

Ходжаева М.Х., Абдурахманова Ф.Ф., Кадырова З.Н, Хасанова Х.Ф.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ

СБОРНИК ЗАДАЧ

Ташкент — 2014

Ходжаева М.Х., Абдурахманова Ф.Ф., Кадырова З.Н., Хасанова Х.Ф.

Экономический анализ и аудит. Сборник задач. - Т.:ТГЭУ, 2014 г. 105 с.

Сборник задач подготовлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом и предполагает обучение студентов вопросам организации и проведения экономического анализа и аудиторских процедур в основных отраслях экономики.

Сборник задач предназначен для студентов экономических специальностей вузов.

Рецензенты: д.э.н., профессор Тулаходжаева М.М.,
д.э.н., профессор Маматов З.Т.

Учебное пособие обсуждено и рекомендовано к изданию на заседании кафедры «Экономический анализ и аудит». Протокол № ____ от __ июня 2014 года

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина “Экономический анализ и аудит” изучает особенности экономического анализа и аудита на предприятиях, стратегические проблемы анализа и аудита, адекватные управленческие инструменты с целью успешного проведения анализа и аудита.

Дисциплина “Экономический анализ и аудит”, наряду с изучением теоретических и практических сторон экономического анализа деятельности предприятий, приобретает важное значение и проведение аудита практической деятельности предприятий в рыночных условиях, в поиске решений и формировании причинно-взаимосвязанных выводов. Данная дисциплина является специализированной дисциплиной, и служит основой в углубленном изучении других экономических дисциплин.

Дисциплина “Экономический анализ и аудит” ориентирована на изучение теоретических и практических сторон разработки и реализации экономического анализа и аудита с целью эффективной деятельности предприятий, работающих в отраслях с высокой скоростью технологических изменений.

Предлагаемый студентам практикум направлен на освоение элементарных, в то же время являющихся основных способов и приемов экономического анализа, которые присущи данной науке: сравнение; индексный метод; способ абсолютных и относительных величин; способ цепных подстановок; абсолютных разниц; балансовой увязки; метод долевого участия; интегральный способ; способ логарифмирования; расчет коэффициентов парной корреляции; коэффициенты ритмичности; интегральный способ.

А также, настоящий сборник ставит целью закрепить полученные студентами теоретические знания и дать практические навыки проведения аудита в соответствии с его этапами, начиная от подготовки и составления договора на аудит, методики проведения отдельных операций и завершая оформлением аудиторских отчетов и заключений или актов ревизий.

Практикум подготовлен в соответствии с программой курса «Экономический анализ и аудит».

Тема 1. Формирование экономического анализа как науки и его развитие

Цель занятия: Сформулировать значение слова «анализ». Ознакомить с объективными требованиями становления экономического анализа. Охарактеризовать признаки классификации анализа хозяйственной деятельности. Необходимо раскрыть ведущую роль экономического анализа в управлении предприятиями и организациями как эффективного метода руководства, выявления резервов, оценки экономической эффективности хозяйствования.

План изучения темы

1. Понятие об анализе хозяйственной деятельности, история его становления и развития.
2. Классификация анализа хозяйственной деятельности.
3. Роль анализа хозяйственной деятельности в управлении производством и повышении его эффективности

Методические указания

Тема носит общетеоретический характер и является центральной для выработки правильного понимания содержания всего курса. Обсуждение вопросов темы требует самостоятельной работы студентов над литературными источниками. Последовательность обсуждения вопросов осуществляется по вышеприведенному плану или по более детализированной схеме в соответствии с программой курса.

Изучение явлений природы и общественной жизни невозможно без анализа. Сам термин "анализ" происходит от греческого слова "analyzis", что в переводе означает "разделяю", "расчленяю". Следовательно, анализ в узком плане представляет собой расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Такое расчленение позволяет заглянуть вовнутрь исследуемого предмета, явления, процесса, понять его внутреннюю сущность, определить роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении.

Обсуждение второго вопроса начинают с рассмотрения классификаций АХД соответственно отраслевому, временному, пространственному признакам, периодичности проведения, объектам управления, методике исследования, полноте охвата объектов, содержанию программы, потребителям анализа.

Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

Обсуждение третьего вопроса начинают с рассмотрения классификаций функций управления. Наиболее шире распространено деление функций управления на общие и специфические.

Общие функции отражают черты самого процесса управления. К ним относят прогнозирование, планирование, организацию, координацию (регулирование), стимулирование, контроль (включающий в себя учет, анализ и собственно контроль).

Специфические функции отражают объекты управления: отраслевую структуру народного хозяйства, уровни общественного производства, его составные элементы.

В настоящее время АХД занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством. Место анализа в системе управления упрощенно можно отразить схемой (рис. 1.).

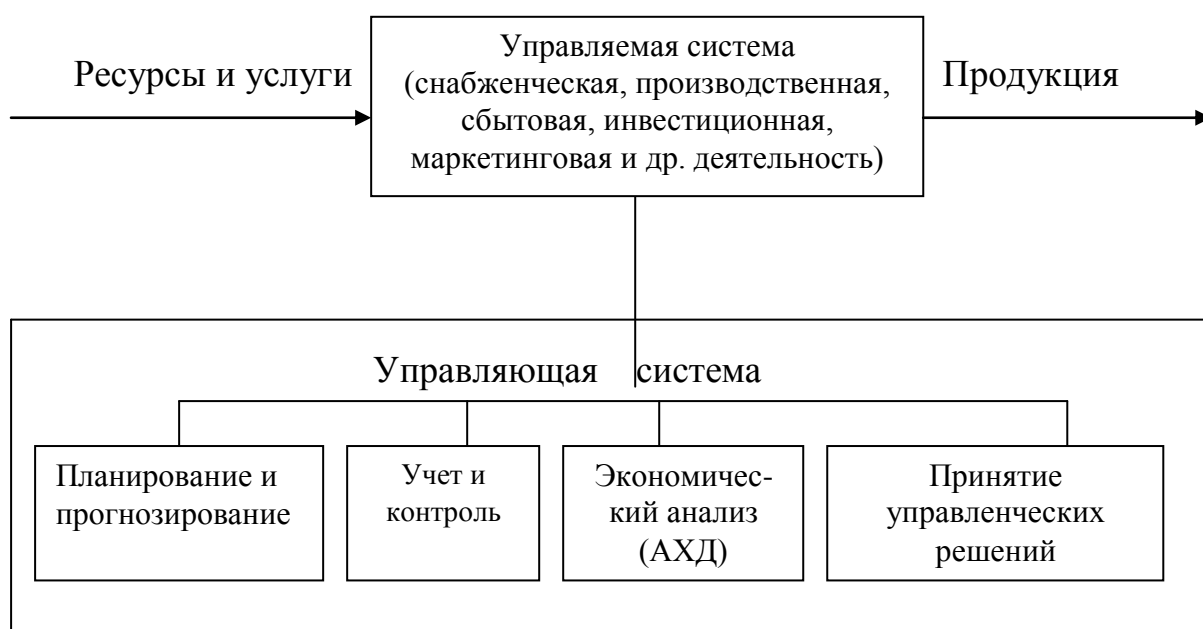


Рис.1. Место экономического анализа в системе управления

Система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа принятия управленческих решений.

Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия, определение путей достижения лучших конечных результатов производства. Одной из функций управления производством является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством. Однако, осмысление, понимание информации достигается с помощью экономического анализа. Он является связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений. На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Задачи и практические задания

1. Определите понятие «анализ».
2. Назовите объективные требования становления экономического анализа?
3. По каким признакам классифицируется АХД? Ответ выразите в виде кластера.
4. Раскройте содержание аналитической функции управления по следующим направлениям исследования: целям, объектам, аспектам, полноте, широте, характеру принимаемых решений и др.
5. Какова роль анализа в управлении предприятием и повышении эффективности его деятельности? Почему она возрастает на современном этапе?

Тема 2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа

Цель занятия: Рассмотреть в историческом аспекте становление современного определения предмета экономического анализа. Всесторонне разобрать различные определения предмета экономического анализа, их достоинства и недостатки. Показать, какое значение для развития и совершенствования анализа имеет его тесная связь с бухгалтерским учетом, статистикой и аудитом.

План изучения темы

1. Содержание экономического анализа.
2. Предмет экономического анализа.
3. Задачи экономического анализа

Методические указания

Предметом экономического анализа являются социально-экономические процессы, возникающие под воздействием объективных и субъективных факторов, оценка через систему показателей его положение и определение путей их улучшения (М.Пардаев. «Иктисодий тахлил назарияси» Зарафшан 2001г. С.9).

Экономический анализ – это способ познания хозяйственных процессов экономического субъекта, основанный на разложении целого на составные элементы и изучении последних в их взаимосвязи и взаимозависимости путем синтеза, т.е. объединения выделенных ранее частей объекта (Н.Н.Селезнева, А.Ф.Ионова «Финансовый анализ»- М: Юнити, 2002г.- с.51).

Предметом анализа является использование предприятием своих материальных и трудовых ресурсов с точки зрения выполнения производственных планов (В.В.Ковалев, О.Н.Волкова «Анализ хозяйственной деятельности предприятия» -М: Проспект 2004г.с8).

Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы предприятий, их социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов и отражающиеся через систему экономической информации (М.И.Баканов, А.Д.Шеремет «Теория анализа хозяйственной деятельности» -М:Финансы и статистика.1987г. с.28-29).

Предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов (Г.В.Савицкая «Анализ хозяйственной деятельности предприятия»-М: Инфра-М.,2011г.,с.17-18).

Роль анализа как средства управления производством с каждым годом возрастает, особенно в условиях глобального кризиса. Это обусловлено разными обстоятельствами. Во-первых, необходимостью неуклонного повышения эффективности производства в связи с ростом дефицита и стоимости сырья, повышением науко - и капиталоемкости производства. Во-вторых, отходом от командно-административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям. В-третьих, созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизацией предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы.

В настоящее время в определении предмета экономического анализа не достигнуто единой точки зрения. Каждое определение предмета анализа, взятое в отдельности, при ближайшем рассмотрении обнаруживает недостатки, потому что рассматривает проблемы в сравнительно узком контексте. Попытки дать одно общее определение содержат много неясностей.

Представляет интерес тенденция включения в определение предмета анализа такой категории, как эффективность у А.Д.Шеремета - социально-экономическая эффективность, у М.Пардаева – социально-экономические процессы предприятий.

Основные задачи экономического анализа:

1. Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

2. Научное обоснование текущих и перспективных планов.

3. Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.

4. Изучение влияния различных факторов на результаты хозяйственной деятельности.

5. Поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе передового опыта и достижений науки и практики.

6. Оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления или с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса.

7. Разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.

Задачи и практические задания

1. Раскройте содержание экономического анализа.

2. Каково соотношение понятий объекта и предмета изучения экономического анализа?

3. Пользуясь определениями предмета экономического анализа, объясните различия в формулировках с точки зрения объектов анализа, источников информации и других признаков.

4. В чем проявляется связь экономического анализа с другими науками?

5. Перечислите общие задачи экономического анализа.

Тема 3. Метод и традиционные способы экономического анализа

Цели занятия. Сосредоточить основное внимание на диалектический метод. Использование диалектического метода в анализе означает, что изучение хозяйственной деятельности предприятий должно проводиться с учетом всех взаимосвязей. Ни одно явление не может быть правильно понятым, если оно рассматривается изолированно, без связи с другими. Диалектика исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии. Уяснить место и роль общенаучных методов для обогащения арсенала приемов анализа, повышения его теоретического уровня.

План изучения темы

1. Метод экономического анализа.

2. Особенности метода экономического анализа.

3. Традиционные и экономико-математические методы экономического анализа

4. Специальные приемы экономического анализа:

-метод сравнения – как основной метод анализа хозяйственной деятельности предприятий;

-содержание метода группировки и его виды;

Методические указания

Под методом науки в широком смысле понимают способ исследования своего предмета. Специфические для различных наук способы подхода к изучению своего предмета (в том числе и

экономический анализ) базируются на всеобщем диалектическом методе познания.

Диалектический метод познания исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии.

Диалектика учит, что каждый процесс, каждое явление надо рассматривать как единство и борьбу противоположностей. Отсюда вытекает необходимость изучения внутренних противоречий, положительных и отрицательных сторон каждого явления, каждого процесса. Это тоже одна из характерных черт экономического анализа. Использование диалектического метода в анализе означает, что изучение хозяйственной деятельности предприятий должно проводиться с учетом всех взаимосвязей. Ни одно явление не может быть правильно понято, если оно рассматривается изолированно, без связи с другими. Это также одна из методологических черт метода экономического анализа.

Использование диалектического метода в анализе означает, что каждый процесс, каждое экономическое явление надо рассматривать как систему, как совокупность многих элементов, связанных между собой. Из этого вытекает необходимость к системного подхода к изучению объектов анализа, что является еще одной его хозяйственной чертой. На практических занятиях необходимо показать особенности различных методов, их сущность и области применения с использованием примеров.

В методике должны быть отражены: объект анализа; цель и задачи последнего; совокупность показателей анализа; расчетные формулы; последовательность анализа; его периодичность; источники информации; технические и вычислительные средства анализа.

При рассмотрении третьего вопроса следует, что способы и приемы экономического анализа можно успешно подразделить на две группы:

- традиционные;
- экономико-математические.

К первой группе относятся: средние и относительные величины; сравнения; группировки; индексный метод; метод цепных подстановок; балансовый метод.

Экономические явления и процессы выражаются обычно в абсолютных и относительных показателях. Абсолютные показатели показывают количественные размеры явления безотносительно к размеру других явлений в единицах меры, веса, объема, площади, стоимости и др.

Относительные величины выражаются в форме коэффициентов или процентов. Существуют следующие относительные величины:

- относительная величина выполнения плана;
- относительные величины динамики;

- показатели структуры;
- относительные величины координации (соотношение активной и пассивной части основных средств, собственного и заемного капитала, основного и оборотного капитала и т.д.).
- относительные величины интенсивности (степень заболеваемости населения, % рабочих высшей квалификации и т.д.).
- относительные величины эффективности это соотношение эффекта с ресурсами или затратами, например прибыль на один сум затрат, на один сум выручки, на один сум вложенного капитала и т.д.

В практике работы наряду с абсолютными и относительными показателями часто применяются средние величины (пример, средняя заработная плата, средняя выработка и др.).

Способ сравнения. Сравнение как один из научных способов познания наиболее широко используется в экономическом анализе. Его сущность – сопоставление однородных объектов с целью выявления сходства либо различий между ними. С помощью сравнения выявляется общее и особенное в экономических явлениях, устанавливаются изменения в уровне исследуемых объектов, изучаются тенденции и закономерности их развития. В экономическом анализе используются следующие виды сравнения:

- сравнение фактических отчетных данных с плановыми. Результатом сравнения является определение процента выполнения плана;
- сравнение показателей в динамике с целью выявления тенденций, закономерностей в развитии экономического явления;
- сравнение показателей анализируемого предприятия со средними значениями по отрасли;
- сравнение показателей деятельности изучаемого предприятия с соответствующими показателями конкурентов;
- сопоставление результатов различных управленческих решений с целью выбора оптимального решения;
- сравнение результатов деятельности до и после принятия управленческих решений с целью оценки их эффективности.

Способы приведения показателей в сопоставимый вид. Обязательным условием сравнительного анализа является **сопоставимость сравниваемых показателей**, предполагающая:

- единство объемных, стоимостных, качественных, структурных показателей;
- единство периодов времени, за которые производится сравнение;
- сопоставимость условий производства;
- сопоставимость методики исчисления показателей.

Сравнение несопоставимых показателей приведет к неправильным выводам на основе результатов анализа. Поэтому прежде чем проводить сравнение надо привести показатели в сопоставимый вид, т.е. привести сравниваемые показатели к единой базе в соответствии с перечисленными факторами.

Если несопоставимость показателей вызвана разным уровнем стоимостной оценки, то для нейтрализации данного фактора показатели выражают в одних и тех же ценах. К примеру, для обеспечения сопоставимости валовой продукции ее физический объем в отчетном и базисном периодах выражают в ценах базисного периода:

$$I_{вп} = \sum q_1 p_0 / \sum q_0 p_0,$$

где q_1 и q_0 – физический объем производства i -го вида продукции, соответственно, в отчетном и базисном периодах;

p_0 - цена i -го вида продукции в базисном периоде.

Многие показатели могут быть несопоставимы из-за изменения масштабов деятельности предприятия. К примеру, если сравнить сумму затрат отчетного года ($\sum q_1 b_1 + a_1$) с затратами базисного года ($\sum q_0 b_0 + a_0$), то разность этих показателей будет обусловлена не только изменением уровня себестоимости продукции, но и изменениями в объеме производства продукции. Чтобы привести затраты в сопоставимый вид, необходима нейтрализация влияния объемного фактора, для чего сумму затрат базисного периода надо пересчитать на фактический объем производства продукции отчетного периода ($\sum q_1 b_0 + a_0$) и после этого сравнить с суммой затрат отчетного периода:

$$I_z = \sum q_1 b_1 + a_1 / \sum q_0 b_0 + a_0$$

где b – переменные затраты на единицу продукции i -го вида;

a – постоянные затраты на весь выпуск продукции в исследуемом периоде.

Чтобы привести сравниваемые показатели к **одинаковой структуре**, необходимо фактический объем производства продукции пересчитать на структуру базисного периода:

Таблица 3.1

Объем и структура производства продукции

Вид продукции	Цена продукции, тыс. сум.	Объем производства		Удельный вес	
		Прошл. период	Отчет. период	Прошл. период	Отчет. период
Обувь из натуральной кожи	30	5000	5400	0,5	0,6

Обувь из искусственной кожи	6	5000	3600	0,5	0,4
Итого		10000	9000	1,0	1,0

$$\text{ВПО} = 10000 \times 0,5 \times 30 + 10000 \times 0,5 \times 6 = 180000 \text{ тыс. сум}$$

$$\text{ВПул.} = 9000 \times 0,5 \times 30 + 9000 \times 0,5 \times 6 = 162000 \text{ тыс. сум}$$

В приведенном примере в обоих случаях структура производства и цены одинаковы (на уровне базисного периода), разный только общий выпуск продукции. Это позволяет правильнее оценить прирост физического объема продукции.

Сопоставимость показателей в ряде случаев может быть достигнута, если вместо абсолютных величин применить средние или относительные величины. Нельзя, например, сравнивать такие абсолютные показатели, как объем производства продукции, сумма прибыли и т.д., без учета производственной базы предприятия. Но если вместо абсолютных показателей взять относительные, например, производство продукции на одного работника, сумма прибыли на один сум активов, то такие сопоставления вполне корректны.

Использование относительных и средних величин. Помимо абсолютных данных, в экономическом анализе широко применяются **относительные показатели**, которые обычно выражаются в процентах или коэффициентах. Относительные величины характеризуют уровень выполнения плановых заданий, соблюдение норм, темпов роста и прироста, структуру, удельный вес или показатели интенсивности, которые используются, например, для определения выпуска продукции в расчете на душу населения. Такие относительные показатели, хотя и исчисляются в абсолютных числах, относятся к категории относительных величин.

При изучении массовых явлений, как-то: производительность труда работающих, расход материала на единицу продукции, возникает необходимость в средних величинах.

Средние величины используются в экономическом анализе для обобщенной количественной характеристики совокупности однородных явлений по какому-либо признаку, т.е. одним числом характеризуют всю совокупность объектов. Например, средняя зарплата рабочих используется для обобщающей характеристики уровня оплаты труда изучаемой совокупности рабочих. С помощью средних величин можно сравнивать разные совокупности объектов: районы по уровню рентабельности, предприятия по уровню оплаты труда и др.

Наиболее распространенные виды средних – средняя арифметическая: простая и взвешенная. При отсутствии прямых данных о весах применяется способ средней геометрической, а при расчете средних темпов роста обращаются к средней геометрической.

Все эти способы исчисления средних могут оказаться недостаточными для характеристики типичных черт изучаемой совокупности. Следует иметь в виду, что любая средневзвешенная величина производна от структуры тех данных, которые служат источником расчета. Более равномерное распределение численностей в ряду дает более типичную для всего ряда величину средней и наоборот.

Пример, рассчитать средний квартальный объем реализации продукции по данным за четыре квартала 2012 года.

Квартал	I	II	III	IV
Выручка x_i , сум	587612	630544	691406	601417

Из каждого значения x_i можно вычесть 587612, а затем рассчитать среднюю по «остаткам»:

	0	42932	103794	13805
--	---	-------	--------	-------

$$(0+42932+103794+13805) / 4 = 40133 \text{ сум.}$$

Искомая средняя величина квартальной реализации будет равна

$$\bar{X} = 40133+587612 = 627745 \text{ сум.}$$

Помимо средней арифметической используются и другие формы средних величин. В первую очередь это **средняя геометрическая**, которая позволяет сохранять неизменные не сумму, а произведение индивидуальных значений величины:

$$X_{\text{геом}} = \sqrt[n]{x_1 \cdot x_2 \cdot \dots \cdot x_n}$$

Основное применение средняя геометрическая находит при изучении темпов роста.

Пример, темпы роста цен на сырье, используемое в производстве продукции предприятия, в течение четырех кварталов 2007 года были различными. Требуется найти квартальный темп роста цен в среднем за год по данным за четыре квартала года.

Квартал	I	II	III	IV
Темп роста	1,05	1,09	2,01	1,56

Темп роста цен за год составил: $1,05 \cdot 1,09 \cdot 2,01 \cdot 1,56 = 3,59$.

Если воспользоваться для расчета среднего темпа роста формулой средней арифметической, получим, что ежегодный темп роста составил в среднем 1,43 раза:

$$(1,05+1,09+2,01+1,56)/4 = 1,43$$

полученное значение вряд ли дает достоверную картину темпов роста, поскольку если предположить, что цены каждый квартал увеличивались в 1,43 раза, то тогда темп роста за год должен составить 4,15 раза:

$$1,43 \cdot 1,43 \cdot 1,43 \cdot 1,43 = 4,15 \text{ раза.}$$

Для того чтобы указанное противоречие не возникало, для расчета среднего квартального темпа роста цен за год следует использовать формулу средней геометрической:

$$\sqrt[4]{1,05 \cdot 1,09 \cdot 2,01 \cdot 1,56} = 1,38.$$

В экономическом анализе широко используется также **средняя хронологическая**. Для характеристики предприятия применяются интервальные и моментные показатели. Примерами первых являются товарооборот, прибыль, объем поступления за некоторый период; примерами вторых – данные о запасах, основных средствах, численности работающих на определенную дату. Для усреднения интервальных показателей чаще всего используется формула средней арифметической, а для усреднения моментных показателей как раз и применяется формула средней хронологической. Если дан ряд моментных показателей: X_1, \dots, X_n , то средняя хронологическая Sch для этого ряда рассчитывается по формуле:

$$Sch = (X_1/2 + X_2 + \dots + X_{n-1} + X_n/2) / (n-1).$$

Пример, требуется найти величину среднего товарного запаса в магазине в 2007 году, если имеются следующие данные о запасах на начало каждого квартала (тыс. сум):

	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	1 января
Запас	2007	2007	2007	2007	2008
	100	120	111	140	106

Пользуясь формулой средней хронологической, находим:

$$Sch = (100/2 + 120 + 111 + 140 + 106/2) / (5-1) = 118,5 \text{ тыс. сум.}$$

Экономическая интерпретация полученной величины такова: в течение 2006 года ежедневно предприятие имело запас товаров, равный в среднем 118,5 тыс. сум.

Применение способа группировок. Группировка – это расчленение совокупности данных на группы с целью изучения ее структуры или взаимосвязей между компонентами.

Научная классификация экономических явлений их объединение в однородные группы и подгруппы, возможны лишь на основе их тщательного изучения. Нельзя группировать явления по случайным признакам: необходимо раскрыть их политико- экономическую природу. То же самое можно сказать о причинах и факторах, влияющих на показатели. В зависимости от цели анализа используются типологические, структурные и аналитические (причинно-следственные) группировки. Примеры **типологических группировок** – группы населения по роду деятельности, группы предприятий по формам собственности и др.

Структурные группировки позволяют изучать внутреннее строение показателей, соотношение их отдельных частей. С их помощью изучают состав рабочих по профессиям, стажу работы, возрасту, выполнению норм выработки; состав себестоимости продукции и т.д.

Аналитические группировки (охватывающие, по существу, типологические и структурные) предназначены для выявления взаимосвязи и взаимодействия между изучаемыми явлениями, объектами, показателями. При построении аналитических группировок из двух взаимосвязанных показателей один рассматривается в качестве фактора, влияющего на другой, а второй – как результат влияния первого. Но следует при этом иметь в виду, что взаимозависимость факторного и результативного признаков для каждого конкретного случая могут меняться (факторный признак может выступать в качестве результативного, и наоборот).

Таблица 3.2.

Группировка предприятий по фондовооруженности труда

Группы предприятий по фондовооруженности	Количество предприятий в группе	Средний уровень фондовооруженности по группе	Средняя выработка одного работника, млн. сум
До 3,5 млн. сум	2	3,25	4,45
3,5 – 4,0	3	3,76	5,10
4,1 – 4,5	3	4,23	5,73
Свыше 4,5 млн. сум	2	4,75	6,30

Таким образом, правильная группировка информации дает возможность изучать зависимость между показателями, более глубоко разобраться в сущности изучаемых явлений, систематизировать материалы анализа, выделить в них главное, характерное и типичное.

