

ВОЗМОЖНОСТИ И ГРАНИЦЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДОВ АНАЛИЗА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА

*В.И. Лакис, д-р социальных наук, проф.
Вильнюсский университет, Литва*

Использование методов анализа при проведении аудита является неотъемлемой частью аудиторских процедур. Это значительно расширяет возможности аудита при сборе достаточных и уместных аудиторских доказательств, на основе которых аудитор формирует свое мнение. Методы анализа могут быть использованы при проведении внешнего и внутреннего аудита.

Внешние аудиторы используют методы экономического анализа при выявлении несоответствий между различными показателями финансовой отчетности или данными бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которые могут быть признаками искажений в результате ошибок или обмана. Немаловажное значение имеют методы анализа при определении соответствия данных финансовой и нефинансовой информации, тенденций деятельности предприятия и возможности хозяйственного субъекта продолжать свою деятельность.

Еще более широкие возможности использования анализа при проведении внутреннего аудита. Это связано с характером деятельности внутреннего аудита. В отличие от внешнего аудита, основной задачей которого является исследования достоверности финансовой отчетности, внутренний аудит руководствуется концепцией экономичности, эффективности и результативности. Иными словами основной задачей внутреннего аудита является оценка рациональности использования и обеспечение сохранности имеющихся ресурсов и степени риска, который может иметь место при осуществлении проектов и нетрадиционных хозяйственных операций.

Вопросы использования финансового анализа при проведении аудита исследовались многими авторами. Немало места этим проблемам отведено и в международных стандартах аудита. Однако в опубликованных работах основное внимание уделено процедурам анализа. Отсутствует разработки, касающиеся масштабов использования анализа при проведении аудита.

Целью статьи является исследование возможности использования анализа при проведении аудита.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- исследовать рекомендуемые формы использования анализа в аудиторской деятельности;
- проанализировать возможности анализа на этапе планирования аудита;
- исследовать возможности анализа на этапах сбора и оценки аудиторских доказательств.

Обзор теории и практики использования анализа в аудиторской деятельности

В литературе, изданной в разных странах и на разных языках, а также в международных стандартах аудита имеются рекомендации и указания по ис-

пользованию анализа в аудиторской деятельности. Подчеркивается необходимость делать это на всех этапах проведения аудита. Анализ рекомендуют использовать путем сопоставления фактических данных с:

- данными предыдущих периодов;
- планами, бюджетами, ожидаемыми результатами;
- данными других предприятий.

Таким же образом исследуют соответствие различных показателей финансовой отчетности, сопоставляют финансовые и нефинансовые показатели [1, с. 96-97; 2, с. 165-167; 3, с. 139]. В некоторых публикациях по анализу рассматриваются вопросы оценки финансового состояния предприятия в тех хозяйственных субъектах, на которых могут иметь место агрессивные методы ведения учета [4, с. 276-283]¹.

В иных публикациях аналитические процедуры рассматриваются как анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей аудируемого лица, в целях выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций и причин таких ошибок и искажений [5, с. 175].

В некоторых книгах подчеркивается изучение соответствия данных аналитического и синтетического учета, а также проверка согласованности показателей в отдельных формах отчетности и балансе между собой и с данными бухгалтерского учета и первичных документах [6, с. 365].

В англоязычной литературе также подчеркивается возрастающая роль аналитических процедур при проведении аудита финансовой отчетности. С их помощью можно установить соответствие финансовой и нефинансовой информации, сравнить ожидаемые и фактические показатели, и таким образом выявить расхождения, на основе которых необходимо проводить дальнейшее исследование финансовой отчетности. Приводятся рекомендуемые процедуры: анализ коэффициентов (ratio analysis), анализ тенденций (trend analysis), тесты обоснованности (reasonable tests), процедуры обоснованные на моделях (model-based procedures) [7].

Тесты обоснованности рекомендуют использовать для расчета прогнозируемых данных, которые должны быть отражены в балансе за отчетный период. Эта процедура является наиболее подходящей для проверки правильности данных баланса и отчета о прибылях.

При помощи процедур обоснованных на моделях анализируют текущие финансовые и нефинансовые данные клиента, отраслевые данные за последние

¹ В литературе отсутствует единое определение преднамеренного искажения данных финансовой отчетности. В одних источниках это определяется как агрессивный учет, в иных – агрессивное учетное инженерия, в третьих – творческий учет. Также имеет место различная интерпретация анализируемых явлений. В одних случаях под этим подразумевают манипуляцию данными, не нарушая требований, изложенных в стандартах учета. В иных источниках под этим подразумевается фальсификация данных финансовой отчетности.

