

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Есполова Н.С., магистрантка специальности «Учет и аудит»

Байдыбекова С.К., к.э.н, ассоциированный профессор,

НАО «Жетысуский университет им.И. Жансугурова»

*В статье определено, что главная цель разработки мер по улучшению финансового состояния является повышение платежеспособности организации для продолжения ее эффективной хозяйственной деятельности и удовлетворения требований кредиторов. В статье отражены основные меры по финансовому оздоровлению на стадии предупреждения банкротства, которые, не должны серьезно отличаться от решений, принимаемых современным руководителем в ходе текущей хозяйственной деятельности.*

**Ключевые слова:** платежеспособность, ликвидность активов, аудиторская проверка, финансовая отчетность, выручка, обязательства, эффективность, рентабельность.

*Мақалада қаржылық жағдайды жақсарту шараларын әзірлеудің басты мақсаты ұйымның тиімді экономикалық қызметін жалғастыру және несие берушілердің талаптарын қанағаттандыру үшін төлем қабілеттілігін арттыру болып табылады. Мақалада банкроттықтың алдын алу сатысында қаржылық сауықтыру жөніндегі негізгі шаралар көрсетілген, олар қазіргі экономикалық қызмет барысында қазіргі басшының шешімдерінен айтарлықтай ерекшеленбеуі керек.*

**Тірек сөздер:** төлем қабілеттілігі, активтердің өтімділігі, аудиторлық тексеру, қаржылық есептілік, түсім, міндеттемелер, тиімділік, рентабельділік.

*The article determines that the main purpose of developing measures to improve the financial condition is to increase the solvency of the organization to continue its effective economic activity and satisfy creditors' claims. The article reflects the main measures for financial recovery at the stage of bankruptcy prevention, which should not seriously differ from the decisions taken by a modern manager in the course of current economic activity.*

**Keywords:** solvency, liquidity of assets, audit, financial statements, revenue, liabilities, efficiency, profitability.

В современных условиях хозяйствования основным показателем, оказывающих влияние финансовый результат предприятий является прибыльность предприятий.

Рентабельность характеризует прибыль (доход), полученную с 1 тенге средств, вложенных в финансовые операции либо в другие предприятия.

В условиях рыночной экономики возрастает значение коммерческой деятельности с целью получения максимальной прибыли для удовлетворения материальных и социальных потребности работников и производственного развития предприятия. При определении объема закупки того или иного товара и возможностей его продажи партнёры (поставщики и торговое предприятие) должны обязательно просчитывать выгодность торговой сделки, т.е. возможность получения оптимального уровня дохода.

Для определения финансового состояния предприятия в последние годы проводится аудит финансовой отчетности, проведение которой позволяет аудиторам, а также аудиторской компании увидеть насколько правильно и своевременно составляется финансовая отчетность и соответствует ли она предъявляемым требованиям.

Аудиторскую проверку обычно проводит независимый аудитор или представители аудиторской компании, которые при проверке руководствуются основными стандартами аудита, в котором отражены принципы, процедуры а также необходимые рекомендации.

При проведении аудиторской проверки аудитор может использовать различные формы и методы, к которым относятся следующие:

1. При проведении аудита аудитор может применять метод тестирования к которому могут привлекаться сотрудники предприятия;
2. При проверке используются как внешние, так и внутренние бухгалтерские документы на основании которых аудитор может найти ошибки и неточности;
3. При проверке могут также применяться способы визуального осмотра, взвешивания, обмера и другие.

Кроме того, работа, осуществленная аудитором по формированию мнения, подкрепляется суждением, в частности, в отношении:

- 1) сбора аудиторских доказательств, например, определения характера, сроков и масштаба аудиторских процедур;
- 2) составления выводов на основе собранных доказательств, например, определения разумности оценок, сделанных руководством при подготовке финансовой отчетности.

Другие ограничивающие факторы также могут повлиять на убедительность доказательств по определенным аспектам финансовой отчетности при составлении заключения (например, по операциям, совершаемым между связанными сторонами). В связи с этим, в ряде положений (стандартов) аудита предусматриваются соответствующие процедуры, обеспечивающие достаточные аудиторские доказательства при:

- 1) необычных обстоятельствах, усиливающих риск существенного искажения;
- 2) любого признака, указывающего на то, что произошло существенное искажение.

