

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

счетам с подлинными записями по этим счетам в банке, а также ознакомление с документами, послужившими основанием для производства указанных записей, для сопоставления их с копиями; проверка полноты оприходования готовой продукции, соблюдения норм естественной убыли при хранении, транспортировке и реализации товаров и материальных ценностей; и другие необходимые действия, возникающие по ходу проверки.

Проверку расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами предлагаем осуществлять, используя методы и приемы, в зависимости от состояния внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Результаты проверки достоверности и полноты начисления налогов и неналоговых платежей рекомендуем излагать в форме таблицы (таблица 2).

Таблица 2

**Аудит достоверности расчета налогового обязательства**

№	Описание объекта	Предмет налогообложения		Налоговые вычеты (льготы)		Налоговая база		Налоговая ставка		Сумма налогового обязательства		Вид нарушения	
		по результатам аудита	по результатам бухгалтерской налоговой отчетности	по результатам аудита	по результатам бухгалтерской налоговой отчетности	по результатам аудита	по результатам бухгалтерской налоговой отчетности	по результатам аудита	по результатам бухгалтерской налоговой отчетности	по результатам аудита	по результатам бухгалтерской налоговой отчетности	нормативный документ, положение которого нарушено	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

В графе 2 таблицы дается описание объектов производственно-хозяйственной деятельности, подлежащих налогообложению, и соответствующих тому виду налога или неналогового платежа, аудит которого осуществляется. В графе 3 фиксируются данные, количественно описывающие объект, полученные аудитором в результате анализа документов за отчетный период (период за который проводится проверка), в графе 4 записываются данные, отраженные субъектом хозяйствования в документах бухгалтерского учета и отчетности (налогового). В 5 и 6 графах соответственно фиксируются данные по налоговым льготам и вычетам, которые налогоплательщику положены в соответствии с нормативными актами и которые используются в практике расчетов соответственно. В 7 и 8 графах соответственно указывается база налогообложения, выведенная на основании предыдущих граф. В 9 и 10 графах указывается ставка по налоговому платежу соответственно предусмотренная законодательством и используемая плательщиком. В 11 и 12 графах фиксируется сумма налога или неналогового платежа, подлежащая к уплате в бюджет по расчетам аудитора и по документам плательщика соответственно. В 13 и 14 графах делается вывод по проведенному аудиту расчетов налога или неналогового платежа, в графе 13 указываются пункты нормативного документа, положения которого нарушены, в графе 14 указывается сумма недоплаты или переплаты по платежу.

Использование предлагаемой методики аудита расчетов субъектов хозяйствования с бюджетом по налогам и неналоговым платежам позволит значительно сократить затраты труда и времени аудиторов, облегчит составление аудиторского заключения и повысит роль, значение и эффективность аудиторской деятельности в Республике Беларусь.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». — Мн., 2001.
2. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности». — Мн., 2001.
3. Закон Республики Беларусь «О предприятиях в Республике Беларусь»/ НЭГ. — 1993. — № 13-14.
4. Пулко Г.М. Аудит и ревизия. — Мн.: ООО "Мисанта", 2002.
5. Аудит: Нормативные акты, действующие в Республике Беларусь в 3-х частях. Составитель И.Н. Ковалевич. — Витебск, 1993. — 42 с.
6. Аудит/ Перевод с английского под ред. Я.В.Соколова. — М.: Аудит, 1997. — 542 с.

**ДИАГНОСТИКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ЕЕ ПОНЯТИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Е.С. Лабзо, БГЭУ*

На результаты деятельности торговых организаций влияют внешние и внутренние факторы, характерной особенностью которых является постоянная изменчивость и динамичность. Своевременно отреагировать на изменение того или иного условия, учесть его изменение путем внесения соответствующих коррективов в экономическую стратегию поведения на рынке достаточно сложно. Работа по отслеживанию тенденций рынка, изменению важнейших показателей деятельности торговой организации и оценки их влияния на будущую деятельность требует не только усилий опытных экономистов-практиков, но и хорошо разработанной методики проведения таких мероприятий. Рост числа убыточных торговых организаций, множество негативных тенденций

в их деятельности свидетельствуют о том, что эта проблема недостаточно исследована, отсутствует апробированная методика изучения этих процессов и явлений.