Балансовый способ в экономическом анализе. Балансовый способ – это специальный прием сопоставления взаимосвязанных показателей

хозяйственной деятельности с целью выяснения и измерения их взаимного влияния, а также подсчета резервов повышения эффективности производства.

При применении балансового способа анализа связь между отдельными показателями выражается в форме равенства итогов, полученных в результате различных их сопоставлений. Поскольку первым историческим примером увязки большого числа показателей хозяйственной деятельности путем выведения равенства двух их итогов был бухгалтерский баланс, этот способ анализа получил название балансового метода. Он широко используется при анализе обеспеченности предприятия трудовыми, финансовыми ресурсами, сырьем, топливом, материалами, основными средствами производства и т.д.

Определяя, например, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, составляют баланс, в котором показывается, с одной стороны, потребность в трудовых ресурсах, а с другой – фактическое их наличие.

Для определения платежеспособности предприятия используется платежный баланс, в котором соотносятся платежные средства с платежными обязательствами.

Баланс готовой продукции определяется по следующей формуле:

$$O_n + T = P + O_k,$$

где **O_н** – остаток товаров на начало года;

T – выпуск товарной продукции;

P – реализация;

O_к – остаток товаров на конец года.

Иногда балансовый способ применяют для определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя. Например, когда из трех факторов известно влияние двух, то влияние третьего можно определить, вычтя из общего прироста результативного показателя результат влияния первых двух факторов:

$$P = O_n + T - O_k$$

Способ цепной подстановки. Цепные подстановки и основанный на их математическом пре-образовании способ разниц (разностей) абсолютных или относительных величин частных показателей являются наиболее распространенными приемами измерения влияния отдельных факторов на результат их взаимодействия.

Влияние факторов отражается через частные (факторные) показатели, а результат – через обобщающий (результатный) показатель. Зависимость между частными показателями и обобщающими устанавливается в виде

расчетной формулы, на одной стороне которой фиксируются частные показатели и математические действия над ними, а на другой – обобщающий показатель, на изменение которого воздействуют эти показатели. Предварительно устанавливается отклонение фактической величины обобщающего показателя от базисной (плановой).

Сущность приема цепных подстановок заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей, входящих в расчетную формулу, фактической величиной этих показателей и измерении влияния произведенной замены на изменение величины изучаемого обобщающего показателя. После каждой замены базисной величины частного показателя фактической выполняют все математические действия, предусмотренные расчетной формулой, и из полученного результата вычитают предшествующий (до замены данного показателя). Разность результатов показывает искомую величину влияния изменения данного частного показателя на обобщающий, поскольку все остальные частные показатели в сравниваемых последовательных расчетах одинаковы по величине. *Замена базисной величины частного показателя фактической называется подстановкой.* Число подстановок равно числу входящих в расчетную формулу частных показателей, а число последовательных расчетов больше на единицу, поскольку для определения общей величины изменения обобщающего показателя приводится базисный расчет, в котором все показатели отражаются в базисных величинах.

Цепные подстановки при расчетной формуле, включающей частные показатели а, б, в, г в виде сомножителей, можно иллюстрировать следующим образом (табл. 3.3).

Проверка расчета производится путем составления **баланса отклонений**: алгебраическая сумма отклонений под влиянием изменения отдельных частных показателей должна быть равной отклонению обобщающего показателя от базисной его величины.

Таблица 3.3.

Порядковый номер		Взаимодействующие частные показатели				Обобщающий показатель в величине	Изменение обобщающего показателя	
рас-чета	подста-новки	а	б	в	г		под воздействием частного показателя	расчет изменения
				в величине				
1	-	базис	базис	базис	базис	Базисной А	х	х
2	1	факт	базис	базис	базис	Пересчитанной А1	а	А1 – А
3	2	факт	факт	базис	базис	Тоже А2	б	А2 – А1

4	3	факт	факт	факт	базис	Тоже А3	в	А3 – А2
5	4	факт	факт	факт	факт	Фактической А4	г	А4 – А3

В нашем примере: $(A1 - A) + (A2 - A1) + (A3 - A2) + (A4 - A3) = A4 - A$.

Величина изменения обобщающего показателя под влиянием данного частного показателя зависит от принятой в расчете последовательности подстановок, которая не может быть произвольной, а должна быть обоснована предварительным качественным анализом взаимосвязи факторов в процессе их совместного действия.

Правильному решению вопроса о последовательности замены базисных величин частных показателей фактическими способствует разграничение всех частных показателей на показатели количества, структуры и качества. Сначала изменяют величину частных показателей количества и структуры, а затем производится подстановка качественных показателей. Однако нередко приходится измерять одновременное влияние не одного, а нескольких показателей количества и качества. Тогда для определения последовательности подстановок предварительно устанавливают, какой показатель является **основным**, не зависящим от других, а какой – **производным**. Подстановку в таких случаях начинают с основного, а затем переходят к подстановке следующего показателя, зависящего от предыдущего.

Например, требуется определить влияние на отклонение объема продукции (Q) от базисного периода изменение числа рабочих (Чр), количество дней работы (Д) и средней продолжительности рабочего дня (П). Число рабочих в данном случае является основным количественным показателем, среднее число дней работы зависит от числа их явок на работу, а средняя продолжительность рабочего дня зависит от числа рабочих, числа рабочих и от общего числа их явок и продолжительности рабочего дня каждого рабочего. Из этого вытекает, что второй показатель зависит от первого, а третий – от первого и второго. Замену величины этих показателей в расчетной формуле (подстановку) производят с учетом зависимости друг от друга всех этих количественных показателей.

Включим в расчет еще среднечасовую выработку одного рабочего (качественный показатель ЧВ). Связь между рассматриваемыми показателями выражается следующей расчетной формулой:

$$\text{Чр} \times \text{Д} \times \text{П} \times \text{ЧВ} = \text{ВП}$$

Таблица 3.4.

Данные для факторного анализа объема продукции

Показатель	Условное обозначение	Базисный период	Отчетный период	Изменение	
				абсолютное	относительное, %
1. Объем продукции (работ, услуг) в сопоставимых ценах, млн. сум.	ВП	400	600	+200	+50
2. Среднесписочная численность рабочих, чел.	ЧР	100	120	+20	+20
3. Среднегодовая выработка на одного рабочего, млн. сум	ГВ	4	5	+1	+25
4. Количество отработанных дней одним рабочим за год	Д	200	208,3	+8,3	+4
5. Среднедневная выработка рабочего, тыс. сум	ДВ	20	24	+4	+20
6. Средняя продолжительность рабочего дня, час	П	8	7,5	-0,5	-5
7. Среднечасовая выработка одного рабочего, тыс. сум	ЧВ	2,5	3,2	+0,7	+28

Таблица 3.5.

Расчет влияния трудовых факторов на объем продукции способом цепных подстановок

Порядковый номер		Взаимодействующие частные показатели				Обобщающий показатель ВП	Изменение обобщающего показателя	
Расчета	Подстановка	ЧР	Д	П	ЧВ		под воздействием частного показателя	Расчет изменения
1	-	базис	базис	базис	базис	Базисный А		
		100	200	8	2,5	400	х	х
2	1	факт	базис	базис	базис	Пересчитанный А1	ЧР	А1 - А
		120	200	8	2,5	480		+80
3	2	факт	факт	базис	базис	Пересчитанный А2	Д	А2 - А1
		120	208,3	8	2,5	500		+20
4	3	факт	факт	факт	базис	Пересчитанный А3	П	А3 - А2
		120	208,3	7,5	2,5	468,75		-31,25

5	4	факт	факт	факт	факт	Фактический А4	ЧВ	А4 - А3
		120	208,3	7,5	3,2	600		+131,25

Баланс отклонений: $+80+20-31,25+131,25 = +200$ млн. сум.

Аналитический расчет проведен правильно, т.к. алгебраическая сумма отклонений под влиянием изменения величин частных показателей равна отклонению от базы обобщающего показателя.

Способ абсолютных разниц. **Способ разниц**, т.е. нахождения разностей между фактической и базисной величинами частных показателей с последующим определением влияния этих разниц на отклонение обобщающего показателя от плана или другой базы – давно известное техническое упрощение приема цепных подстановок. Влияние разниц (изменений) на общее отклонение определяется в той же последовательности, что и при цепных подстановок, но величина отклонения получается непосредственно в итоге каждого расчета (без вычитания результата предшествующего расчета). Все показатели, предшествующие исчислению разности данного показателя, включаются в расчет в полной фактической их величине, а все последующие – в базисной.

Например, можно сразу найти влияние рассмотренных выше отклонений частных показателей от базисной величины на объем продукции следующим образом:

1. Влияние увеличения численности рабочих:

$$\Delta ВП_{чр} = \Delta ЧР \times Д_0 \times П_0 \times ЧВ_0 = (+20) \times 200 \times 8 \times 2,5 = +80000.$$

2. Влияние увеличения количество дней работы одного рабочего в году:

$$\Delta ВП_{д} = ЧР_1 \times \Delta Д \times П_0 \times ЧВ_0 = 120 \times (+8,3) \times 8 \times 2,5 = +20000.$$

3. Влияние уменьшения средней продолжительности рабочего дня

$$\Delta ВП_{п} = ЧР_1 \times Д_1 \times \Delta П \times ЧВ_0 = 120 \times 208,3 \times (-0,5) \times 2,5 = -31250.$$

4. Влияние роста среднечасовой выработки

$$ВП_{чв} = ЧР_1 \times Д_1 \times П_1 \times \Delta ЧВ = 120 \times 208,3 \times 7,5 \times (+0,7) = +131250.$$

Как видим, с помощью способа абсолютных разниц получаются те же результаты, что и при использовании способа цепной подстановки. Здесь также необходимо следить за тем, чтобы алгебраическая сумма прироста

результативного показателя за счет отдельных факторов равнялась его общему приросту.

Способ относительных разниц. Данный способ применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя только в мультипликативных моделях. Здесь используются относительные приросты факторных показателей, выраженные в виде коэффициентов или процентов.

Рассмотрим методику расчета влияния факторов этим способом для мультипликативных моделей типа $V = abc$.

Изменение результативного показателя определяется следующим образом:

$$\begin{aligned}\Delta Va &= V_0 \times \Delta a / a_0, \\ \Delta Vb &= (V_0 + Va) \times \Delta b / b_0, \\ \Delta Vc &= (V_0 + Va + \Delta Vb) \times \Delta c / c_0.\end{aligned}$$

Согласно этому правилу для расчета влияния первого фактора необходимо базовую величину результативного показателя умножить на относительный прирост первого фактора, выраженного в виде десятичной дроби.

Чтобы рассчитать влияние второго фактора, нужно к базовой величине результативного показателя прибавить его изменение за счет первого фактора и затем полученную сумму умножить на относительный прирост второго фактора.

Влияние третьего фактора определяется аналогично: к базовой величине результативного показателя необходимо прибавить его прирост за счет первого и второго факторов и полученную сумму умножить на относительный прирост третьего фактора и т.д.

Закрепим рассмотренную методику на примере, используя данные предыдущей таблицы 3.4.

$$\Delta ВПчр = ВП_0 \times \Delta ЧР / ЧР_0 = 400 \times 20 / 100 = +80 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВПд = (ВП_0 + ВПчр) \times \Delta Д / Д_0 = (400 + 80) \times 8,3 / 200 = 20 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВПп = (ВП_0 + \Delta ВПчр + \Delta ВПд) \times \Delta П / П_0 = (400 + 80 + 20) \times (-0,5) / 8 = -31,25 \text{ млн. сум.}$$

$$\Delta ВПчв = (ВП_0 + \Delta ВПчр + \Delta ВПд + \Delta ВПп) \times \Delta ЧВ / ЧВ_0 = (400 + 80 + 20 - 31,25) \times (+0,7) / 2,5 = -131,25 \text{ млн. сум.}$$

Как видим, результаты расчетов такие же, как и при использовании предыдущих способов.

Способ относительных разниц удобно применять в тех случаях, если требуется рассчитать влияние большого комплекса факторов (8-10 и более). В отличие от предыдущих способов, здесь значительно сокращается количество вычислительных процедур, что обуславливает его преимущество.

Индексный метод. Этот метод применяется в экономическом анализе при изучении сложных явлений, отдельные элементы которых

несоизмеримы. Как относительные показатели индексы необходимы для оценки выполнения плановых заданий, для определения динамики тех или иных явлений и процессов, как-то: изменение уровня производительности труда, средней заработной платы, объема производства и т.д. С помощью индексов сравниваются масштабы и уровни экономических процессов, протекающих в различных районах (территориальные индексы). Другое назначение индексов – изучение влияния отдельных факторов на изменение результативного признака (изменение себестоимости продукции, рентабельности, фондоотдачи и т.д.).

Назначение индексов как инструмента факторного анализа выражается в равенстве $\sum a_1 b_1 = L_a L_b \sum a_0 b_0$ (где **a** – количественный фактор, **b** – качественный).

Выражение $L_a \sum a_0 b_0$ характеризует изменение базисного уровня под влиянием изменений фактора **a**, а выражение $L_a L_b \sum a_0 b_0$ показывает:

- 1) изменение базисного уровня в результате одновременного действия обоих факторов и
- 2) как следствие этого – отчетный уровень.

Разлагая общий индекс на частные (субиндексы), определяют влияние отдельных факторов на выявленные отклонения. В этом сущность индексного метода анализа факторов. Расчленение ведется либо способом обособленного счета, либо последовательно цепным способом, который называется также способом цепных подстановок. Разновидностью этого последнего является способ разниц. Особенность первого состоит в том, что, выявляя степень влияния отдельного фактора, мы рассматриваем его применительно к условиям отчетного периода, а все другие факторы, действовавшие одновременно с изучаемым - на уровне базисного периода. Приведем пример расчета, произведенного методом обособленного изучения факторов. Обозначим первый фактор (численность рабочих)- **a**, второй (средняя выработка) – **b**, значение их в базисном периоде – a_0 , b_0 , а в отчетном периоде – a_1 , b_1 .

Индекс объема производства выражается формулой:

$$I = a_1 b_1 / a_0 b_0 ,$$

где, **a** – численность рабочих;

b – средняя выработка.

Исходя из этого индекса, определим влияние каждого фактора на объем производства.

Первый субиндекс $I_a = a_1 b_0 / a_0 b_0$.

Второй субиндекс $I_b = a_0 b_1 / a_0 b_0$.

Отметим, что в знаменателе частных индексов (субиндексов) находится одна и та же базисная величина, а в числителе только один фактор имеет отчетный уровень. Предположим, что:

$$a_0 = 100; a_1 = 110; b_0 = 4000; b_1 = 4200,$$

$$I = 110 \times 4200 / 100 \times 4000 = 462000 / 400000 = 1,15,$$

$$I_a = 110 \times 4000 / 100 \times 4000 = 440000 / 400000 = 1,10,$$

$$I_b = 100 \times 4200 / 100 \times 4000 = 420000 / 400000 = 1,05.$$

Как видно из приведенных данных, сумма влияния обоих факторов равна 60000 $(440000-400000)+(420000-400000)$, т.е. меньше величины общего роста объема работ (62000).

Это значит, что изолированное изучение отдельных факторов не позволяет полностью расшифровать сумму имеющегося отклонения объема работ отчетного периода от базисного.

Общий прирост (+62000) распадается на слагаемые: $(10 \times 4000) + (100 \times 200) + (10 \times 200)$.

Влияние факторов таково: фактора а – 40000 (10×4000) ,
фактора в – 20000 (100×200) .

Третья величина, равная 2000 $[62000 - (40000+20000)]$, представляет произведение абсолютного прироста численности рабочих и средней выработки (10×200) . Второй способ определения роли отдельных факторов основан на построении частных индексов последовательно цепным методом. Пользуясь данными нашего примера, приведем формулы субиндексов, применяемые при последовательном цепном методе: $I_a = a1b0 / a0b0$;

$$I_b = a1b1 / a0b0.$$

Подставим цифровые значения:

$$I_a = 110 \times 4000 / 100 \times 4000 = 440000 / 400000 = 1,10,$$

$$I_b = 110 \times 4200 / 110 \times 4000 = 462000 / 440000 = 1,05.$$

При этом методе субиндексы остались неизменными, но абсолютные показатели изменения объема производства под влиянием отдельных факторов получили иное значение. Так, фактор **a** = 40000 $(440000-400000)$, а фактор **b** = 22000 $(462000-440000)$. Неразложенного остатка нет.

При определении роли каждого фактора величина предыдущих факторов принимается на уровне отчетного периода и в числителе и в знаменателе. В нашем примере при выяснении степени влияния фактора **b** для фактора **a** использовались отчетные значения как в числителе, так и в знаменателе формулы. Это общий принцип данного метода.

В основе расчета слияния отдельных факторов лежит система взаимосвязанных показателей. Каждый последующий расчет (измерение влияния фактора) следует из предыдущего. Поэтому абсолютная сумма, характеризующая влияние отдельного фактора, определяется как разность между расчетными величинами одного и того же явления. Эти величины взаимосвязаны и отличаются числом показателей (факторов), включаемых в расчет. Каждый новый расчет отличается от предыдущего тем, что число отчетных показателей в нем увеличивается на единицу за счет базисных показателей, число которых соответственно снижается также на единицу.

Если сравнить систему взаимосвязанных расчетов с той, которая применяется при методе обособленного сопоставления факторов, то нельзя не заметить, что результат, т.е. показатели влияния отдельных факторов, исчисляемых цепным методом, зависит от последовательности расчетов. Так, возвращаясь к нашему примеру с двумя факторами (a и b) и изменяя последовательность расчетов при определении влияния каждого из них, мы получаем другие абсолютные показатели влияния отдельных факторов:

$$I_b = a_0b_1 / a_0b_0 = 100 \times 4200 / 100 \times 4000 = 420000 / 400000.$$

Абсолютная сумма увеличения объема работ за счет фактора b = 20000 (420000-400000).

$$I_a = a_1b_1 / a_0b_1 = 110 \times 4200 / 100 \times 4200 = 462000 / 420000.$$

Абсолютная сумма увеличения объема работ за счет фактора a = 42000 (462000 - 420000).

Следовательно, и в этом случае налицо балансовый расчет (42000 + 20000=62000). Однако, ставя перед собой задачу получить не только сбалансированные итоги, но и найти корректное цифровое выражение влияния каждого фактора, надо предварительно решить вопрос о том, какой последовательности следует придерживаться в расчетах для получения правильных результатов. Количество возможных вариантов, зависящих от последовательности расчетов, представляет собой факториал числа факторов. При двух факторах число вариантов равняется 2 (1×2), при четырех – 24 (1×2×3×4) и т.д.

Приемы корреляционного анализа. Если связь между показателями не является строго детерминированной, то она корреляционная. Она характеризуется тем, что помимо изучаемых основных факторов на результативный показатель оказывают влияние и побочные факторы, искажающие влияние основного.

Обязательным условием применения корреляционного метода является массовость значений изучаемых показателей, позволяющая выявить тенденцию, закономерность развития. Форма взаимосвязи между факторами и результативным показателем выявляется только тогда, когда для исследования используется большое количество наблюдений. Тогда в соответствии с законом больших чисел влияние других факторов сглаживается, нейтрализуется. Корреляция может быть парной и множественной.

Парная корреляция – это связь между двумя показателями, один из которых является фактором, другой – результативным показателем.

Множественная корреляция – связь между несколькими факторами и одним результативным показателем.

Корреляционный анализ направлен на решение двух задач:

- установление тесноты связи;

- количественную оценку влияния факторов на результативный показатель.

Теснота связи между явлениями измеряется корреляционным отношением.

Качественная оценка тесноты связи при различных значениях корреляционного отношения

Величина корреляционного отношения	0,1-0,3	0,3-0,5	0,5-0,7	0,7-0,9	0,9-0,99
Теснота связи	Слабая	Умеренная	Заметная	Высокая	Весьма высокая

В случае прямолинейной зависимости корреляционное отношение называется коэффициентом корреляции и обозначается буквой **r**. Корреляционное отношение (коэффициент корреляции) принимает значения от 0 до 1:

Если $r = 0$, то связь между показателями отсутствует;

Если $r = 1$, то связь – функциональная;

Если $r =$ отрицательная величина, то связь между показателями обратная.

Таблица 3.6.

Рассмотрим тесноты связи себестоимости продукции и материальных затрат

Цех	Себестоимость единицы продукции, сум X_1	Материальные затраты ед. продукции, сум X_2	X_1^2	X_2^2	$X_1^2 X_2^2$
1.	254	56	64516	3136	14224
2.	230	50	52900	2500	11500
3.	241	54	58081	2916	13014
4.	251	56	63001	3136	14056
5.	264	60	69696	3600	15840
6.	270	62	72900	3844	16740
n=6	$\sum X_1 = 1510$	$\sum X_2 = 338$	$\sum X_1^2 = 381094$	$\sum X_2^2 = 19132$	$\sum X_1^2 X_2^2 = 85374$

Коэффициент тесноты показателей определяется по формуле:

$$r = \frac{\sum x_1 x_2 - x_1 \cdot x_2}{\sqrt{\lambda x_1 \lambda x_2}},$$

$$\text{где } 1. \overline{X_1 X_2} = \sum X_1 X_2 / n = 85374/6 = 14229;$$

$$2. \overline{X_1} = \sum X_1 / n = 1510/6 = 251,667;$$

$$3. \overline{X_2} = \sum X_2 / n = 338/6 = 56,33;$$

$$4. \lambda_{X_1} = \sqrt{\sum X_1^2 / n - \overline{X_1}^2} = \sqrt{381094/6 - 251,667^2} = 13,4;$$

$$5. \lambda_{X_2} = \sqrt{\sum X_2^2 / n - \overline{X_2}^2} = \sqrt{19132/6 - 56,33^2} = 4,0;$$

$$r = \overline{X_1 X_2} - \overline{X_1} \cdot \overline{X_2} / \lambda_{X_1} \lambda_{X_2} = (14229 - 251,667 \cdot 56,33) / 13,4 \cdot 4,0 = 0,98.$$

Результаты расчета показывают, что себестоимость единицы продукции на 98% зависит от материальных затрат, а на долю других факторов приходится 2% изменения ее уровня.

Интегральный способ и его применение в экономическом анализе. Этот способ позволяет избежать недостатков, присущих методу цепной подстановки, и не требует применения приемов по распределению не разложимого остатка по факторам, так как в нем действует логарифмический закон перераспределения факторных нагрузок.

Интегральный метод позволяет достигнуть полного разложения отклонения результативного показателя по факторам и носит универсальный характер.

Операция вычисления определенного интеграла по заданной подынтегральной функции и заданному интервалу интегрирования выполняется по стандартной программе с помощью ЭВМ. Задача сводится к построению подынтегральных выражений, которые зависят от вида функции или модели факторной системы.

При отсутствии универсальных вычислительных средств можно применять формулы расчета влияния факторов, являющиеся результатом выполнения процессов интегрирования, а также использовать уже сформированные рабочие формулы для расчетов.

Формулы расчета влияния факторов в мультипликативных моделях:

$$I. Z = xy;$$

$$\Delta Z(X) = y_0 \Delta x + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y;$$

$$\Delta Z(Y) = x_0 \Delta y + \frac{1}{2} \Delta x \Delta y.$$

Таблица 3.7.

Показатели, определяющие объем выпуска продукции

Показатель	Базисный период	Отчетный период	Отклонение
------------	-----------------	-----------------	------------

Объем выпуска продукции, тыс. сум. (N)	4800	5920	+1120
Среднесписочная численность персонала (r)	15,0	16,0	+1
Выработка на одного работника, тыс. сум. (B)	320	370	+50

Объем выпуска продукции возрос против базисного периода на 1120 тыс. сум. вследствие изменения численности персонала и средней выработки на одного работника.

Расчет в примере произведем следующим образом:

1. Влияние изменения численности персонала (r)

$$\Delta N(x) = B_0 \cdot \Delta r + \frac{1}{2} \Delta B \cdot \Delta r = 320 \cdot 1 + \frac{1}{2} \cdot 50 \cdot 1 = 345.$$

2. Влияние изменения выработки на одного работника

$$\Delta N(y) = r_0 \cdot \Delta B + \frac{1}{2} \Delta r \cdot \Delta B = 15 \cdot 50 + \frac{1}{2} \cdot 1 \cdot 50 = 775.$$

Баланс отклонений: +345+775 = +1120 тыс. сум.

II. $Z = x \cdot y \cdot l$;

$$\Delta Z(x) = \frac{1}{2} \Delta x (y_0 l_1 + y_1 l_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l,$$

$$\Delta Z(y) = \frac{1}{2} \Delta y (x_0 l_1 + x_1 l_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l,$$

$$\Delta Z(l) = \frac{1}{2} \Delta l (y_0 y_1 + x_1 y_0) + \frac{1}{3} \Delta x \Delta y \Delta l.$$

Формула расчета влияния факторов в кратных и смешанных моделях:

1. $Z = x/y$; $\Delta Z(x) = \Delta x / \Delta y \ln |y_1 / y_0|$;
 $\Delta Z(y) = \Delta Z - \Delta Z_x$.
2. $Z = x/(y+1)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l) \cdot \ln |(y_1+1) / (y_0+1)|$;
 $\Delta Z(y) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta y$;
 $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l) \cdot \Delta l$.
3. $Z = x/(y+l+q)$; $\Delta Z(x) = \Delta x / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \ln |(y_1+1+q) / (y_0+1+q)|$;
 $\Delta Z(x) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta y$;
 $\Delta Z(l) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta l$;
 $\Delta Z(q) = (\Delta Z - \Delta Z_x) / (\Delta y + \Delta l + \Delta q) \cdot \Delta q$.

