

оборотные активы; капитал и резервы; долгосрочные и краткосрочные обязательства; нетто-объем продаж; издержки производства и реализации, в т.ч. пропорциональные расходы; прибыль; уставной капитал.

При проведении анализа необходимо иметь в виду, что пропорциональными затратами являются прямые материальные, трудовые и общие производственные расходы. Общехозяйственные же считаются непропорциональными или периодическими и по новой методологии составления годового отчета списываются непосредственно на реализацию и показываются как управленческие расходы. То же самое следует сказать и о коммерческих расходах. Подобное разделение себестоимости реализованной продукции позволяет определить объем нетто-продаж в "мертвой точке" (точке безубыточности), а также "запас финансовой прочности" анализируемого предприятия.

При проведении финансового анализа рассчитываются показатели: чистые активы и чистые оборотные активы, авансированный капитал, коэффициент банкротства, коэффициент деловой активности.

Западные аналитики существенное значение придают расчету и анализу производственно-коммерческого цикла. Данный показатель, рассчитанный с использованием краткосрочной кредиторской задолженности, рассматривается как финансово-эксплуатационная потребность предприятия.

При коэффициентном методе финансового анализа предприятия рассчитываются показатели платежеспособности (ликвидности): коэффициент текущей ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент накопления денежных средств.

Зарубежной статистикой практикуется расчет показателя возраста предприятия как отношение накопленного износа за время функционирования основных средств к амортизации, начисленной за год. Его использование представляет интерес с точки зрения старения или обновления основных средств. Расчет и анализ рентабельности проводятся методом определения порога рентабельности. Рассчитывается: рентабельность продаж по прибыли от реализации, рентабельность продукции, рентабельность собственного капитала, рентабельность активов.

Расчеты рентабельности завершает дифференциал финансового рычага. Он рассчитывается как разность между рентабельностью активов по прибыли до вычета налогов и средним процентом финансовых издержек (по обслуживанию кредиторской задолженности). При отрицательном значении этого показателя наблюдается так называемый "эффект дубинки": в этом случае процент издержек по обслуживанию кредиторской задолженности намного больше рентабельности активов по прибыли до вычета налогов. Должно же быть наоборот, иначе нет смысла в дорогих краткосрочных кредитах.

На завершающем этапе расчета определяется плечо финансового рычага

ли коэффициент финансового рычага). Он рассчитывается как отношение чужих обязательств к собственному капиталу. Обычно финансовый риск в различных отраслях экономики неодинаков. Наибольший он в банковской системе. В промышленности его величина до 0,5 считается нормальной. Если коэффициент больше 1, то это может быть оправдано и даже рационально при достаточно высоком значении дифференциала финансового рычага — главного оценочного показателя финансовой деятельности — не только не обеспечивает возможность иметь в обороте прибыль, не облагаемую никакими налогами, но и «связает» ту прибыль, которая имеется в виде коммерческой маржи.

В ходе анализа выполняется оценка финансового состояния предприятия, которая зависит от объемов доходов и своевременности поступления средств, расходов и использование материальных ресурсов как в целом, так и по отдельным статьям, видам, а также от состояния финансово-расчетных взаимоотношений с бюджетом, поставщиками и потребителями, формирования и использования прибыли, обоснованности объемов и эффективности использования кредитов и других факторов. По результатам анализа и оценки финансов выявляются достигнутые успехи и недостатки, резервы и возможности дальнейшего укрепления и развития коммерческого расчета, фиксации инвестиций и более эффективного их использования.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Ковалева Е. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ПБОЮЛ М., 2001. - 424 с.
- 2 Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справочник. - М.: Вала инж., 1997. - 309 с.

Вступило 17.02.2003

ISBN 985-6550-83-1. Рынок транспортных услуг  
(проблемы повышения эффективности). Вып. 2. Гомель, 2004

УДК 657.6

Т. П. Павлович

Белорусский государственный университет транспорта

#### АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ВНЕШНИХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ: ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ

Финансовое положение любой организации, его платежеспособность и инвестиционная привлекательность на современном этапе во многом зависят от состояния внешне-

них расчетов. Внешним пользователем информации необходимо иметь уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов организации.

Аудит предполагает разумную гарантию достоверности отчетных данных промежуточной организации. В статье рассматриваются цель, задачи, источники информации и общий порядок аудита внешних расчетных операций.

Внешние расчетные операции охватывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по претензиям, с дебиторами и кредиторами, по выделенному на отдельный баланс имуществу, с дочерними и зависимыми предприятиями, с банками по ссудам, с бюджетом и по внебюджетным платежам.

От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов необходима всем пользователям отчетности. Поэтому аудитор особенно тщательно проверяет состояние внешних расчетных операций.

Целью аудита внешних расчетных операций является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих обязательства по внешним расчетам (дебиторскую и кредиторскую задолженность), о соответствии применяемой методики учета нормативным документам и подтверждение законности образования дебиторской и кредиторской задолженности, ее достоверности и реальности погашения.

В ходе проверки должны быть решены следующие задачи, приведенные на рисунке 1.

Для достижения поставленных задач необходимо получить доказательства, используя различные приемы и источники получения информации. При проверке внешних расчетных операций аудитор использует:

- основные нормативные документы, регулирующие вопросы организации учета и налогообложения внешних расчетных операций;
- приказ об учетной политике;
- бухгалтерскую отчетность;
- регистры синтетического и аналитического учета внешних расчетных операций, составленные организацией;
- первичные документы по отражению внешних расчетных операций.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых для учета внешних расчетных операций;
- формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;
- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом внешних расчетных операций;
- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих внешние расчетные операции;