Хотя аудитор отвечает за формирование и выражение им мнения по финансовой отчетности, ответственность за составление и представление финансовой отчетности остается за руководителем субъекта. Аудит финансовой отчетности не освобождает руководителя от ответственности.

Перед проведением аудиторской проверки между независимым аудитором или аудиторской фирмой и аудируемым предприятием составляется договор о проведении аудиторской проверки, в котором оговариваются все необходимые условия одним из основных которой является предоставление аудируемым предприятием всех необходимых финансовых документов. В том случае если аудируемым предприятием не будет предоставлена аудитору вся запрашиваемая документация аудиторский отчет будет содержать неточности и искажения.

В действующей практике принят и функционирует целый ряд законодательных и нормативных актов и положений в отношении финансовых отчетов. Одни законы определяют форму и содержание финансовых отчетов хозяйствующего субъекта. Другие содержат положения, которые необходимо соблюдать руководству, или касаются условий, при которых хозяйствующему субъекту разрешается осуществлять хозяйственную деятельность. Некоторые хозяйствующие субъекты относятся к таким отраслям промышленности, которые жестко регулируются законодательством. Третьи регулируются только теми законами и положениями, которые имеют общее отношение к вопросам функционирования хозяйствующего субъекта (например, которые относятся к технике безопасности и здоровью, а также приему на работу). Несоблюдение законов и положений может иметь финансовые последствия для хозяйствующего субъекта (штрафы, судебные процессы и т.д.).

Следующие методы и процедуры могут помочь руководству при выполнении обязанностей по предотвращению и выявлению фактов несоблюдения законодательства:

- обеспечение соответствия деятельности определенным юридическим требованиям;
- привлечение юридических консультантов в целях оказания помощи при определении юридических требований;

- разработка и использование соответствующих систем внутреннего контроля;
- разработка и контроль за соблюдением нормативных документов, регламентирующих работу предприятия, меры, предусмотренные в случаях несоблюдения служащими указанных норм;
- обеспечение соответствующего обучения сотрудников;
- ведение регистра основных законов, которые должен соблюдать хозяйствующий субъект, а также запись жалоб.

Одним из основных вероятностей при проведении аудиторской проверки может быть ситуация при котором есть вероятность необнаружения ошибок в финансовых отчетах. В основном это случается при несущественных ошибках в документации которые особо не влияют на финансовые результаты предприятия. Все основные принципы и положения проведения аудиторской проверки разработаны и отражены в международных стандартах аудита.

Вероятность еще более увеличивается при несоблюдении законов и положений вследствие таких факторов:

- существование ряда подзаконных и нормативных актов, относящихся к отдельным аспектам деятельности хозяйствующего субъекта, которые не оказывают существенного влияния на финансовые отчеты и которые не подпадают под системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- на эффективность процедур аудита оказывают влияние неотъемлемые ограничения систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также использование тестирования;
- многие сведения, получаемые аудитором, носят не директивный, а доказательный характер;
- под несоблюдением требований законодательства квалифицируются такие действия, как тайный сговор, подделка, умышленное неведение записи операций, превышение вышестоящим руководством полномочий контроля или умышленные искажения информации, предоставляемой аудитору.

Для составления общего представления аудитору необходимо обратить особое внимание на то, что некоторые законодательные и нормативные акты могут оказывать значительное влияние на деятельность хозяйствующего субъекта. То есть несоблюдение определенных законов и положений может быть причиной прекращения деятельности хозяйствующего субъекта или сомнения относительно непрерывной деятельности (финансовой устойчивости предприятия). Например, это может иметь место при несоблюдении требований для получения лицензии хозяйствующего субъекта или другого документа для осуществления своих операций.

Перед проведением аудиторской проверки аудитором проводится подготовительная работа и составляется план аудиторской проверки. План аудиторской проверки может состоять из следующих моментов:

- изучение истории деятельности предприятия, а также специализации и производственного направления;
- ознакомление с учредительными документами;
- изучение учетной политики предприятия, процедуры хозяйствующего субъекта;
- изучение основных правоустанавливающих документов, на основании которых осуществляется деятельность предприятий;
- изучение условий договоров с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками;

После получения общего понимания аудитору необходимо выполнить процедуры, помогающие определить случаи несоблюдения тех законов и положений, которые вызывают искажения финансовых отчетов, а именно:

- запросить руководство о том, соблюдает ли хозяйствующий субъект данные законы и положения;

- проверить переписку с соответствующими регулирующими органами или органами, выдавшими лицензию.

