

Лекция 14 Учет и анализ хозяйственной деятельности строительных организаций.

1. Общая характеристика и виды хозяйственного учета. Значение и роль бухгалтерского учета.
2. Виды и методы экономического анализа. Состав анализируемых показателей по основным видам деятельности строительных организаций.
3. Понятие аудита и аудиторской деятельности.
4. Оценка финансового состояния строительной организации

1. Общая характеристика и виды хозяйственного учета. Значение и роль бухгалтерского учета.

Хозяйственный учет объединяет следующие виды учета: оперативный, бухгалтерский, статистический и налоговый. Они взаимно дополняют друг друга и зачастую используют одну и ту же информацию. Многие формы статистической и оперативной отчетности составляются совместно работниками экономических и бухгалтерских служб. Вместе с тем каждый вид учета играет свою, особую роль в информационном обеспечении управления.

Оперативный или оперативно-технический учет представляет собой повседневный учет отдельных хозяйственных операций и процессов преимущественно производственно-технического характера. Он предоставляет информацию руководителям цехов, бригад, участков. С его помощью поступает информация о заготовлении материальных ресурсов, о ходе процесса производства, об отгрузке и реализации продукции и т. п. Источником информации могут быть как документы, так и данные, полученные как в устной форме, так и по телефону. Отличительной чертой этого вида учета является быстрое получение информации, необходимой для оперативного руководства организацией. Использование информации ограничено временным периодом. Как правило, она теряет свое значение для управления после завершения процесса или хозяйственного факта. Ведут его кладовщики, работники участков, отделов, бригад, чаще всего с использованием натуральных и трудовых измерителей.

Бухгалтерский учет — это система непрерывного отражения имущества и процессов хозяйственной деятельности организации. В отличие от оперативного и статистического он является всеобъемлющим и наиболее достоверным видом учета. Так как с момента создания организации в хронологической последовательности непрерывно ведется сплошное отражение всех фактов хозяйственной жизни. Он предоставляет информацию среднему звену управления, т. е. руководителям различных организаций,

оперирует данными только в денежных единицах измерения, хотя при необходимости для уточнения данных используются натуральные и трудовые измерители. Бухгалтерский учет ведется по строго определенной системе специально подготовленными кадрами.

Статистический учет применяется для получения и обобщения данных, характеризующих массовые социально-экономические явления. Целью статистического учета является получение обработанной, обобщенной и усредненной информации о состоянии экономики и общества в масштабах города, региона, страны и т. п. Он обобщает информацию бухгалтерского, а иногда и оперативного учета, сводит ее в таблицы, к которым даются пояснения, являющиеся результатом анализа. Информация его предоставляется высшему звену управления, правительству. В отдельных случаях статистика осуществляет собственную систему учета, например, перепись населения. В отличие от бухгалтерского учета, в котором осуществляется сплошная регистрация фактов, статистический учет может быть как сплошным, так и выборочным. Для ведения статистического учета существуют специальные статистические отделы, его ведут специально подготовленные кадры.

Налоговый учет, согласно ст. 62 Налогового кодекса,— это “осуществление плательщиками (иными обязанными лицами) учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством”. Он предоставляет информацию для расчета налогов.

Между видами учета существует информационная связь. Информация оперативного учета может использоваться бухгалтерским учетом, но лишь при условии, что данные точны, и отражены в первичных документах. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета. Статистика использует данные оперативного, бухгалтерского и налогового учета. Таким образом, все виды хозяйственного учета образуют систему учета национальной экономики. Они дополняют друг друга и обеспечивают потребности управления различных уровней. Руководство системой учета в Республике Беларусь осуществляет Совет Министров и в, частности, руководство статистическим учетом— Министерство статистики и анализа, бухгалтерским и налоговым учетом— Министерство финансов, оперативным— администрация предприятия.

2. Виды и методы экономического анализа. Состав анализируемых показателей по основным видам деятельности строительных организаций.