Важной особенностью метода является то, что он дает общий подход к решению задач самого разного вида независимо от количества элементов, входящих в модель факторной системы, и формы связи между ними.

Задачи и практические задания

1. Какие принципы лежат в основе классификации приемов и способов анализа?
2. Какую роль в экономическом анализе выполняет способ сравнения?
3. Назовите основные способы приведения показателей в сопоставимый вид.
4. Охарактеризуйте основные виды относительных величин.
5. Назовите наиболее распространенные виды средних величин.

6. Для чего предназначены типологические, структурные и аналитические группировки?

7. Для чего используется балансовый метод в экономическом анализе?

8. Охарактеризуйте сущность, область применения и процедуру расчетов приемами цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, интегральным методом.

9. Охарактеризуйте достоинства интегрального метода.

10. На основании приведенных данных рассчитать факторы влияющие на объем продукции всеми возможными способами:

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Объем выпуска продукции, тыс. сум	4800	5920
Численность персонала	15	16
Выработка на одного работника, тыс. сум	320	370

11. Проанализировать влияние использования производственных фондов на объем продукции применив интегральный способ.

Показатель	Условные обозначения	Базисный период	Отчетный период
Объем продукции, тыс. сум	Q	42820	44575
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. сум	ОППФ	46005	46890
Фондоотдача	Ф _о	?	?

12. Проанализировать влияние часовой производительности труда рабочих, средней продолжительности рабочего дня, среднего числа дней, отработанным одним рабочим, и удельного веса рабочих в составе работающих по приведенным данным:

Показатель	Условные обозначения	План на отчет. год	Фактически за отчет. год
Объем продукции (работ, услуг) тыс. сум	Q	848500	877780
Численность промышленно-производственного персонала	ППП	4657	4598
В т.ч. численность рабочих	ЧР	3394	3353
Количество дней, отработанных всеми рабочими за год	ДН	818632,8	780913,7
Количество часов, отработанных всеми рабочими за год	ЧАС	6219196,7	6383698,5

13. Рассчитать влияние изменения численности и производительности труда на изменение объема продукции индексным методом.

Показатели	Период			
	Базисный		Отчетный	
	А	В	А	В
Объем продукции, тыс. сум	44500	10200	46000	9000
Численность работников, чел	460	46	440	45
Производительность труда, тыс. сум	?	?	?	?

14. На основании приведенных ниже данных рассчитайте:

- базисные и цепные темпы роста объема производства продукции;
- среднегодовой темп роста продукции;
- среднегодовой объем производства продукции.

Постройте график динамики производства продукции.

Год	XXX1	XXX2	XXX3	XXX4	XXX5	XXX6
Объем производства продукции, Т	2500	2630	2550	2760	2900	3000

15. Определить среднюю заработную плату одного рабочего за декабрь месяц 2013 года.

Число рабочих	Зарботная плата каждого рабочего
30	500,0 тыс. сум
20	550,0 тыс. сум
40	620,0 тыс. сум
10	650,0 тыс. сум

16. Используя способа сравнения дать оценку динамику роста основных показателей.

Год	Объем производства продукции		Численность работников		Выработка одного работника	
	млн. сум	% к базисному году	чел	% к базисному году	млн. сум	% к базисному году
***1	9500	100	1200	100		100
***2	9690		1150			
***3	9600		1100			
***4	9975		1060			
***5	10500		1060			

17. Путем сопоставления фактического выпуска с плановым определить абсолютное отклонение от плана и выполнение плана на каждому виду продукции.

Вид продукции	Объем производства		Абсолютное отклонение от плана	Выполнение плана
	план	Факт		
А	1200	1224		
Б	800	760		
В	100	1200		
Итого	3000	3184		

18. Приведите объем валового выпуска продукции в сопоставимый вид по ценовому фактору и определите ее абсолютный и относительный прирост.

Вид продукции	Количество выпущенной продукции, т.		Валовая продукция, млн. сум.	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
А	6000	6000	720	900
Б	4000	6000	120	210
Итого	10000	12000	840	1110

19. На основании приведенных ниже данных рассчитайте:

- базисные и цепные темпы роста объема производства продукции;
- среднегодовой темп роста продукции;
- среднегодовой объем производства продукции.

Год	Объем производства продукции, тонна	Темп роста, %	
		Базисные	Цепные
***1	2500		
***2	2630		
***3	2550		
***4	2760		
***5	2900		
***6	3000		

20. По следующим данным определить тесноты связи между стажем работы и средним объемом выработки.

№ предприятия	Стаж работы, месяц X_1	Средняя выработка на одного рабочего, млн. сум X_2	X_1^2	X_2^2	$X_1 * X_2$
1	12	2,2			
2	14	2,4			

3	16	2,6			
4	18	3,0			
5	20	3,3			
6	22	2,5			
7	24	3,4			
8	26	4,2			
9	28	4,6			
10	30	4,0			
Итого					

Коэффициент тесноты показателей определяется по формуле:

$$r = \frac{\overline{X_1 * X_2} - \overline{X_1} * \overline{X_2}}{\alpha_{X_1} * \alpha_{X_2}}$$

21. Определите тесноту связи себестоимости продукции и материальных затрат.

Цех	Себестоимость ед. продукции, сум, X ₁	Материальные затраты ед.продукции, сум X ₂	X ₁ ²	X ₂ ²	X ₁ *X ₂
1	254	56			
2	230	50			
3	241	54			
4	251	56			
5	264	60			
6	270	62			
Итого					

Тема 4. Виды экономического анализа и их информационные источники

Цели занятия. Главное внимание сосредоточить на понимании сущности вида анализа как относительно обособившегося понятия в теории и практике аналитической работы.

Практические задания должны быть направлены на раскрытие всего многообразия признаков для классификации видов анализа, их значения для совершенствования организации и методики анализа.

План изучения темы

1. Организация и этапы проведения анализа хозяйственной деятельности.
2. Текущий (ретроспективный) анализ хозяйственной деятельности.
3. Оперативный анализ.
4. Перспективный анализ.
5. Основные информационные источники экономического анализа.

Методические указания

Вид экономического анализа представляет собой теоретическое и практическое обособление отдельных участков аналитической работы, осуществляемой в процессе управления производством.

История становления и развития таких видов анализа, как текущий, оперативный, перспективный, межхозяйственный и функционально-стоимостный анализ, тесно связана с изменениями в процессе разделения труда в сфере управления. Процесс выделения новых видов экономического анализа закономерен. Он осуществляется непрерывно в тесной связи с совершенствованием процесса управления производством.

Каждый вид экономического анализа характеризуется особенностями его организации и применяемыми методами. Раскрывать особенности различных видов анализа на занятиях рекомендуется, начиная с наиболее разработанных в теоретическом и практическом плане видов: текущего, оперативного, перспективного, сравнительного, функционально-стоимостного и др. В качестве основных можно использовать следующие характерные признаки видов анализа, по которым выявляются из различия: объекты анализа; временные границы, охватываемые анализом. На семинаре необходимо провести обсуждение направлений совершенствования различных видов анализа по хозяйственным вопросам в современных условиях.

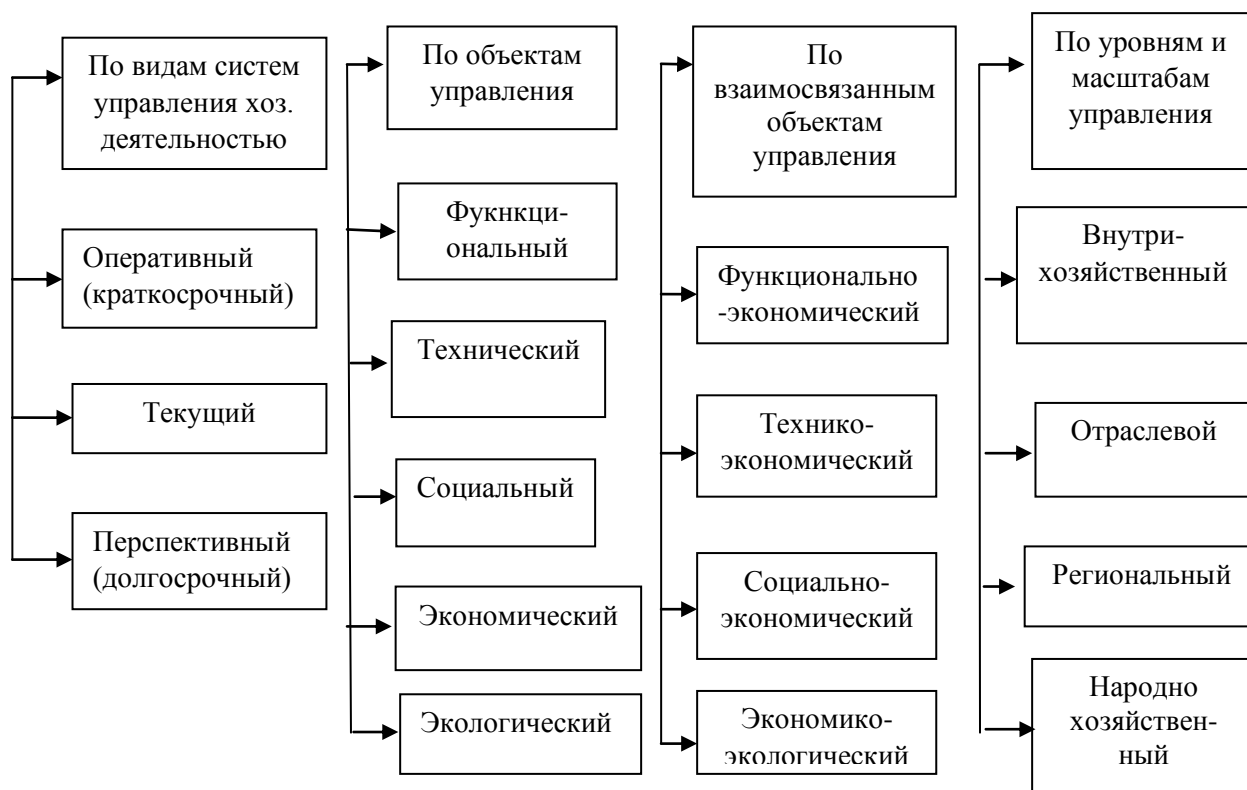


Рис 2. Классификация видов экономического анализа

Оперативный анализ. Его основные особенности таковы. Данный вид анализа применяется в системе оперативного управления производством (за декаду, неделю, сутки, смену). Оперативный анализ направлен на изучение первичных краткосрочных причинно-следственных связей в управляемом объекте, результаты которых отражаются в основном оперативным учетом. В начале выявляются и измеряются отдельные факторы и обусловившие их причины, влияющие на формирование анализируемого показателя, а затем (при необходимости) путем алгебраического суммирования, влияние вскрытых факторов находится общее их влияние.

Такой подход часто связан с невозможностью получения достоверной учетной информации о фактической величине анализируемого показателя в оперативном цикле управления. Источниками оперативного анализа является оперативный учет, включая и первичную учетную документацию.

Текущий анализ является анализом результатов осуществленной хозяйственной деятельности, проводимым, как правило, по важнейшим плановым периодам хозяйствования в основном на базе официальной отчетности и системного бухгалтерского учета.

Главная задача текущего анализа – объективная оценка результатов деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов,

мобилизация их для повышения экономической эффективности производства. Этот вид анализа имеет и существенный недостаток - выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, поскольку относятся к прошлому периоду.

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении явлений и процессов хозяйственной деятельности с позицией будущего т.е. перспективы развития. Динамичность производственных систем, обусловленная взаимной связью и зависимостью экономических явлений во времени, является важнейшей их характеристикой. Особенности методологии и методики данного вида анализа могут быть раскрыты по целям и задачам, источникам информации, методам, последовательности анализа показателей и другим характеристикам. Систематизация информации об особенностях перспективного анализа представлена в табл.4.1.

Таблица 4.1.

Выявление особенностей анализа	Особенности анализа
Объекты	Общие для всех видов анализа
Субъекты	Тоже
Цели анализа хозяйственной деятельности:	Оценка общих тенденций развития, определение ожидаемых результатов деятельности
эффективности резервов	Оценка ожидаемой эффективности Выявление резервов, которые необходимо включить в план для повышения его напряженности
факторов	Выявление факторов, которые способны играть решающую роль в будущем периоде
Задачи	Прогнозирование хозяйственной деятельности
Источники информации	Научное обоснование перспективных планов. Оценка ожидаемого выполнения плана. Динамические ряды экономических показателей, составленные по данным отчетности за анализируемый период
Методы	Методы экстраполяции динамических рядов Аналитическое сглаживание

	Спектральный анализ и автокорреляция Декомпозиция динамических рядов на вековую, периодическую (сезонную) и случайную составляющие Методы производственных функций Множественная регрессия и другие методы анализа динамических рядов
Последовательность анализа показателей	Объем производства; качество и структура продукции Показатели технического и организационного развития Показатели социального развития, показатели использования производственных ресурсов; оценка себестоимости, прибыли, рентабельности, финансового состояния

Сравнительный анализ. Важное место в экономическом анализе занимают сравнительный анализ деятельности предприятий и функционально - стоимостной анализ, которые выделились в самостоятельные виды анализа по признаку применяемых приемов, методов.

Назначение сравнительного анализа состоит в сопоставлении достигнутых результатов хозяйственной деятельности с результатами других предприятий, в изучении причин различий в использовании производственных ресурсов, в выявлении резервов дальнейшего повышения эффективности производства.

На основе его данных объективно оценивается как плановые задания предприятий, так и достигнутые ими результаты. Содержание сравнительного анализа работы предприятий определяются целью и объектами исследования. Объектами анализа являются результаты работы произведенных объединений, предприятий, производств, цехов, участков, рабочих мест. Сравниваются явления, процессы, объекты одного уровня (предприятия, цехи, продукция), одного содержания (труд, техника, технология, организация), одной размерности (крупное, среднее, мелкое производство), одни и те же параметры и показатели (производительность труда, производственная мощность, себестоимость продукции). На практических занятиях сосредоточить внимание студентов на сопоставимости сравниваемых показателей.

Функционально стоимостной анализ (ФСА) имеет следующие особенности:

1. Функциональный подход, при котором объект рассматривается как комплекс функций. К таким объектам относятся: конструкция изделия, технология и организация производства; система управления, учета и анализа; производственное подразделение; транспортная, контрольная или какая – либо другая операция.

Все функции делятся на следующие группы: основные, для осуществления которых предназначен данный объект; вспомогательные – способствующие экономичному, надежному осуществлению основных функций; бесполезные, ненужные, которые не несут полной нагрузки и могут быть без ущерба ликвидированы вместе с их материальными носителями (узлами, деталями, формами документации и т.п.).

2. Универсальность метода, что позволяет применить его во всех отраслях промышленности, строительства, сельского хозяйства, сфере обслуживания; на разных стадиях жизненного цикла объекта – на предпроектной стадии, стадии проектирования, подготовки и развертывания производства, модернизации, реконструкции, эксплуатации.

3. Преобладание нетрадиционных, нестандартных решений; отказ разработчика и аналитика от привычек и традиций приводит к поиску принципиально новых решений.

4. Соединение инженерных и экономических знаний с целью оптимизации методов реализации функций.

5. Анализ предстоящих, еще не осуществленных затрат.

В аудиторных условиях обратить внимание студентов не только на затраты, но и потребительские свойства объекта, включая надежность, удобство эксплуатации, внешний вид и т.д.

В процессе анализа дается характеристика объекта, функции которого необходимо осуществить с минимальными затратами; устанавливаются основные функции, выполняемые объектом; определяются фактические затраты на реализацию каждой из выделенных функций, а также максимально допустимые затраты на реализацию соответствующих функций исходя из их значимости, другие варианты выполнения рассматриваемых функций и возможные затраты.

На практических занятиях следует подробно рассматривать другие виды анализа.

Задачи и практические задания

1. Определите понятие вида экономического анализа.
2. Назовите основные признаки выделения вида анализа.
3. Перечислите наиболее известные и распространенные на практике виды анализа. В чем особенности их организации и проведения?

4. Укажите общие и специфические этапы аналитической работы различных видов анализа.

5. Составьте карту-характеристику для различных видов экономического анализа по следующей схеме (табл.4.2.).

Таблица 4.2.

Признаки классификации видов анализа	Характеристика, особенностей анализа
Содержание процесса управления	
Характер объекта управления	
Субъекты	
Цели	
Задачи	
Методы	
Последовательность анализа показателей	

Тема 5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.

Цели занятия. Раскрыть методологическую основу комплексного анализа, составляющих принципов диалектики и современного системного анализа, который в последние годы получил широкое распространение в экономическом анализе.

План изучения темы

1. Основы методики анализа показателей, характеризующих производство и реализацию продукции.
2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда.
3. Анализ состояния и использования основных средств.
4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования.
5. Анализ производственной себестоимости продукции (работ, услуг)

5.1. Методика анализа основных показателей производства и реализации продукции

Главной задачей анализа производственной программы динамики роста промышленной продукции является систематическое наблюдение и

контроль за выполнением предприятием установленных заданий по выпуску продукции, оказанию услуг. Конечной целью является выявление резервов увеличения объема продукции на основе лучшего использования имеющихся мощностей, трудовых и материальных ресурсов.

Выпуск продукции характеризуют следующие показатели:

- 1) натуральные показатели (шт., т, л);
- 2) стоимостные
 - а) товарная продукция в действующих ценах
 - б) товарная продукция в сопоставимых ценах

Под товарной продукцией понимаются готовые изделия, реализуемые на сторону полуфабрикаты, выполненные работы и оказанные услуги.

Структура продукта - соотношение отдельных видов готовых изделий в общем выпуске. Ассортимент характеризует определенную совокупность производимых продуктов, различных по свойству, назначению и количеству. Отступление от заданного ассортимента оказывает влияние на объем выпуска продукции, производительность труда и себестоимость. Структура и ассортимент анализируется путем определения соотношения показателей стоимости освоенной и новой продукции, исследования трудоемкости, определения выпуска продукции в натуральном выражении (по важным видам) и исчисления коэффициента ассортиментности.

1. Проанализировать выпуск продукции по следующим данным:

№	Показатели	Фактически за прошлый год	Отчетный год		Отклонение от прошлого года		Отклонение от плана	
			По плану	факт	сумма	%	сумма	%
1.	Товарная продукция в сопоставимых ценах, т.сум	140500	150250	150910				
2.	Объем реализованной продукции	136920	148700	147900				

2. Проанализировать выполнение плана предприятия по ассортименту продукции по следующим данным:

Вид изделия	Единица измерения	Оптовая цена	Выпуск в натуральном выражении			Выпуск в стоимостном выражении		В т.ч. в счет ассортимента
			план	факт	% вып. плана	план	факт	
А	шт	12,5	3000	3000				
Б	шт.	15,0	2500	2300				
В	шт	14,2	5100	5320				
Итого								

3. Проанализировать выпуск продукции с учетом изменения средней нормативной трудоемкости при следующих данных:

№	Показатели	план	факт	В % к плану
1.	Товарная продукция в действующих оптовых ценах, тыс. сум	160200	168950	
2.	Расход основной заработной платы рабочих, тыс. сум	25632	26187	
3.	Величина заработной платы на 1 сум товарной продукции, тийин			

Определить влияние изменения структуры продукции на выпуск продукции

4. Произвести анализ ритмичности выпуска продукции:

месяц	Произведено товарной продукции, т. сум				% Выполнения плана	Засчитывается в счет ритмичности	
	По плану		фактически			В абсол сумме	удельн. вес
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес			
январь	2726,4		2824,1				
февраль	2896,8		2824,1				
март	2896,8		3461,8				
Итого за квартал		100		100			

5.2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда

Цель занятия: привить студентам навыки анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда.

Методические указания

Анализ трудовых показателей - один из основных разделов анализа работы предприятия. Он призван на основе комплексного рассмотрения, глубокого и всестороннего изучения всех факторов дать оценку использованию живого труда. Целью анализа использования живого труда является вскрытие резервов и неиспользованных возможностей, разработка мероприятий, направленных на приведение в действие этих резервов.

Обеспеченность трудовыми ресурсами предприятия определяется путем сопоставления в абсолютном и относительном выражении (%) фактической численности работников с плановой или потребной численностью.

Структура персонала характеризуется удельным весом каждой категории работников в общей численности персонала и зависит от специфики производства.

Движение работников характеризуется следующими показателями:

Коэффициент оборота по приему:

$$K_{\text{обор}}^{\text{пр}} = \frac{\text{число работников, принятых на работу}}{\text{среднесписочная численность работников}} * 100\%$$

Коэффициент оборота по увольнению:

$$K_{\text{обор}}^{\text{увол}} = \frac{\text{число уволенных работников}}{\text{среднесписочная численность работников}} * 100\%$$

Коэффициент сменяемости кадров:

$$K_{\text{смен}} = \frac{\text{минимальное число из принятых или уволенных работников}}{\text{среднесписочная численность работников}} * 100\%$$

Наиболее детально изучается выбытие работников по причинам. Увольнение работников по причинам производственного характера (окончание срока договора, сокращение штатов и т.п.), а также в связи с возрастом и состоянием здоровья образует необходимый оборот. Увольнение по причина личного характера, например, в виду несоответствия квалификации, ухода по собственному желанию, за нарушение трудовой дисциплины и т.п. образует излишний оборот или текучесть рабочей силы. Отношение числа уволенных по причинам, вызвавшим текучесть кадров, к среднесписочной численности работников называют коэффициентом текучести:

Коэффициент текучести:

$$K_{\text{текуч}} = \frac{\text{число уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{среднесписочная численность работников}}$$

При анализе трудовых ресурсов большое внимание уделяется эффективности, т.е. производительности труда работников.

Производительность труда характеризует эффективность затрат труда в материальном производстве. Производительность труда, рассчитанная исходя из затрат живого и осуществленного прошлого труда характеризует производительность общественного труда. Планирование и оценка производительности труда проводится по выработке товарной продукции. Существует 3 метода определения выработки:

- 1) стоимостной
- 2) натуральный (шт., т, л) применяется в отраслях, где выпускаются однородные изделия
- 3) трудовой: этот показатель используется для расчета выработки рабочими в нормо-часах по цеху, участку, на отдельных операциях или каждого рабочего за смену, месяц при выпуске разнородной продукции.

1. Проанализировать структуру трудовых ресурсов, а также обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по следующим данным:

Структура персонала	По плану		фактически		Отклонение от плановой численности	% выполнения плана
	Кол-во	Уд.вес	Кол-во	Уд.вес		
ППП, всего	515	100	536	100		
В т.ч. рабочие	412		440			
служащие	103		96			
Из них Руководители	25		23			
Специалисты	78		73			

Проанализировать обеспеченность предприятия рабочими с учетом выполнения плана выпуска продукции. Выполнение производственной программы составляет 104,5%

2. Произвести анализ движения работников при следующих данных:

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение %
1. Среднесписочная Численность работников	492	510	

2.Принято работников	20	18	
3.Уволено работников	32	15	
В т.ч. за нарушение трудовой дисциплины	10	5	
По собственному желанию	18	8	

3. Проанализировать использование рабочего времени:

Показатели	план	факт	отклонение	% выполнения плана
1.Численность рабочих	412	440		
2.Количество чел*дней, отработ.всеми рабочими за год(тыс)	98,88	106,52		
3.Количество челчасов, отработ.всеми рабочими (тыс)	741,6	798,4		
4.Количество челдней, отработанных 1 рабочим в год (2:1)				
5.Продолжительность рабочего дня в часах (3:2)				

Определить влияние факторов на изменение фонда рабочего времени.

4.Проанализировать уровень производительности труда:

№	Показатели	Предыдущ. год	Отчетный год	отклонение
1.	Товарная продукция в сопоставимых ценах, т.сум	940800	965720	
2.	Среднесписочная численность работников	515	536	
3.	Среднесписочная численность рабочих	412	440	
4.	Удельный вес рабочих			
5.	Общее число чел.дней, отработанных всеми рабочими (тыс.)	98,88	106,52	
6.	Общее число чел.часов, отработанных всеми рабочими (тыс.)	741,6	798,4	

7.	Среднечасовая выработка 1 рабочего, сум (1:6)			
8.	Среднедневная выработка 1 рабочего, сум (1:5)			
9.	Среднегодовая выработка 1 рабочего, сум (1:3)			
10.	Среднегодовая выработка 1 работника, сум (1:2)			

Определить влияние изменения среднегодовой выработки одного рабочего и удельного веса рабочих на изменение производительности труда одного работника.

5. Определить влияние показателей трудовых ресурсов на объем выпуска продукции:

№№	Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение в %
1.	Объем товарной Продукции, тыс. сум	3400	3560	
2.	Среднесписочная численность рабочих	310	302	
3.	Выработка 1 рабочего тыс. сум	10,968	11,788	

5.3. Анализ состояния и использования основных средств

Цель занятия: ознакомить студентов с методикой анализа состояния и использования основных средств.

Методические указания

Структура основных средств предприятия определяется спецификой отрасли и отражает производственно-технические особенности предприятия, связанные с неодинаковым уровнем концентрации производства с особенностями специализации, кооперирования, формами и методами организации производства.

Показателями, характеризующими состояние основных активов, являются коэффициент износа и коэффициент годности.

Коэффициент износа определяется по формуле:

$$K_{из} = \frac{И}{ОФ} * 100\% ;$$

Где: И – сумма начисленного износа;

ОФ – первоначальная (восстановительная) стоимость основных активов на начало года или конец года.