На наш взгляд, значительную помощь в решении данной проблемы может оказать разработка системы диагностики важнейших аспектов экономической деятельности торговой организации, которая позволит своевременно обнаружить и сигнализировать о признаках существенных отклонений в показателях работы, выявить основные причины, и разработать мероприятия по предотвращению их дальнейшего влияния.

Понятие “диагностика” произошло от греческого слова *diagnostikos*, т.е. способный распознавать. Первоначально понятие “диагностика” использовалось в медицине как выявление симптомов (признаков заболевания) и установление причин происхождения болезни. Результатом диагностики в медицине является диагноз, т.е. идентификация или опознание болезни на основе всестороннего обследования больного.

В начале XX века появился термин “техническая диагностика” — установление причин, характеризующих наличие дефектов в машинах, узлах и т.п. для предсказания возможных отклонений в режимах их работы, а также разработка методов и средств обнаружения и локализации дефектов в технических системах.

В конце XX века в нашей республике и за рубежом появился термин “экономическая диагностика”. Одним из первых исследованиями в области диагностики начал заниматься российский ученый А.С. Вартаков. В своем труде “Экономическая диагностика: организация и методология проведения” он проанализировал основные методы и приемы диагностики, показав их практическую применимость на примере предприятия легкой промышленности. Он определяет экономическую диагностику как “распознавание состояния изучаемого объекта по косвенным признакам, изучение состояния объекта, в том числе и экономического”. Она “направлена, прежде всего, на оценку состояния экономических объектов в условиях неполной информации с целью выявления проблем развития и перспективных путей их решения, а также на изучение режимов функционирования самих систем” [1]. Из данного определения видно, что диагностика направлена на распознавание состояния экономического объекта, при этом основная трудность заключается в недостатке информации, закрытости функционирования объекта.

О.Г. Дмитриева в своей работе “Региональная экономическая диагностика” предложила следующее определение диагностики: “в медицине диагноз – это определение состояния человека, в технической диагностике – определение состояния объекта технической природы, в экономике – определение состояния экономического объекта – предприятия, района, страны. Диагностика – это определение состояния экономического объекта, обнаружение его “болезней”, “патологий”, “болевыми точками” и “узких мест”. Согласно этому определению, объектом диагностики может быть как отдельное предприятие, так и отрасль, регион, страна в целом [2].

В отечественной науке одним из первых данной проблемой в сфере коммерческой деятельности заинтересовались ученые БГЭУ – Владыко А.В., Валевиц Р.П. Их несомненной заслугой явилось исследование диагностики применительно к торговым организациям, выявление особенностей при проведении диагностики организаций торговой сферы.

В 1995-1997 г. М.М. Глазов назвал диагностику предприятия “новым подходом в финансовом анализе” и охарактеризовал ее как “учение о методах и принципах распознавания дисфункций и постановке диагноза в целях повышения эффективности функционирования, повышения жизнеспособности в условиях конкуренции, свободного нерегулируемого рынка”. В данном определении диагностика предстает как “система, предполагающая распознавание”, а во-вторых, М.М. Глазов называет ее “новым подходом в анализе”, что позволяет отнести диагностику к одному из направлений, составной части экономического анализа [3].

Абрютина М.С. также рассматривает диагностику как разновидность экономического анализа, с помощью которого можно сделать заключение о состоянии дел на предприятии и поставить “диагноз” [4]. Такого же мнения придерживаются и ученые из Ростова-на-Дону, считающие, что диагностика – это вид финансового анализа, который нацелен на выявление как можно раньше сбоев и упущений в деятельности предприятия. С помощью диагностики можно поставить правильный диагноз экономической “болезни” предприятия, найти наиболее уязвимые места в экономике предприятия и предложить эффективные решения по выходу из затруднительного положения.