Предметом экономического анализа предприятий является хозяйственная деятельность предприятий и их объединений как в целом, так и отдельных их подразделений и участков, изучаемая на основе данных учета, отчетности и других источников информации.

Содержанием экономического анализа является контроль за выполнением бизнес-плана, выявление достижений и недостатков, оценка работы предприятия, установление путей устранения недостатков, обнаруженных в ходе анализа, и дальнейшее совершенствование деятельности предприятия.

Данные анализа дают возможность глубже вникнуть в экономику предприятий водного хозяйства и их подразделений, определить результаты деятельности. Анализ содействует выявлению и распространению положительного опыта работы новаторов производства, передовых рабочих и строительных организаций.

Значение экономического анализа в настоящее время увеличивается в связи с внедрением полного хозрасчета и самофинансирования во всех структурных подразделениях строительных предприятий и предоставлением им полной самостоятельности в решении вопросов производственно-хозяйственной деятельности. Таким образом, значение экономического анализа состоит в том, что он является необходимым средством изучения экономики строительных предприятий, а также составной частью новых методов планирования и управления.

Все виды экономического анализа (предварительный, оперативный и последующий) способствуют повышению эффективности производства, росту производительности труда, улучшению использования основных производственных фондов и оборотных средств, осуществлению строжайшего режима экономии, подготовке и принятию обоснованных решений по повышению качества всей работы строительных предприятий.

Успешность работы предприятий в значительной степени зависит от выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов, имеющих в каждом предприятии. Под *внутрихозяйственными резервами* понимаются нереализованные возможности роста эффективности и совершенствования производства: увеличение объемов работ и ускорение ввода в действие объектов и производственных мощностей, снижение себестоимости выполняемых работ, роста производительности труда, рентабельности производства и др.

Резервы предприятий в зависимости от времени их выявления подразделяются: на текущие и перспективные. *К текущим относятся резервы*, выявленные и использованные за короткий срок (месяц, квартал, год). *Перспективными являются резервы*, использование которых требует длительных сроков, а также, возможно, и некоторых затрат.

Резервы строительных предприятий во всех их подразделениях (на участках, рабочем месте) всегда связаны с использованием трех видов ресурсов, соответствующих структуре производственного процесса: резервы, связанные с применением рабочей силы, средств и предметов труда. Отдельные виды производственных резервов находятся во взаимосвязи. Например, рост производительности труда (экономия рабочего времени)

окажет влияние на сокращение сроков строительства, увеличение объемов строительно-монтажных работ, снижение себестоимости и повышение уровня рентабельности.

Основным методом выявления внутрипроизводственных резервов предприятий является экономический анализ. Он позволяет устранить причины, обусловившие результаты деятельности предприятия, эффективность использования резервов, величину имеющихся резервов и наметить пути их использования. Основная задача экономического анализа заключается в выявлении внутренних резервов и использования их для дальнейшего улучшения работы предприятий и их структурных подразделений.

Анализ хозяйственной деятельности может выполнять стоящие перед ним задачи, если он будет:

а) **оперативным**, т.е. он должен производиться вслед за получением данных о выполнении плана (за день, декаду, месяц, квартал и год), а данные анализа немедленно использоваться для повышения эффективности производства и устранения недостатков деятельности предприятий водного хозяйства;

б) **систематическим**, т.е. это возможно в том случае, если анализ будет осуществляться постоянно за различные промежутки времени, а не один раз в год по данным годового отчета, который зафиксировывает лишь потерянные возможности в прошедшем времени;

в) **действенным и конкретным**, т.е. показывать в цифрах результаты выполнения плана, причины отклонения, наметить пути эффективного использования резервов и улучшения всей работы предприятия;

г) **объективным**, т.е. оценка результатов деятельности предприятия должна производиться из интересов отрасли и государства, правильно и точно отражать итоги работы и уровень использования ресурсов для обеспечения полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

Сущность метода экономического анализа хозяйственной деятельности заключается в специальной разработке на основе плановых, учетных, отчетных и других источников информации способов получения показателей для изучения техники и экономики предприятий и активного воздействия на ход их развития.