Коэффициент годности основных активов: $K_{год} = 100\% - K_{из}$

Относительными показателями, дающими характеристику движения основных активов, являются коэффициент обновления и коэффициент выбытия.

Коэффициент обновления вычисляется как отношение стоимости вновь приобретенных или введенных в эксплуатацию основных фондов к стоимости основных фондов на конец периода:

$$K_{об} = \text{ОФ}_{пр} / \text{ОФ}_{к} * 100\%$$

Коэффициент выбытия основных активов вычисляется как отношение стоимости выбывших основных фондов к стоимости основных фондов на начало периода:

$$K_{выб} = \text{ОФ}_{выб} / \text{ОФ}_{н} * 100\%$$

Эффективность использования производственных основных средств характеризуется соотношением темпов роста выпуска продукции и темпов роста основных средств, а также следующими показателями:

- фондоотдача;
- фондоемкость;

Фондоотдача (средствоотдача) – это стоимостной показатель, выражающий меру эффективности использования основного капитала в производстве продукции. Ее уровень определяется отношением стоимости произведенной за данный период продукции (СП) к средней стоимости примененных в производстве основных активов (средств) ($\overline{\text{ОФ}}$):

$$\Phi_{отд} = \text{СП} : \overline{\text{ОФ}}$$

Фондоемкость (средствоемкость) – это показатель, обратный фондоотдаче. Фондоемкость характеризует стоимость производственных основных активов (средств), приходящихся на единицу стоимости продукции:

$$\Phi_{емк} = 1 / \Phi_{отд} = \overline{\text{ОФ}} : \text{СП}$$

1. По исходным данным, приведенным в таблице, проанализировать показатели, характеризующие состояние основных средств.

Показатели	Величина	
	На начало года	На конец года
1. Первоначальная стоимость основных средств	203500	221170
2. Сумма износа	62978	69870
3. Остаточная стоимость		
4. Стоимость основных средств, введенных действие	X	13260
5. Стоимость выбывших основных	9566	x

средств		
6. Коэффициент износа		
7. Коэффициент годности		
8. Коэффициент обновления	X	
9. Коэффициент выбытия		X

2. Произвести анализ показателей эффективности использования основных средств. Определить влияние изменения фондоотдачи на объем выпуска продукции. Сравнить темпы изменения объема товарной продукции и среднегодовой стоимости основных средств.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение +/- %
1. Объем товарной продукции	245390	256980	
2. Среднегодовая стоимость Основных средств.	145200	154360	
3. Фондоотдача			
4. Фондоемкость продукции			

5.4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования

Цель занятия: привить студентам навыки анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами.

Методические указания

Материальные средства занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции. Поэтому анализ использования материальных ресурсов имеет большое значение. Анализ материальных ресурсов начинается с определения обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Далее изучается материалоёмкость и материалоотдача, а также факторы влияющие на уровень материальных затрат.

Показателями, характеризующими эффективность использования материальных ресурсов, являются:

1. **Материалоотдача** характеризует выход продукции на 1 сум израсходованных материальных ресурсов.

Материалоотдача = Товарная продукция в текущих ценах/материальные затраты (без амортизации)

Материалоемкость- это величина затрат материальных ресурсов на производство единицы продукции или работ.

Определяется общая материалоемкость товарной продукции и удельная материалоемкость отдельных изделий. Удельная материалоемкость

определяется как отношение материальных затрат на выпуск единицы продукции к оптовой цене изделия. Она может быть рассчитана в натуральном и стоимостном выражении. В состав материальных затрат включают затраты на сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и энергия.

На величину материальных затрат влияет цена материальных ресурсов и величина расхода их расхода.

1. По данным, приведенным в таблице проанализировать материалоотдачу и материалоемкость продукции. Выявить резерв увеличения объема продукции.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Материальные затраты	99701	110376
2. Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	140424	151200
3. Материалоёмкость товарной продукции (1:2)		
4. Материалоотдача товарной продукции (2:1)		
5. Коэффициент материалоотдачи в отчетном году в сравнении с планом (стр 4 гр 3/ гр 2)		
6. Коэффициент материалоемкости в отчетном году в сравнении с планом (стр 3 гр 3/ гр 2)		
7. Изменение (повышение «+», понижение «-») коэффициента материалоемкости (6-1)		
8. Перерасход «+» или экономия «-» материалов в результате отклонения фактической материалоемкости от плановой (стр 1 гр 1 * стр 7)		
9. Резерв возможного увеличения товарной продукции при условии достижения уровня материалоемкости базисного периода		

2. Известно, что на изготовление изделия тратится по плану 1,55 кг, фактически – 1,34 кг. Цена по плану 200сум, фактически – 250сум. Проанализировать влияние изменения цены и удельного расхода материальных ресурсов на величину материальных затрат.

Сделать выводы.

Расчёт влияния изменения норм и цен на материальные затраты.

	Расход сырья на изготовление единицы изделия в стоимостном выражении		Условный расход	отклонение			фактический выпуск шт.	Отклонение в затратах на весь выпуск тыс. сум			
	По плану	по отчёту		всего	в.т.ч. за счёт изменений			Всего	в.т.ч. за счёт изменений		
					норм	цен			норм	цен	
1	2	3	4	5	6 (4-2)	7	8	9	10	11	
цветные металлы											

3. По следующим данным проанализировать показатели частной материалоёмкости как составных общей материалоёмкости.

Показатель	План	Факт	Отклонение
Выпуск товарной продукции, тыс. сум	96000	104300	
Материальные затраты, тыс. сум	28168	31746	
В том числе:			
- сырье, материалы, покупные комплектующие изделия	19200	21903	
- топливо	4800	5110	
- энергия	4168	4733	
Общая материалоёмкость, тийин			
- сырьёёмкость			
- топливоёмкость			
- энергоёмкость			

4. По ниже приведенным данным рассчитать факторов (материалоотдачи, доли реализации в выпуске продукции и рентабельности оборота) влияющих на прибыль на один сум материальных затрат.

Показатель	Предприятие А			Предприятие В		
	t ₀	t ₁	Изменение	t ₀	t ₁	Изменение

1. Прибыль от реализации продукции (П), тыс. сумм	15477	18597	+3120	17900	19296	+1396
2. Выручка от реализации продукции (В), тыс. сумм	83414	97120	+13706	95250	99935	+4685
3. Объем выпуска продукции (ВП), тыс. сумм	80000	100320	+20320	96000	104300	+8300
4. Материальные затраты (МЗ), тыс. сумм	35000	45600	+10600	28168	31746	+3578
5. Рентабельность оборота (Роб), %	18,55	19,15	+0,60	18,793	19,308	+0,515
6. Доля выручки в общем выпуске продукции (Дрп)	1,043	0,968	-0,075	0,992	0,958	-0,0341
7. Материалоотдача (Мо), сум	2,286	2,2	-0,086	3,408	3,285	-1,123
8. Прибыль на один сум материальных затрат, тийин	44,22	40,78	-3,44	63,55	60,78	-2,77

Факторный анализ прибыли на один сумм материальных затрат

5.Используя приведенные данные, установите, из-за каких факторов изменилась общая материалоёмкость и материалоёмкость отдельных изделий, и оцените полученные результаты.

Показатель	Изделие А		Изделие В	
	Прошл.год	Отчет.год	Прошл.год	Отчет.год
Объем производства, т	5500	6120	4500	5880
Цена 1 т, тыс. сум	100	120	25	30
Расход материала X на ед.продукции:				
Масса, кг	120	125	25	30
Цена, сум	300	320	300	320
Расход материала V на ед. продукции:				
Масса, кг	150	152	60	57
Цена, сум	50	50	50	50

5.5. Анализ производственной себестоимости продукции.

Цель занятия: научить студентов выполнять анализ производственной себестоимости продукции.

Методические указания

Себестоимость продукции сложный синтетический показатель, в котором отражаются степень использования достижения НТП, уровень управления хозяйства организации и интенсификации производства. Себестоимость продукции, работ и услуг предприятия складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства продукции, работ и услуг, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств и трудовых ресурсов. В условиях рыночных отношений снижение затрат - главный фактор повышения прибыльности и рентабельности предприятия.

Анализ производственной себестоимости продукции проводится на основе. Положения о составе затрат.

Обобщенными показателями, характеризующими себестоимость продукции, являются:

- затраты на 1 сум товарной продукции;
- изменение себестоимости товарной продукции.

Затраты на 1 сум товарной продукции характеризуют уровень себестоимости 1 сума объёма продукции. Он исчисляется как частное от деления производственной себестоимости всей товарной продукции на ее стоимость в оптовых ценах предприятия. Достоинство этого показателя - комплексность, динамичность, сквозной характер, широкая сопоставимость. Фактические затраты на 1 сум товарной продукции отклоняются от плановых под влиянием следующих факторов:

- 1) нарушение планируемой структуры и ассортимента продукции;
- 2) снижение (увеличение) себестоимости изделий;
- 3) изменение цен поставщиков на потребленное сырье, материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, грузовые перевозки, энергию;
- 4) снижение (повышение) оптовых цен на товарную продукцию.

Анализ затрат по экономическим элементам проводится путем сопоставления фактических затрат с плановыми (нормативными), а также сопоставлением удельных весов каждого элемента затрат. Это дает возможность проконтролировать расходование средств и выявить резервы снижения себестоимости продукции.

1.Используя данные, приведенные в таблице, произвести анализ уровня производственных затрат на 1 сум товарной продукции. Определить влияние изменения структуры и ассортимента продукции и цен на материальные ресурсы. Сделать выводы.

Показатели	Фактически за прошлый год	по плану за отчетный год	Фактически за отчетный год			
			При плановой себестоимости и плановых ценах	при фактической себестоимости и плановых ценах	фактическая себестоимость план. цены и действующих ценах на материалы	при фактической себестоимости и фактических ценах
1. Производственная себестоимость товарной продукции	104480	106872	109910	110200	115230	116110
2. Стоимость товарной продукции в оптовых ценах	120510	122670	126300	126300	126300	128900
3. Затраты на 1 сум товарной продукции, тийин (1:2)						

2. Проанализировать затраты по экономическим элементам.

Элементы затрат	Плановые показатели (по бизнес-плану)		фактические показатели		отклонение в уд. весе
	Сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	
1. Производственные материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	82426		88414		
2. Затраты на оплату труда производственного характера	16462		18536		
3. Отчисления на социальное страхование, относящиеся к	5756		5854		

производству (органам соцстраха, в пенсионный средства, гос. средства занятости, мед.страхование)					
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов продукции производственного назначения	7278		7317		
5. Прочие затраты производственного назначения	3198		1829		
Итого	115120	100	121950	100	

3. Проанализировать величину фонда оплаты труда ППП. Определить экономию или перерасход фонда оплаты труда работников предприятия.

Показатели	базовый период	отчётный год	отклонение +/-	в % базовому периоду
1. Объём продукции в сопоставимых ценах	120510	122630		
2. Фонд оплаты труда ППП	13560	13810		
3. Коэффициент корректировки	x	0,7	-	-
4. Скорректированный фонд оплаты труда ППП				

4. Проанализировать изменение фонда оплаты труда рабочих.

Определить влияние объема товарной продукции, численности рабочих и среднегодовой заработной платы 1 рабочего на изменение фонда оплаты труда рабочих. В расчетах принять процент увеличения объема товарной продукции в отчетном году по сравнению с прошлым годом - 103%.

показатели	прошлый год	прошлый год пересчитанный на объём продукции отчётного года	отчётный год	отклонение +/-

1. ФОТ рабочих, тыс. сум	12900		13850	
2. Среднесписочное число рабочих, чел.	412		440	
3. Среднегодовая зарплата 1 рабочего, сум		x		

Тема 6. Основы методики анализа финансового состояния предприятий

Цели занятия. Целью изучения данной темы является не только обобщение и представление знаний по финансовому анализу, но и разработка на основе достижений и практики мировой цивилизации комплексной методики анализа финансового состояния предприятия, преподавание данной дисциплины к мировой практике, мировым стандартам.

План изучения темы

1. Классификация коэффициентов отражающих финансовое состояние предприятия.
2. Анализ показателей финансовой устойчивости деятельности предприятия.
3. Анализ показателей финансовых результатов и рентабельности.

Методические указания

В условиях рыночной экономики система аналитических коэффициентов является ведущим элементом анализа финансового состояния предприятия. Основные финансовые коэффициенты отчетности позволят дать оценку финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, оборачиваемости средств и их эффективному использованию. Финансовые коэффициенты подразделяются на следующие 5 групп:

1. Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала. С их помощью оценивается состав источников финансирования и динамики соотношений между ними, а также определяется степень устойчивости и независимости. Кроме того определяется структура капитала, соотношение собственных и заемных средств, а также удельный вес собственного капитала в имуществе хозяйствующего субъекта.

2. Коэффициенты ликвидности с помощью которых оценивается степень ликвидности активов хозяйствующего субъекта. Оценка

ликвидности активов баланса является основой платежеспособности. Для оценки платежеспособности предприятия используют три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

3. *Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости*, которые характеризуют степень эффективности средств. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

4. *Коэффициенты рентабельности*, отражающие степень прибыльности. Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объёму реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

5. *Коэффициенты рыночной активности*, которые характеризуют положение и деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг.

На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

6.2. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Цель занятия: привить студентам навыки анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Методические указания

Содержание анализа финансовых результатов заключается в анализе уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия, в анализе результатов прочей реализации и внереализационной деятельности, а также в определении оптимальных объемов производства прибыли и издержек.

В соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов финансовые результаты характеризуются следующими показателями прибыли:

Валовой финансовый результат (прибыль или убыток) от реализации продукции (работ, услуг), который определяется как разница между чистой выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и производственной себестоимостью реализованной продукции.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от основной деятельности, определяется как разница между валовой прибылью от реализации продукции (работ, услуг) и расходами периода «плюс» прочие доходы и «минус» прочие расходы от основной деятельности.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от общехозяйственной деятельности, рассчитывается как финансовый результат (прибыль или убыток) от основной деятельности «плюс» доходы по финансовой деятельности и «минус» расходы от финансовой деятельности.

Общий финансовый результат - прибыль до уплаты налога, определяется как финансовый результат (прибыль или убыток) от общехозяйственной деятельности «плюс» чрезвычайные прибыли «минус» чрезвычайные убытки.

Чистая прибыль отчетного периода, которая остается в распоряжении хозяйствующего субъекта после уплаты налога представляет собой прибыль до уплаты налога минус налоги на прибыль и другие налоги и платежи, предусмотренные законодательством. Из чистой прибыли предприятие уплачивает дивиденды. Оставшаяся часть переводится в нераспределенную прибыль и отражается в собственном капитале предприятия, т.е. переносится в бухгалтерский баланс.

Безубыточный объем производства и реализации продукции – это объем продукции, при котором предприятие за счет полученных доходов полностью покрывает совокупные затраты, не получая при этом ни прибыли, ни убытков.

Безубыточный объем производства продукции или точка безубыточности определяется по формуле:

$$ТБ = \frac{\text{постоянные издержки}}{\text{цена} - \text{средние переменные издержки}}$$

1. Произвести анализ уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия.

Показатели	За прошлый год	за отчётный год	Откло нение
------------	----------------------	-----------------------	----------------

1. Чистая выручка от реализации	139692,3	161450	
2. Производственная себестоимость реализованной продукции	86462	120892,9	
3. Валовый финансовый результат (прибыль/убыток) от реализации продукции			
4. Расходы и доходы периода	10541,7	15872,0	
5.Административные расходы	8050,4	5200,4	
6.Прочие операционные расходы	2511,3	10671,6	
7. Финансовый результат (прибыль/убыток) от основной деятельности			
6. Финансовый результат (прибыль/убыток) от финансовой деятельности	8351	-5574	
7. Финансовый результат (прибыль/убыток) от общехозяйственной деятельности			
8. Чрезвычайные прибыли и убытки	-	-	-
9. Прибыль или убыток до уплаты налога			
10.Налог на прибыль	17912	19420	
10. Чистая прибыль			

2.Проанализировать изменение валовой прибыли.

Показатели	За прошлы й год	Фактическая реализация в ценах прошлого года	Фактичес ки за отчётный год
1. Чистая выручка от реализации продукции (работ, услуг)	126307	128554	131650
2. Производственная себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)	110602	111690	112068
3. Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг)			

3.Выполнить анализ расходов и доходов периода.

Показатели	За прошлый год	За отчётный год	Изменение (+,-)
1. Расходы на реализацию	19453	22629	

2. Административные расходы	19290	22600	
3. Прочие операционные расходы от основной деятельности	3232	5058	
4. Прочие операционные доходы от основной деятельности	1810	1523	
5. Всего расходов и доходов от основной деятельности			

4. Определить безубыточный объем выпуска и реализации продукции при следующих данных:

Показатели	варианты				
	1	2	3	4	5
Постоянные Издержки, тыс. сум	5300	15342	23562	14350	21652
Общие переменные издержки, т. сум	43290	113250	151240	90345	158120
Планируемый объем продукции, штук	23400	45300	39800	45375	53600
Цена продукции, тыс. сум	2.3	3.1	4.6	2.9	3.5

6.3. Анализ финансового состояния предприятия

Цель занятия: научить студентов выполнять анализ финансового состояния предприятия.

Методические указания

Финансовое состояние предприятия характеризуется комплексом финансовых коэффициентов, которые объединены в 5 блоков:

1. показатели финансовой устойчивости.
2. показатели ликвидности.
3. показатели деловой активности.
4. показатели рентабельности.
5. показатели рыночной активности.

Показатели финансовой устойчивости. К ним относятся:

1. Коэффициент финансовой устойчивости. Он определяется отношением собственного капитала и долгосрочных кредитов на сумму общего капитала предприятия. (должен быть более 0,5)

2. Коэффициент автономии (независимости) – определяется соотношением собственного капитала предприятия к общей сумме его средств. (должен быть более 0,5)

3. Коэффициент маневренности - определяется удельным весом собственных оборотных средств в общей сумме собственного капитала предприятия.

4. Коэффициент обеспеченности долгосрочных активов собственным капиталом:

$$\frac{\text{основной капитал} + \text{нематериальные активы}}{\text{собственный капитал}};$$

5. Коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов:

$$K = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$$

Увеличение данного коэффициента свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.

6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные средства}}$$

Показатели ликвидности. Различают следующие показатели ликвидности:

1. коэффициент текущей ликвидности – коэффициент покрытия;
2. коэффициент срочной ликвидности – промежуточный коэффициент покрытия;
3. абсолютный коэффициент ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности определяется соотношением текущих активов и текущих обязательств:

$$K_{т.л.} = \frac{\text{текущие активы}}{\text{текущие обязательства}};$$

В состав текущих активов входят денежные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность и товарно-материальные запасы. Текущие обязательства – это краткосрочная задолженность предприятия. Данный коэффициент должен составлять 2-2,5.

Коэффициент срочной ликвидности определяется следующим образом:

$$K_{с.л.} = \frac{\text{текущие активы} - \text{товарно-материальные запасы}}{\text{текущие обязательства}};$$

Этот показатель должен составлять 0,7-0,8.

Абсолютный коэффициент ликвидности:

$$K_{а.л.} = \frac{\text{денежные средства}}{\text{текущие обязательства}} = 0,2-0,25$$

Показатели деловой активности. К ним относятся:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов. Он определяется делением выручки от реализации продукции на среднегодовую стоимость оборотных активов:

$$K = \frac{\text{выручка от реализации продукции}}{\text{средняя стоимость оборотных активов}}$$

2. Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов. Он рассчитывается делением выручки от реализации на среднегодовую стоимость товарно-материальных запасов.

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$K = \frac{\text{выручка от реализации продукции}}{\text{сумма дебиторской задолженности}}$$

4. Продолжительность одного оборота оборотных активов:

$$T = \frac{\text{продолжительность расчетного периода}}{\text{коэффициент оборачиваемости}}$$

Показатели рентабельности. Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затранным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объему реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

Общая рентабельность предприятия определяется отношением чистой прибыли к среднегодовой стоимости имущества. Этот показатель отражает, сколько сумов (или других денежных единиц) потребовалось фирме для получения 1 сума чистой прибыли независимо от источника привлечения этих средств

Рентабельность собственного капитала это отношение чистой прибыли предприятия к среднегодовой величине собственного капитала.

Рентабельность авансированных (вложенных) средств - отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости основных средств. Основные средства определяются по первоначальной стоимости.

Рентабельность реализации рассчитывается посредством деления прибыли на объем реализованной продукции. Различаются два основных показателя рентабельности реализации: из расчета валовой прибыли от реализации и из расчета по чистой прибыли.

1. Рентабельность реализации продукции (работ, услуг):

$$R = \frac{\text{чистая выручка}}{\text{производственная себестоимость}} * 100;$$

2. Рентабельность основной деятельности:

$$R = \frac{\text{прибыль от основной деятельности}}{\text{производственная себестоимость} + \text{расходы периода}} * 100;$$

3. Рентабельность общехозяйственной деятельности:

$$R = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{валюта баланса (средняя стоимость совокупных активов)}} * 100$$

4. Рентабельность собственного капитала:

$$R = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} * 100$$

1. На основании данных нижеприведенного баланса предприятия оценить его финансовую устойчивость.

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года
<u>1. Долгосрочные активы</u>			<u>1. Источники собственных средств</u>		
Основные средства	30699,4	47287,2	Уставной капитал	33597,6	40000
Первоначальная стоимость	187,8	187,8	Добавленный капитал	-	-
Износ	30511,6	47099,4	Резервный капитал	1259,1	-
Остаточная стоимость	-	-	Нераспределенная прибыль	4015,0	3386,3
Нематериальные активы	30511,6	47099,4	Целевые поступления	-	10000
Итого по разд. 1:			Резервы предстоящих расходов	2295,7	-
			Итого по разд. 2:	41167,4	53386,3
<u>2. Текущие активы</u>			<u>2. Обязательства</u>		
Товарно-материальные запасы	179,0	2989,2	Долгосрочные Обязательства	-	-
Товары	8064,5	20659,9	Текущие обязательства	6144,4	55436
Незавершённое пр-во	-	-	Итого по разделу 2:	6144,4	5543,
Дебиторская задолженность	7964,7	25562,2	Всего по пассиву:	47311,8	108822,4
Денежные средства	592,0	12511,7			
Итого по разд. 2:	16800,2	61723,0			
Всего по активу:	47311,8	108822,4			

2. Используя данные баланса, приведенного выше, проанализировать показатели ликвидности.

3. Определить показатели деловой активности предприятия, используя данные баланса, приведенного выше. Выручка от реализации продукции за отчетный год составила 250 985 тыс. сум.

Тема 7. Сущность, необходимость и значение аудита

Цели занятия. Сформулировать значение слова аудит. Ознакомиться с историей возникновения аудита. Объяснить сущность аудита и аудиторской деятельности. Охарактеризовать этапы развития аудиторской деятельности.

План изучения темы

1. Возникновение, цель и задачи аудита.
2. Сущность аудита и аудиторской деятельности. Роль аудита в системе финансовой деятельности Республики Узбекистан.
3. Этапы развития аудиторской деятельности.
4. Аудит и ревизия, сходство и различие.

Методические указания

Аудит имеет уже достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились ещё в XIX в. в акционерных компаниях Европы. Слово аудит в разных переводах означает он «слышит» или «слушающий».

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность представленная администрацией полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. С усложнением бухгалтерского учёта необходимым условием становится хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Англия, где в 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год

специалиста для проверки бухгалтерских счетов и отчёта перед акционерами.

В России звание аудитора было введено Петром I. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Все три попытки организации института аудита (в 1889, 1912 и 1928 г.г.) оказались неудачными.

Мировой экономический кризис 1929-1933 г.г. усилил потребность в услугах бухгалтеров - аудиторов. В это время резко ужесточаются требования к качеству аудиторской проверки и её обязательности, увеличивается рыночная потребность в услугах такого рода. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объёму информации, содержащейся в годовых отчётах, и обязательности публикации этих отчётов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

До конца 1940-х г.г. аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операций в финансовых отчётах. Это был так называемый подтверждающий аудит.

После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.

Третий этап развития аудита – его ориентация на возможный риск при проведении проверки или при консультировании, предупреждение и избежание риска: аудит, при котором, исходя из условий бизнеса клиента, проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный.

В начале 70-х г.г. началась разработка аудиторских стандартов. В Англии аудиторами именуются специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчётности, в том числе и работающие в государственных органах. Во Франции в области независимого финансового контроля действуют две профессиональные организации бухгалтеров-экспертов, которые занимаются непосредственно ведением бухгалтерского учёта, составлением отчётности и оказанием консультационных услуг, по счетам, обеспечивающим контроль за достоверностью финансовой отчётности. В США проверку достоверности финансовой отчётности осуществляет дипломированный общественный бухгалтер.

Во всех развитых странах лицам, желающим приобрести профессию бухгалтера-аудитора, предстоят долгие годы учёбы и практической деятельности, а также многочисленные экзамены. Представители Палаты аудиторов, организации, объединяющие всех лиц этой профессии, регулярно проверяют их работу, и в случае неудовлетворительной их аудиторской деятельности ставят вопрос об исключении их из Палаты аудиторов, что означает запрещение их дальнейшей деятельности.

Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчётности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения её достоверности и соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также проверки полноты, реальности, соответствия требованиям, предоставляемым к ведению бухгалтерского учёта или иной финансовой отчётности. Аудит включает также консалтинг - предоставление услуг по договору с клиентом.

Цель аудита - решение конкретной задачи, которая определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента. Основная цель аудиторской деятельности – установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам.