три года и, таким образом, рассчитывают ожидаемые показатели баланса и отчета о прибылях.

Порядок использования методов анализа регламентируют международные стандарты аудита. Наиболее широко это рассмотрено в 520-ом международном стандарте аудита. В нем определены процедуры и их возможные результаты. Подчеркнута необходимость использования аналитических процедур при проверке большого количества хозяйственных операций [7]. Более узкие вопросы, связанные с использованием аналитических процедур изложены в других международных стандартах аудита.

В анализируемых публикациях, так или иначе, подчеркнута значение и необходимость использования анализа при проведении аудита. Однако несколько различающиеся толкования свидетельствуют о различном понимании проблемы. Кроме того, во всех цитируемых публикациях отмечены приемы, с помощью которых можно собрать определенную информацию, но очень мало внимания уделено масштабу использования анализа при проведении аудита. Наблюдается некоторый параллелизм и изоляция научных знаний по аудиту и анализу, что ведет к неполному их использованию.

Аналитические процедуры рекомендуется использовать не только при проведении аудита, но при оказании сопутствующих услуг. Последнее время, в целях сокращения финансовых и трудовых затрат, на небольших предприятиях не проводят аудита, а ограничиваются обзором, который проводят руководствуясь указаниями 2400-ого международного стандарта по заданиям обзоров [9].

Обзор финансовой отчетности не является аудитом. Его проводят более поверхностно и собирают меньшее количество доказательств, поэтому заключение аудитора дает среднюю уверенность о том, что он не обнаружил ничего, что могло бы свидетельствовать о каких-либо искажениях финансовой отчетности. В ходе обзора широко используют аналитические процедуры для установления соответствия финансовой и нефинансовой информации, выявление колебаний или фактов, когда некоторые данные не согласуются между собой или отличаются от ожидаемых величин.

Использование методов анализа при планировании аудита

На этапе планирования главной задачей аудитора является накопление информации о предприятии и оценка возможного риска искажения данных финансовой отчетности. В 300-ом международном стандарте аудита [10] подчеркнута необходимость на этапе планирования предусмотреть общую стратегию аудита, которая должна охватить процедуры аудита и время их проведения. Аудитор определяет изменения, которые произошли в течение последнего года, оценивает риск возможного искажения финансовой отчетности. Поэтому аудитор должен располагать всесторонней информацией о характере деятельности предприятия, его структуре, лицах, ответственных за управление и составление финансовых отчетов, внутренний контроль, учетную политику, планирование, результатах деятельности и оценке их руководством предприятия. Эту информацию аудитор собирает из всех доступных источников, используя различные про-

цедуры, в том числе и аналитические. Аудитор устанавливает несоответствие показателей, которые могут свидетельствовать о искажении данных финансовой отчетности или иных злоупотреблениях. Во время предварительной оценки финансовой отчетности могут быть выявлены несоответствия показателей, финансовые затруднения, последствием которых может быть банкрот и прекращение деятельности предприятия.

Обнаружив признаки, свидетельствующие о неблагоприятном положении на предприятии, аудитор определяет комплекс процедур, которые позволят собрать достаточное количество убедительных доказательств.

Предварительная оценка данных баланса

Баланс является важнейшей частью финансовой отчетности. В нем имеется информация об активах, собственном капитале и обязательствах. Анализируя данные баланса можно установить:

- структуру и динамику собственного капитала и обязательств;
- соответствие структуры основных средств потребностям предприятия и характеру его деятельности;
- источники финансирования основных средств;
- соотношение собственного капитала и обязательств;
- финансовое и имущественное состояние предприятия.

Результаты анализа баланса могут способствовать принятию решения о процедурах, которые следует использовать аудирова другие финансовые отчеты и на что надо обратить особое внимание.

Для целей предварительного анализа целесообразно синтезировать баланс до самых общих показателей (таблица 1).

Таблица 1 – Обобщенный баланс предприятия

Активы	Собственный капитал и обязательства
Долгосрочные активы	Собственный капитал
Нематериальные активы	Капитал
Материальные активы	Резервы с переоценки
Финансовые активы	Резервы
Прочие долгосрочные активы	Нераспределенная прибыль (убытки)
	Дотации, субсидии
Краткосрочные активы	Обязательства
Запасы	Обязательства, срок погашения которых превышает один год
Дебиторская задолженность	Обязательства, срок погашения которых короче одного года
Прочие оборотные активы	
Денежные средства и их эквиваленты	

Источник: [11, с. 421].

