

В процессе проведения аудиторской проверки аудитор выполняет аудиторские процедуры, которые могут идентифицировать наличие операций со связанными сторонами. Примерами таких процедур являются:

- проведение детального тестирования операций и остатков;
- обзор протоколов собраний акционеров и наивысшего управленческого персонала;
- проверка учетных записей на наличие значительных или необычных операций или остатков; во время этой процедуры особое внимание следует уделять операциям, отображенным в конце отчетного периода;
- проверка подтверждения ссуд, выданных под векселя, и ссуд к уплате, а также банковским подтверждениям. Такая проверка может указать на существование гаранта и другие операции со связанными сторонами;
- проверка инвестиционных операций, например, приобретение или продажа частицы в капитале совместного предприятия или другого субъекта ведения хозяйства.

Проверяя идентифицированные операции со связанными сторонами, аудитор должен получить достаточные и соответствующие аудиторские доказательства того, что эти операции были должным образом зарегистрированы и раскрыты.

Аудитор должен получить письменные объяснения управленческого персонала касательно:

- а) полноты предоставленной операции относительно определения связанных сторон;
- б) соответствия раскрытия информации относительно связанных сторон в финансовых отчетах.

Если аудитор не может получить достаточной и соответствующие аудиторские доказательства о связанных сторонах и операций с такими сторонами или приходит к выводу о несоответствии их раскрытия в финансовых отчетах, аудитор должен соответствующим образом модифицировать аудиторский вывод.

Требования о раскрытии информации о связанных сторонах могут быть представлены в виде схемы (рис. 1).

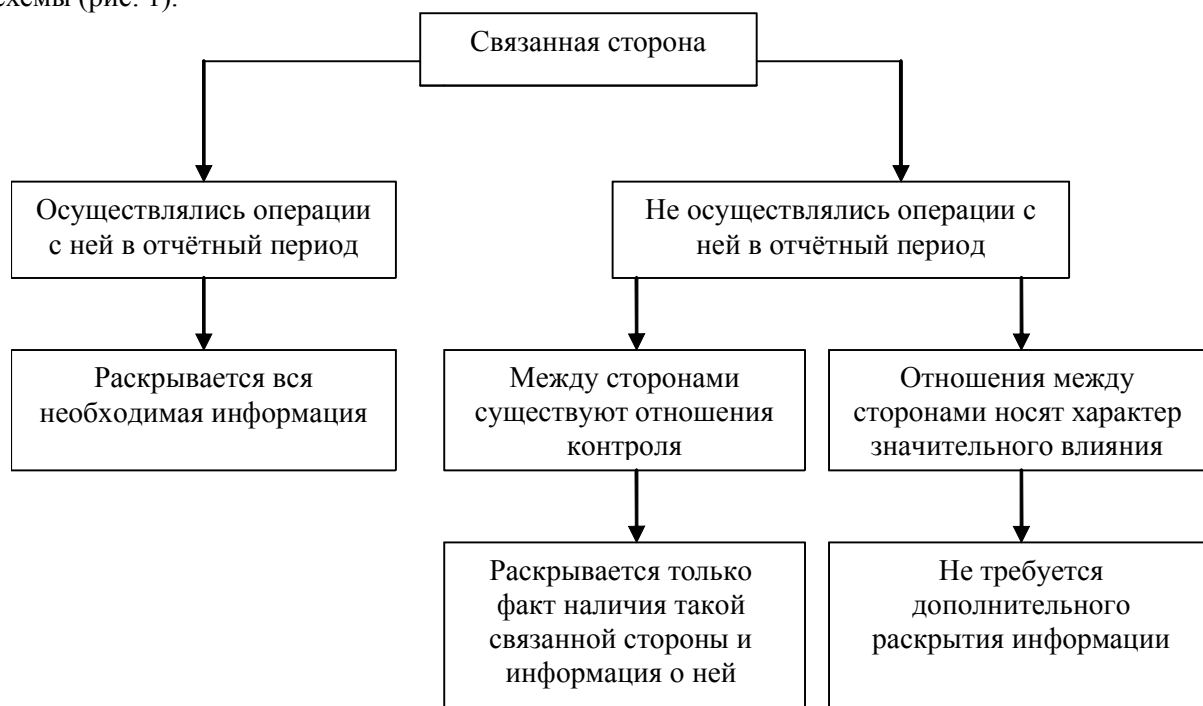


Рис. 1. Схема раскрытия информации о связанных сторонах

МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Фирсова Е.В., студентка, гр. МГБ-302, НАПКС
 Научный руководитель: Блажевич О.Г., ст. препод.