Назначение аудита – проверка финансовых отчетов с целью:

- подтверждения достоверности отчётов или констатации их недостоверности;
- проверки полноты, достоверности и точности отражения в учёте и отчётности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
- осуществления контроля за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учёта и составления отчётности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- выявления резервов лучшего использования собственных и оборотных средств, финансовых резервов и заёмных источников.

Основная цель аудита финансовых отчётов - объективная оценка полноты, достоверности и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности предприятия за определённый период, проверка соответствия принятой на предприятии учётной политики действующему законодательству и нормативным актам.

В ходе аудиторской проверки устанавливается правильность составления баланса, отчёта о финансовых результатах, достоверности данных пояснительной записки. При этом определяется:

- все ли активы и пассивы отражены в отчёте;
- все ли документы использованы в отчёте;
- насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учётной политики предприятий;
- правильно ли рассчитана налогооблагаемая база по налогу на прибыль и другим налогам.

Аудитор должен проверить:

- полноту выполнения решений собственников предприятий об изменении объёма уставного капитала;
- тождественность данных синтетического и аналитического учёта по счетам актива и пассива баланса;
- полноту отражения в отчётности дебиторской и кредиторской задолженностей.

В процессе подготовки аудиторского заключения проверяются:

- соблюдение принятой на предприятии учётной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчётным периодам;
- разграничение в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и капитальных вложений;
- обеспечение тождества данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам аналитического учёта на 1-е число каждого месяца.

Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам:

- 1) общая приемлемость отчетности, соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;
- 2) обоснованность (существуют ли основания для включения в отчётность указанных там сумм);
- 3) законченность (включены ли в отчётность все подлежащие суммы, в частности все ли активы и пассивы принадлежат компании);
- 4) оценка (все ли категории правильно оценены и безошибочно подсчитаны);
- 5) классификация (есть ли основания относить сумму на тот счёт, на который она записана);
- 6) разделение (отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после неё, к тому периоду, в котором были проведены);

7) аккуратность (соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведённым в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они пронумерованы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведённым в Главной книге);

8) раскрытие (все ли категории занесены в финансовую отчётность и правильно ли отражены в отчётах и приложениях к ним).

Различия аудита и ревизии состоят в следующем:

1. Цели:

аудита - выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчётности, оказание услуг, помощь и сотрудничество с клиентом;

ревизии – выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных.

2. Характер:

аудита – предпринимательская деятельность;

ревизии – исполнительская деятельность, выполнение распоряжений.

3. Основы взаимоотношений:

аудита – добровольность, осуществление на основе договоров;

ревизии – принудительность, осуществление по распоряжению вышестоящих или государственных органов.

4. Управленческие связи:

аудита – горизонтальные связи, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчёт перед ним;

ревизии – вертикальные связи, назначение вышестоящим звеном, отчёт перед ним об исполнении.

5. Принцип оплаты услуг:

аудита – оплату производит клиент;

ревизии – оплату производит вышестоящее звено или государственный орган.

6. Практические задачи:

аудита – улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента;

ревизии – сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений.

7. Результаты:

аудита – аудиторское заключение – документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Итоговая часть аудиторского заключения, содержащая запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности, может быть опубликована;

ревизии – акт ревизии – внутренний документ, в котором отмечаются все выявленные, даже незначительные, недостатки; акт должен быть передан вышестоящей организации или другим органам.

7.1.Сущность аудита и аудиторской деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Нужен ли государству аудит, если имеются налоговые службы?
2. Что правильнее с точки зрения акционера: если он сам выбирает форму контроля (аудит) или когда он лишен этого выбора (ревизия)?
3. Если аудит - эффективная форма контроля, то следует ли обязать все организации проводить его?
4. Какое влияние на подходы к проведению аудиторской проверки может оказать выбор теории аудита?
5. Можно ли оценить работу отдела внутреннего аудита как эффективную, если он подчинен главному бухгалтеру? Обоснуйте свою точку зрения.
6. Ревизионная комиссия акционерного общества является внутренним или внешним аудитом?
7. Следует ли проводить аудит тем открытым акционерным обществам, в которых эффективно работает ревизионная комиссия?
8. Что произойдет в стране, если в ней отменят аудиторскую деятельность?
9. Почему собственнику выгоднее самому выбирать проверяющую организацию?
10. Почему аудиторская фирма не может быть открытым акционерным обществом?

Ситуация 1. Акционерное общество открытого типа функционирует два года. Пока число акционеров менее 100. Распространяется ли на него требование проведения обязательного аудита, или руководство не нуждается в услугах аудиторов?

Ситуация 2. Аудиторская фирма заключила с организацией договор на восстановление учета. Выполнила эту работу. Затем заключила договор с этой же организацией на обязательный аудит и выдала безоговорочно положительное аудиторское заключение. Оцените ситуацию.

Ситуация 3. Аудиторская организация решила совмещать аудиторский бизнес с бизнесом в сфере недвижимости. Есть ли ограничения в этой области?

Ситуация 4. По окончании договора на проведение аудиторской проверки контролируемая организация сделала аудиторской фирме выгодное предложение по представлению в аренду помещений. Какие возможные действия предпримет руководитель аудиторской фирмы?

Ситуация 5. Организация А является учредителем аудиторской организации Б, которая была приглашена для проведения обязательной аудиторской проверки организации А. Оцените ситуацию.

Ситуация 6. Предприятие предложила аудиторской организации заключить договор на комплексную услугу: вначале восстановить бухгалтерский учет, составить отчетность, а затем проверить и дать аудиторское заключение. Оцените ситуацию.

Ситуация 7. Аудиторская организация А является учредителем организации Б, организация Б является единственным учредителем организации В. Может ли аудиторская организация А проводить аудиторскую проверку организаций Б и В?

Ситуация 8. Организация пригласила для проведения аудита за 2009г. Аудиторскую организацию, которая в 2006г. Провела восстановление бухгалтерского учета, а в 2004 и в 2005гг. вела бухгалтерский учет данной организации. Оцените ситуацию.

Ситуация 9. Организация А пригласила для проведения аудита аудиторскую организацию Б, руководитель которой владеет долей в уставном капитале организации «А». Оцените ситуацию.

Ситуация 10. Организация А является учредителем аудиторской организации Б и организации В, занимающейся торговой деятельностью. Организация В пригласила аудиторскую организацию Б для проведения аудиторской проверки. Оцените ситуацию.

Ситуация 11. В 2009г. Аудиторская организация восстанавливала бухгалтерский учет организации А. Может ли эта организация провести обязательную аудиторскую проверку организации А за 2013г.?

Ситуация 12. Государственный орган поручивший проведение проверки и руководство аудиторской организации, в которой работает аудитор, убедительно просили аудитора подтвердить представленные ему для экспертизы материалы. Аудитор удовлетворил их настоятельную просьбу. Оцените ситуацию.

Ситуация 13. Для проведения обязательной аудиторской проверки главный бухгалтер пригласил аудиторскую организацию, где работают его близкие родственники (руководители и аудиторы). Оцените ситуацию.

Ситуация 14. Следует ли рассматривать как несовместимые действия выполнение аудитором двух или более профессиональных услуг и заданий одновременно?

Ситуация 15. Каковы действия аудитора, если при защите интересов клиента в налоговых или судебных органах ему стали известны факты о нарушении закона клиентом?

7.2. Возникновение и развитие аудиторской деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Бухгалтер и аудитор - это лица одной профессии или двух самостоятельных профессий? Приведите аргументы "за" и "против".

2. В чем состояли основные причины возникновения института аудиторства?

3. Чем можно объяснить причины изменения целей и методов аудита?

4. В чем различия между проверками по существу и на соответствие?

6. Почему в стране отдают предпочтение национальным, а не международным стандартам?

7. Какой вывод может сделать аудитор, если при проверке предприятия он пользуется национальными стандартами аудита, учета и отчетности, а отчетность была составлена в соответствии с международными стандартами?

8. Известный немецкий юрист Р. Иеринг (1818—1892 гг.) говорил, что акционерные общества принесли больший ущерб людям, чем все войны, вместе взятые. Прокомментируйте это высказывание.

9. Как соотносятся по целям аудит и контроль?

10. Можно ли сказать, что аудит и контроль - одно и то же?

11. Почему в Узбекистане на протяжении многих веков не был создан аудит?

12. Почему усилия многих профессиональных, административных и коммерческих деятелей, направленные на создание аудита, пропали даром?

13. Можно ли сказать, что аудитор - это профессиональный бухгалтер высшей квалификации?

14. Можно ли сказать, что аудитор и бухгалтер - это разные профессии?

15. Какие объективные и субъективные обстоятельства должны способствовать созданию и успешному функционированию аудита?

Тема 8. Правовые основы аудиторской деятельности в Республике Узбекистан

Цели занятия. Охарактеризовать элементы и систему нормативного регулирования аудиторской деятельности в Узбекистане. Ознакомить с Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности. Раскрыть суть Положения «Об аудиторских организациях» и Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок». Охарактеризовать значение мировых и внутренних стандартов аудиторской деятельности.

План изучения темы

1. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Узбекистане и её элементы.
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», и его значение.
3. Суть Положения «Об аудиторских организациях» и Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок».
4. Мировые стандарты аудиторской деятельности. Внутренние стандарты аудиторских организаций.

Методические указания

Становление аудита в Узбекистане началось в 1991-м году. За этот период принят ряд нормативных документов по правовому регулированию аудиторской деятельности.

К основным нормативным документам относятся:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». г. Ташкент, 9 декабря 1992 года.
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». г. Ташкент, (новая редакция), 26 мая 2000 года.
3. Постановления Верховного Совета Республики Узбекистан «О порядке введения в действие Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» в новой редакции от 26 мая 2000 года.
4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О проведении финансового контроля и внедрении в хозяйственную жизнь аудиторских форм контроля» от 3 мая 1993 г. № 198.

5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Об утверждении Положения о Государственной Регистрации аудиторов и аудиторских фирм», 17 июня 1993 г. № 293.

6. Положение о порядке выдачи специального разрешения (лицензии) юридическим лицам на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Узбекистан, утверждено Министерством Финансов Республики Узбекистан 10 мая 1993 г. № 41.

7. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года № 365.

8. Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрировано Министерством юстиции 13 октября 2000 года № 977.

9. Национальные стандарты аудиторской деятельности Республики Узбекистан.

Поскольку результаты аудиторской проверки являются основой множества экономических решений, аудит достаточно жестко регулируется во всех странах. В некоторых из них (например, во Франции) в этот процесс вмешивается государство, устанавливая нормы, нормативы аудита, осуществляя регистрацию аудиторов и аудиторских фирм и контроль за их деятельностью. В других странах (США, Англия) этот процесс регулируется профессиональными общественными аудиторскими организациями.

В Республике Узбекистан система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. Происходит процесс определения прав и обязанностей органов, регулирующих аудиторскую деятельность, определение роли и функции государственных и общественных аудиторских организаций. Можно выделить многоуровневую систему нормативного регулирования аудиторской деятельности, включающую пять основных уровней.

Первый уровень - Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», (новая редакция) от 26 мая 2000 года, который определяет место, роль, задачи аудита в финансово-экономической системе.

Второй уровень – законодательные и нормативные акты, которые определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для всех объектов. К ним относятся:

1. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года № 365;

2. Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрированное Министерством юстиции от 13 октября 2000 года № 977 и др.

Третий уровень – стандарты аудиторской деятельности, разрабатываемые Министерством Финансов и утверждаемые Министерством Юстиции Республики Узбекистан. Они устанавливают нормы аудита, обязательные для всех субъектов рынка аудиторских услуг.

НСА Республики Узбекистан N 3 «Планирование аудита»

НСА Республики Узбекистан N 4 «Ознакомление с деятельностью (бизнесом) клиента»

НСАД Республики Узбекистан N 31 «Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта»

НСА Республики Узбекистан N 5 «Контроль качества работы аудитора»

НСА Республики Узбекистан N 6 «Документирование аудита»

НСАД Республики Узбекистан № 50 «Аудиторские доказательства»

НСА Республики Узбекистан N 9 «Существенность и аудиторский риск»

НСА Республики Узбекистан N 10 «Прочая информация, содержащаяся в финансовой отчетности»

НСА Республики Узбекистан N 11 «Аудит в условиях компьютерной обработки данных (КОД)»

НСА Республики Узбекистан N 13 «Аналитические процедуры»

НСА Республики Узбекистан N 14 «Аудиторская выборка»

НСА Республики Узбекистан N 16 «Использование работы эксперта»

НСАД Республики Узбекистан N 70 «Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности»

НСАД Республики Узбекистан N 90 «Профессиональные услуги аудиторских организаций»

Четвертый уровень – стандарты специальных видов аудиторской деятельности и нормативные акты министерств и ведомств, регулирующие специфические вопросы аудиторской деятельности и специальных видов аудита.

Пятый уровень – внутрифирменные аудиторские стандарты, определяющие действия аудиторов конкретных фирм при проведении аудита.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативные требования к качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении. С изменением экономических условий

аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру для максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На базе аудиторских стандартов формируются учебные программы для подготовки аудиторов, а также единые требования для проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью.

Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отступление от стандарта, должен быть готов объяснить причину этого.

Значение стандартов состоит в том, что они:

обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;

содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;

помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;

создают общественный имидж профессии;

устраняют контроль со стороны государства;

помогают аудитору вести переговоры с клиентами;

обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

Создание стандартов аудиторской деятельности становится необходимым и в Узбекистане с учётом специфических особенностей этой деятельности и на основе международного опыта.

В условиях переходного периода к рыночной экономике в Узбекистане при отсутствии национального стандарта о какой-либо стороне аудитор должен регулировать свою деятельность с помощью международных стандартов, а при отсутствии последних – в соответствии со своим профессиональным опытом и интуицией.

Международные стандарты аудиторской деятельности состоят из четырех взаимосвязанных последовательных частей.

Основные постулаты – это закономерности, логические принципы и необходимые условия, представляющие собой общую основу стандартов аудиторской деятельности; они служат аудиторам в качестве схемы для формирования мнений и, в частности, в случаях, когда конкретные стандарты неприменимы.

Общие стандарты – это определенные качества и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор, чтобы эффективно и профессионально выполнить задачи, стоящие перед ним

(подготовленность, компетентность, независимость, объективность, надлежащее внимание при проведении аудита).

Рабочие стандарты – правила, которыми руководствуются аудиторы при выполнении задач аудита (планирование, надзор и контроль, сбор достоверных сведений и соответствующие изучения и оценка системы внутреннего контроля).

Стандарты отчётности и аудиторского заключения (касающиеся формы, содержания, размещения и передачи материалов по результатам аудиторской проверки). В заключении должно быть указано соответствие финансовой отчётности требованиям бухгалтерского учёта.

С развитием рынка и интеграционных процессов в экономике разных стран, и в связи с этим превращением отдельных аудиторских организаций в крупные международные группы, появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в этой области практически сходны во всем мире. Поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, изучают вариант её решения в других странах, разрабатывающих стандарты аудита.

Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются несколько организаций. Непосредственно аудиторскими стандартами на международном уровне занимается международный комитет аудиторской практики (IAPS), действующий на правах постоянного автономного комитета в рамках международной федерации бухгалтеров (IFAC), которая создана в 1977 г.

Международные правила (стандарты) проведения аудита, которые издаёт комитет, способствуют развитию профессии в тех странах, где уровень профессионализма ниже общемирового, и унификации по мере возможности подхода к аудиту в международном масштабе.

8.1. Правовые основы организации аудиторской деятельности в Республике Узбекистан

Вопросы для обсуждения

1. Имеет ли право аудитор при проведении проверки нарушать правила?
2. На какой срок выдаются квалификационный аттестат и лицензия?
3. Какие ограничения по независимости существуют аудиторской деятельности?
4. Может ли Ведомство по надзору за страховой деятельностью выдавать квалификационные аттестаты по общему аудиту?
5. В каком случае может быть назначена повторная сдача квалификационного экзамена?

6. Может ли физическое лицо, имеющее аттестат на общий аудит, получить лицензию на аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов?

7. Может ли быть аннулирована аудиторская лицензия, если аудитор некачественно провел проверку и организация-клиент подала на него в суд?

8. Обязан ли аудитор в своей деятельности придерживаться требований

российских и международных стандартов?

9. Каким видом договора является договор на проведение аудита?

10. Почему в договор следует обязательно внести объем и сроки проведения работ?

11. Что рекомендуется получить аудитору: задаток, аванс или предварительную оплату?

12. Добровольным или обязательным является членство в Аудиторской палате Узбекистана?

13. Какие санкции могут быть предъявлены к аудитору, если он не будет соблюдать требований независимости и конфиденциальности, предусмотренных в Кодексе профессиональной этики аудиторов?

14. Может ли аудитор в рекламе своей фирмы написать информацию о том, что большинство составленных им заключений носят положительный характер?

15. Расскажите о преимуществах и недостатках аудиторского сопровождения.

Ситуация 1. Организация «К» в декабре 2012 г. обратилась в аудиторскую фирму с предложением заключить договор о предоставлении услуг по восстановлению аналитического учета за 2012 г. Договор был заключен, услуги оказаны и оплачены в декабре 2012 г. В феврале 2013 г. организация «К» обратилась в аудиторскую фирму с предложением заключить договор на предоставление услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности за 2012 г. Требуется установить, примет ли данное предложение аудиторская фирма, и определить, может ли она заключить договор на оказание услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности организации «К» за 2013 г.

Ситуация 2. Предприниматель Г. путешествует совместно с аудитором по Дальнему Востоку, оплачивая всю поездку. Во время путешествия он соединяет полезное с приятным: ищет возможность долевого участия в различных предприятиях. Аудитор должен консультировать его по вопросам капиталовложений. Кроме того, в обязанности аудитора также входит проверка годовой отчетности товарищества, членом которого является предприниматель. Требуется

определить, правомерна ли деятельность аудитора как консультанта и как проверяющего годовую отчетность?

Ситуация 3. Аудитор обсуждает со своим коллегой еще не опубликованный баланс одного из клиентов. Требуется определить, нарушает ли он при этом обязательство сохранения тайны.

Ситуация 4. Проводя аудит, старший аудитор дал поручение рядовому аудитору сделать проверку расчетов налогообложения организации-клиента. По окончании проверки этот аудитор сообщил, что никаких ошибок обнаружено не было. Через неделю после этого было подготовлено заключение.

Спустя два месяца налоговая инспекция провела проверку и обнаружила ряд ошибок в налоговых расчетах организации-клиента, после чего последняя должна доплачивать налоги и уплатить штрафы. Требуется определить, что послужило причиной этой ситуации.

Ситуация 5. Кондитерская фабрика расторгла договор со своими аудиторами и пригласила вашу фирму быть ее аудитором. Требуется определить, что вы будете делать в этом случае.

Ситуация 6. В течение нескольких лет организация-клиент обращается к услугам одной и той же аудиторской фирмы для подтверждения годовой отчетности. В течение всего времени взаимоотношений в проверках участвует одна и та же бригада аудиторов, сотрудники которой из года в год специализируются на аудите конкретных, "своих" участков (основные средства, товары и т. д.). Требуется определить, каковы недостатки и преимущества сложившейся ситуации.

Ситуация 7. Один из сотрудников аудиторской фирмы проводит проверку годовой отчетности акционерного общества. Этот аудитор является владельцем одной акции данного акционерного общества. Требуется определить, правомерно ли проведение проверки.

Ситуация 8. Чтобы взять в банке кредит, организация-клиент обращается к своему аудитору с просьбой выступить в качестве поручителя. Требуется определить, как следует поступить аудитору.

Ситуация 9. Аудиторская фирма проводит проверки организации-клиента на протяжении нескольких лет. Каждый год руководителем группы выступает один и тот же человек. Требуется прокомментировать возможные проблемы.

Ситуация 10. Аудит организации-клиента проводят два аудитора, один из которых является близким другом ее директора. Требуется прокомментировать возможные проблемы.

Тема 9. Типы, виды и формы аудиторских проверок

Цели занятия. Ознакомиться с видами и формами аудиторских проверок. Охарактеризовать профессиональные услуги аудиторских организаций. Раскрыть этапы аудита в хозяйствующих субъектах. Всесторонне изучить понятие существенности, аудиторского риска.

План изучения темы

1. Виды и формы аудиторских проверок.
2. Типы аудиторских проверок.
3. Профессиональные услуги аудиторских организаций.
4. Этапы организации аудита в хозяйствующих субъектах.
5. Понятие существенности, его определение и применение в аудите.
6. Понятие аудиторского риска и его оценка.

Методические указания

Различают внутренний и внешний аудит.

Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого контроля. Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным контролем деятельности организации и низких управленческих структур. Внутренний аудит даёт информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчётов менеджеров. Внутренний аудит необходим, главным образом, для предотвращения потерь ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Внешний аудит осуществляется внешними, независимыми аудиторами, аудиторскими фирмами на основе заказов (договоров) с организациями. Отличительной особенностью внешнего аудита является также то, что аудиторы, проводящие проверку, не имеют на проверяемом хозяйствующем субъекте никаких интересов - не являются учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение требований к бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также не состоят в родстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери) с руководством организации и не связаны с ним служебными отношениями.

В международной практике аудита в настоящее время различают несколько типов (вариантов) проведения аудита.

Обязательный аудит – это ежегодная аудиторская проверка финансовой отчетности предприятий, перечень которых установлен законодательством.

Обязательной аудиторской проверке ежегодно подлежат:

акционерные общества;

банки и иные кредитные организации;

страховые организации;

инвестиционные и иные фонды, аккумулирующие средства юридических и физических лиц, и их управляющие компании;

благотворительные и иные общественные фонды, источниками которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц;

внебюджетные фонды, источниками образования которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами;

хозяйствующие субъекты, имеющие в уставном фонде долю, принадлежащую государству.

Уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки влечет за собой взыскание с хозяйствующего субъекта штрафа в размере от сто до пятисоткратного размера минимальной заработной платы. Уплата штрафа не освобождает хозяйствующий субъект от проведения обязательной аудиторской проверки.

Инициативный аудит может проводиться по решению хозяйствующего субъекта, в случае необходимости.

Операционный аудит – это проверка функционирования отдельных частей хозяйственного механизма организации в целях оценки их эффективности, надежности и полезности для управления.

В операционном аудите проверки могут включать оценку размеров, организационной структуры управления, организации методики и техники бухгалтерского учёта, компьютерных систем, методов маркетинга и любой другой области.

Аудит на соответствие – это проверка соблюдения в хозяйственной системе организаций норм законодательных актов и инструктивных материалов, а также процедур или правил, которые предписаны персоналу администрации. Аудит на соответствие может быть проведён также по заказу собственников и акционеров организаций с целью проверки соблюдения администрацией (руководством) предписанных норм (процедур) управления в соответствии с уставом организации.

Планируя аудиторскую проверку, необходимо установить материальность (существенность) – максимально допустимый размер

ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых счетах и рассматриваться как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение.

Оценка материальности зависит от опыта и квалификации аудитора и определяется им самим для каждого клиента с учетом объема и специфики его деятельности. Поэтому различные аудиторы, аудиторские фирмы совершенно по-разному подходят к этой проблеме.

Отдельные показатели финансовой отчетности могут быть недостаточно точными. Однако на основании этого нельзя делать вывод, что отчетность в целом недостоверна или что она не отражает реальное состояние дел. Неточности могут быть вызваны ошибками в расчетах (например, при подсчете сумм амортизации) или тем, что являются оценочными (например, срок амортизации основных средств, безнадежная дебиторская задолженность). Но такие неточности, выявленные аудитором, должны быть скорректированы в отчетности. Однако не всегда клиенты сразу производят исправление, бывает, что они не вносят их совсем.

При оценке материальности (существенности) используются два основных подхода – индуктивный и дедуктивный.

Индуктивный подход – предполагает оценку материальности отдельно для каждой статьи, а затем суммирование оценок, определяя общую материальность. Но такой подход следует применять с большой осторожностью, так как ошибка по отношению к одной статье отчетности может быть несущественной, а по отношению к другой статье – материальной (существенной).

Дедуктивный подход – предполагает определение материальности для финансовой отчетности в целом, а затем распределение оценки по отдельным статьям отчетности, чтобы определить объем работ по каждому счету. Используя дедуктивный подход, можно избежать ситуации, когда сумма оценок материальности по отдельным статьям превышает допустимую величину для отчета о финансовых результатах, баланса или отчета о движении денежных средств.

Аудиторский риск – оценка риска неэффективности аудиторской проверки, неэффективности системы внутреннего контроля клиента, невыявления ошибок клиента аудиторами.

Существует два основных метода оценки аудиторского риска:

- 1) оценочный (индуктивный);
- 2) количественный.

Оценочный (индуктивный) метод, наиболее широко применяющийся в настоящее время аудиторскими фирмами, заключается в

том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудиторской деятельности.

Количественный метод, предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Рассмотрим одну из наиболее простых.

$$A_p = C_p \times K_p \times P_p, \text{ где:}$$

A_p – риск неэффективности аудиторской проверки (аудиторской риск), который отражает суждение аудитора о приемлемой вероятности содержания в финансовой отчетности невыявленных материальных ошибок после проведения аудиторской проверки;

C_p – риск, связанный со спецификой компании (чистый риск), т.е. вероятность содержания в отчетности до рассмотрения эффективности системы внутреннего контроля ошибок, превосходящих допустимую величину;

K_p – риск связанный с системой внутреннего (внутрихозяйственного) контроля клиента,

P_p – риск неэффективности процедур тестирования (процедурный риск) – приемлемая для аудитора вероятность невыявления в процессе тестирования ошибок, превосходящих допустимую величину.