Метод экономического анализа как диалектический метод исследования предполагает изучение явлений как путем расчленения общих показателей на частные (*анализ*), так и обобщения отдельных факторов, явлений (*синтез*) в их взаимной связи и характеризуется некоторыми особенностями. Первой характерной особенностью этого метода является то, что он начинается с изучения итоговых данных, которые затем детализируются, и завершается обобщениями и выводами. Вторая особенность метода анализа заключается в комплексном, взаимосвязанном изучении факторов, повлиявших на конечные результаты деятельности водохозяйственного предприятия, в их количественном измерении и экономически обоснованной группировке анализируемых данных. И завершающей частью анализа являются обобщение результатов, разработка выводов и предложений по использованию выявленных резервов и принятию необходимых управленческих решений. Основными приемами обработки анализируемых материалов являются: изучение (или, как иногда говорят, “чтение”) отчета,

сравнение цифровых данных, применение средних величин и индексов, балансовые сопоставления, группировка материалов и др.

При переходе предприятий на самофинансирование большое значение приобретает сравнительный анализ технико-экономических показателей деятельности между структурными подразделениями предприятия. **Под сравнительным анализом** понимаются сравнение опыта работы строительных предприятий и установление причин различия одних и тех же показателей. Важнейшими вопросами сравнительного анализа являются: определение условий эффективного использования ресурсов и выявление причин отклонений в использовании ресурсов. Если этот анализ ограничен рамками отдельной организации, осуществляется на участках, бригадах и характеризует изменения показателей их деятельности за анализируемый период, то в этом случае это будет *внутренний* сравнительный анализ. При *внешнем* сравнительном анализе изучаются и обобщаются показатели и опыт работы нескольких строительных предприятий. Он является действенным и активным средством выявления резервов и использования опыта работы передовых предприятий. Внешний сравнительный анализ служит методом выявления резервов путем внедрения передового опыта и ликвидации отставания отдельных предприятий, подтягивания их до уровня передовых, определения причин нерационального использования ресурсов. Такой анализ позволяет установить лучшие экономические решения новых технологических процессов, более совершенных форм и методов организации и управления производством.

Исходными данными для выполнения анализа являются: техпромфинплан (бизнес-план), проекты производства работ, технологические карты, калькуляции трудовых затрат, расчеты по экономической эффективности, договоры подряда, журналы учета выполненных работ, данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета, нормы продолжительности строительства, затрат труда и заработной платы, отчеты о механизации строительства и использовании машин, о движении основных фондов, об остатках, поступлении и расходе материалов, о прибылях и убытках, о себестоимости строительных и монтажных работ, бухгалтерский баланс предприятия и вся первичная документация (наряды, акты, путевые листы и т.д.).

В практике принята приведенная ниже последовательность проведения экономического анализа:

- ознакомление с главными показателями производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
- анализ выполнения плана строительного производства и ввода в действие объектов и производственных мощностей;
- анализ выполнения плана по труду и заработной плате, использования основных фондов и материально-технического снабжения;
- анализ себестоимости строительно-монтажных работ;
- анализ выполнения плана по прибыли и рентабельности;
- анализ фондов экономического стимулирования;
- анализ выполнения финансового плана и финансового положения предприятия;
- разработка выводов и предложений.

