

## 4. ОБЩИЙ АУДИТ

### 4.1. МЕСТО И ЦЕЛЬ АУДИТА НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

Гизятова А.Ш., к.э.н., доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

*Финансовая академия при Правительстве РФ*

В статье охарактеризованы основные этапы жизненного цикла компании. Концептуально описаны стратегические принципы управления и планирования деятельности компанией. Глобальная цель любой компании – выживание и равновесная устойчивость, которую нужно попытаться удерживать на пике выросших финансовых показателей деятельности. У разных компаний амплитуда роста отлична, поэтому этап зрелости (пик роста) у различных хозяйствующих субъектов приходит в разное время, чем раньше, тем менее желательно. Эффективность работы менеджеров компании будет подтверждена тогда, когда неизбежный этап спада в жизненном цикле компании будет неглубоким и кратковременным. В разрезе этапов жизненного цикла компании предложены актуальные направления аудита. Автор предлагает дискуссию на тему аудита кризисного предприятия. Предложена авторская трактовка дефиниций таких состояний компании, как «кризис», «несостоятельность», «банкротство». Креативная (творческая) позиция автора отличается от традиционных взглядов.

Хозяйственная деятельность – жизнь хозяйствующего субъекта – это конечный процесс, направленный на самоподдержание, выживание. Компания живет не для того, чтобы обеспечивать запросы потребителей и не для того, чтобы приносить прибыль акционерам. Это лишь средства для достижения основной цели – выжить. Цель любой компании – выживание и процветание в обозримом будущем.

Возможно, позиция автора покажется спорной, и оппоненты будут утверждать, что основная цель коммерческого предприятия в максимизации прибыли. Сделаю попытку отстоять свою точку зрения.

Зарубежные исследования показали, что средний срок жизни транснациональной компании составляет от 40 до 50 лет. Часть из них, чтобы выжить, поглощались, сливались или разбивались на части. Средняя продолжительность жизни всех фирм, независимо от размера, в Японии и большей части Европы составляет 12,5 года.

Жизнь хозяйствующего субъекта условно можно разбить на этапы. При этом, как правило, говорят о жизненных циклах компании и проводят аналогию с жизнью человека:

- создание (рождение);
- становление;
- зрелость (пик);
- спад;
- закрытие (реорганизация).

Специалисты высказывают свое видение этапов, иногда их больше озвученных выше, как правило, детализируют этап «становление» на «юность», «рост», «зрелость». Такая трактовка, на взгляд автора, спорна, так как, образно говоря, «зрелость» – это не «цветение», а «плодоношение», после чего неизменно наступает спад (старость), поэтому этап зрелости – это пик, высшая позиция в изобразимой траектории жизненного цикла (рис.1). При этом этап зрелости – не точечное, а диапазонное значение, достигнув которого, любая компания старается про-

длить, отодвинуть во времени этап спада, опять выражаясь образно, видимые признаки «старости».

Хотя на самом деле нужно опасаться, а не желать периода зрелости, той высшей точки максимизации прибыли, котировки акций компании. Говорить о том, что основная цель компании максимизировать прибыль – это юношеский подход «поскорее стать взрослым», не осознавая, что зрелость компании чревата разрушительными последствиями принятия решений, за которыми неизменно рано или поздно приходит спад.

Из всех этапов «становление» – самый перспективный, потому что есть, к чему стремиться, ставятся задачи, достигаются цели, компания растет и развивается. Увы, но всегда быть компанией-подростком невозможно, а именно этого и нужно желать менеджменту любой компании.