В большом экономическом словаре дается следующее определение диагностики: “экономическая диагностика – это анализ и оценка экономических показателей работы предприятия на основе изучения отдельных результатов, неполной информации с целью выявления возможных перспектив его развития и последствий текущих управленческих решений. Как итог диагностики на основе оценки состояния хозяйства, его эффективности делаются выводы, необходимые для принятия быстрых, но важных решений, например, о целевом кредитовании, о покупке или продаже предприятия, о его закрытии и т.п.”.

М.И. Воронин определяет диагностику как “способность в процессе аналитического исследования на основе системы выбранных типичных признаков достоверно распознавать положение организации на рынке, устанавливая для них характер и причины выявленных отклонений от заданного режима функционирования, выделять решающие участки экономической работы” [5].

Т.Б. Бердникова отмечает, что «сущность диагностики деятельности предприятия состоит в установлении и изучении признаков, измерении основных характеристик, отражающих состояние машин, приборов, технических систем, экономики и финансов хозяйствующего субъекта для предсказания возможных отклонений от устойчивых, средних, стандартных значений и предотвращения нарушений нормального режима работы [6].

На наш взгляд, представляет определенный научный интерес работа Трененкова Е.М., Дведенидовой С.А., в которой исследованы методологические и теоретические основы диагностики, изучены функции диагностики. В последнее время появилось много работ, посвященных диагностике банкротства предприятия. Среди отечественных ученых этой проблематике посвящены, прежде всего, работы Савицкой Г.В.; среди зарубежных – работы Сайфулина Р.С., Шеремета А.Д., Бланка И.А., Бердниковой Т.Б., Зимина Н.Е. и др. Но, по нашему мнению, современные организации, стремящиеся к успешному функционированию, должны заниматься не только диагностикой банкротства, являющимся крайней стадией экономического кризиса, но и диагностикой текущей экономической деятельности, чтобы не допустить наступления самого кризиса.

По нашему мнению, сущность диагностики заключается в способности по типичным признакам распознавать истинное положение дел на исследуемом объекте, фиксировать возможные сбои и нарушения с целью достижения поставленных целей и укрепления конкурентных преимуществ на рынке.

На наш взгляд, диагностика, безусловно, тесно связана с экономическим анализом, по своей сути, процесс диагностики является аналитическим, анализ выступает в качестве основного инструмента диагностики. Однако полностью отождествлять эти понятия нельзя. Во-первых, «диагнозис» — это распознавание, определение, а «анализис» — разложение, расчленение. То есть анализ можно представить как разложение различных объектов на составляющие их части или стороны, осуществляемое как в практической, так и в теоретической деятельности с целью познания некоторого сложного целого. Поэтому можно говорить не только об использовании диагностики в процессе анализа, но и о распознавании (диагностике) с помощью анализа. Во-вторых, целью диагностики является выявление проблем, «узких мест» в функционировании объекта, а анализа — фиксирование, в основном, особенностей, отличающих части друг от друга. В-третьих, результатом анализа является синтез, то есть практическое или мысленное объединение в единое целое расчлененных и рассмотренных анализом элементов. Получение результата диагностики требует не только объединения элементов, но и принятия на основе этого обобщения, решения, то есть постановку диагноза. В-четвертых, отличительной особенностью диагностики является выявление причинно-следственных связей в объекте, определение их структуры, целенаправленности и тесноты. Так, например, если проводится анализ и диагностика финансового состояния предприятия, то анализ позволяет ответить на вопрос, каково финансовое состояние предприятия, его финансовая устойчивость. Возможности же диагностики позволяют ответить на следующие вопросы: какие перспективы изменения финансового состояния есть у предприятия, каков характер этих изменений, имеются ли возможности для поддержания и укрепления финансов предприятия. По мнению Л.Н.Федотовой, основное отличие экономической диагностики от экономического анализа состоит в том, что она направлена «на изучение не столько динамики самих показателей, сколько структуры связей между ними, тесноты и динамики этих связей» [7]. Подобной точки зрения придерживается А.С. Вартанов, он рассматривает диагностику как составную часть комплексного экономического анализа, основной задачей которой является оценка состояния экономических объектов с целью выявления проблем развития и перспективных путей их решения.