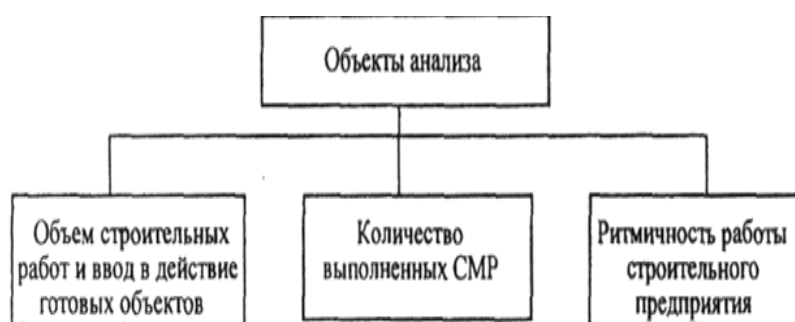
При анализе выполнения плана, одновременно с оценкой выполнения плана работ производится проверка напряженности плана. Она определяется

сравнением возможного выполнения объема работ, исчисленного исходя из задания по производительности труда и фактической средней численности работников, занятых на строительномонтажных работах и подсобных производствах за отчетный период, и плановых показателей.

От выполнения производственной программы по объему и качеству СМР зависят все остальные показатели предприятия – себестоимость строительной продукции, прибыль, рентабельность, финансовое состояние и др. Поэтому анализ работы предприятия обычно начинается с изучения объема строительных работ и ввода в действие объектов.

Основные его задачи:

- оценка степени выполнения плана, динамики объема строительных работ и сдачи их заказчикам;
- определение влияния факторов увеличения объемов СМР и разработка мероприятий по их освоению.



Источники информации для анализа: бизнес-план предприятия; договор подряда и субподряда; статистическая отчетность по форме №1-кс, отчет о выполнении подрядных работ, проектно-сметная документация; планы-графики выполнения работ, акты и справки приемки комплексов (этапов) и объемов работ, журналы учета выполненных работ, акты рабочих и государственных приемочных комиссий и т.д.

Объем строительной продукции может выражаться в натуральных, стоимостных и трудовых измерителях.

Натуральные измерители показывают физический объем выполненных работ и в зависимости от их видов могут быть выражены в различных единицах измерения (m^2 , m^3 и др.).

Трудовые измерения в нормо-часах применяются для обобщенной характеристики объема СМР.

Основным показателем (измерителем) объема СМР является стоимостный измеритель, который дает возможность обобщить выполненные объемы разнородных работ в договорных или сопоставимых ценах по объектам, комплексам, этапам, заказчикам, исполнителям и т.д.

Анализ объема СМР начинают с изучения его динамики за последние 5 – 10 лет. Рассчитывают базисные, цепные и среднегодовые темпы роста и прироста объемов строительной продукции. Оценивается стабильность производственной деятельности предприятия, деловая активность по наращиванию производственной мощности, соблюдению договорных норм продолжительности строительства, формированию портфеля заказов. Изучаются также конкурентоспособность подрядной организации, ее имидж

в деловом мире, умение выиграть тендерные торги, привлечь потенциальных инвесторов.

Для оценки конкурентоспособности предприятия создается банк данных о реальных и возможных конкурентах в среде строительного бизнеса, где должны найти отражение такие показатели, как специализация конкурентов, наличие опыта в проведении аналогичных работ, деловая репутация, производственно-технический потенциал, наличие эффективной системы управления качеством, наличие профессионально подготовленных кадров, финансовое состояние организации, ее ценовая политика и др. По результатам анализа разрабатываются конкурентные мероприятия, направленные на повышение конкурентоспособности и репутации строительной организации.

Оценка выполнения производственной программы за отчетный период производится на основе сравнения фактических объемов СМР с плановыми объемами в целом по организации, строительным участкам и объемам строительства (табл. 14.1).

