

Дальневосточный филиал Аудиторской палаты России



679000 г. Биробиджан ул. Шолом-Алейхема, 44 б

(842622) 68048, 22178,61735,22198,211992

Пример тестирования для оценки и определения рисков предприятия

Ответы имеют разную степень риска: Ответ1 - низкая, Ответ2 - средняя, Ответ3 - высокая.

Вопрос	Ответ1	Ответ2	Ответ3
Внешние факторы			
Состояние экономики отрасли	Стабильное	Промежуточное	Кризисное
Спрос на продукцию отрасли	Возрастает	Стабильный	Снижается
Наличие конкуренции	Отсутствует	Незначительная	Сильная
Законодательная база	Не менялась несколько лет	Менялась в предыдущем отчетном периоде	Менялась в отчетном периоде
Внутренние факторы			
Характер бизнеса	Безрисковый	Средний риск	Рискованный
Устойчивость работы	Высокая	Средняя	Низкая
Масштаб деятельности	Малый	Средний	Крупный
Обеспеченность собственными средствами	Уровень собственного оборотного капитала достаточен для поддержания текущей деятельности	Уровень собственного оборотного капитала не достаточен для поддержания текущей деятельности	Существует дефицит собственного оборотного капитала
Кредиты	Предприятие не может нормально вести свою текущую деятельность без получения кредитов	Предприятию необходимы существенные кредиты или инвестиции для развития	Предприятие пользуется кредитами в редких случаях. Кредиты покрываются оборотными ликвидными

			активами
Текущая ликвидность	Близкая к нормативу и выше (2)	1.2 - 2	Низкая (ниже 1.2)
Рентабельность продукции	Вся продукция предприятия рентабельна, случаев реализации ниже себестоимости не отмечается	Существуют отдельные случаи реализации продукции ниже себестоимости	Большая часть продукции реализуется ниже себестоимости, отрицательная рентабельность
Состояние дебиторской задолженности	Удельный вес низкий (меньше 40%), либо период оборота составляет меньше месяца	Удельный вес высокий (от 40 до 60%), период оборота составляет от 1 до 2 месяцев	Удельный вес в текущих активах больше 60%, либо период оборота превышает 180 дней
Уровень чистых активов	Уровень чистых активов высокий и стабильный (более 70%)	Уровень чистых активов составляет от 20 до 70%, отмечается тенденция снижения уровня чистых активов	Чистые активы отрицательные, либо динамика их уровня свидетельствует об их резком снижении
Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	Рентабельность финансовых вложений выше, чем рентабельность функционирующего капитала, (активов за минусом финансовых вложений)	Рентабельность финансовых вложений близка к рентабельности функционирующего капитала, либо качественная оценка финансовых вложений позволяет надеяться на высокий доход в будущем	Уровень финансовых вложений высокий, отдача от финансовых вложений низкая или отсутствует
Влияние аффилированных лиц	Отсутствует	Доля в уставном капитале менее 25%	Одно-два лица с долей в уставном капитале более 45%
Эффективность системы бухгалтерского учета	Высокая	Средняя	Низкая

Материалы подготовлены для семинара «**Роль аудита в формировании и функционировании систем внутреннего контроля в организации. Новые ПБУ. Изменения в налоговом законодательстве с 01.01.2013 года**», проведенного 25.12.12. г. Биробиджан.