У разных компаний амплитуда роста отлична, поэтому этап зрелости у различных хозяйствующих субъектов приходит в разное время, чем раньше, тем менее желательно. В пиковом состоянии роста компании любое не деликатное управленческое решение менеджмента может стать толчковым и привести к потере финансовой устойчивости и нарушению зыбкого равновесия платежеспособности, на котором балансирует предприятие на вершине роста показателей финансово-хозяйственной деятельности. Чем выше амплитуда роста в жизни компании, тем болезненнее падение и последствия для общества. Поэтому основная задача этого этапа – сохранение равновесия (балансирование, выживание). Нужно понимать, что это состояние очень неустойчивое, и любой внешний макроэкономический фактор (падение цен на рынке, смена тенденции соотношений курсов валют, изменение спроса, предложение альтернатив со стороны конкурентов) может повлиять на микроэкономику данного предприятия. Политика управления ради прибыли и максимизации акционерной стоимости в ущерб другим целям неоптимальна и разрушительна. Это неминуемо приведет к спаду.

Осенняя пора жизни компании приходит после эйфории этапа зрелости. У компании наступают тяжелые времена неплатежеспособности. Исправить положение сможет только грамотный руководитель образца Ли Якокки, и тогда кривая падения изменит свою траекторию на какое-то время.

На каком этапе жизненного цикла руководству компании надо задуматься о выходе из критического состояния неплатежеспособности? В какой период она наиболее неустойчива с точки зрения обозримого будущего? Парадокс, но именно в момент наивысшего роста показателей, характеризующих прибыльность. То, что в экономическом анализе мы интерпретируем как абсолютную или нормальную устойчивость финансового состояния, с точки зрения прогнозного аудита будем считать аудитом кризисного предприятия, основная цель которого – объективная и непредвзятая оценка допущения непрерывности деятельности предприятия.

В теории экономического анализа деятельности предприятий, а также смежных науках отсутствует единая позиция в части трактовки таких состояний коммерческих организаций как кризис, несостоятельность, банкротство. Ряд специалистов трактуют их как синонимы. Обратимся к словарям (табл. 1).

Российское законодательство не использует определение «кризисное предприятие», а «несостоятельность» и «банкротство» рассматривает как синонимы, что отличается от законодательства некоторых зарубежных стран.

Таблица 1

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТРАКТОВКА ДЕФИНИЦИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ КРИТИЧНОЕ СОСТОЯНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

Авторы	Дефиниции		
	Кризис	Несостоятельность	Банкротство
Даль	Переворот, решительная пора переходного состояния. Критический – затруднительный, опасный, ведущий к перелому, к перевороту	Неустойка, банкротство	-
Ожегов	Затруднительное, тяжелое положение	Материально необеспеченный	Несостоятельность, сопровождающаяся прекращением платежей по долговым обязательствам

Согласно ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Юридическое лицо, за исключением казенного предприятия, учреждения, политической партии и религиозной организации, может быть признано несостоятельным (банкротом) только по решению суда. Согласно российскому законодательству, применение определения банкротства к конкретному субъекту возможно только после вынесения решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Возбуждение дела о банкротстве и проведение процедур банкротства, за исключением конкурсного производства, не свидетельствует о юридическом факте банкротства должника. Таким образом, существующее официальное определение несостоятельности (банкротства) – в большей степени юридическая трактовка, нежели экономическое толкование.

В этой статье мы будем исходить из собственной интерпретации дискуссионных понятий.

Кризис – неустойчивое (неравновесное) состояние.

Несостоятельность – критичное ухудшение платежеспособности предприятия, которое может привести в худшем случае – к банкротству, а в лучшем – к реорганизации компании.

Банкротство – частный случай несостоятельности, один из возможных вариантов развития событий. («Банкрот» в переводе с европейских языков значит «крах», «прекращение деятельности».)

Как аудитор попытаюсь определить основное назначение аудита в процессе жизни коммерческой компании (табл. 2).

На рис. 1 представлен образец жизненного цикла условной компании. В точке **С** происходит зарождение. Диапазон **С-К** характерен этапом становления. Точка **К** демонстрирует этап зрелости, причем он, в данном

примере, характерен двумя пиками высоких результатов финансово-хозяйственной деятельности, выражающейся, например, в котировке акций или росте показателя прибыльности. Диапазон **К-Б** показывает спад. Точка **Б** характеризует этап кардинальных преобразований, трансформации системы управления, что влечет либо закрытие хозяйствующего субъекта по причине банкротства, либо реорганизацию формы ведения бизнеса, полную замену менеджмента, т.е. «вторую жизнь», «новый виток».

