1 \cdot \frac{\partial \Pi}{\partial x_2}, \dots, x_j = k_1 \cdot \frac{\partial \Pi}{\partial x_j}. \quad (17)$$

В случае, когда значение переменной будет превышать платежеспособный спрос, то оно принимается равным платежеспособному спросу, т. е.  $x_j = A_j$ . Таким образом, соблюдается ограничение по платежеспособному спросу.

Подставляем значения переменных в целевую функцию и ограничения. Находим максимальную прибыль и значения ограничения по капиталу. Если вычисленное ограничение по капиталу меньше допустимого  $[C_k(1+p_k)+A_m]$ , то делается следующий шаг, принимая  $k_2 > k_1$ , и все расчеты повторяются. Расчеты проводятся пошагово пока достигнем границы (значения) ограничения по капиталу. Полученные значения объемов производства  $x_1, x_2, \dots, x_j$  и будут оптимальными, при которых прибыль будет максимальна и сумма кредита обеспечит выполнение программы производства и возврат займа.

По формуле 
$$K = C_k + \frac{\Pi + A_m}{1 + p_k} \quad (18)$$

определяем сумму инвестиций на полученный объем производства.

#### Литература

1. Адлер, Ю. П. Планирование эксперимента при поиске оптимальных условий [текст] / Ю. П. Адлер, Е. В. Маркова, Ю. В. Грановский. – Москва : Наука, 1976. – 280 с.
2. Широков, Б. М. Малый бизнес: финансовая среда предпринимательства [текст]: учеб.-метод. пособие / Б. М. Широков. – Москва : Финансы и статистика, 2006. – 496 с.

УДК 657.6

Беликова Е. Г., старший преподаватель,  
УО «Брестский государственный технический университет»,  
г. Брест, Республика Беларусь

### ЦЕЛЕВОЙ АУДИТ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕМЕННОСТИ ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ ФАКТОРОВ РЫНКА

В настоящее время в условиях рыночных экономических отношений все больше возрастает потребность в разработке новых технологий в области аудита для получения достоверной и, что немаловажно, актуальной финансовой информации о деятельности предприятия.

Для повышения эффективности деятельности и исключения вероятности банкротства предприятия руководство обязано принимать грамотные управленческие решения, основываясь на достоверной бухгалтерской (финансовой) информации и разработанной финансовой стратегии.

Каждый руководитель знает, насколько важно и необходимо иметь полную и достоверную информацию о финансовом состоянии и делах предприятия. И дело тут вовсе не в готовности перед налоговой проверкой, а в объективной оценке собственных сил предприятия — необходимо знать, насколько продуктивно и эффективно работает бухгалтерия предприятия и как ошибки, допущенные в учете, способны повлиять на его дальнейшее развитие.

Нередко возникают ситуации, когда руководство предприятия нуждается в оценке соответствия совершаемых операций законодательству и в целом правильности ведения учета как по всему предприятию, так и по отдельным его участкам. В таких случаях незаменимым элементом развития предприятия становится проведение целевого аудита.

Целевым аудитом называют проверку по специальному заданию руководителя аудируемого предприятия, т. е. в ходе проведения целевого аудита проверяется только та документация, достоверность которой интересует руководителя. В качестве заказчика целевого аудита выступает непосредственно собственник предприятия.

В случаях трудноразрешимых вопросов и проблем, возникших на предприятии, своевременно и качественно проведенный целевой аудит может стать поистине спасительным кругом.

Чаше всего предприятия прибегают к необходимости проведения целевого аудита для выявления рисков, а также для разработки методов предотвращения неблагоприятных последствий, несущих угрозу предприятию. К определению цели аудита по специальному заданию можно отнести выражение мнения о достоверности информации на исследуемом участке и оценку качества финансовых стратегий, разработанных на предприятии.

Выявить ошибки в бухгалтерском учете, исправить их, избежав при этом штрафных санкций — это лишь малая часть того, что может обеспечить проведение грамотного целевого аудита на предприятии.

В ходе проведения целевого аудита предприятие получает возможность обнаружить существенные ошибки на данный момент времени, наличие которых может привести к серьезным и опасным последствиям в будущем. Благодаря их своевременному обнаружению появляется шанс провести корректирующие меры или профилактические действия по их устранению.

При определении понятия «целевой аудит» встречаются различные трактовки. Так, например, ученые Пискунов А. А., Маркова В. Д. считают целевой аудит направлением управленческого аудита, который даст оценку об эффективности вложенных средств и определяет перспективы развития предприятия. Другая группа ученых, куда входят Ансофф И., Журавлев П. В., Одегов Ю. Г., Емельянова И. Н., Шишов Л. В., Алексеева И. В., убеждены, что целевой аудит выступает в качестве самостоятельной отрасли аудиторской деятельности, где оцениваются как внутренние факторы, так и внешние.