Финансовый анализ, используя специфические методы и приемы, позволяет определить параметры, дающие возможность объективно оценивать финансовое состояние предприятия. Результаты анализа позволяют заинтересованным лицам и предприятиям принимать управленческие решения на основе оценки текущего финансового положения, деятельности предприятия за предшествующие годы и проекции финансового состояния на перспективу, т.е. ожидаемые параметры финансового положения. Существуют следующие методы финансового анализа (табл.).

Сущность методов финансового анализа

Название метода	Характеристика
1. Предварительное чтение бухгалтерской (финансовой) отчетности	Позволяет изучить абсолютные величины, сделать выводы об основных источниках привлечения средств, направлениях их вложения, основных источниках прибыли, применяемых методах учета и изменениях в них, организационной структуре предприятия и т.д. Информация, полученная в ходе предварительного чтения, дает общее представление о финансовом состоянии предприятия, однако для принятия управленческих решений ее недостаточно.
2. Горизонтальный анализ	При горизонтальном (временном) анализе абсолютные показатели дополняются относительными, как правило, темпами роста или снижения. На основе этого анализа дается оценка изменений основных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Чаще всего он применяется при изучении баланса. Недостатком является несопоставимость данных в условиях инфляции.
3. Вертикальный анализ	Дает представление о структуре итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат. Данный метод применяется для изучения структуры баланса путем расчета удельного веса отдельных статей баланса в общем итоге или в разрезе основных групп статей. Важным моментом является представление структуры показателей в динамике, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и пассивов баланса. Использование относительных показателей сглаживает инфляционные процессы.
4. Трендовый анализ	Трендовый анализ является разновидностью горизонтального анализа, он используется, когда сравнение показателей производится более чем за три года. При этом долгосрочные сравнения обычно проводятся с использованием индексов. Каждая позиция отчетности сравнивается с рядом предыдущих периодов для определения тренда. Расчет серии индексных чисел требует выбора базисного года для всех показателей. При использовании индексных чисел процентные изменения могут трактоваться только в сравнении с базисным годом. Этот вид анализа носит характер перспективного прогнозного анализа.
5. Метод финансовых коэффициентов	Основан на существовании определенных соотношений между отдельными статьями отчетности. Коэффициенты позволяют определить круг сведений, который важен для пользователей информации о финансовом состоянии предприятия с точки зрения принятия решений. Коэффициенты дают возможность выявить основные симптомы изменения финансового положения и определить тенденции его изменения. При правильности коэффициентов можно определить области, требующие дальнейшего изучения. Они сглаживают негативное влияние инфляции.
6. Факторный анализ	Факторный анализ применяется для изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя.
7. Сравнительный анализ	Применяется для проведения внутрихозяйственных и межхозяйственных сравнений по отдельным финансовым показателям. Его цель заключается в выявлении сходства и различий однородных объектов. С помощью сравнения устанавливаются изменения в уровне экономических показателей, изучаются тенденции и закономерности их развития, измеряется влияние отдельных факторов, осуществляются расчеты для принятия решений, выявляются резервы и перспективы развития.

