

Стратегический план развития банка — документ, который определяет стратегию развития банка на два или более года с учетом достигнутых результатов на момент разработки плана и содержит обоснованный прогноз его деятельности и развития в соответствующем периоде, в том числе оценка ожидаемых результатов и планируемые значения основных показателей деятельности банка, а также мероприятия, инструменты, ресурсы и условия их достижения.

К тому же стратегический план развития банка должен содержать:

- 1) информацию о планируемых показателях деятельности банка на конец первого и последующих календарных лет планового периода его деятельности;
- 2) информацию об имеющихся и планируемых ресурсах, мероприятиях и инструментах достижения ожидаемых результатов и запланированных показателей;
- 3) анализ существующих и потенциальных рисков, связанных с реализацией стратегического плана развития банка, а также информацию о комплексе мер и инструментов, направленных на ограничение (снижение) таких рисков;
- 4) информацию о системе управления рисками и системе внутреннего контроля банка [2].

Подготовка перспективного плана работы аудита с учетом анализа стратегических целей развития банка, а также оценки присущих и потенциальных рисков, связанных с реализацией стратегии его деятельности, позволит наиболее полно и эффективно реализовать функции внутреннего аудита, а также достичь его целей в планируемом периоде.

Одновременно при подготовке перспективного плана работы должны учитываться собственные оценки внутреннего аудита, сформированные в отношении рисков по различным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) банка в ходе проверок. Фактически перспективное риск-ориентированное планирование деятельности аудита служит одним из инструментов, которые повышают эффективность деятельности банка.

Заключение. Внутренний банковский аудит в настоящее время находится на стадии развития и становления. Нахождение банковской аудиторской системы в данной ситуации подразумевает наличие множества проблем и нерешенных вопросов. Однако в целом ситуация, существующая в настоящий момент в Беларуси, позволяет с уверенностью сказать, что имеются все предпосылки для дальнейшего совершенствования системы банковского аудита.

Список цитируемых источников

1. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 нояб. 2012 г., № 625 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2021.
2. Инструкция о требованиях, предъявляемых бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 554 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2021.

УДК 336.64

М. А. Чирская, В. А. Тамнеев

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», Ростов-на-Дону, Российская Федерация

СПЕЦИФИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Финансовое состояние коммерческой организации - комплексное понятие, характеризующееся определенным набором показателей, представляющих интерес для различных групп внешних и внутренних пользователей: федеральных, региональных и муниципальных органов государственной власти, руководителей организации, ее персонала и собственников, кредиторов и инвесторов, поставщиков и покупателей. Практическое значение оно имеет для тех сторон экономической системы, которые принимают управленческие решения, то есть для государства на централизованном уровне и финансовых менеджеров – на децентрализованном. Полнота выявления параметров финансового состояния – основа эффективности и рациональности всех последующих действий экономического субъекта, однако многократное увеличение информационных потоков, которые могут быть использованы для оценки такого состояния, диктует необходимость выделения параметров, критериев и расчетно-аналитических процедур, которые, по мнению аналитика, позволяют провести оценку и оперативно сформулировать рекомендации.

Разные авторы, приводя свои определения финансового состояния организации, делают акцент на тот или иной элемент финансового механизма, что подразумевает соответствующий инструментарий управления. Например, А. Д. Шеремет и Е.В. Негашев указывают, что понятие финансовое состояние организации «характеризуется структурой средств (активов) и характером источника их формирования (собственного и заемного капитала, то есть пассивов)» [1, 130]. Его уровень определяется выполнением финансового плана и пополнением собственных средств за счет прибыли и других источников с учетом темпов оборачиваемости основных и оборотных средств. В этом определении указывается важный аспект финансового управления – взаимосвязь элементов имущества организации и способов его формирования. Структура актива баланса проецируется на систему финансирования, например, активы общего назначения (здания, автотранспорт) выступают достаточно надежным залоговым обеспечением, в связи с чем организация может претендовать на повышенную долю заемного финансирования со стороны кредитных структур.