Анализируя данные упрощенного баланса можно получить информацию о том, из каких источников приобретены долгосрочные и краткосрочные активы,

какова структура капитала предприятия и задолженность покупателей. Эти данные могут помочь аудитору определить имущественное и финансовое состояние предприятия и оценить его возможности продолжать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Долгосрочные активы являются основой деятельности предприятия. Преобразование их стоимости на денежные средства происходит очень медленно. Поэтому их необходимо финансировать из более стабильных источников. Самым стабильным источником является собственный капитал. Существует так называемое золотое правило баланса, в соответствии с которым финансирование долгосрочных активов и, прежде всего, приобретение основных средств должно быть за счет собственного капитала [12, с.75]. Исключением могут быть долгосрочные обязательства. Однако и в таких случаях доля, приходящаяся на собственный капитал, должна покрывать не менее семидесяти процентов стоимости долгосрочных активов [13, с.10].

Такая политика обеспечивает стабильность предприятия, особенно в периоды кризисов или когда предприятие терпит убытки. Чужим капиталом наиболее целесообразно финансировать запасы, которые быстро можно превратить в денежные средства.

Немаловажное значение для аудитора имеет обоснованность отражения в балансе суммы задолженности покупателей. Анализируя дебиторскую задолженность, аудитор может установить ее размер, динамику, структуру и сумму сомнительной задолженности. Сама по себе сумма дебиторской задолженности мало информативна. Однако сравнивая динамику объема продаж и дебиторской задолженности, за последние пять лет, можно оценить эффективность усилий предприятия по взысканию задолженности покупателей и предварительно оценить перспективу развития предприятия. Рост задолженности покупателей по сравнению с темпами роста продаж, может свидетельствовать о том, что, по каким либо причинам, предприятие теряет свои позиции на рынке и поэтому вынуждено соглашаться с условиями, которые диктуют покупатели. Можно исследовать динамику задолженности покупателей по сегментам рынка, покупателям или по видам реализуемых изделий.

Размер дебиторской задолженности можно сравнить с кредиторской задолженностью. Непосредственная зависимость, между этими видами задолженности, отсутствует. Однако в условиях инфляции, когда деньги постепенно теряют свою покупательную способность, обесценивание разницы между дебиторской и кредиторской задолженностью, является неформальным убытком предприятия.

Сумма дебиторской задолженности может измениться вследствие изменения политики предприятия по отношению к покупателям, Предприятие может дать скидку тем покупателям, которые рассчитываются в установленные договором сроки и увеличить цену на товары тем покупателям, которые систематически рассчитываются с опозданием. Размер скидки или надбавки может зависеть от величины процента за банковский кредит [14, с.252]. С позиции пред-

приятия, несвоевременная оплата счетов, является кредитованием покупателя. В таком случае, образовавшийся недостаток средств, предприятие вынуждено погасить из собственных источников.

Исследование доходов от реализации и себестоимости изделий

Доходы от реализации и себестоимость продукции являются основными факторами, от которых зависит финансовое состояние предприятия и перспектива его развития. Это проблема одинаково важна внешним и внутренним аудиторам, хотя их цели могут быть различными. Важнейшей целью внешнего аудитора является установление достоверности данных о доходах от реализации и себестоимости реализованной продукции, что является основой формирования прибыли. Именно эти данные отчета о прибылях и убытках очень часто искажают на практике.

Внутреннего аудитора интересуют несколько иные проблемы. Его целью является выявление факторов отрицательно сказывающихся на доходах от реализации и себестоимости продукции, что, в конечном итоге, сказывается на прибыли и финансовом состоянии предприятия. Маловероятно, что используя методы анализа, аудиторы установят манипуляции или бесхозяйственность. Однако анализ может им помочь определить позитивные и негативные тенденции или признаки, свидетельствующие о неблагоприятном ходе событий.

Доходы от реализации продукции составляют основную часть доходов предприятия. Сумма доходов зависит не только от объема реализованной продукции, но и от ее ассортимента, качества, цены, условий продажи. Динамику доходов от продажи, аудитор может исследовать в нескольких разрезах:

- по видам изделий;
- покупателям;
- ценовой политике;
- условиям продажи.