Концепция экономической диагностики в системе управления деятельностью торговой организации нацелена:

- на достижение экономического роста;
- на поддержание устойчивости, обеспечение стабильности субъекта хозяйствования;
- на выявление экономического потенциала предприятия;
- на создание объективной базы для принятия тактических и стратегических финансовых решений и обоснования финансовых планов;
- на формирование экономической политики субъекта хозяйствования.

Целью диагностики является выявление наиболее важных проблем и приоритетов ведения хозяйственной деятельности, разработка программы краткосрочных и долгосрочных мер, которые позволят улучшить эффективность и финансовые показатели деятельности торговой организации.

Существует несколько видов диагностики. Так, например, Ф.Ф. Галлямов дает классификацию диагностики по следующим признакам:

- 1) по времени проведения:
  - предварительная диагностика. Она проводится с целью выяснения проблем, выявления «узких мест» функционирования существующей финансовой системы и составления программы будущей работы;
  - текущая диагностика. Она проводится в течение всего исследования, направленного на разрешение той или иной проблемы.

- 2) по способам проведения:
- с привлечением только сотрудников организации;
  - с привлечением внешних консультантов без участия работников фирмы;
  - совместное участие внешних консультантов и работников предприятия.
- 3) по применяемым методам:
- активная диагностика, в ходе которой применяются активные методы, например, деловые игры, мозговая атака и др.;
  - пассивная диагностика. При ней применяются такие методы как анкетирование, метод экспертных оценок, наблюдение и т.п.
- 4) по целям консультирования:
- практическая диагностика. Она проводится для конкретного предприятия с целью поиска путей повышения эффективности его функционирования;
  - учебная диагностика, осуществляемая для обучения консультантов и работников предприятий;
  - исследовательская диагностика. Она проводится в случае испытания новых приемов и методов диагностики.
- 5) по широте охвата:
- общая диагностика. Она охватывает все стороны деятельности предприятия;
  - специальная диагностика, проводимая только для определенного направления деятельности. Это может быть только анализ финансовых результатов, либо исследование только эффективности использования капитала.
- 6) по времени действия:
- краткосрочная диагностика;
  - долгосрочная диагностика.

В целом же можно отметить, что принципиальная позиция по вопросу классификации диагностики отсутствует. Большинство авторов (Бланк, Кониная, Шеремет и др.) выделяют только экспресс-диагностику. О.Г. Дмитриева, М.М. Глазов вводят общую, стратегическую, глобальную диагностику. Чаще всего ученые останавливаются на исследовании отдельных видов диагностики, представленных в рассматриваемых классификациях.

Проявление высокой заинтересованности различных субъектов рыночных отношений к результатам диагностики экономической деятельности организации связано с тем, что в процессе их анализа можно определить «болевы́е точки» в деятельности субъекта хозяйствования, изучить причины их возникновения, отследить динамику изменения важнейших показателей. В целом информация, полученная в ходе диагностики, составляет информационный фундамент для принятия экономически обоснованных решений в управлении всеми видами ресурсов организации, в выборе направлений их наиболее эффективного использования.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вартанов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология.— М., 1991.
2. Дмитриева О.Г. Региональная экономическая диагностика.— Спб., 1992.
3. Глазов М.М. Экономическая диагностика предприятий: новые решения.— Спб., 1998.
4. Абрютин М.С. Экономический анализ торговой деятельности.— М.: Учеб. пособие; Издательство «ДИС», 2000.— 512 с.
5. Воронин М.И. Диагностика экономического состояния строительных организаций в условиях рынка. Вопросы методологии.— М., 1999.
6. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия.— М.: ИНФРА-М, 2003.— 215 с.
7. Федотова Е.Б. Экономическая диагностика и прогнозирование в подготовке принятия управленческих решений.— Краснодар, 2000.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Е.С. Калачик, БГЭУ

В современном мире основной формой организации предприятий развитых стран выступают акционерные компании – фирмы, корпорации, а также их объединения. В странах с развитой рыночной экономикой акционерная форма собственности – один из самых эффективных способов привлечения свободных денежных средств юридических и физических лиц для реализации различных проектов. Именно поэтому она получила