При оценке возможного влияния на финансовые отчеты аудитор принимает во внимание:

- возможные финансовые последствия, такие, как штрафы, взыскания, угроза конфискации активов, вынужденное прекращение деятельности и судебные процессы;
- требуют ли возможные финансовые последствия раскрытия;
- являются ли возможные финансовые последствия настолько серьезными, чтобы поставить под сомнение правдивость и достоверность обзора, отраженного в финансовых отчетах.

Подводя общие итоги, отмечу, что для стабилизации финансового положения предприятий и принятия взвешенных управленческих решений необходимо внедрение в процесс управления финансами предприятия процедур финансового анализа и планирования.

На основании проведенных исследований можно предложить рекомендации, применение которых позволит улучшить финансовое состояние предприятий.

К основным рекомендациям относятся следующие:

- на предприятиях необходимо осуществлять систематический контроль за расчетами с покупателями и заказчиками по тем платежам, по которым образовалась просроченная задолженность;
- необходимо проводить на постоянной основе работы по изучению рынка сбыта продукции, работ, услуг которые позволят изучить ассортимент продукции пользующийся наибольшим спросом и предложением;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностям: значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
- необходимо пересмотреть состав дебиторов: следует отказаться от стабильных неплательщиков и заняться поиском платежеспособных дебиторов, так как большой процент занимают частные предприниматели, менеджеру по продажам стоит обратить внимание на этот контингент покупателей;
- по возможности ориентироваться на большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями, стоит пересмотреть договора и найти лучших партнеров;
- повышение доли собственных средств в оборотных активах за счет части фонда потребления (особенно средств, направляемых на выплату дивидендов) и реализации краткосрочных финансовых вложений.
- усилить службу маркетинга с целью выявления новых ниш на рынке сбыта продукции.
- бухгалтерию предприятий следует полностью компьютеризировать и использовать в работе современные программы, такие как 1С, БЕСТ и др. чтобы получать выходную информацию в виде печатных регистров по запросам пользователей в более короткие сроки.

Для улучшения финансового состояния руководству предприятий рекомендуется следующее:

- увеличение выручки от реализации продукции, работ и услуг. Подобное увеличение возможно за счет проведения рекламной компании, внедрения возможности для покупателей приобретать товары в рассрочку, предоставление коммерческих кредитов, скидки за увеличение объема проданных товаров.
- сокращение расходов предприятия от объема выручки. Сокращение расходов рекомендуется за счет поиска поставщиков с более низкими ценами, усиления контроля за списанием материалов на монтаж кондиционеров, улучшение показателей производительности труда офис - менеджеров и менеджеров по продажам.

- оптимизация денежных потоков предприятия за счет сокращения разрыва между отгрузкой товара и его оплатой, истребованием дебиторской задолженности, увеличением объема выручки предприятия.

- увеличение абсолютной ликвидности баланса предприятия за счет ликвидации дебиторской задолженности и своевременного погашения кредиторской задолженности, увеличение объема денежных средств.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – С.127-129.

2. Хотинская, Г.И., Харитонов Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (на примере предприятий сферы услуг). Учебное пособие. – М.,2018.- 240 с.

3. Миронова, О.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие/ О.А. Миронова, М.А. Азарская. – М.: Омега-Л, 2018. – 171 с.

4. Шеремет, А.Д., Сайфулин, Р.С., Негашев, Е.В. Теория финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 208 с.

5. Чуева, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чуева, И.Н. Чуев. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 348 с.

6. Артюхова, А. В., Литвин, А. А. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: сущность и необходимость проведения / А.В. Артюхова, А.А. Литвин// Молодой ученый. — 2020. — №11. — С. 744-747.

7. Пирожкова, Н. В. Совершенствование подходов и методик анализа экономического состояния предприятия / Н.В. Пирожкова // Молодой ученый. — 2019. — №24. — С. 211-213.