Исследование различных аспектов динамики продажи позволит выявить не только тенденции, но и более конкретно установить сильные и слабые стороны этой деятельности, предпочтения покупателей и, руководствуясь полученными данными, сформулировать рекомендации о том, в каком направлении предприятие должно совершенствовать свою деятельность.

Анализируя продажу по видам изделий можно установить наиболее покупаемые и наиболее прибыльные изделия. Это позволит определить наиболее перспективные их виды. Однако систематическое уменьшение объемов продажи конкретных изделий является сигналом того, что необходимо принимать соответствующие меры по улучшению изделия или совершенствованию политики продажи.

Результаты анализа дают возможность установить, какие изделия являются наиболее перспективными, Это может быть основой для принятия решений о пересмотре ассортимента продукции или модификации уже производимых изделий. Такие мероприятия способствуют увеличению объема продажи и укреплению позиций предприятия на рынке. Так можно увеличить доходы от реализа-

ции продукции и улучшить финансовое состояние предприятия. В этом заинтересованы акционеры, потенциальные инвесторы, работники предприятия. Поскольку окончательным результатом усилий аудиторов является увеличение добавочной стоимости предприятия, то все перечисленные заинтересованные группы, должны действовать совместно.

Прибыль предприятия формируют доходы и расходы, связанные с получением доходов. Решающее влияние на размер расходов имеет себестоимость продукции. Себестоимость продукции является синтетическим показателем, включающим в себя почти все расходы предприятия. Поэтому здесь имеет место особо большая вероятность ошибок, манипуляций и злоупотреблений. В большинстве случаев только анализа данных, указанных в отчете о прибылях и убытках может оказаться недостаточно. Аудиторы вынуждены прибегнуть к более углубленному анализу данных финансового и управленческого учета. Углубленный анализ себестоимости позволяет установить:

- величину и структуру себестоимости;
- соотношение тенденций доходов от реализаций и себестоимости;
- влияние себестоимости на конкурентоспособность предприятия [11, с. 438].

Важную информацию, представляющую интерес для всех заинтересованных групп потребителей, можно получить, если аудиторы проведут анализ:

- по элементам, которые входят в структуру себестоимости (материалы, вознаграждения, энергоресурсы, и т.п.);
- по элементам расходов (цена приобретения материалов, транспортные расходы, расходы по складированию, внутреннему перемещению материалов, и т.д.);
- по расходам на производство отдельных видов изделий.

Оценивая результаты анализа себестоимости продукции, аудиторы и иные заинтересованные лица должны проявить осторожность. В некоторых случаях может сложиться ситуация, при которой полная себестоимость конкретного изделия будет превышать доходы от его продажи

Это необязательно может быть бесспорным сигналом к прекращению производства и продажи изделия, так как это может привести к тому, что окончательным результатом будет не увеличение прибыли, а, наоборот, прибыль может уменьшиться. Дело в том, что в состав полной себестоимости изделия входят расходы по управлению и некоторые производственные расходы, которые являются общими для нескольких видов изделий. Это могут быть расходы, связанные с доставкой и хранением материалов, содержанием инфраструктуры производства и иные общие расходы. После прекращения производства убыточного изделия такие расходы будут покрыты за счет других изделий. А это увеличит их себестоимость и приведет к уменьшению их прибыльности, а в некоторых случаях, может стать причиной их убыточности.

Анализ денежных потоков

Данные о денежных потоках предприятия дополняют данные баланса и отчета о прибылях и убытках. Эти данные необходимо анализировать вместе с анализом отчета о прибылях и убытках, так как в обоих упомянутых отчетах

представленная информация касается одного и того же явления. Доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, показывают право предприятия на получение определенной суммы денег. В отчете о движении денежных средств отражены фактически полученные суммы денег.

С другой стороны изменение денежных потоков на начало, и конец периода является показателем финансового "здоровья" предприятия. При благоприятном функционировании предприятия, денежные потоки на конец отчетного периода, должны быть положительными за счет неиспользованной амортизации и нераспределенной прибыли. На денежные потоки могут оказывать влияние и некоторые другие факторы, такие как дебиторская и кредиторская задолженность, которая может иметь как положительное, так и отрицательное значение. Отрицательные денежные потоки свидетельствуют о том, что в отчетном периоде со счетов предприятия ушло больше денег, чем было их получено. Это может привести к затруднениям финансирования деятельности предприятия и сигнализирует о необходимости поиска источников финансирования. Систематические отрицательные потоки денежных средств, в течение продолжительного времени, могут привести к неплатежеспособности хозяйственного субъекта.

