

T — продолжительность расчетного периода в годах;

m — число месяцев в году ($m=12$);

n — годовая ставка банка в процентах.

Так, курс обучения студентов в Минском институте управления длится пять лет. Платежи за обучение осуществляются два раза в год по 250 долл США. После завершения образования специалист — менеджер ориентировочно будет получать 300 долл США в месяц. Тогда при ставке расчетного процента банка в размере 12 % годовых величина стоимости платежей за обучение составит 3 176 долл США. При этом настоящая стоимость платежей составит 12976 долл США.

Таким образом, плановая стоимость платежей за обучение (3 176 долл США) на 9 800 долл или на 308% (в 3 раза) меньше стоимости будущих доходов (12 976 долл). Поэтому поступающим в Минский институт управления выгоднее оплачивать его образовательную программу, чем вкладывать в течение пяти лет эту сумму в банк под 12% годовых при ежегодном начислении процентов. Если среднемесячная зарплата специалистов-менеджеров через пять лет будет находиться на уровне 100 долл или ниже, то настоящая стоимость платежей будет меньше чем стоимость расходов на образование и данные условия будут невыгодны для поступающих в Минский институт управления.

Предлагаемое управление финансовой инновационной деятельностью вуза позволяет не допускать ситуаций, называемых "упущенной прибылью", а для неприбыльных вузов — "упущенных доходов".

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУРНЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Баканов М.М., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа.— М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика, интерпретация/ Пер. с англ.— М.: ЮНИТИ, 1997.
3. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений/ Пер. с англ.— М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ.— М. Финансы и статистика, 2000.
5. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Финансовый и управленческий анализ.— М.: Приор: экспертное бюро, 1999.
6. Суша Н.В. Проблемы и перспективы финансового менеджмента в системе инновационно-образовательных технологий высшего образования Республики Беларусь/ Бухгалтерский учет и анализ, № 11.— 2001.— 5 с.
7. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник для студентов экономических специальностей вузов.— Мн.: ООО Новое знание, 2001.

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА РАСЧЕТНЫХ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Н. В. Мартынов, финансовый директор ООО "Викос", доцент БГЭУ

Многие субъекты хозяйствования Республики Беларусь осуществляют внешнеэкономическую деятельность в составе, которой основное место занимают внешнеторговые операции.

Наиболее сложными и проблемными вопросами при проведении аудита на предприятиях, осуществляющих внешнеторговую деятельность являются:

1) проверка соблюдения требований государственного законодательства;

2) проверка правильности документального оформления денежных расчетных и кредитных операций в иностранной валюте;

3) проверка правильности отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц.

Приступая к аудиту внешнеторговых операций, аудитор должен знать, что все операции на предприятии должны быть оформлены контрактами, в которых обязательным является наличие следующих разделов: предмет контракта, цена и сумма контракта, условия и сроки поставки товаров, условия оплаты, упаковка и маркировка товара, условия претензий, штрафные санкции и порядок возмещения убытков, страхование, обстоятельства непреодолимой силы, арбитраж, другие условия контракта, характеристика и адреса сторон. Аудитор изучает не имели ли место изменения условий контракта, не привело ли это к взысканию с предприятия штрафных санкций. При наличии таких санкций аудитор должен установить сумму причиненного ущерба и виновных в этом лиц.

Основными источниками для проверки внешнеторговых операций являются: контракты, таможенные и статистические декларации, счета-фактуры поставщиков с приложенными спецификациями, дубликатами

или квитанциями грузового железнодорожными сообщения, авианакладные, почтовые квитанции, приемные акты, подтверждающие поступление товаров в порты или на склады, счета иностранных покупателей, акты, свидетельствующие о недостачах, излишках или порче товаров; приемные накладные иностранных экспедиторов.

До проведения аудита аудитор должен глубоко изучить и использовать при проверке следующие основные документы:

1. Указ Президента Республики Беларусь от 4 января 2000 г. № 7 “О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций”.
2. Указ Президента Республики Беларусь № 316 от 13 июня 2001 г. “О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 4 января 2000 г. № 7”.
3. Постановление Совета Министров РБ и Национального банка РБ от 25 сентября 2000 г. № 176/49 “О проведении расчетов при осуществлении внешнеторговых операций”.

При проверке аудитор должен проверить в первоочередном порядке следующие вопросы:

1. Все ли денежные средства от экспорта товаров зачислены на счета экспортеров с соблюдением установленных сроков. Нет ли случаев расчетов за экспорт товаров между резидентами в белорусских рублях (поступление денежных средств от экспорта товаров должно быть обеспечено не позднее 90 дней календарных дней с даты отгрузки). Датой отгрузки товаров по внешнеторговому договору считается день их таможенного оформления в таможенных режимах, предусмотренных Таможенным кодексом Республики Беларусь. Если в соответствии с законодательством таможенное оформление не производится датой отгрузки товаров считается дата их отпуска со склада.

Датой поступления денежных средств от экспорта товаров считается дата их зачисления на счет экспортера в обслуживающем банке.

2. Соблюдается ли порядок расчетов за импортируемые товары. Расчеты по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт товаров, осуществляются только со счетов импортеров, за исключением случаев, когда платежи осуществляются со счетов нерезидентов Республики Беларусь либо если иное определено Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь.