Таблица 14.1 **Выполнение плана строительно-монтажных работ**

Объект	Объем работ,		Абсолютное отклонение	Выполнение плана, %
	План	Фкт		
Стоимость строительных работ по генеральному подряду	65000	68500	+ 3500	105,4
СМР, выполняемые по субподрядным договорам	17000	18100	+ 1100	106,5
СМР, выполняемые собственными силами	48000	50400	+ 2400	105,0
В том числе:	17900	17260		
строит. участок №1:	2500	2500	- 640	96,4
детский сад	5600	6000	-	100
жилой дом	3600	2800	+ 400	107
склад	6200	5960	- 800	77,8
школа	15000	16300	- 240	96,1

Различная степень выполнения плана по объектам строительства свидетельствует о наличии организационных недостатков, которые в ряде случаев зависят от конкретных исполнителей работ. В процессе анализа необходимо установить причины сложившегося положения с дифференциацией их на внешние и внутренние, возникшие по недоработке организации. Нужно определить также долю ответственности субподрядных организаций за результаты производственной деятельности. Часто невыполнение плана по отдельным объектам связано с отсутствием финансирования работы по вине заказчика.

Анализируется также структура строительно-монтажных работ. Существенные различия в материалоемкости, трудоемкости и фондоемкости выполненных видов работ (земляных, общестроительных, монтажных, отделочных) могут повлиять на объем строительной продукции в

стоимостном выражении, ее себестоимость, прибыль и другие экономические показатели.

Увеличение удельного веса более дорогостоящих объектов строительства и видов работ приводит к увеличению объема строительной продукции в стоимостном выражении, и наоборот. Для исчисления влияния данного фактора используют метод относительных разностей.

Сначала определяют коэффициент выполнения плана по объему строительно-монтажных работ в стоимостной оценке:

$$K_c = \frac{Q_\phi}{Q_{пл}}. \quad (14.1)$$

Затем необходимо рассчитать коэффициент выполнения плана по объему строительно-монтажных работ в нормативном времени (нормо-часах):

$$K_T = \frac{H_\phi}{H_{пл}}. \quad (14.2)$$

Разность между уровнем данных коэффициентов, умноженная на плановую стоимость строительно-монтажных работ, покажет, насколько увеличилась (уменьшилась) стоимость строительно-монтажных работ за счет изменения их структуры:

$$\Delta W_{смп} = (K_c - K_T) \cdot O_{пл}. \quad (14.3)$$

Критерием оценки качества строительно-монтажных работ является соответствие их строительным нормам и правилам. При выявлении отступлений от них объем выполненных работ не засчитывается в объем подрядных работ до устранения допущенных отклонений, т.е. считается браком.

Потери от брака определяются суммой затрат на производство неисправимого брака плюс затраты на исправление брака.

Качество работ зависит от внешних и внутренних факторов:

- качества проектно-сметной документации;
- уровня индустриализации работ (использование конструкций, деталей и узлов заводского изготовления создает условия для уменьшения брака в работе);
- строгого соблюдения технологии и технических условий строительства;
- качества используемых материальных ресурсов;
- квалификации рабочих и инженерно-технических работников;
- уровня организации труда;

– ритмичности производства и др.

Оценка качества выполненных работ производится при закрытии наряда и при сдаче готовых объектов заказчиком.

Для характеристики качества выполненных работ используются:

а) наряды, выдаваемые рабочим на исправление недоделок и брака;

б) по законченным объектам строительства – акты сдачи объектов в эксплуатацию, где отмечаются недоделки и работы, подлежащие исправлению;

в) рекламации застройщиков на низкое качество работ, выявленное в процессе эксплуатации объектов.

По этим данным определяется *коэффициент брака*:

$$\frac{\text{Стоимость забракованной продукции за отчетный период}}{\text{Стоимость фактического объема выполненных работ за отчетный период}}$$

Следует изучить динамику этого показателя, сравнить его уровень с данными других строительных организаций, выявить причины брака по центрам ответственности и разработать действенные меры по недопущению его в будущей работе.

Анализ ритмичности работы предприятия. Ритмичность работы строительного предприятия – важнейший показатель, характеризующий уровень организации производства. Она предполагает строгую организацию работы по заранее разработанному графику. Ритмичная работа является основным условием своевременного ввода в действие объектов, выполнения плана строительно-монтажных работ и повышения их качества.