Некоторые авторы, такие как, например Суздалева Н. Ю., дают определение целевого аудита как элемента внутреннего аудита, включающего анализ информации, условий внешней и внутренней среды, интересов пользователей (инвесторов, собственников, контрагентов и др.), благодаря которому дается оценка объективности информации и принятой на ее основе финансовой стратегии.

Безусловно, целевой аудит способен помочь собственникам имущества установить фактическое состояние предприятия и сравнить его с поставленными целями, а также дать оценку жизнеспособности самой стратегии в условиях переменчивости рыночных отношений.

Целевой аудит имеет следующую модель проведения: аудит собственности → аудит затрат → аудит денежных потоков → аудит прибыли и ее распределения → аудит цели и стратегии развития → аудит стратегических решений.

Определить, на какой стадии своей хозяйственной деятельности аудируемое предприятие использует понятие «цель» и что подразумевается под данным понятием, аудлирующая организация должна еще на стадии планирования проведения целевого аудита. При этом в качестве «цели» могут выступать как идеальные стремления предприятия, предоставляющие возможность увидеть его развитие в будущем, так и реальные возможности, благодаря которым можно своевременно завершить один из этапов деятельности и перейти к следующему для достижения желаемого идеала [1].

Таким образом, мною разработана модель аудита, которая опирается на цели, установленные коммерческой организацией (рисунок 1).

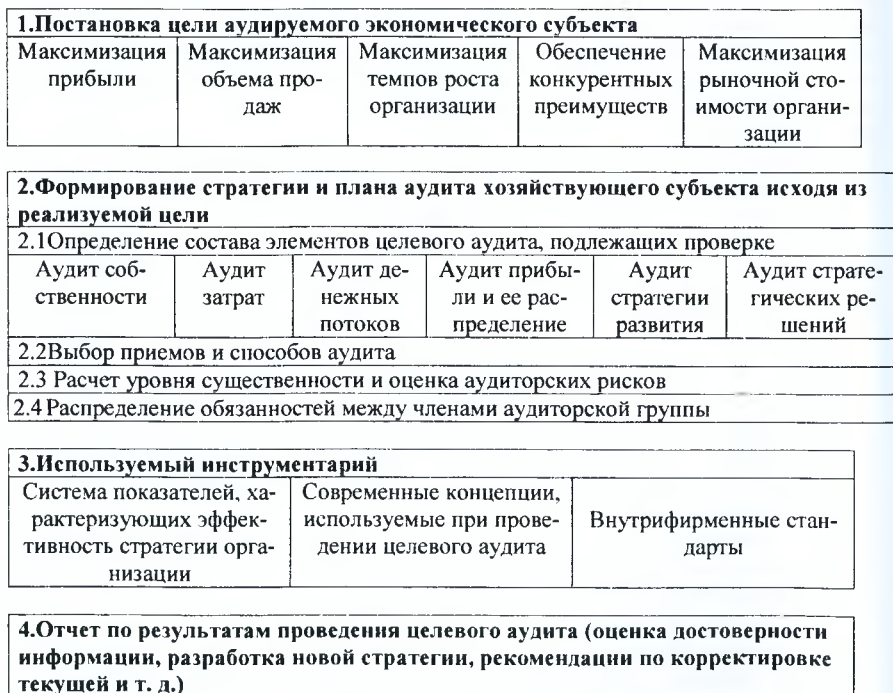


Рисунок 1 – Модель целевого аудита

В данную модель целевого аудита включены четыре этапа.

Первый этап является наиболее значимым — постановка цели деятельности и развития коммерческой организации. Абсолютно любой уровень управления имеет

цель, которая изначально возникает в общем виде без какой-либо детализации. Для придания конкретики цели рекомендовано выделить следующие подцели:

1. Максимизация прибыли. Данную цель ставит перед собой любая коммерческая организация, при этом данная цель может пересматриваться, уточняться и дополняться в соответствии с условиями конкуренции на рынке. В некоторых ситуациях она может быть заменена, например, на сохранение доли рынка или ее увеличение.

2. Максимизация объема продаж. Для обеспечения увеличения объемов продаж организация должна прибегнуть к маркетинговым приемам, различным технологиям реализации продукции и услуг.

3. Максимизация темпов роста организации. Для выполнения данной цели коммерческая организация анализирует показатели темпов роста прибыли, учитывая основные пропорции ее распределения.