Альтернативная точка зрения – у проф. Ковалева В. В. Он считает, что «финансовое состояние характеризуется положением компании на рынке капитала» [2, 88]. Такое толкование сущности финансового состояния ближе к зарубежным методикам и отражает логику функционирования финансового менеджмента, поскольку его ключевая цель – повышение благосостояния собственников, а оно может быть выявлено только на основе оценки организации на рынке капитала и его структурном элементе – на рынке ценных бумаг.

Фондовый рынок в развитой рыночной экономике может дать максимально объективную оценку финансового состояния для собственников, так как рыночная стоимость фирмы складывается на основе максимального количества факторов внешнего и внутреннего порядка. Однако финансовому аналитику необходимо учитывать степень эффективности рынка функционирования коммерческой организации (согласно базовой концепции финансового менеджмента), поскольку информация может поступать с опозданием, быть искаженной или неравнодоступной для всех рыночных субъектов.

Под финансовым состоянием, согласно позиции Э.А.Маркарьяна, понимается «система показателей, которые отражают способность погасить долговые обязательства предприятия. Следовательно, финансовая деятельность должна охватывать формирование, движение и обеспечение сохранности имущества предприятия, контроль по его использованию. Финансовое состояние предприятия – это результат взаимодействия элементов системы его финансовых отношений» [3, 287]. Этот подход является самым распространенным среди теоретиков и практиков финансовых исследований: указанная система показателей, определяемая на базе финансовых коэффициентов, может указать на проблемный аспект работы организации, выявить диспропорции в отношении ее ликвидности, рентабельности, деловой активности.

Однако расчет финансовых коэффициентов в целях оценки финансового состояния организации сопряжен с рядом важных вопросов: «не всегда можно сделать однозначный вывод по рассчитанным показателям, поскольку один и тот же показатель может иметь более десятка различных названий, толкований, а также методов расчета. Кроме того, критике подвергаются и нормативные значения некоторых показателей, которые были установлены много лет назад в зарубежной практике и не учитывают реалии современной экономики, отраслевые особенности и специфику деятельности конкретных субъектов» [4, 19]. Нормативы и рекомендуемые границы рассчитанных коэффициентов могут служить лишь примерным ориентиром для организаций, имеющих собственный опыт преодоления финансовых трудностей, а также функционирующих в рыночной среде повышенной неопределенности, что можно наблюдать в реалиях 2021 года.

Таким образом, для целей выявления финансового состояния организации масштабно используется финансовый анализ: расчет, интерпретация и комплексная оценка финансовых показателей, характеризующих различные аспекты деятельности хозяйствующего субъекта, но с учетом специфики деятельности такой организации. Он позволяет определить текущее финансовое состояние и перспективы развития, состав источников формирования бюджета организации и возможности оптимизации системы платежей. Это может помочь спланировать производственную и финансовую деятельность на ближайшее будущее.

Методика проведения анализа финансового состояния включает следующие этапы:

1. Предварительная оценка, включающая оценку достоверности информации и ее интерпретацию; необходимо оценить риск, связанный с использованием доступной информации, сделать выводы об основных финансовых показателях, наметить направления для дальнейшего углубленного анализа.

2. Экспресс-анализ текущего финансового состояния на основе расчета финансовых коэффициентов и их интерпретации. Цель работы на этом этапе – привлечь внимание специалиста, принимающего управленческие решения, к существенным проблемам, формулировать ключевые вопросы, которые необходимо уточнить в ходе дальнейшего анализа.

3. Углубленный анализ с использованием необходимой внутренней и внешней информации. Такой анализ проводится группой людей, которые смогут охарактеризовать причины возникших проблем в результате подробного изучения внутренней информации: необходимо выяснить, какие элементы затрат, виды продукции, центры ответственности повлияли на негативные изменения и какие действия руководство должно предпринять в этом случае.

4. Прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принятых решений и оценка финансовой устойчивости. Цель этапа – выяснить, как прошлые события и тенденции, а также новые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую стабильность. Сложность этого этапа определяется новыми, ранее не учитываемыми тенденциями, которые проявились в экономической системе вследствие пандемии COVID-19.

В завершении необходимо обобщить результаты и сделать диагностику финансового состояния и его прогноз на будущее развитие – насколько это возможно в условиях повышенной неопределенности. Несмотря на большую степень разработанности данной темы «существуют определенные проблемы, среди которых можно выделить: отсутствие общепринятой системы показателей финансового состояния; отсутствие деления показателей на обобщающие и частные; отсутствие четкого разделения анализа платежеспособности и ликвидности; существующие нормативы показателей не учитывают отраслевую специфику и характерные особенности предприятий; различное количество показателей анализа финансового состояния в существующих методиках» [5, 108]. Организации должны не только принимать управленческие решения, исходя из специфики своего финансового положения: они должны в самом начале использования аналитических процедур определить, какие именно параметры, их интерпретация и допустимые границы могут стать основой управленческих решений в нестабильной рыночной среде.

Аналогичные вопросы связаны с прямым копированием зарубежного опыта: «применение зарубежных методик относительно российских компаний требует осторожности, так как авторы в своих методиках учитывают специфику ведения бизнеса и макроэкономическую ситуацию в той или иной стране. Именно поэтому рекомендуется использовать отечественные методики для оценки финансового состояния российских предприятий или же комбинировать зарубежный и отечественный подходы» [6]. Современные реалии ведения бизнеса – это нахождение собственного опыта преодоления трудностей – на уровне государства, региона, отрасли, организации и отдельной личности.

Список цитируемых источников

1. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 208 с.
2. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Финансы организаций (предприятий): учебник – Москва: Проспект, 2013. - 293 с.
3. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э.А.Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. — 536 с.
4. Оситова А.К. Понятие финансового состояния организации и проблемы его оценки // Global & Regional Research. - 2019. т. 1, № 3 – с. 17-20
5. Семиколонова М.Н., Сачко Д.И. Финансовое состояние организации: методы анализа и прогнозирования // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2017. - № 6. – с. 107-110.
6. Бубновская Т.В., Отмахова Л.Д. Сравнение отечественных и зарубежных методик оценки финансового состояния // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. - № 3. Электронный ресурс. URL: <https://readera.org/read/143167805>.

УДК 342.95:657(476)

Д. О. Шептун

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет», Минск, Республика Беларусь

ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ХОДЕ АУДИТА

Введение. В ходе аудита может быть выявлено множество ошибок и нарушений в организации бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выявление таких ошибок положительно влияет на качество проаудированной отчетности и организацию учета в целом.

Основная часть. Рассмотрим основные типичные ошибки в области своевременности снятия и постановки на учет в соответствующих структурах:

- несообщение или несвоевременное сообщение по месту постановки на учет (налоговый учет) органов статистики, ФНС, БРУСП «Белгосстрах» и др. о смене руководителя организации, главного бухгалтера и др.;
- неснятия (постановка) на налоговый учет в инспекции по месту своего расположения [1];
- неснятия (постановка) на учет в Фонде социальной защиты населения [2];
- неснятия (постановка) на учет в БРУСП «Белгосстрах»;
- размещение органов управления юридического лица не по адресу, указанному в учредительных документах;
- нахождение документов бухгалтерского учета и отчетности не по адресу, указанному в учредительных документах;
- неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение письменного требования (предписания) об устранении нарушений, о приостановлении (запрете) производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), эксплуатации транспортных средств, об изъятии (отзыве из обращения) опасной продукции, вынесенного в соответствии с законодательным актом уполномоченным должностным лицом государственного органа (организации), либо неинформирование государственного органа (организации) в установленный