Вопросы для обсуждения

1. Сравните и противопоставьте внутреннего и внешнего аудиторов.
2. Перечислите типы аудиторских проверок.
3. В чем значение постулатов аудита?
4. Каковы симптомы мошенничества и чем они отличаются от симптомов ошибки?
5. Объясните роль бухгалтерского учета в предотвращении злоупотреблений.
6. Опишите основные причины возникновения риска в статьях бухгалтерской отчетности,
7. Входит ли обнаружение мошеннических действий в задачу аудитора?
8. Определите взаимосвязь между степенью существенности и риском.
9. Установите зависимость между внутренним (контрольным) риском и риском необнаружения.
10. Французский писатель Анатоль Франс говорил, что только хорошо подделанный документ не вызывает сомнений. Прокомментируйте, что он имел в виду?

11. Что значит "существенность данных"? Объясните это понятие с чисто житейской точки зрения и с точки зрения аудитора.

12. Если аудитор установил, что в бухгалтерском балансе организации-клиента актив больше пассива на 31 сум., какие он (аудитор) должен сделать выводы?

13. Почему организация-клиент может не оприходовать часть эксплуатируемого и принадлежащего ей имущества?

14. Можно ли считать мошенничество ошибкой?

15. Почему сотрудник, уличенный в мошенничестве, должен быть уволен по инициативе администрации? Почему его нельзя уволить по собственному желанию?

Ситуация 1. Организация-клиент владеет тремя большими магазинами. В каждом из них несколько отделов. Все отделы должны быть детально проверены по крайней мере один раз в пять лет. Более тщательно следует проверять те отделы, где наиболее высок аудиторский риск. Известно, что в прошлом году в этих магазинах также был проведен аудит. В каждом из магазинов существует отдел внутреннего контроля. Требуется определить, какие действия должен предпринять аудитор для оценки риска.

Ситуация 2. Организация «К» выбрала нового аудитора. Договор с предыдущим аудитором был прекращен из-за несвоевременного представления заключения.

У организации «К» есть два филиала. Первый филиал и головной офис находятся в одном месте. Первый филиал занимается производством отопительных систем для офисов и производственных помещений и все работы выполняет по заказу потребителей. Второй филиал находится в 250 км от первого и занимается производством бытовой электротехники.

В каждом из филиалов работает свой бухгалтер. Отчет о прибылях и убытках и баланс подготавливаются отдельно, затем в головном офисе составляется консолидированная отчетность. В последние годы первый филиал стал очень доходным, в то время как рентабельность второго снизилась. Совет директоров занимается поиском покупателей для второго филиала. Если поиски будут безуспешными, он будет закрыт.

Менеджеры первого филиала отличаются высоким профессионализмом и обладают хорошей репутацией. Директора надеются поднять курс акций организации К, объявляя результаты деятельности по первому филиалу раньше, чем это сделают конкуренты. Исходя из этого они желают, чтобы аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности было подготовлено как можно раньше, и уже объявили журналистам, связанным с анализом бизнеса, о своих ожиданиях, что прибыль за текущий год по первому филиалу превысит прошлогоднюю по крайней

мере на 30 %. Требуется перечислить индикаторы риска и пути их возможного преодоления.

Ситуация 3. Предоставлена следующая информация об организации «К» за 2012 г.: отчет о прибылях и убытках; баланс.

Отчет о финансовых результатах (тыс. сум.)

Выручка	2012 г
Себестоимость реализованных товаров	15 910
Прибыль от реализации	14 167
Прочие операционные расходы	1 743
Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности	533
Прочие внереализационные расходы	1210
Прибыль отчетного периода	
Налог на прибыль	1 210
Отвлеченные средства	440
Нераспределенная прибыль отчетного года	342
	428

Баланс (тыс. сум.)

Долгосрочные активы	
Основные средства и нематериальные активы	6 425
Долгосрочные финансовые вложения	533
Всего внеоборотных активов	6 958
Текущие активы	
Запасы	913
Дебиторы и краткосрочные финансовые вложения	3 520
Денежные средства в кассе и банке	165
Всего оборотных активов	4 598
БАЛАНС	11 556
Собственный капитал	
Уставный капитал	4 453
Резервный капитал	2 052
Нераспределенная прибыль	1 304
Всего капитал и резервы	7 809
Обязательства	
Долгосрочные заемные средства	486
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 261
БАЛАНС	11 556

Требуется рассчитать уровень существенности в соответствии с методикой, рекомендованной в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности "Существенность и аудиторский риск".

Ситуация 4. 15 октября 2013 г. организация «К» обратилась в аудиторскую фирму с предложением заключить договор на оказание услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности за 2012 г. Организация «К» была создана в 2010 г. Доли в уставном капитале распределены следующим образом: генеральный директор - 25 %, иностранная компания - 45 %, российская организация Л - 30 %.

Организация К осуществляет предпринимательскую деятельность в области оптово-розничной торговли импортными продовольственными товарами; 10—15 % товарооборота составляет розничный товарооборот, 80—90 % - оптовый. Оптовыми покупателями являются 10 организаций, три из которых занимают 70 % оборота.

В целях использования предоставляемых льгот по налогообложению руководство организации «К» на протяжении всего периода ее функционирования не увеличивало штат сотрудников, который составлял не более 15 человек.

Организация «К» арендует офисное, складское и торговое помещения. Численность персонала бухгалтерии составляет три человека.

Объем бухгалтерской работы за предыдущий период

Год	Квартал	Количество проводок
2010	I	0
	II	970
	III	1 150
	IV	2 700
2011	I	2 790
	II	2 980
	III	3 080
	IV	3 850
2012	I	4 840
	II	6 590
	III	7 680
	IV	9 710
2013	I	11 540
	II	12 200
	III	15 400
	IV	15 300
-	IV	15 300

В 2011 г. осуществлен переход организации «К» на компьютерный учет с использованием стандартного пакета "1С:Бухгалтерия". В течение 2010, 2011, 2012 гг. аудиторскую проверку осуществляла аудиторская фирма «М», которая оказала также услуги по переходу организации «К» на компьютерную форму бухгалтерского учета.

Требуется:

1. На основании информации о деятельности организации «К» найти области максимального риска бизнеса.

2. Определить дополнительную информацию, которую необходимо использовать для определения объема аудита.

3. Сформулировать дополнительные права, которые должны быть предоставлены аудиторской фирме (с документированием этого в договоре на проведение аудита).

Ситуация 5. Организация «К» занимается производством детских игрушек. Особенностью ее маркетинговой политики является то, что она постоянно занимается разработкой и внедрением на рынок новых изделий. По этой причине за последний год значительно (со 130 до 300) возросло число покупателей. Выручка организации «К» за этот год увеличилась на 6 %.

Баланс организации «К» (100 тыс. сум.)

	2012 г.	2013 г.
Долгосрочные активы		
Основные средства и нематериальные активы	2135	2700
Долгосрочные финансовые вложения		
Текущие активы		
Запасы	1880	2175
Дебиторы	2600	3750
Денежные средства в кассе и банке	780	935
БАЛАНС	7575	9560
Собственный капитал		
Уставный капитал	3500	3500
Резервный капитал		
Нераспределенная прибыль	2275	4295
Обязательства		
Долгосрочные заемные средства		
Краткосрочная кредиторская задолженность	1800	1765
БАЛАНС	7575	9560

Отчет о прибылях и убытках (Извлечение) (100 тыс. сум.)

	2004 г.	2005 г.
выручка от реализации	5300	5600
Себестоимость реализации	1570	1680
Прибыль от реализации	3730	3920
Прочие внереализационные расходы	1850	1900
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1880	2020

Динамика запасов (100 тыс. сум.)

	2004 г.	2005 г.
Сырье	350	375
Затраты в незавершенном производстве	630	700
Готовая продукция	900	1100
Всего	1880	2175

Динамика дебиторской задолженности (100 тыс. сум.)

Срок (в днях)	2004г.	2005 г.
0-30	1100	900
31-60	700	1250
61-90	550	1050
Более 91	250	550
Всего	2600	3750

Требуется определить области максимального риска и предложить возможные варианты его элиминирования.

Тема 10. Планирование аудиторской проверки

Цели занятия. Охарактеризовать цели и задачи планирования аудиторской проверки. Ознакомиться с подготовкой и составлением общего плана аудита. Раскрыть сущность понятия об аудиторских доказательствах, аналитических процедурах.

План изучения темы

1. Цель и задачи планирования аудиторской проверки. Этапы планирования аудита.
2. Подготовка и составление общего плана аудита.
3. Понятие об аудиторских доказательствах, их виды, источники, аудиторские процедуры и сбор аудиторских доказательств.
4. Аналитические процедуры.
5. Рабочие документы аудиторской организации.
6. Понятие аудиторской выборки, методы аудиторской выборки. Формирование методики выборки, риски выборки и оценка итогов.

Методические указания

Стратегия аудиторской проверки должна иметь вид плана, составляемого аудитором в письменной форме, цель которого:

- 1) предварительно определить объем, тип и необходимость тестов;
- 2) оценить издержки по их проведению;
- 3) достичь взаимопонимания с клиентом по всем основным вопросам до начала проверки;

4) иметь доказательства обоснованности выполнения аудита и его качества у данного клиента.

Планированию предшествуют следующие этапы: предплановая подготовка; получение общей информации о предприятии (специфика деятельности, связи, юридические обязательства и др.); оценка материальности; оценка аудиторского риска; оценка системы внутреннего контроля и риска ее неэффективности.

Многие аудиторские фирмы разрабатывают свои внутренние стандарты плана проверки, приспособленные к отраслевой специфике клиента:

Обычно планирование включает:

- 1) разработку графиков;
- 2) определение сроков аудиторской проверки и обсуждение их с клиентом;
- 3) проведение инструктажа членов исполнительной команды;
- 4) организацию связей с подразделениями внутри фирмы;
- 5) обсуждение стратегии и подготовки аудита с клиентом.

Вся информация, подготовленная и собранная аудитором до начала, в процессе проверки и по ее результатам, является аудиторской информацией. Часть этой информации представляет собой документы или их копии, которые могут рассматриваться как аудиторские доказательства.

Аудиторские доказательства - это информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, которые служат обоснованием аудиторского заключения.

Аудиторские доказательства должны быть релевантными и достаточными. Релевантность доказательства – это их ценность для разрешения какой-либо проблемы, а достаточность в каждом конкретном случае определяется на основе оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска. В любом случае аудитор должен быть уверен, что им собрано достаточное количество доказательств нужного качества для составления объективного и обоснованного заключения.

Качество аудиторских доказательств зависит от их источника. Аудиторские доказательства могут быть получены из документальных источников, в ходе устных опросов персонала клиента и третьих лиц и при непосредственном наблюдении аудитором за выполнением учетных и других операций на предприятии. По степени надежности и достоверности наиболее ценны доказательства, полученные самим аудитором. Документальные доказательства и письменные представления клиента предпочтительнее доказательств, полученных при устных опросах.

Аудиторская выборка представляет собой отобранные по определенным правилам элементы для формирования проверяемой совокупности в виде отдельных документов, записей и т.п. Основной принцип аудиторской выборки заложен уже при планировании аудита при выборе операций бухгалтерского учета, связанных с возможным наличием ошибок.

Число отобранных операций и документов для аудиторской проверки зависит от оценки аудитором системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля - чем выше эта оценка, тем меньше объем выборки, и наоборот.

Выборка должна быть репрезентативной (представительной), т.е. все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть отобранными в выборку.

Объем аудиторской выборки может быть определен двумя путями:

- 1) оценочно, основываясь на предыдущем опыте;
- 2) статистическими методами, основанными на вероятности появления ошибок.

При использовании первого метода аудитор обычно определяет объем выборки чисто интуитивно, исходя из накопленного аудиторского опыта и специфики операции (например, проверить каждый десятый или сотый документ или операцию и так далее).

При использовании статистических методов аудитор устанавливает сначала необходимую точность подтверждения информации, затем по формуле выборочного распределения определяет коэффициент надежности (достоверности) и на его основе производит расчет объема выборки.

Вся документация аудитора, подготавливаемая им перед началом и в ходе проверки, относится к его рабочим бумагам и помогает ему при планировании и выполнении аудита, контроле и в процессе аудиторской работы, а также является доказательством аудиторской работы.

Опытные аудиторы подготавливают свои рабочие бумаги достаточно полно и подробно, с включением всех важных проблем, таких как:

- 1) информация об организационной структуре предприятия;
- 2) выдержки из юридических документов, соглашений и собраний или их копии;
- 3) обоснование процесса планирования аудита на данном предприятии;
- 4) отражение результатов изучения и оценки системы учета и внутреннего контроля (в форме описаний, документов и т.д.);

- 5) анализ сделок и остатков по счетам;
 - 6) анализы важных показателей и трендов, характеризующих тенденции в развитии финансовых или иных процессов;
 - 7) отражение сущности, времени проведения и объема выполненных аудиторских процедур, а также их результатов;
 - 8) доказательства того, что выполненная ассистентами работа была проверена и проанализирована аудитором;
 - 9) указание о том, кто и когда выполнил аудиторские процедуры;
 - 10) копии бесед аудиторов с экспертами, консультантами и другими представителями третьей стороны;
 - 11) копии писем, переданных аудитором своему клиенту, в том числе по своим обязательствам и недостаткам системы внутреннего контроля;
 - 12) письма, полученные от клиента или его представителей;
 - 13) заключения, разъяснения, представленные аудитору, касающиеся наиболее важных аспектов аудита, в том числе необычные различные вопросы и исключения;
 - 14) копии финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды, а также аудиторских заключений, справок, актов по этой отчетности.
- Рабочие бумаги аудитора хранятся в папках, так называемых досье на клиента.

Вопросы для обсуждения

1. Для чего необходимо планирование аудита?
2. Каковы цели планирования аудита?
3. Дайте определение принципов планирования аудита.
4. В каком документе они сформулированы? Какие формы плана обычно используются?
5. Какие документы клиента планируется проверить и почему? Что включается в состав планируемых работ?
6. Какую цель преследует детальное изучение системы учета клиента?
7. Какие плановые решения и оценки являются значимыми? Что такое контрольная выборка?
8. Для чего аудитору необходима информация о бизнесе клиента?
9. Какие процедуры должен выполнить аудитор для оценки внутреннего контроля?
10. Какие общие принципы проведения аудита используются при планировании?
11. Каковы основные стадии планирования аудита?
12. Как используются результаты планирования аудита?

13. От чего зависит объем планирования аудита?
14. Какими документами оформляются результаты планирования аудита?
15. Каково содержание предварительного планирования аудита?
16. Какова стратегия составления общего плана и программы аудита?
17. Поясните содержание общего плана аудита.
18. Поясните содержание программы аудита.
19. Что такое позиции проверки или области проверки?
20. Каково значение рабочей документации
21. Какую основную цель преследует аудитор при проведении выборочной проверки?
22. В чем преимущества и недостатки методов случайного и систематического отбора?
23. С какой целью рассчитываются верхний и нижний пределы ошибки?
24. В чем преимущества и недостатки нестатистических выборочных методов по сравнению со статистическими?

Ситуация 1. ОАО «АБС» обратилось с предложением о проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012г. к аудиторской фирме «Аудит-ИНФО».

1. Краткая характеристика деятельности ОАО «АБС»:

А) осуществляет несколько видов деятельности: производственную (производство мебели), торговую (оптовая и розничная торговля), рекламную, а также выполняет реставрационные и дизайнерские работы;

Б) приобретает импортные комплектующие для производства мебели и осуществляет расчеты в валюте;

В) широко использует договоры о совместной деятельности.

Г) имеет 2 филиала: 1-й в Ташкентской области (г. Бекобод), 2-й – в Сырдарьинской области (г. Гулистан);

Д) бухгалтерский учет децентрализован;

Е) составляет консолидированную финансовую отчетность.

Ж) использует типовую бухгалтерскую программу 1С: Бухгалтерия 7.7;

З) выручка от реализации за 2012г. составила 567 млн. сум.

И) валюта баланса - 2 600 млн. сум

О) прибыль за 2012г. составила 90 млн. сум.

2. Краткая характеристика аудиторской фирмы «Аудит-ИНФО»:

А) лицензия на право осуществления аудиторской деятельности № Х ХХХХ

Б) свидетельство о регистрации № ХХХХХХ выдано 23 декабря 2008г.
Задание.

1. Составьте письмо о проведении аудита.
2. Составьте договор на оказание аудиторских услуг.
3. Рассчитайте единый показатель уровня существенности.

Ситуация 2. Произведите расчет уровня существенности при проверке ОАО «Жануб» исходя из следующих данных:

Определение единого показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение применяемой для нахождения уровня существенности
Балансовая прибыль предприятия	1 560 000 000	5	
Валовый объем реализации без НДС	4 980 900 000	2	
Валюта баланса	2 600 690 000	2	
Собственный капитал	1 100 000 000	10	
Общие затраты предприятия	3 420 900 000	2	

Ситуация 3. Произведите расчет уровня существенности при проверке ОАО «Юрт» исходя из следующих данных:

Определение единого показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение применяемой для нахождения уровня существенности
Балансовая прибыль предприятия	-	5	
Валовый объем реализации без НДС	2 000 000 000	2	
Валюта баланса	1 500 500 000	2	
Собственный капитал	800 000 000	10	
Общие затраты предприятия	2 400 000 000	2	

Ситуация 4. Произведите расчет уровня существенности при проверке ОАО «Чирчик» исходя из следующих данных:

Определение единого показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение применяемой для нахождения уровня существенности
Балансовая прибыль предприятия	-	5	
Валовой объем реализации без НДС	-	2	
Валюта баланса	350 000 000	2	
Собственный капитал	100 000 000	10	
Общие затраты предприятия	300 000 000	2	

Ситуация 5. Договором на проведение обязательной аудиторской проверки установлено, что денежное вознаграждение за эту проверку будет выплачено клиентом аудиторской организации после представления положительного аудиторского заключения. Оцените ситуацию.

Ситуация 6. В составе группы аудиторов вы участвуете в обязательном аудите закрытого акционерного общества, основным видом деятельности которого является производство товаров народного потребления. По результатам предварительного обследования установлены следующие особенности учета материально-производственных запасов:

- значительная номенклатура основных и вспомогательных материалов;
- большое количество операций по движению материалов.
- готовая продукция переводиться в материалы;
- бухгалтерский учет движения материалов автоматизирован, но без привязки к складскому учету;
- инвентаризация материалов проводилась 1 октября отчетного года;
- применяются неунифицированные формы первичных документов, оформляющих движение материалов;
- продажная цена приобретенных материалов формируется на уровне их фактической себестоимости;
- израсходованные и реализованные материалы оцениваются по средней себестоимости;
- учетной политикой не определен порядок учета расходов по заготовлению и приобретению материалов.

Задание.

1. На основе информации, приведенной выше, укажите критические области бухгалтерского учета, требующие особого внимания в ходе аудита.

2. Подготовьте программу аудита (перечень действий) аудитора по разделу «Материально-производственные запасы». Действия аудитора укажите по основным предпосылкам подготовки финансовой отчетности: существование, права и обязанности, возникновение, полнота, стоимостная оценка, точное измерение, представление и раскрытие (не менее 10 конкретных действий).

Ситуация 7. Аудиторская организация заключила договор на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества. Основной вид деятельности аудируемой организации – капитальное строительство объектов производственной инфраструктуры и жилого фонда.

Организация имеет большую номенклатуру инвентарных объектов основных средств, которые закреплены за материально-ответственными лицами.

Последняя инвентаризация основных средств проведена в предыдущем отчетном периоде, по результатам которой были выявлены как излишки, так и недостача основных средств.

Автоматизирован расчет амортизации основных средств. Аналитический учет инвентарных объектов основных средств ведется в ручную.

В периоде, подлежащем аудиторской проверке, организация занималась обновлением основных средств, поскольку коэффициент их износа составляет 70%. С этой целью в лизинг от иностранной компании приняты автомашины-краны. По условиям контракта объекты лизинга отражаются на балансе лизингодателя. Наряду с лизингом другим источником поступления основных средств в аудируемом периоде была закупка у поставщиков.

Кроме этого, акционерное общество ведет хозяйственным способом строительство многоэтажного жилого дома.

В IV квартале проверяемого периода акционерное общество продало строительные машины, первоначальная стоимость которых 350 млн. сум, сумма начисленной амортизации – 210 млн. сум, продажная цена без НДС – 100 млн сум.

Также в аудируемом периоде были списаны основные средства по причине морального износа.

Во втором полугодии отчетного периода был выполнен подрядным способом капитальный ремонт строительных механизмов.

Учетной политикой установлены следующие правила ведения бухгалтерского учета основных средств (выдержки):

- 1) Амортизация основных средств начисляется линейным методом;
- 2) Расходы на ремонт основных средств включаются в себестоимость строительно-монтажных работ по мере выполнения ремонтных работ.

Задание.

1. На основании информации, приведенной выше, укажите те области бухгалтерского учета основных средств, на которые необходимо обратить внимание в ходе аудита (не менее четырех критических областей).

2. Подготовьте программу аудита по разделу «Основные средства». Действия аудитора укажите по основным предпосылкам подготовки финансовой отчетности: существование, полнота, права и обязанности, стоимость оценки, точное измерение, представление и раскрытие (не менее 15 конкретных действий).

Ситуация 8. Надежность аудиторских доказательств зависит от источника этих доказательств и формы их представления. Перечень имеющихся в распоряжении аудиторов доказательств представлен в таблице.

Таблица

Перечень имеющихся в распоряжении аудиторов доказательств

Аудиторское доказательство	Приоритет
Устное заявление от работника аудируемого лица, подтверждающее, что производственное помещение является собственностью аудируемого лица	
Письменная справка нотариуса о том, что у аудируемого лица имеются документы, подтверждающие владение производственными помещениями	
Оригиналы документов, представленных нотариусом, имеющим государственную регистрацию, подтверждающие владение аудируемым лицом производственными помещениями	
Устное заявление генерального директора аудируемого лица, подтверждающее владение производственными помещениями	
Заявление на имя руководителя аудиторской проверки, подписанное генеральным директором аудируемого лица, подтверждающее владение аудируемым лицом производственными помещениями	

Задание.

Проставьте по 5-балльной шкале приоритеты в приведенном выше перечне аудиторских доказательств, призванных подтвердить, что производственное помещение является собственностью аудируемого лица.

Ситуация 9. Аудитору необходимо подтвердить оценку товарных запасов. Общая стоимость запасов составляет 10 000 сумов. Допустимая ошибка - 50 сумов. Риск при выборке составляет 10 %. Требуется определить размер выборки в следующих случаях: ошибки не ожидаются; ожидается одна ошибка.

Ситуация 10. Аудитор должен подтвердить оценку товарных запасов. По данным бухгалтерского учета стоимость товарных запасов составляет 200 000 сумов, стоимость выборки - 65 000 сумов, обнаруженная ошибка - 1000 сумов. Требуется определить планируемую ожидаемую ошибку в генеральной совокупности.

Ситуация 11. Общая сумма запасов - 3 000 000 сумов. (генеральная совокупность). Допустимая ошибка - 500 000 сумов, Риск при выборке - 10 % (т. е. требуемый уровень доверия - 90 %). Обнаружения ошибок не ожидается. Требуется определить размер выборки.

Ситуация 12. Размер выборочной совокупности - 50 документов, размер генеральной совокупности - 500. Требуется установить выборочный интервал и порядок проведения случайной выборки.

Ситуация 13. Аудитор должен рассчитать размер выборки для дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторов (генеральная совокупность) - 4 500 000 сумов. Допустимая ошибка - 750 000 сумов. Риск при выборке - 5 %. Обнаружения ошибок не ожидается. Требуется рассчитать размер выборки.

Тема 11. Завершение аудиторской проверки

Цели занятия. Охарактеризовать итоги аудиторской проверки. Ознакомиться с рабочими файлами аудиторской проверки, со структурой аудиторского отчета и аудиторского заключения, а также с видами аудиторского заключения.

План изучения темы

1. Обобщение и оценка итогов аудиторской проверки.
2. Рабочие файлы аудиторской проверки.
3. Структура аудиторского отчета.
4. Структура аудиторского заключения.
5. Виды аудиторского заключения.

Методические указания

По результатам проведенной аудиторской проверки аудитор должен составить отчет и аудиторское заключение. При оказании других видов аудиторских услуг также возможно составление аудиторского отчета.

Элементом нормативного регулирования аудиторской деятельности в Республике Узбекистан является Национальный стандарт аудиторской

деятельности (НСАД N 70) «**Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности**», зарегистрированный Министерством Юстиции Республики Узбекистан 10 марта 2001 г., N 1016.

Целью стандарта является установление единого порядка составления аудиторской организацией аудиторского отчета и аудиторского заключения по результатам проведенной аудиторской проверки.

Требования данного стандарта являются обязательными для всех аудиторских организаций при проведении аудиторской проверки и представлении хозяйствующему субъекту аудиторского отчета и аудиторского заключения.

Аудиторский отчет - документ, адресованный руководителю, собственнику, общему собранию участников (акционеров) хозяйствующего субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, выявленных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, нарушениях в финансовой отчетности, а также другую информацию, полученную в результате проведения аудиторской проверки, и являющийся основанием для составления аудиторского заключения.

Аудиторский отчет содержит:

- а) название («Аудиторский отчет» или «Отчет аудиторской организации»: оба названия равнозначны);
- б) наименование адресата;
- в) вводную часть;
- г) аналитическую часть;
- д) итоговую часть.