4. Обеспечение конкурентных преимуществ. Для достижения высокого уровня конкурентоспособности организация должна применять современные технологии, разрабатывать новые виды продукции, а также повышать ее качество.

5. Максимизация рыночной стоимости организации. Данная цель подразумевает, что самой основной функцией организации является повышение благосостояния ее учредителей.

Вышеперечисленные подцели направлены на закрепление и упрочнение положения коммерческой организации в бизнес-среде.

Затем аудитору необходимо выявить состав подлежащих проверке элементов целевого аудита. К данным элементам относятся аудит собственности, аудит затрат, аудит денежных потоков, аудит прибыли и ее распределения, аудит цели и стратегии развития, аудит стратегических решений. Второй этап направлен на определение приемов и способов проведения целевого аудита, уровня существенности, оценки аудиторских рисков.

Третий этап целевого аудита определяет инструментарий, который включает в себя:

- систему экономических показателей, которые дают характеристику эффективности стратегии организации;
- современные методики, которые используются в ходе проведения аудита;
- внутрифирменные стандарты аудита.

При этом для определения эффективности стратегии организации выделяют следующие аспекты:

- рыночная эффективность – дает понять степень полноты удовлетворения запросов потребителя;
- целевая эффективность – определяет степень достижения целей организации;
- внутренняя эффективность – оценивает, насколько эффективно используются внутренние ресурсы организации;
- внешняя эффективность – оценивает, насколько эффективно используются внешние возможности организации.

Заключительный четвертый этап подразумевает составление итоговых документов по результатам проведения целевого аудита. Итоговый документ представляет собой отчет аудитора, в котором прописываются подробные выводы с описанием выявленных неточностей и погрешностей в работе, дается рекомендация по профилактическим действиям в отношении имеющейся стратегии или разработка новой.

Таким образом, целевой аудит является необходимой частью хозяйственной деятельности организации, который решает не только такие проблемы, как оценка достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, но также выступает в качестве



незаменимого элемента управления организации в условиях переменчивости внешних и внутренних факторов рынка. Руководитель при помощи проведения целевого аудита получает ценную информацию о финансовом положении его предприятия, что позволяет ему принимать верные и эффективные управленческие решения. Возможность своевременно реагировать на изменения и принимать соответствующие меры является важнейшим условием успешного и устойчивого развития организации и достижения поставленных ею целей.

### Литература

1. Ситнов, А. А. Метод операционного аудита // Аудиторские ведомости. – 2007. – № 3. – С. 27–33.
2. Краткий философский словарь / Под ред. А. П. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Велби; Проспект, 2004. – 496 с.
3. Андреев, Г. И. Основы управления предприятием: современные тенденции в управлении: учеб. пособие / Под ред. Г. И. Андреева, В. А. Тихомирова. – Москва : Финансы и статистика, 2005. – 400 с.
4. Алексеева, И. В. Стратегический аудит как перспективное направление развития аудита / И. В. Алексеева // Учет и статистика. – 2008. – № 2.
5. Емельянова, И. Н. Место стратегического аудита в системе стратегического планирования // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, налогообложения и статистики: материалы Всерос. науч.-практ. конф. – Ростов н/Д : РИНХ, 2009 – С. 191–194.

УДК 339.72+339.5

Беликова Е. Г., старший преподаватель,  
Глушаков А. В., студент,  
УО «Брестский государственный технический университет»,  
г. Брест, Республика Беларусь

## ИННОВАЦИОННЫЙ БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В настоящее время традиционные расчётные инструменты, применяемые в международной практике, требуют усовершенствования и разнообразия. Необходимы новые инструменты в сфере оплаты за товары (работы, услуги), которые бы позволили минимизировать предпринимательские риски и сокращали расходы на администрирование торговой деятельности. IT-технологии в банковском секторе, развитие способов хранения, связи и передачи финансовой информации так же оказывают влияние на появление новых форм и инструментов безналичного расчёта.

За последние несколько лет процедуры расчётов стали более эффективными за счёт совершенствования правовой базы. Так, в 2013 году Банковской комиссией при Международной торговой палате были опубликованы разработанные совместно с рабочей группой SWIFT Унифицированные правила для банковских платёжных обязательств (Bank Payment Obligations). Банковское платёжное обязательство (БПО) - это новый продукт Международной торговой палаты (ICC) в области торгового финансирования, который представляет собой обязательство, взятое на себя одним банком перед другим, о том, что оплата будет произведена на определённую дату после совпадения электронных данных. Перспективность БПО как инструмента торгового фи-