Использование всех методов финансового анализа позволяет более точно оценить финансовую ситуацию, сложившуюся на предприятии, спрогнозировать ее на перспективу и принять более обоснованное управленческое решение. Современный финансовый анализ имеет определенные отличия от традиционного анализа финансово-хозяйственной деятельности. Прежде всего, это связано с растущим влиянием внешней среды на работу предприятий. В частности, усилилась зависимость финансового состояния хозяйствующих субъектов от инфляционных процессов, надежности контрагентов, усложняющихся организационно-правовых форм функционирования. Так как существующие методы и модели оценки финансового состояния предприятия являются базовыми и на прак-

тике в чистом виде применяются очень редко, то для получения более точных результатов предлагается использовать некую комбинированную модель оценки. Можно предложить, для оптимального варианта оценки финансового состояния предприятия стоит использовать вертикальный, трендовый методы и метод финансовых коэффициентов. Так как с помощью вертикального метода мы можем оценить долю каждой статьи в общем итоге баланса и представить структуру показателей в динамике, затем посредством трендового анализа провести анализ деятельности за несколько лет и сделать прогноз и, используя финансовые коэффициенты определить проблемные области. Все эти методы учитывают влияние инфляции.

О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧАСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ

Чистякова М.А., студентка, гр. ФИН-401, НАПКС
Научный руководитель: Нехайчук Д.В., ассистент

Реформирование национальной экономики невозможно без развития и совершенствования различных форм хозяйствования. Одна из таких, наиболее распространенных форм — частное предприятие. Частные предприятия имеют большое значение для развития экономической и социальной сфер государства как с точки зрения создания новых рабочих мест так и поддержания совершенства конъюнктуры рынка. Кроме того, частные предприятия рассматриваются в качестве символа производственной мобильности, рыночной гибкости и инновационной восприимчивости.

Частное предприятие — это предприятие, имеющее одного хозяина, основанное на частной собственности индивидуального лица, владельца и распорядителя основных средств, капитала предприятия. Минимальный и максимальный уставной капитал частного предприятия на данный момент законодательством не урегулирован, поэтому здесь справедлива любая сумма средств. Обязательств по срокам внесения уставного капитала частного предприятия в данный момент также не существует. Однако следует учесть особенности правового статуса частного предприятия. Внутренние вопросы деятельности частного предприятия почти не урегулированы законодательством, поэтому они регулируются содержанием устава предприятия. Законодательство не предусматривает каких-либо дополнительных требований к уставу [1, с. 144-146].

На наш взгляд, особое значение для частного предпринимательства, имеет прежде налоговая политика государства, правовые основы деятельности предприятий, которая призвана способствовать увеличению производства товаров и услуг и формированию на этой основе централизованных фондов финансовых ресурсов, прежде всего государственного бюджета. Считаем, что в рыночной экономике налоговая политика должна стимулировать эффективные формы хозяйствования, создавать условия для повышения уровня производства и его рентабельности.

Под финансированием предприятия мы понимаем привлечение необходимого для приобретения основных и оборотных фондов предприятия капитала, иными словами, покрытие потребности в капитале. При создании предприятия уставный капитал направляется на приобретение основных фондов и формирование оборотных средств в размерах, необходимых для ведения нормальной производственно-хозяйственной деятельности, вкладывается в приобретение лицензий, патентов, ноу-хау, использование которых является важным доходообразующим фактором. Таким образом, первоначальный капитал инвестируется в производство, в процессе которого создается стоимость, выражаемая ценой реализованной продукции. После реализации продукции она принимает денежную форму — форму выручки от реализации произведенных товаров, которая поступает на расчетный счет предприятия.

Финансовые ресурсы частного предприятия могут формироваться за счет:

- собственных сбережений;
- вложений или ссуд родственников и друзей;
- кредитов банков и других кредиторов;
- программ государственной помощи;
- других законных источников.

Под финансовыми ресурсами предприятия мы понимаем денежные доходы и поступления, которые переходят в распоряжение предприятия. Они предназначены для выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми и другими организациями. Кроме того, финансовые ресурсы служат для осуществления затрат по расширенному воспроизводству, а также используются для экономического стимулирования работников предприятия [2, с. 379-381].

Источниками формирования финансовых ресурсов являются собственные средства предприятия и привлеченные им. Для частного предприятия такими источниками выступают средства собственника (учредителя) и заемные средства (кредиты, займы), прибыль.

Первоначально формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд. Его величина показывает размер тех основных и оборотных денежных средств, которые инвестированы.