Следовательно, использование методов анализа при проведении аудита является неотъемлемой частью аудиторских процедур, проводимых внешним и внутренним аудитором. Распространенными способами анализа является сопоставление различных показателей финансовой отчетности между собой и с данными финансового и управленческого учета, исследование динамики показателей, сравнение финансовой и нефинансовой информации.

Используя аналитические процедуры аудитор может убедиться не только в том, что в финансовой отчетности правильно отражены данные о имуществе, капитале, обязательствах, размере прибыли, но и оценить значение тех или иных показателей, а также общее состояние и перспективы развития хозяйственного субъекта.

При помощи анализа аудитор может выявить признаки искажения финансовой отчетности, негативные тенденции, которые могут оказывать отрицательное влияние на деятельность предприятия или становить угрозой продолжению его деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Gabrusewicz, W. Audyt sprawozdań finansowych / W. Gabrusewicz. – Warszawa : PWE, 2010. – 328 s.
2. Kiziukiewicz, T. Zasady audytu wewnętrznego w sektorze finansów publicznych / T. Kiziukiewicz. – Warszawa : Difin, 2012. – 478 s.
3. Погуленко, Т.М. Аудит / Т.М. Погуленко, С.В. Пономарева, А.В. Бодяко. – М. : КНОРУС, 2014. – 432 с.
4. Gołębowski, G. Analiza finansowa przedsiębiorstwa / G. Gołębowski, A. Gryciuk, T. Tłaczała, P. Wiśniewski. – Warszawa : Difin, 2014. – 318 s.

5. Карагода, В.С. Аудит: теория и практика / В.С. Карагода. – М. : Юрайт, 2012. – 666 с.
6. Пономаренко, П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит / П.Г. Пономаренко. – Минск : Выш. шк., 2014. – 558 с.
7. Brown, G. Types of Analytical Procedures Audits / G. Brown, D. Media. – Mode of access: <http://smallbusiness.chron.com/types-analytical-procedure-audits-18524.html>.
8. International Standard on Auditing (ISA) 520, “Analytical Procedures”. – 2009. – Mode of access: <http://www.ifac.org/sites/default/files/downloads/a026-2010-iaasb-handbook-isa-520.pdf/>.
9. International Standard on Review Engagements 2400 (revised) “Engagements to Review Historical Financial Statements”. – 2013. – Mode of access: [http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/B012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISRE%202400%20\(Revised\).pdf](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/B012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISRE%202400%20(Revised).pdf).
10. International Standard on Auditing (ISA) 300, “Planning an Audit of Financial Statements”. – 2009. – Mode of access: <http://www.ifac.org/sites/default/files/downloads/a016-2010-iaasb-handbook-isa-300.pdf>.
11. Mackevičius, J. Finansinė analizė / J. Mackevičius, L. Giriūnas, R. Valkauskas. – Vilnius : Vilniaus universiteto leidykla, 2014. – 484 p.
12. Sierpińska, M. Ocena przedsiębiorstwa według standardów światowych / M. Sierpińska, T. Jachna. – Warszawa : PWN, 2005. – 407 s.
13. Nowak, E. Analiza sprawozdań finansowych / E. Nowak. – Warszawa : PWE, 2008. – 278 s.
14. Lakis, V. Valdymo apskaitos teorija ir praktika / V. Lakis, J. Mackevičius, L. Gaižauskas. – Vilnius : Vilniaus universiteto leidykla, 2010. – 362 p.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

***В.Н. Лемеш**, канд. экон. наук, доц.*

УО «Белорусский государственный экономический университет», Беларусь

В современной истории развития отечественного аудита можно выделить как позитивные, так и отрицательные аспекты. Эти аспекты связаны с экономическими преобразованиями в экономике. С одной стороны, на начальном этапе развитие рыночных отношений привело к значительному притоку аудиторских кадров из контрольно-ревизионных государственных службах, что не могло не сказаться на методических подходах при оказании аудиторских услуг. С другой стороны изучение накопленного позитивного зарубежного опыта этой формы независимого контроля и адаптация его к условиям нашей страны явились существенным вкладом в развитие аудита.

Зародившийся в девяностые годы прошлого столетия отечественный независимый аудит прошел ряд этапов, на каждом из которых возникали и решались различные проблемы. За прошедший период в Республике Беларусь было при-