В результате неритмичной работы снижается качество продукции, увеличивается объем незавершенного строительства и, как следствие, замедляется оборачиваемость капитала, с опозданием сдаются объекты заказчиком, несвоевременно поступает выручка, перерасходуется фонд зарплаты. Все это приводит к росту себестоимости строительной продукции, уменьшению суммы прибыли, ухудшению финансового состояния предприятия.

Для оценки выполнения плана ритмичности используются такие же показатели, как и в промышленности. *Прямые показатели* – коэффициенты ритмичности, вариации, удельный вес строительной продукции за каждый месяц или квартал к годовому объему строительно-монтажных работ. К косвенным показателям относятся доплаты за сверхурочные работы, оплата простоев по вине строительной организации, потери от брака, наличие сверхплановых остатков незавершенного строительства.

Причины аритмичности – отсутствие финансирования, низкий уровень организации, технологии и материально-технического снабжения строительства, несвоевременная поставка строительных материалов, простой

из-за неисправности машин и механизмов, неслаженность работы отдельных подразделений предприятия и смежников.

Разность между фактическим и возможным объектом строительно-монтажных работ, исчисленным исходя из наибольшего среднемесячного (квартального) объема работ, показывает упущенные возможности предприятия по увеличению объемов строительства в связи с неритмичной работой.

В заключение анализа разрабатывают конкретные мероприятия по устранению выявленных причин неритмичной работы.

3. Понятие аудита и аудиторской деятельности

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторских фирм по осуществлению независимых проверок бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности строительного предприятия и проверка соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Беларусь.

Задачи аудиторов разнообразны по направлениям.

Первоочередная из них – это высококачественное проведение аудиторских проверок. В ходе аудиторской проверки аудитор должен установить достоверность показателей финансовой отчетности проверяемого предприятия, правильность ее составления, подтвердить или не подтвердить реальность приведенных в ней данных.

Аудит не подменяет государственный контроль достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством Республики Беларусь соответствующими государственными органами. Некоторые руководители считают, что аудит – это та же ревизия хозяйственной деятельности. Действительно, по методам и приемам проведения аудиторские проверки и ревизии имеют схожие черты, вместе с тем существует много различий в их проведении.

В практике аудиторской деятельности, как и в нормативных документах, различают *внешний* и *внутренний* аудит.

Внутренний аудит – это система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью системы внутреннего контроля, организованная на предприятии в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами.

Главная задача внутреннего аудита – обеспечение эффективности функционирования, всех видов хозяйственной деятельности строительного предприятия на всех уровнях управления, а также защита законных имущественных интересов предприятия и его собственников.

Функции внутреннего аудита могут выполнить штатные работники предприятия, члены ревизионной комиссии, а также независимые аудиторы или аудиторские фирмы на договорных началах. На осуществление внутреннего аудита не требуется лицензии.

Внешний аудит проводится независимыми аудиторскими организациями.

Различают также аудит финансовой отчетности и специальный аудит. *Аудит финансовой отчетности* представляет собой проверку отчетности экономического субъекта с целью вынесения заключения о степени ее достоверности. Этот аудит может быть только внешним, что обеспечивает независимость и непредвзятость мнения проверяющего.

Специальный аудит – это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта по соблюдению определенных норм и правил. Исходя из цели аудита он может быть определен как налоговый, управленческий, операционный.

Помимо проведения проверок аудиторские фирмы могут оказывать другие сопутствующие аудиту услуги. В частности, это могут быть услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской отчетности, составлению налоговых деклараций, анализу хозяйственной и финансовой деятельности; консультационные услуги по вопросам финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, оптимизации налогообложения, услуги по подбору и тестированию бухгалтерского персонала экономического субъекта, информационные услуги (информационное обслуживание, издание методических рекомендаций и т.д.), а также проведение семинаров по повышению квалификации, обучению персонала экономического субъекта и оказание других услуг.