Аудиторский отчет должен быть подписан постранично аудитором (аудиторами), осуществлявшим аудиторскую проверку финансовой отчетности.

Аудиторский отчет направляется заказчику аудиторской проверки с указанием всех необходимых реквизитов заказчика.

В **вводной части** аудиторского отчета содержатся реквизиты аудиторской организации, в том числе номер и дата лицензии на осуществление аудиторской деятельности, сведения об аудиторах и других лицах, участвовавших в аудиторской проверке, а также основание для проведения аудиторской проверки и общая характеристика деятельности хозяйствующего субъекта.

Аналитическая часть аудиторского отчета содержит ссылку на НСАД и должна включать:

- результаты проверки состояния внутреннего контроля у хозяйствующего субъекта (подробное описание);
- результаты проверки состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- результаты проверки соблюдения законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- результаты проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей;
- результаты проверки сохранности активов.

Информация о результатах проверки состояния внутреннего контроля хозяйствующего субъекта должна включать:

- общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности хозяйствующего субъекта;
- описание выявленных в ходе аудиторской проверки существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности хозяйствующего субъекта.

Информация о результатах проверки состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта должна включать:

- оценку соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- описание выявленных в ходе аудиторской проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности.

Информация о результатах проверки соблюдения хозяйствующим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций должна включать:

- оценку соответствия совершенных хозяйствующим субъектом финансово-хозяйственных операций законодательству;
- описание выявленных в ходе аудиторской проверки существенных несоответствий совершенных хозяйствующим субъектом финансово-

хозяйственных операций законодательству.

Информация о результатах проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей должна включать:

- оценку правильности составленных и представленных в соответствующие органы расчетов налогов и других обязательных платежей;

- описание фактов нарушения установленного порядка исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, отклонений при определении налогооблагаемой базы.

Результаты проверки сохранности активов должны основываться на инвентаризации активов и включать сведения об их фактическом наличии и сохранности.

Итоговая часть аудиторского отчета должна содержать рекомендации аудиторской организации по устранению выявленных отклонений и нарушений, а также предложения и консультации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Аудиторская организация несет **ответственность** за составление аудиторского отчета в соответствии с законодательством.

Информация, содержащаяся в аудиторском отчете, является конфиденциальной и не подлежит разглашению. За разглашение информации лица, получившие доступ к этой информации, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

Аудиторское заключение - документ, содержащий выраженное в письменной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством и доступный для пользователей финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Аудиторское заключение включает следующие элементы:

а) название («Аудиторское заключение» или «Заключение аудиторской организации»); оба названия равнозначны);

б) наименование адресата;

в) вводную часть;

г) констатирующую часть;

д) итоговую часть;

е) дату выдачи аудиторского заключения;

ж) адрес аудиторской организации;

з) подписи аудиторов и руководителя аудиторской организации.

Аудиторское заключение должно быть адресовано заказчику аудиторской проверки с указанием всех необходимых реквизитов заказчика и заверено печатью аудиторской организации.

Вводная часть аудиторского заключения включает в себя следующие реквизиты аудиторской организации:

- юридический адрес и телефоны аудиторской организации;
- номер лицензии на право осуществления аудиторской деятельности, дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию;
- номер свидетельства о государственной регистрации аудиторской организации;
- номер расчетного счета аудиторской организации;
- фамилия, имя и отчество аудитора (аудиторов), принимавших участие в аудиторской проверке, а также руководителя аудиторской организации.

Вводная часть должна содержать перечень проверенной финансовой отчетности с указанием даты и отчетного периода.

Во вводной части должно указываться, что:

- хозяйствующий субъект несет ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности, подлежащей аудиторской проверке;
- аудиторская организация несет ответственность за соответствие аудиторского заключения результатам финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

В констатирующей части аудиторского заключения указывается, что аудиторская проверка проведена в соответствии с НСАД.

Констатирующая часть должна указывать, что аудиторская проверка заключается в оценке достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности.

Констатирующая часть должна содержать подтверждение аудиторской организации, что аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

В итоговой части аудиторского заключения должно быть четко изложено мнение аудиторской организации по поводу того, дает ли проверенная финансовая отчетность достоверную картину о фактическом состоянии финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и соответствует ли финансовая отчетность законодательству.

Аудитор **должен датировать** аудиторское заключение числом, когда была завершена аудиторская проверка.

Аудитор не должен датировать аудиторское заключение числом, предшествующим дате подписания или утверждения финансовой отчетности руководством хозяйствующего субъекта.

Аудиторское заключение должно быть **подписано** аудитором (аудиторами), руководителем аудиторской организации и **заверено** печатью аудиторской организации.

Существуют следующие виды аудиторских заключений:

- а) положительное аудиторское заключение;
- б) отрицательное аудиторское заключение.

Положительное аудиторское заключение должно быть составлено тогда, когда аудиторская организация приходит к мнению, что финансовая отчетность хозяйствующего субъекта достоверно отражает его финансовое положение и совершенные хозяйствующим субъектом финансовые и хозяйственные операции соответствуют требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Отрицательное аудиторское заключение должно быть составлено тогда, когда аудиторская организация приходит к мнению, что финансовая отчетность хозяйствующего субъекта содержит искажения, которые в случае их неустранения хозяйствующим субъектом могут ввести в заблуждение пользователя финансовой отчетности.

Отрицательное аудиторское заключение составляется также в случаях, когда совершенные хозяйствующим субъектом финансовые и хозяйственные операции достоверно отражены в финансовой отчетности, но не соответствуют требованиям законодательства.

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой аудиторское заключение?
2. Кому представляется аудиторское заключение?
3. Каковы структура и содержание аудиторского заключения?
4. Каково содержание аналитической части аудиторского заключения?
5. Каково содержание итоговой части аудиторского заключения?
6. Сколько и какие формы аудиторского заключения предусмотрены стандартами аудита?
7. Какие обстоятельства определяют вид аудиторского заключения:
безусловно-положительного;
условно-положительного;
отрицательного;
с отказом QT выражения мнения?

Ситуация 1. Руководство фирмы клиента, сославшись на коммерческую тайну, не разрешило аудитору проверить достоверность некоторых показателей. При этом руководство фирмы выдало аудитору письменное подтверждение дирекции о том, что данные показатели достоверны. Как быть с аудиторским заключением, если других проблем в ходе проверки не возникло?

Ситуация 2. Главный бухгалтер АО в ходе аудиторской проверки отказался предоставить аудиторам часть документов, сославшись на коммерческую тайну. Аудиторы не выдали безоговорочно положительного заключения, хотя практически не обнаружили ошибок в предоставленных документах. Кто прав?

Ситуация 3. Договором на аудиторскую проверку фирмы; предусмотрено получение аудиторского заключения о достоверности отчетности за истекший год. Проводя проверку отчетности, аудитор запросил материалы по учету и отчетности за текущий год. Руководство фирмы отказало в этом аудитору. Оцените ситуацию.

Ситуация 4. АО пригласило аудиторскую организацию для получения заключения с подтверждением достоверности отчетности. Аудиторы выразили серьезное сомнение в законности отдельных крупных операций общества и отказались выдать безоговорочно положительное заключение. Оцените ситуацию

Ситуация 5. Основываясь на своей проверке, аудитор составил отчет, в котором отразил серьезные недостатки в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Как быть в этом случае с аудиторским заключением?

Ситуация 6. Учредитель по рекомендации бухгалтера заключил с аудиторской фирмой договор на подтверждение годовой бухгалтерской отчетности. В ходе проверки было установлено, что руководитель аудиторской фирмы является родственником старшего кассира проверяемой организации. Какие действия должен предпринять руководитель аудиторской организации?

Ситуация 7. В результате проведения аудиторской проверки аудиторская организация пришла к выводу, что отчетность организации ОАО «Дон-махсулот» недостоверна. Руководитель организации ОАО «Дон-махсулот» отказался оплачивать работу аудиторов на основании того, что он не согласен с целым рядом замечаний и окончательным выводом. Оцените ситуацию.

Ситуация 8. Аудитор, осуществив аудиторскую проверку и передав аудиторское заключение клиенту, отказался предоставить ему сведения о

нормативных актах, на которых основывались его замечания и выводы. Он сослался на то, что эта работа не была предусмотрена договором на аудит. Оцените действия аудитора.

Ситуация 9. Аудитор закончил аудиторскую проверку в начале марта, однако в связи с тем, что годовая бухгалтерская отчетность на день окончания проверки еще не была составлена, аудитор по просьбе руководства предприятия выдал положительное аудиторское заключение с указанием даты окончания аудиторской проверки. Оцените действия аудитора.

Ситуация 10. В аудиторском заключении аудиторская организация выразила сомнение в возможности аудируемого субъекта продолжать свою деятельность, хотя об этом аудиторов не просили. Возникла конфликтная ситуация, так как отчетность была достоверной. Оцените ситуацию.

Ситуация 11. В бухгалтерской отчетности аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2012 г., мнение о достоверности которой после аудиторской проверки должны выразить аудиторы, отражена дебиторская задолженность на общую сумму 10 млн. сум. В марте 2013 г., когда аудиторская проверка еще не была завершена, аудируемое лицо получило информацию о том, что один из дебиторов, задолженность которого по состоянию на 31 декабря отчетного года составляла 4 млн. сум, признан в установленном порядке в конце февраля 2013 г. несостоятельным (банкротом).

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

Деловая игра - это игра, являющаяся имитационной моделью, которая предназначена для изучения процессов функционирования организационно-экономических систем.

В процессе деловой игры участвуют: игроки; эксперты; организатор.

В основе создания и проведения деловой игры находятся следующие принципы:

- 1) имитационное моделирование производства и игрового моделирования деятельности занятых в нем людей;
- 2) проблемность содержания обучения и процесса его развертывания в деловой игре;
- 3) совместность действий участников;

- 4) диалогическое общение и взаимодействие;
- 5) двухплановость игровой учебной деятельности.

Следует выделить следующие обязательные признаки деловой игры:

- наличие проблемы управления социально-экономической системой;
- общие цели для всего игрового коллектива;
- различие ролей;
- невозможность полной формализации системы из-за неформальности поведения человека;
- динамичность изменения обстановки и действие обратной связи, зависящей от решений участников игры в предыдущие моменты и влияющей на изменение обстановки в последующие моменты;
- наличие системы стимулирования;
- объективность оценки результатов игровой деятельности;
- поддержание эмоционального настроя в течение всей игры.

В ходе проведения деловой игры решаются следующие задачи:

- выявление умения студентов сочетать полученные знания в разных областях: экономики, финансовой организаций, инвестиций, бухгалтерского учета и т.д.;
- определение возможности использовать игровые инструменты для выработки коллективного решения;
- систематизация знаний студентов в области комплексного анализа хозяйственной деятельности.

Деловая игра «Обоснование объема производства и продажи продукции»

Деловая игра должна подразумевать разделение студентов на три группы, каждая из которых представляет собой экономический отдел во главе с начальником.

Описание ситуации.

ООО «Хлеб» занимается производством кондитерских изделий (мармелад, пастила, зефир сливочный, зефир в шоколаде и лукум) Товарный баланс предприятия представлен в табл. ниже.

Таблица

Исходные данные для анализа

Показатель в оптовых ценах, тыс. ден. ед.	Прошлый год	Отчетный год
Остаток готовой продукции на начало года	150	200
Выпуск готовой продукции	5060	5660
Остаток готовой продукции на конец года	200	340
Остатки товаров, отгруженных покупателям:		
- на начало года	950	1030
- на конец года	1030	1120

Перед отделами стоит задача проанализировать изменение отгруженной продукции и остатков продукции на складах, оценить его влияние на объем продаж. В качестве исходной информации используйте данные табл.

Имея экономическую информацию по видам продукции, представленную в табл., следует:

а) проанализировать рентабельность ассортимента продукции, выявить нерентабельные и убыточные изделия, рассчитать рентабельность к полным затратам, усл. ден. ед.);

б) определить прибыль (исключив из ассортимента нерентабельные и убыточные изделия), рассчитать рентабельность продукции к полным затратам;

Таблица

Исходные данные для расчетов (ден ед)

Показатель	На весь объем продаж	В том числе по видам продукции:				
		мармелад	пастила	зефир сливочный	зефир в шоколаде	лукум

Переменные затраты: -материальные затраты; -заработная плата; -косвенные производственные расходы.		4000 3000 650			1500 1200 250	2700 2250 500
Постоянные затраты	17470	4200	2560	3510	3200	4000
Итого затрат		11850			6150	9450
Цена единицы изделия	X	140	100	120	180	80
Объем продаж, шт.	X	100			60	150
Объем продаж, ден. ед.		14000			10800	12000
Прибыль		2150			4650	2550
Рентабельность продукции (к полным затратам), %						

в) определить прибыль после внесения изменений в ассортимент продукции первого варианта, рассчитать рентабельность продукции к полным затратам. Имеется возможность продать дополнительный объем пастилы (10%) и зефира сливочного (5%), при этом косвенные производственные расходы увеличиваются по этим видам продукции на 1%, удельные материальные затраты пастилу составляют 38 ден. ед, на 1 кг., на 1 кг. сливочного зефира - 42 ден. ед.; заработная плата соответственно 25 и 40 ден. ед. Величина постоянных расходов не меняется;

г) проанализировать уровень коэффициента покрытия, структуру маржинального дохода (суммы покрытия) по трем вариантам производственного процесса на основании данных табл.:

д) назвать возможные направления и резервы снижения затрат, увеличения массы прибыли и повышения рентабельности продукции.

Таблица

Исходные данные для расчетов

Показатель	1-й вариант		2-й вариант		3-й вариант	
	Ден.ед.	В % к выруч к€..	Ден.ед.	В % к выруч к€.	Ден.ед.	В % к выруч к€.

Выручка	59200	100,0	36800	100,0	60720	100,0
Маржинальный доход						
Постоянные расходы						
Прибыль						

Одним из вариантов повышения прибыльности является расширение ассортимента выпускаемой продукции, поэтому экономическим отделам требуется составить по предлагаемой к выпуску новой продукции: бюджет продаж, бюджет капитальных вложений, бюджет административных и прочих косвенных расходов, бюджет доходов и расходов.

Оформление результатов.

Сотрудники каждого экономического отдела составляют в письменной форме отчет о проделанной работе с аргументацией каждого из предложений по повышению эффективности деятельности, который подписывается руководителем. По результатам проделанной аналитической работы преподаватель выбирает отдел, который является победителем.

Метод «кейс-стади»

Обучающая ситуация – кейс-стади (англ.case – набор, конкретная ситуация, stadi – обучение) – это метод обучения, основанный на реальной ситуации из жизни организации или же искусственно созданной ситуации, воссоздающей типичные проблемы, возникающие в организационной жизни и требующей поиска целесообразного решения.

КЕЙС – СТАДИ

Аудиторской проверка финансовой отчетности и подготовка аудиторского отчета и заключения

Технологическая карта семинарского занятия основанной на методе “КЕЙС-СТАДИ”

Этапы	Преподаватель	Студент
Подготовительный	Определяет тему(ы), разрабатывает технологическую карту кейс-стади, определяет содержание ситуации, ведет подготовку информационного обеспечения, оформление кейс-стади, оповещает студентов о предстоящем кейс-стади и предлагает начать самостоятельную	Изучают рекомендуемую преподавателе

	подготовку, решает вопрос размножения Предлагает студентам повторить и изучить рекомендуемую литературу	м литературу
I. Этап Введение в учебное занятие	1.1. Называет тему учебного занятия (семинара) 1.2. Проводит блиц - опрос с целью актуализации знаний студентов 1.3. Определяет цель и значение кейс-стади и его влияние на развитие профессиональных навыков. 1.4. Знакомит с режимом работы на данном семинаре и критериями оценки результатов 1.5. Предлагает обсудить проект показателей и критериев оценки результатов работы с кейсом. 1.6. Раздает студентам кейс-стади, предлагает разбиться на пары и ознакомиться с ним.	Слушают Отвечают на вопросы Обсуждают при необходимости дополняют
II. Основной этап	2.1. Введение в работу над кейсом. Анализ кейса. 2.2. Часть I. - Организует обсуждение материалов, содержащихся в кейсе. Обращает внимание на структуру кейса (приложение №1) и правила работы с кейсом. - Анализируется ситуация и фокусирует внимание на проблеме, которая раскрыта в кейсе. - Фокусирует внимание на алгоритме решения проблемы, которая исходит из заданий, приведенных в кейсе. 2.3. Часть II - Рассматривает основную исходную информацию, приведенную в II части кейса, в частности отчетность компании "УМИД" и аудиторский отчет предыдущей аудиторской организации, а также другие дополнительные исходные данные, необходимые для решения кейса 2.4. Часть III - Объясняет, назначение III части кейс-стади, где непосредственно студенты решают кейс, пользуясь при этом вспомогательными таблицами, представленными в данной части. 2.5. Часть IV - Обращает внимание студентов к IV части кейса и фокусирует их внимание на то, что данная часть является заключительной и непосредственно самостоятельно готовится студентом, на основе решения, проведенного исходя из предыдущего этапа. 2.6. В заключении преподаватель объявляет	Проводят совместный анализ в парах Слушают, задают вопросы, обсуждают.

	сроки для подготовки кейс-стади и назначает семинарское занятие для презентации кейса каждой парой.	
III. Этап	3.1. Объявляет о начале презентации и предлагает выступит каждой паре по итогам проделанной работы по решению кейс-стади. Презентация парами результатов совместной работы 3.2. По ходу выступления пар задает уточняющие вопросы Благодарит каждую пару за проделанную работу и за выступление	Каждая пара представляет варианты решений ситуации, отвечают на вопросы и уточняют свои предложения.
IV. Этап Подведение итогов, анализ и оценка	4.1. Обобщает результаты по результатам выступлений. 4.2. Комментирует предложенные решения 4.3. Отмечает наиболее интересные выступления 4.3. Еще раз акцентирует внимание на значении изучения кейс-стади в развитии профессиональной деятельности.	Слушают Высказывают своё мнение

Приложение №1

Структура кейса

НАЗВАНИЕ ЧАСТЕЙ	СОДЕРЖАНИЕ
Введение	Определяется цель и значение кейс-стади. Раскрываются результаты учения
Часть I. Ситуация, проблема, задание (алгоритм решения).	1.1. Ситуация (описание) и формулировка проблемы 1.2. Задание (алгоритм решения)
Часть II. Исходная информация для решения ситуации.	2.1. Основная информация: 2.2. Дополнительная исходная информация
Часть III. Решение задания	3.1. Анализ ситуации, определение участников, их функций и интересов (табл. №1). 3.2. Подготовка финансовой отчетности (на основе приведенных данных): <ul style="list-style-type: none"> • Главный журнал (табл. №2) • Главную книгу (табл. №3) • Оборотно-сальдовую ведомость (табл. №4) • Отчет о финансовых результатах (табл. №5)

	<ul style="list-style-type: none"> • Баланс (табл. №6)
Часть IV. Выводы и обоснование принятого решения	<p>4.1. Подготовка аудиторского отчета и аудиторского заключения по финансовой отчетности</p> <p>4.1. Анализ коэффициентов на основе подготовленной финансовой отчетности</p> <p>4.3. Выводы и предложения</p>

Введение

Контроль остается одним из важных элементов рыночной экономики, причем действуют системы как государственного, управленческого, так и независимого контроля, позволяющие обеспечить необходимой информацией все уровни управления. Независимый контроль проводится аудиторскими организациями (фирмами), осуществляющими свою деятельность на договорной основе.

В статье 20 Закона РУз “О бухгалтерском учете” отмечено, что “годовая финансовая отчетность хозяйствующих субъектов является открытой для заинтересованных банков, бирж, инвесторов, кредиторов и других”, также отмечено, что “акционерные общества открытого типа, страховые компании, банки, фондовые и товарные биржи, инвестиционные фонды и другие финансовые учреждения обязаны публиковать ежегодную финансовую отчетность после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них данных”.

Кроме обязательной аудиторской проверки, организации могут прибегать к услугам аудиторских фирм по собственной инициативе или же по инициативе третьей стороны. При этом преследуется цель провести своеобразную экспертизу бизнеса и постановки бухгалтерского учета, правильности подготовки финансовой отчетности.

Аудит на предприятии проводится аудиторами, имеющими квалификационный сертификат и привлекаются аудиторскими организациями для проведения аудита.

Для успешного проведения аудиторской проверки необходимо правильное применение методологии и методики контроля, использование передового опыта. Поскольку каждая аудиторская проверка ограничена во времени, аудитору всегда важно четко определить ее цели, безошибочно выбрать исследуемые объекты проверки, грамотно спланировать свои действия, применить эффективные аудиторские процедуры и собрать необходимые доказательства для формулирования объективного заключения в соответствии с законодательными и нормативными документами.

Целью кейс-стади является использование студентами полученных теоретических знаний по бухгалтерскому учету и аудиту на основе практической ситуации и принятие обоснованного решения с точки зрения профессионального специалиста (аудитора).

В результате решения кейс-стади студенты имеют возможность реализовать теоретические знания, а также умение и навыки в процессе решения ситуационных задач, поставленных в кейсе и самостоятельного принятия обоснованного решения.

Кейс-стади даст возможность студентам почувствовать себя настоящим профессиональным специалистом (аудитором), что формирует ответственность, побуждает интерес к новому, еще раз подчеркивает важность полученных теоретических знаний, развивает творческие способности.

Часть I. Ситуация, формулировка проблемы, задание (алгоритм решения)

1.1. Ситуация и формулировка проблемы

Компания “Шарк” решает вопрос осуществления инвестиций в торговую компанию “УМИД”. Компания “УМИД” предоставила финансовую отчетность за 2012 год и аудиторское заключение по данной финансовой отчетности. Руководство компании “Шарк” очень консервативно подходит к вопросам финансовых вложений, тем более, что у них есть возможность выбора. Для принятия решения об инвестициях в торговую компанию “УМИД” компания “Шарк” обратилась к Вам, аудиторам аудиторской организации “Ишонч-аудит”, провести аудиторскую проверку финансовой отчетности торговой компании и провести анализ коэффициентов.

Основная проблема, возникающая в данной ситуации заключается в достоверности финансовой отчетности. Для этого Вы должны провести аудиторскую проверку и выразить мнение о финансовой отчетности и финансовом положении торговой компании и подготовить заключительные документы по результатам проверки, которые позволят компании “Восток” принять обоснованное решение о целесообразности вложения средств.

1.2. Задание (алгоритм решения)

1. Анализируя ситуацию определите участников, их функции и интересы. (табл. №1).

2. На основе приведенных данных подготовьте свой вариант финансовой отчетности:

- Главный журнал (табл. №2)
- Главную книгу (табл. №3)
- Оборотно-сальдовую ведомость (табл. №4)
- Отчет о финансовых результатах (табл №5)

- Баланс (табл. №6)
3. Оцените аудиторское заключение, представленное предыдущим аудитором (при этом укажите точно какие ошибки были допущены, если они имеются, при подготовки и оформлении данного документа)
4. Подготовьте аудиторский отчет и аудиторское заключение по финансовой отчетности.
5. Проведите анализ на основе финансовых коэффициентов
- Рентабельность
 - Ликвидность
 - Деловая активность
- Представьте свои расчеты и выводы в письменном виде.

Часть II. Исходная информация для решения ситуации.

2.1. Основная информация:

2.1.1. Отчет о прибылях и убытках торговой компании “УМИД” на конец отчетного периода

Показатели	Доходы/прибыли	Расходы/убытки
Доход от реализации товаров	250000	
Себестоимость реализованных товаров		145000
Валовый финансовый результат от реализации	105000	
Расходы периода:		51000
Расходы по реализации		34264
Административные расходы		15000
Расходы по безнадежным долгам		1200
Расходы по электроэнергии		600
Прочие доходы от основной деятельности	-	
Финансовый результат от основной деятельности		94000
Доходы и расходы по финансовой деятельности	-	-
Финансовый результат от общехозяйственной деятельности	-	94000
Чрезвычайные прибыли и убытки	-	-
Прибыль или убыток до уплаты налога	-	18000
Налог на прибыль		-
Чистая прибыль (убыток)		75200

2.1.2. Итоговый баланс на конец отчетного периода Торговой компании “УМИД”

Статья	Сумма	Статья	Сумма
Денежные средства в кассе	9978	Счета к оплате (задолженность перед поставщиками)	21409
Денежные средства в банке	116032	Краткосрочный кредит банка	122000
Долговые ценные бумаги	15000	Начисленные проценты	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Счета к получению Резерв по безнадежным долгам Чистые счета к получению	47000 (1380) 45620	Налог к оплате	-
Проценты к получению	-	Авансы покупателей и заказчиков	20000
Прочая дебиторская задолженность	10622	Заработная плата к выплате	34595
Товары (25шт. по 420 сом)	10500	Подоходный налог	6105
Здание	102000	Начисленные взносы на социальное страхование	11925
Накопленная амортизация здания	(23700)		
Остаточная стоимость здания	78300 (102000-23700)		
Канторское оборудование	38000	Капитал	
Товары (25шт. по 420 сом)	10500	Подоходный налог	6105
Здание	102000	Начисленные взносы на социальное страхование	11925

Накопленная амортизация здания	(23700)		
Остаточная стоимость здания	78300 (102000-23700)		
Канторское оборудование	38000	Капитал	
Накопленная амортизация канторского оборудования	(5550)	Уставный капитал	72578
Остаточная стоимость обор.	32450 (38000-5550)		
Векселя, полученные более 1 года	12000	Нераспределенная прибыль	(7794)
		Резервный капитал	49684
Итого:	330502	Итого:	330502

2.1.3. Аудиторское заключение предыдущей аудиторской организации

Аудиторское заключения

Нами, аудиторами аудиторской организации произведена проверка финансовой отчетности торговой компании “ УМИД” за период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с НСБУ. Эти стандарты обязывают, чтобы мы обеспечили пользователей достаточной уверенностью в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка заключается в оценке достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность хозяйствующего субъекта достоверно отражает его финансовое положение, и совершенные данным хозяйствующим субъектом финансовые и хозяйственные операции соответствуют требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Аудитор (аудиторы) _____
(подпись)

М.П.