Поступление товаров по импорту должно быть обеспечено не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа за товары.

За несоблюдение порядка проведения расчетных операций применяются экономические санкции:

- 1) за несанкционированное превышение сроков проведения расчетов: в размере до 2 процентов неполученных в установленный срок денежных средств (стоимости не полученных в установленный срок товаров);
- 2) за превышение суммы перечисленных денежных средств по импорту в сравнении с договорной стоимостью полученного товара — в размере разницы между ними;
- 3) если экспорт товаров оплачен белорусскими рублями за нерезидента — в размере до 100 процентов суммы этих средств;
- 4) за несанкционированное распоряжение денежными средствами от экспорта товаров без зачисления на свой счет — в размере суммы средств не полученных на свой счет;
- 5) за несанкционированное перечисление денежных средств со своего счета для оплаты за товары по импорту, если импортером является иное лицо, в размере суммы перечисленных средств.

При проверке правильности отражения в учете расчетов аудитор должен особое внимание уделить порядку расчета и учету курсовых разниц. Первоначально необходимо выяснить вид курсовой разницы и ее отнесение по соответствующей статье (курсовая разница по переоценке дебиторской задолженности; курсовая разница по переоценке кредиторской задолженности).

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 № 15 “О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют и отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц.

Курсовые разницы по переоценке дебиторской задолженности учитываются на субсчете 83.5 “Доходы будущих периодов” субсчет “Курсовые разницы” — по переоценке кредиторской задолженности на субсчете 31.1 “Расходы будущих периодов” субсчет “Курсовые разницы”.

Ученные в составе расходов (31.1) и доходов (83.5) будущих периодов курсовые разницы списываются:

- по дебиторской задолженности — на финансовые результаты в размере не менее 10 процентов от фактической себестоимости реализованных товаров (покупная стоимость товаров плюс издержки обращения,

относящиеся к реализованным товарам), но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов;

• по кредиторской задолженности курсовые разницы списываются на финансовые результаты в размере не более 10 процентов от фактической себестоимости реализованных товаров.

ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НА ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Н. В. Ковалева, ГКИ

Экономический прогноз — это научно обоснованное предвидение возможных направлений и результатов развития национальной экономики, отрасли, регионов, субъектов хозяйствования и их структурных подразделений. Основной задачей экономического прогнозирования является предвидение наиболее вероятных проблем экономического развития в ближайшей и отдаленной перспективе, поиск возможных направлений экономического роста, обоснование наиболее предпочтительной стратегии развития в будущем. Результаты прогноза используются для выбора альтернатив развития, разработки рекомендаций для осуществления наилучшего варианта.

В настоящее время по оценкам ученых, насчитывается более 150 методов и специальных процедур предвидения, различающихся по источникам используемой информации, методике прогноза, достоверности конечного его результата. На практике же используется не более 15–20. Согласно научным разработкам Н. А. Русак, всю совокупность методов экономического прогнозирования можно условно объединить в две группы:

I. Методы, базирующиеся на экстраполяции и моделировании закономерностей изменения изучаемого объекта.

II. Методы, базирующиеся на экспертизе изучаемого объекта.

К первой группе относятся методы непосредственной экстраполяции на основе временных рядов, экстраполяции по огибающим кривым, корреляционные и регрессивные методы, методы адаптивного прогнозирования, балансовые и др.

Вторая группа включает различные модификации методов индивидуальной и коллективной экспертизы.

Выбор конкретного метода или совокупности методов прогнозирования зависит от ряда факторов, в числе которых, прежде всего, вид прогноза по времени упреждения, предмет прогноза, точность прогноза, количество и доступность необходимых для прогноза данных, величина статистических характеристик анализируемого временного ряда, наличие на предприятии соответствующих ППП и другие.

Процесс прогнозирования включает четыре основных этапа:

Первый этап — организационный. В этот период времени формируется цель прогноза, объект прогнозирования, составляется задание на прогноз.

Второй этап — научно-аналитический или прогностическая ретроспектива. На этом этапе уточняется объект прогнозирования, определяются состав и граница информационных массивов, описывающих с достаточной точностью состояние объекта в прошлом до момента диагноза; устанавливается оптимальная глубина ретроспективы; создается приближенная гипотетическая модель объекта. Такими моделями могут служить зависимости, отражающие закономерности поведения объекта прогноза.

На этом этапе существенное значение имеет прогностический фон, понимаемый как совокупность внешних по отношению к объекту прогнозирования условий.

Третий этап — этап диагноза, на котором определяют возможные методы прогнозирования, число методов, степень аппроксимации статистической совокупности ретроспективных данных различными математическими зависимостями, логически, экономико-математическим анализом выбранных гипотетических моделей. При этом решается ряд задач: идентификация экономического положения; выявление изменений в экономическом состоянии в пространственно-временном разрезе; выявление основных факторов, вызвавших изменение в экономическом положении.

Четвертый этап — верификации. Проводится проверка прогноза, оценивается его достоверность. Как правильно отмечает Косолапов В. В., одним из методов верификации является логический анализ. Хотелось бы, однако, уточнить, что при этом используется часть аппарата логического анализа.

Прогнозирование экономического состояния предприятий розничной торговли требует учета сложных взаимодействий. Поэтому существует объективная необходимость в сочетании различных методов. На сегодня