Аудиторская проверка может быть инициативной или обязательной.

Инициативный аудит осуществляется по решению руководства строительного предприятия (или его учредителей). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент, основная цель инициативного аудита – выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении финансовой отчетности, в налогообложении; провести анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта и помочь ему в организации бухгалтерского учета и отчетности.

Обязательный аудит – это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности строительной организации. Затраты по обязательному аудиту включаются в себестоимость строительных работ.

Как обязательный, так и инициативный аудит проводится на основании договора, заключаемого между аудиторской фирмой и проверяемым строительным предприятием.

Аудит строительных предприятий относится к общему аудиту и его проводят фирмы, имеющие соответствующие лицензии.

Основными принципами ведения аудиторской деятельности являются:

- независимость и объективность при проведении проверок;
- конфиденциальность, профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора;
- использование методов статистики и экономического анализа;
- применение новых информационных технологий;
- умение принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки;
- доброжелательность и лояльность по отношению к клиентам;
- ответственность аудитора за последствия его рекомендаций и заключений по результатам аудиторских проверок;
- содействие росту авторитета аудиторской профессии.

Независимость аудитора обуславливается тем, что он не является сотрудником государственного учреждения, не подчинен контрольно-ревизионным органам и не работает под их контролем, соблюдает стандарты профессионального аудиторского объединения (ассоциации), не имеет на проверяемых предприятиях никаких имущественных или личных интересов.

Объективность обеспечивается высокой профессиональной подготовкой аудитора, большим практическим опытом, знанием новейшей методической литературы.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Конфиденциальность – важнейшее требование при осуществлении аудиторской деятельности. Аудитор не должен предоставлять каких-либо сведений никакому органу о хозяйственной деятельности проверяемого им объекта. За разглашение тайн своих клиентов он должен нести ответственность по закону, а также моральную, а если предусмотрено договором, то и материальную ответственность.

Аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уровне, соблюдать требования нормативных документов. Аудитор не должен оказывать клиенту услуги в тех областях экономики, в которых он не имеет достаточных профессиональных знаний.

По результатам проверки аудитор может сделать необходимые рациональные выводы, которые помогут клиенту в организации работы и ведении бухгалтерского учета.

Ответственность аудитора проявляется в том, что он отвечает за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия. Ответственность за содержание отчетов несет руководство проверяемого предприятия.

Аудиторская фирма самостоятельно определяет объем, формы и методы проведения аудита; она вправе проверять в полном объеме учетные регистры, первичные документы, отчетность, а также получать у должностных лиц проверяемого предприятия разъяснения по возникшим вопросам.

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения или отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

В *безусловно положительном аудиторском заключении* мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что эта отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Республике Беларусь.

В *условно положительном аудиторском заключении* мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Республике Беларусь.

В *отрицательном аудиторском заключении* мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не отражает во всех существенных аспектах активы и пассивы экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Республике Беларусь.

Отказ аудиторской организации от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, экономического субъекта в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская фирма не может выразить такое мнение в одной из установленных форм, например, при отсутствии какого-либо учетного регистра.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидно его содержание и форма.

В аудиторском заключении объект аудита должен быть обозначен как «бухгалтерская отчетность» с полным наименованием экономического субъекта и указанием проверяемого периода. Под словами «бухгалтерская отчетность» понимается вся совокупность форм бухгалтерской отчетности, установленная действующим законодательством Республики Беларусь.

Аудиторское заключение не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как гарантия аудиторской фирмы в том, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, не существуют.

Аудиторская организация обязана представить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки. К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой аудитора (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы). Заключение аудиторской фирмы по результатам проверки годовой отчетности является обязательным элементом годовой бухгалтерской отчетности.