2.2. Дополнительная исходная информация:

Для выполнения задания №2 (подготовка главного журнала) Вам необходимо сделать расчеты на основе исходной информации, в частности расчет отчислений от заработной платы, расчет резерва на безнадежные долги, расчет себестоимости реализованных ТМЗ и расчет амортизации по основным средствам.

2.2.1. Исходный баланс на начало отчетного периода Торговой компании “УМИД”

Статья	Сумма	Статья	Сумма
Денежные средства в кассе	2878	Счета к оплате (задолженность перед поставщиками)	75200
Денежные средства в банке	120000	Краткосрочный кредит банка	122000
Долговые ценные бумаги	15000	Начисленные проценты	6100
Счета к получению	37000	Налог к оплате	8530
Проценты к получению	6500	Авансы покупателей и заказчиков	20000
Прочая дебиторская задолженность	10622	Заработная плата к выплате	30400
Товары (300шт. По 320 сом)	96000	Подоходный налог	5350
Здание	102000	Начисленные взносы на социальное страхование	10488
Накопленная амортизация здания	23000		
Офисное оборудование	38000	Капитал	
Накопленная амортизация офисного оборудования	5000	Уставный капитал	72578
Векселя, полученные более 1 года	12000	Нераспределенная прибыль	26670
		Резервный капитал	34684
Итого:	412000	Итого:	412000

2.2.2. Журнал регистрации выданных платежных поручений

Документ (наименование)		Сумма	Наименование плательщика	Примечание (за что)
Дата	Номер			
1	2	3	4	5

15.12.2012г	1	6100	ТК “Нихол”	Проценты за кредит
15.12.2012г.	2	8530	ТК “ Нихол”	Налог в бюджет
15.12.2012г.	3	5350	ТК “ Нихол”	Подходный налог
15.12.2012г.	4	10488	ТК “ Нихол”	Взносы на соц. Страх
17.12.2012г.	5	63000	ТК “ Нихол”	За купленные товары
16.12.2012г.	6	75200	ТК “ Нихол”	За полученные товары

2.2.3. Журнал регистрации полученных платежных поручений

Документ (наименование)		Сумма	Наименование плательщика	Примечание (за что)
Дата	Номер			
1	2	3	4	5
02.12.2012г.	1	36000	ЧФ “Азиз”	За товары, реализованные в кредит
06.12.2012г.	2	58500	ООО “АВС”	За товары (согл. С-ф№1)
26..12.2012г.	3	101200	АО “Нур”	За товары (согл. С-ф №2)

2.2.4. Журнал регистрации исходящих счетов-фактур

Документ (наименование)		Сумма	Наименование плательщика	Примечание (за что)
Дата	Номер			
1	2	3	4	5
6.12.2012г.	1	58500	ООО “АВС”	За товары (50шт. по 390 сум)
26.12.2012г.	2	101200	АО “Нур”	За товары (230шт по 440сум)
27.12.2012г.	3	46000	ООО “АВС”	За товары (100шт по 460 сум)

2.2.5. Журнал регистрации входящих счетов-фактур

Документ (наименование)		Сумма	Наименование получателя	Примечание (за что)
Дата	Номер			
1	2	3	4	5
12.12.2012г.	1	20900	АО "Диёр"	За поставленные товары (55шт. по по 190 сум)
17.12.2012г.	2	63000	АО "Диёр"	За поставленные товары (150шт. по 420 сум)
29.12.2012г.	3	509	Энергопоставщик	За электроэнергию

2.2.6. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров

Приходный документ		Сумма	Примечание	Расходный документ		Сумма	Примечание
Дата	Номер			Дата	Номер		
1	2	3	4	5	6	7	8
4.09.11г.	1	31000	Получено с р/с в кассу для зарплаты	4.09.11г.	1	30400	Выплачена зарплата
8.09.11г.	2	6500	Получены проценты				

2.2.7. Расчет заработной платы, отчислений от фонда заработной платы и подоходного налога с заработной платы

Начисленная зарплата		Отчисления от ФОТ на соц. Страх		Подоходный налог		Зарплата к выплате
	сумма	%	Сумма	%	Сумма	сумма
		2	3	4	5	5
Продавцам	26500				3975	22525 (26500-3975)
Адм. персоналу	14200				2130	12070 (14200-2130)
Итого:	40700				6105	34595

2.2.8. Расчет резерва по безнадежной задолженности

В соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета предприятие может определять сумму резерва на безнадежные долги исходя из двух методов:

- анализ счетов;
- % от реализации в кредит.

В соответствии с учетной политикой торговой компании “УМИД” предприятие определяет сумму резерва на основе % от реализации в кредит (3%).

2.2.9. Оценка ТМЗ

Для оценки ТМЗ по учетной политике предприятия используется метод FIFO.

Расчет по методу FIFO

Дата	Получено	Продано	Остаток на конец

Часть III. Решение заданий

Таблица №1

Анализ ситуации

Что происходит	Кто является участником	В чем их функции	Их интересы или результаты

Таблица №2

Главный журнал

№	Документ	Содержание операций	Сумма	Дебет счета	Кредит счета
1	2	3	4	5	6

Таблица №3

ГЛАВНАЯ КНИГА

Дт Денежные средства в кассе	Кт	Дт Денежные средства на расчетном счете	Кт
Дт Долговые ценные бумаги	Кт	Дт Счета к получению	Кт
Дт Проценты к получению	Кт	Дт Прочая дебиторская задолженность	Кт
Дт Товары	Кт	Дт Векселя, полученные более 1 года	Кт
Дт Здание	Кт	Дт Накопленная амортизация здания	Кт
Дт Контрское оборудование	Кт	Дт накопленная амортизация оборудования	Кт
Дт Счета к оплате	Кт	Дт Краткосрочный кредит банка	Кт
Дт Начисленные проценты	Кт	Дт НДС к оплате	Кт
Дт Авансы покупателей и заказчиков	Кт	Дт Зарплата к выплате	Кт
Дт Подоходный налог	Кт	Дт Начисл. Взносы на соц. Страх	Кт

Таблица №4

Оборотно-сальдовая ведомость торговой компании "УМИД" за 2012г.

	Сальдо на начало		Обороты		Сальдо на конец	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Ден. ср. в кассе						
Ден. ср-ва на р/сч						

Долг. Цен. Бум						
Счета к получ						
Проценты к получ.						
Прочая деб. Зад.						
Товары						
Векселя, получ						
Здание						
Износ здания						
Конт. Оборудован.						
Износ оборудован.						
Счета к оплате						
Кратксер. Кредит.						
Начисл. Проценты						
Налог к оплате						
Авансы, получ						
Зарплата к выплате						
Подоходный налог						
Соц. Страх.						
Уставный капитал						
Нераспр. Прибыль						
Резервный капитал						
Резерв по безн.долг						
Доход от реал.тов.						
Себ-сть реал. Тов.						
Расходы по реализ						
Адм. Расходы						
Расходы по безн. Долг						
Расх. По электр.						
Кон. Фин. Рез-т						
Итого:						

**Тестовые задания для самоконтроля по
«Экономическому анализу»**

1. Что из себя представляет экономический анализ как наука?

- А) Как наука анализ представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием хозяйственных процессов и экономических явлений;
- Б) Как наука анализ представляет собой систему экономических закономерностей и экономических законов;
- С) Как наука анализ представляет собой социальное развитие общества;
- Д) Нет правильных ответов.

2. Исходя из функций управления анализ делят на:

- А) Полный, локальный, тематический;
- Б) Оперативный, текущий, перспективный;
- С) Комплексный, системный, выборочный;
- Д) Все ответы верны.

3. Относительные величины измеряются:

- А) В килограммах, тоннах, метрах;
- Б) В процентах и коэффициентах;
- С) Метрах, центнерах и тоннах;
- Д) Все ответы верны

4. К источникам экономической информации относится:

- А) Учетная и внеучетная;
- Б) Простая и сложная;
- С) Плановая и учетно-отчетная;
- Д) Учетная, внеучетная, инструкции, лимиты, нормативные документы

5. Абсолютные величины измеряются:

- А) В килограммах, тоннах, метрах, штуках, кубических метрах;
- Б) Процентах, и коэффициентах;
- С) Процентах и индексах;
- Д) Коэффициентах и индексах

6. Принципами экономического анализа являются:

- А) Единство и борьба противоположностей;
- Б) Движение и развитие;
- С) Объективность, комплексность, системность, действенность;
- Д) Взаимозависимость и причинно-следственная связь

7. По каким признакам классифицируется экономический анализ?

- А) По территориальному и местному;
- Б) По отраслевому и по объектам управления;
- С) Внутренний и внешний;
- Д) Нет правильных ответов

8. Методом экономического анализа является:

- А) Поиск резервов повышения эффективности производства;
- Б) Оценка результатов деятельности предприятия;
- С) Диалектический способ исследования;
- Д) Все ответы верны

9. Текущий анализ проводится:

- А) По важным отчетным датам хозяйствования;
- Б) За смену, сутки, пятидневку, декаду;
- С) За текущий отчетный год;
- Д) За текущий квартал и декады

10. Внутренний анализ – это:

- А) Часть финансового учета;
- Б) Часть управленческого учета;
- С) Часть управленческого и внутреннего учета;
- Д) Все ответы верны

11. Что не относится к математическим способам анализа?

- А) Вариационные исчисления;
- Б) Методы моделирования;
- С) Производственная функция;
- Д) Способ разниц

12. Особенностью текущего анализа являются:

- А) ...выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста;
- Б) ...позволяет постоянно оценивать итоги и вовремя устранять неполадки;
- С) ..рассмотрение процессов хозяйственной деятельности с позиции будущего;
- Д) Все ответы верны

13. По полноте и содержанию изучаемых вопросов выделяют:

- А) Годовой, квартальный, месячный;
- Б) Сравнительный, сплошной комплексный;
- С) Систематический, полный, локальный;
- Д) Нет верных ответов

14. В основе классификации видов экономического анализа лежат?

- А) Функции управления;
- Б) Законы природы и общества;
- С) Основные законы рыночной экономики;
- Д) Принципы диалектики

15. Чем обусловлено разделение анализа на управленческий и финансовый?

- А) С появлением нового класса собственников;
- Б) С разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий;
- С) С развитием менеджмента;
- Д) С развитием аудита

16. Характерные особенности метода экономического анализа?

- А) Система экономических показателей, раскрывающая сущность хозяйственных процессов;
- Б) Динамический способ изучения стохастических явлений;
- С) Материалистическая диалектика, как основа метода экономического анализа;
- *Д) Наличие системы показателей, всесторонне характеризующие хозяйственную деятельность, изучение изменений и установление зависимостей между ними

17. По методике изучения объекта выделяют:

- А) Комплексный, сплошной и выборочный;
- Б) Годовой, квартальный, месячный;
- С) Систематический, полный, локальный;
- Д) Все ответы верны

18. Этапы организации экономического анализа:

- А) Планирование, учет, контроль, анализ;
- Б) Программы, сбор и обработка информации;
- С) Планирование аналитической работы, контроль, сбор информации;
- Д) Составление программы, сбор и обработка информации, оформление результатов анализа и контроль за внедрением предложений

19. Методические способы экономического анализа:

- А) Группировки и сравнения;
- Б) Традиционные и экономико-математические;
- С) Стохастические и математические;
- Д) Графический и табличный

20. Термин «анализ» в переводе с греческого означает:

- А) Разделяю;
- Б) Расчленяю;
- С) Раскладываю;
- Д) Все ответы верны

21. В каких величинах осуществляется анализ производительности труда?

- А) В средней величине;
- Б) В абсолютных величинах и относительных величинах;
- С) В относительных величинах;
- Д) В абсолютных величинах

22. Что из перечисленного не относится к натуральным показателям?

- А) Номенклатура;
- Б) Валовый оборот;
- С) Валовый сбор;
- Д) Валовая продукция

23. Способы измерения влияния факторов в анализе:

- А) Способ сравнения;
- Б) Графический способ;
- С) Способ сопоставления;
- Д) Способ цепной подстановки и индексный метод

24. Пользователи экономической информации:

- А) Непосредственно заинтересованные;
- Б) Опосредственно заинтересованные;
- С) Внутренние и внешние пользователи;
- Д) Все ответы верны

25. Типы факторных моделей используемых в экономическом анализе:

- А) Детерминированный и стохастический;
- Б) Структурный и ступенчатый;
- С) Сплошной и выборочный;
- Д) Простой и комбинированный

26. Метод экономического анализа :

- А) Диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии
- Б) Совокупность способов и приемов исследования хозяйственной деятельности
- С) Система знаний, используемых для исследования экономических явлений и процессов в их взаимодействии
- Д) Исследование экономической стороны хозяйственных процессов и их результатов, выраженных через систему экономических показателей

27. Определить, что является предметом экономического анализа:

- А) исследование информационного потока о планомерной хозяйственной деятельности предприятий для обоснованности управленческих решений
- Б) отклонения показателей хозяйственной деятельности любого звена экономики от планового значения процессы
- С) выполнения плана и достигнутые результаты, отражаемые только в количественных показателях учета
- Д) жизнедеятельность предприятия, отраженная в системе показателей

28. Сущность метода сравнения:

- А) соотношение явлений или предметов, при котором анализируются данные явления (предметы), выделяется в них общее и различное
- Б) сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления соответствующих свойств
- С) совокупность приемов и методов соединения отдельных частей предмета в единое целое
- Д) систематическое, целенаправленное восприятие действительности

29. Сырьё и материалы образуют часть :

- А) текущих активов
- Б) долгосрочных обязательств
- С) легко реализуемых активов
- Д) краткосрочных обязательств

Тестовые задания для самоконтроля по предмету: «Аудит»

1. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности определены

- А) Законом «Об аудиторской деятельности»
- Б) Гражданским кодексом
- С) Национальными стандартами аудиторской деятельности
- Д) Законом «О бухгалтерском учете»

2. Когда был принят Закон «Об аудиторской деятельности» (в новой редакции)

- А) в 2005 году
- Б) в 1992 году
- С) в 1998 году
- Д) в 2000 году

3. Сколько уровней включает в себя регулирование аудиторской деятельности в республике Узбекистан

- А) два уровня
- Б) три уровня
- С) пять уровней
- Д) четыре уровня

4. Обязательная аудиторская проверка – это

- А) Проверка по решению собственника клиента
- Б) Аудиторская проверка, обязательная в соответствии с законом
- С) Проверка по решению руководства клиента
- Д) Проверка по решению контролирующих органов

5. Обязательно ли страхование риска гражданской ответственности при проведении обязательной аудиторской проверки

- А) Да, аудиторская организация обязана страховать риск гражданской ответственности при проведении обязательной аудиторской проверки
- Б) Нет
- С) Да, аудиторская организация обязана страховать риск гражданской ответственности при оказании любых аудиторских услуг
- Д) Правильные ответы А и В

6. Обязательному аудиту подлежат

- А) Страховые организации
- Б) Организации, занимающиеся экспортно-импортными операциями
- С) Закрытые акционерные общества
- Д) Правильные ответы А и Б

7. Инициативный аудит проводится по инициативе:

- А) Экономического субъекта
- Б) Государственных органов
- С) Аудиторской организации
- Д) Вышестоящей организации

8. Аудиторская организация по результатам обязательной аудиторской проверки предоставляет руководству проверяемой организации:

- А) Аудиторское заключение
- Б) Акт проверки
- С) Письмо руководству
- Д) Аудиторский отчет и аудиторское заключение

9. Ежегодная аудиторская проверка финансовой отчетности обязательна:

- А) Для акционерных обществ открытого типа
- Б) Для акционерных обществ закрытого типа
- С) Для акционерных обществ открытого и закрытого типа
- Д) Для всех предприятий независимо от форм собственности

10. Инвестиционный фонд подлежит обязательному аудиту, поскольку:

- А) Является фондом, образованным за счет добровольных взносов юридических и физических лиц
- Б) Занимается инвестициями юридических и физических лиц
- С) Это предусмотрено законом «Об аудиторской деятельности»
- Д) Может быть инвестирован иностранный капитал

11. При проведении обязательной аудиторской проверки страховых организаций

- А) Заказчиком аудита может выступить любое заинтересованное лицо
- Б) Заказчиком является хозяйствующий субъект, а выбор аудиторской организации согласовывается с собственником субъекта
- С) Заказчиком аудита может выступить любое заинтересованное лицо, а аудиторские организации назначаются на конкурсной основе
- Д) Правильного ответа нет

12. Аудит финансовой отчетности освобождает руководство проверяемого субъекта от ответственности за подготовку и представление бухгалтерской отчетности

А) Освобождает в случае безусловно положительного аудиторского заключения

Б) Не освобождает в части выявленных аудитором искажений финансовой отчетности

С) Освобождает, кроме выявленных аудитором искажений финансовой отчетности

Д) Не освобождает

13. Выдача аудиторской организацией заведомо ложного заключения влечет

А) Приостановление действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности

Б) Прекращение действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности

С) Аннулирование лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а также привлечение виновных лиц к предусмотренной законом ответственности

Д) Прекращение действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а также привлечение виновных лиц к предусмотренной законом ответственности

14. Является ли профессиональной услугой управленческое консультирование, связанное с реструктуризацией организации

А) Да

Б) Нет

С) Это зависит от договора с клиентом

Д) Нет, если не нарушается принцип независимости

15. Что такое – аудиторская деятельность, аудит

А) Платная финансовая ревизия

Б) Проверка финансовой отчетности и выдача положительного аудиторского Заключения

С) Предпринимательская деятельность по проведению аудиторских проверок и оказанию профессиональных услуг

Д) Проверка финансовой отчетности и выдача аудиторского заключения

16. Какие организационно-правовые формы могут иметь аудиторские фирмы

- А) Любые, кроме ОАО
- Б) Любые, кроме ООО
- С) Только ООО или коммандитное товарищество
- Д) Любые

17. Обязательному аудиту подлежат

- А) Субъекты по поручению налоговых органов
- Б) Акционерные общества
- С) Акционерные общества; страховые организации; субъекты, имеющие долю государства в уставном фонде
- Д) Акционерные общества; субъекты, имеющие долю государства в уставном фонде

18. Является ли профессиональными услугами налоговое консультирование

- А) Да
- Б) Нет, аудитор занимается исключительно вопросами организации и ведения бухгалтерского учета
- С) Нет, так как при этом проверяется правильность ведения учета
- Д) Да, так как при этом не проводится проверка ведения учета

19. Является ли профессиональной услугой управленческое консультирование, связанное с реструктуризацией организации

- А) Да
- Б) Нет
- С) Это зависит от договора с клиентом
- Д) Нет, если не нарушается принцип независимости

20. Профессиональные (сопутствующие аудиту) услуги это

- А) Часть вспомогательных работ по осуществлению аудиторской проверки
- Б) Услуги эксперта
- С) Предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторской организацией, помимо проведения аудиторских проверок
- Д) Необязательные аудиторские проверки

21. Период, охватываемый аудитом, определяется

- А) Законом «Об аудиторской деятельности»
- Б) Договором на проведение аудита
- С) Аудиторской организацией
- Д) Правильные ответы а. и с.

22. Целью аудита является

- А) Предотвращение налоговых и финансовых нарушений
- Б) Исправление ошибок в финансовой отчетности
- С) Выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности хозяйствующего субъекта и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству
- Д) Повышение степени доверия пользователей к финансовой отчетности

23. Должен ли пользователь отчетности воспринимать мнение аудитора как подтверждение эффективности ведения дел руководством субъекта

- А) Нет
- Б) Да
- С) Да, но только в случае проведения обязательного аудита
- Д) Да, это является одной из целей аудита

24. Законом разрешено проведение аудиторской проверки у клиента, которому в охватываемый проверкой период оказывались следующие профессиональные услуги

- А) Постановка бухгалтерского учета
- Б) Восстановление бухгалтерского учета
- С) Анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента
- Д) Запрещено все вышеперечисленное

25. Обязательная аудиторская проверка – это

- А) Проверка по решению собственника клиента
- Б) Аудиторская проверка, обязательная в соответствии с законом
- С) Проверка по решению руководства клиента
- Д) Проверка по решению контролирующих органов

26. Рабочие документы могут быть представлены

- А) В виде данных, зафиксированных на бумаге
- Б) В виде данных, зафиксированных в электронном виде
- С) В виде копий документов субъекта
- Д) В виде данных, зафиксированных на бумаге, фотопленке, в электронном виде или другой форме, обеспечивающей их сохранность в течение установленного срока хранения

27. В какой форме аудитор должен составлять рабочие документы

- А) В достаточно полной и подробной форме, необходимой для обеспечения общего понимания аудита
- Б) В форме, установленной в альбомах унифицированных форм первичных документов
- С) В форме, являющейся приложением к НСАД «Документирование аудита»
- Д) В произвольной форме произвольного содержания

28. Аудиторское заключение – это

- А) Документ, содержащий мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности субъекта
- Б) Документ, содержащий мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности субъекта и соответствии порядка составления финансовой отчетности требованиям законодательства
- С) Документ, содержащий мнение аудиторской организации о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности требованиям действующего законодательства
- Д) Положительное или отрицательное мнение аудитора, либо отказ от выражения мнения в отношении финансовой отчетности субъекта

29. Основой для выражения аудиторского мнения является:

- А) Обзор и оценка полученных в ходе аудита доказательств в отношении финансовой отчетности
- Б) Соблюдение аудиторских стандартов
- С) Соблюдение стандартов финансовой отчетности
- Д) Соблюдение правил Кодекса профессиональной этики аудиторов

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 31 августа 1996г.
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 9 декабря 1992 г. (с изменениями дополнениями от 26 мая 2000 г.).
3. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. Учебник. –М.: Кнорус, 2010. -423 с.
4. Бочарев В.В. Финансовый анализ. Учебник.–Спб.: Питер, 2010. -542 с.
5. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Учебник. -М.: «Бухгалтерский учет», 2010. -394 с.
6. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник. –М.: «Дашков и Ко», 2010. – 14-26 с.
7. Берднюкова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. –М.: Инфра-М., 2010. -536 с.
8. Савицкая Г.В. Теория экономического анализа.Учебник. –М.: ИНФРА, 2010. -402 с.
9. Олишневская Н.Т. Экономический анализ. Учебник. –М.: Аст.Полиграфиздат, 2010. -587 с.
10. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа.Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010. -412 с.
11. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник. –М.: Омега-Л, 2009. -387 с.
12. Розанова Н.М, Зороастрова И.В. Экономический анализ фирмы и рынка. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. -423 с.
13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. -М.: Инфра-М, 2012. -503 с.
14. Аудит. Учеб.пособие. В.П. Суйц, В.А. Ситникова. М.: Кнорус, 2012.
15. Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р. и др. Аудит Монтгомери. Пер. с англ. С.М. Бычковой. под ред. Проф. Я.В. Соколова. - М., Аудит, ЮНИТИ, 2012.
16. Шадрина Г.В. Теория экономического анализа.Учебник. - М.: Новое знание, 2010. -287 с.
- 17.Вахобов А. ва бошқалар. Молиявий ва бошқарув таҳлили. Дарслик. -Т.:Шарк, 2012. -584 б.
18. Аудит: учебник / под ред. Булыгина Р.П. –М.: «ЮНИТИ-ДАНА» , - 2011г.-431стр.
19. Подольский В. Аудит. Учебник.- М.:Изд.Юрайт. 2010г. 605стр.
20. Shoalimov A.X. Tojiboyeva Sh.A. Moliyaviy va boshqaruv tahlili. O'quv qo'llanma. –Т.: TDIU, 2010. -367 b.

21. Маматов З.Т., Аудит.Дарслик., Т.: TDIU, 2014
- 22.Аудиторлик фаолияти буйича услубий кулланмалар туплами./ Х.Косимов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Б.Абдуназаров.- Тошкент, 2010.-320б.
- 23.Сборник методических указаний по аудиту.8/ Х.Косимов, Л.Югай, А.Хошимова, Б.Пардаев, Б.Абдуназаров.- Тошкент, 2009г.-304стр.
24. www.consult.ru
25. www.buhgaltinfo.ru
26. www.audit.ru
27. www.ganp.ru
28. www.fr.ru
29. www.zioynet.uz
30. www.mf.uz

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Формирование экономического анализа как науки и его развитие	4
2. Содержание, предмет и задачи экономического анализа	6
3. Метод и традиционные способы экономического анализа.	8
4. Виды экономического анализа и их информационные источники	31
5. Система комплексного экономического анализа и поиска резервов повышения экономической эффективности производства.	37
6. Основы методики анализа финансового состояния предприятий	52
7. Сущность, необходимость и значение аудита	60
8. Правовые основы аудиторской деятельности в Республике Узбекистан	68
9. Типы, виды и формы аудиторских проверок	75
10. Планирование аудиторской проверки	83
11. Завершение аудиторской проверки	92
12. Деловые игры	99
13. Кейс стади	103
Приложения	118
Список литературы	128