4. Оценка финансового состояния строительной организации

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, которая отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъектов хозяйствования к саморазвитию на фиксированный

момент времени. Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах говорит о его устойчивом финансовом состоянии [18, с. 17].

Осуществляя производственную, коммерческую и финансовую деятельность, любое предприятие (организация) заинтересовано в положительных результатах. Для их достижения руководители должны своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности, являющейся составной частью функционирования всего предприятия в целом, а также искать резервы для улучшения его финансового состояния. Оно, в свою очередь, характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормальной работы предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими организациями и собственными сотрудниками, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Другими словами, оценивая финансовое состояние, руководитель выясняет способность предприятия к финансированию своей деятельности. Такая оценка непременно сопровождается использованием финансового анализа. С его помощью можно не только увидеть картину «настоящего» предприятия, но и составить финансовый план на перспективу [12, с. 63].

Задачи анализа финансового состояния предприятия:

1. Дать оценку рационального размещения средств предприятия;
2. Проанализировать состав и структуру источников средств предприятия;
3. Изучить показатели ликвидности на начало и конец отчетного периода, а также тенденции изменения этих показателей;
4. Определить степень платежеспособности и пути ее улучшения;
5. Проанализировать финансовую устойчивость предприятия, его деловую активность и кредитоспособность;
6. Намечить пути улучшения финансового состояния предприятия.

Источниками информации для проведения анализа финансового состояния организации являются: бухгалтерский баланс (форма 1) [приложение 1], отчет о прибылях и убытках (форма 2) [приложение 2], отчет об изменении капитала (форма 3) [приложение 3], отчет о движении денежных средств (форма 4) [приложение 4], приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5) [приложение 5], заполненные в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 марта 2007 г. № 41 "Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь" [21].

Анализ финансового состояния организации производится на основании бухгалтерского баланса за последний отчетный период, а также бухгалтерского баланса на первое число текущего месяца (если дата составления этого бухгалтерского баланса не совпадает с датой окончания последнего отчетного периода), представляемых организацией. Однако, анализируя финансовое состояние предприятия по балансу следует иметь ввиду ряд ограничений присущих балансу:

1. Бухгалтерский баланс по своей природе статичен, т.е. он отвечает на вопрос: «Что представляет собой предприятие в данный момент времени?», но не показывает, в результате чего сложилось это положение.

2. В основу оценки данных баланса положен принцип цен приобретения, следовательно, бухгалтерский баланс не отражает реальной суммы средств, которыми располагает предприятие.

Наличие указанных недостатков приводит к необходимости использования при анализе финансового состояния предприятия информации, содержащуюся в других формах бухгалтерской отчетности.

Белорусским предприятиям оценку финансового состояния рекомендуется производить в соответствии с Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной постановлением Минфина, Минэкономики, Минстата РБ от 14.05.2004 № 81/128/65 (в ред. постановлений Минфина, Минэкономики, Минстата от 25.05.2006 N 57/88/58; от 27.04.2007 № 69/76/52 (далее — Инструкция) [10].

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия. Важными факторами, определяющими финансовое состояние, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли, и во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств. Сигнальным показателем финансового состояния является платежеспособность предприятия (ликвидность), подразумевающая его способность вовремя рассчитываться по долгам.

В соответствии с Инструкцией оценка финансового состояния предприятия начинается с оценки структуры бухгалтерского баланса.

В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации используются следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности (К1);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным активам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов к краткосрочным обязательствам организации, за исключением резервов предстоящих расходов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости и определяется как отношение разности капитала и резервов, включая резервы предстоящих расходов, и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным активам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов.

Основанием для признания структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным - является наличие одновременно следующих условий:

коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода в зависимости от отраслевой (подотраслевой) принадлежности предприятия имеет значение, менее нормативного ($< 1,7$);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода в зависимости от отраслевой (подотраслевой) принадлежности предприятия имеет значение, менее нормативного ($< 0,3$).