Таблица 2

**ЗНАЧЕНИЕ АУДИТА НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

Этап жизненного цикла	Актуальный вид аудиторских услуг	Цель аудита
Создание, <b>С</b>	Постановка бухгалтерского учета	Разработка учетной политики в широком смысле слова
Становление	Внешний аудит (возможно ведение бухгалтерского учета как взаимомисключающей альтернатива)	Достоверная экспертиза информации, представленной в финансовой (бухгалтерской) отчетности, с точки зрения полноты представления и существенности раскрытия
Зрелость (пик), <b>К</b>	Прогнозный аудит кризисных предприятий	Оценка допущения непрерывности деятельности
Спад	Операционный аудит предприятий с низкой ликвидностью	Управленческое консультирование. Рекомендации по восстановлению платежеспособности
Закрытие цикла (реорганизация), <b>Б</b>	Аудит организаций-банкротов	Управленческое консультирование. Прогноз вариантов развития событий и рекомендации наилучшего выбора с точки зрения эффективности (слияние, поглощение, реорганизации, закрытие)



Рис. 1. Жизненный цикл условной компании

Некоторые специалисты, когда говорят о кризисных состояниях компании, подразумевают этап жизненного

цикла в точке **Б**, что неверно, на мой взгляд, как было определено выше. Точнее, точка **Б** – результат неудачного выхода из кризиса. По аналогии с жизнью человека: здоровье человека в кризисном состоянии и его нужно спасать тогда, когда температура тела повысилась очень сильно, и ее приходится восстанавливать до нормальных показателей.

Таким образом, в теории экономического анализа и практике аудита, с точки зрения дискуссионных вопросов и нерешенных проблем, наибольший интерес представляет аудит на этапах зрелости, спада и закрытия цикла. Аудит кризисного предприятия должен быть характерен для хозяйствующих субъектов, у которых в процессе внутрихозяйственного анализа показатели финансового состояния и финансовых результатов максимально отклоняются от среднего значения. Потенциал роста кризисных компаний очень низкий и оценивается на уровне вероятности. В кризисном состоянии хозяйственная система таких компаний работает в режиме высокого износа. Поэтому основная задача компании, демонстрирующей пиковые показатели финансово-хозяйственной деятельности, – максимально долгое удержание в равновесии и на перспективу плавное (нерезкое) прогнозируемое снижение показателей до средних значений. Аудит кризисного предприятия должен носить прогнозный характер. Его основная цель – оценка допущения непрерывности деятельности на ближайшую перспективу. Основным инструментом аудитора в процессе аудита кризисного предприятия выступают аналитические процедуры, под которыми мы понимаем методы экономического анализа, используемые в процессе аудита. Аудит на этапе спада носит операционный характер. Его основная цель – предоставить управленческое консультирование на предмет стабилизации финансового состояния предприятия. Аудит банкротств характерен для компаний, находящихся на этапе закрытия цикла, и актуален для арбитражных управляющих.

**Литература**

1. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. – М.: ТЕРРА-Книжный клуб, 1998.
2. Куранов М.В. Показатели и модели анализа финансового состояния на различных этапах жизненного цикла организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №5.
3. Любушин Н.П., Опарина О.И. Анализ общего и специфического в понятиях «кризис», «несостоятельность», «банкротство» // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №9.
4. СПС «КонсультантПлюс».
5. Якокка Л. Карьера менеджера. – М.: Прогресс, 1991.

*Гизятова Алия Шавкатовна*

**РЕЦЕНЗИЯ**

Макроэкономическая ситуация последнего времени в Российской Федерации вызывает эйфорию от высоких результатов, показываемых крупными корпорациями. Как показал автор статьи, такое финансовое состояние нельзя назвать равновесным и устойчивым с точки зрения допущения непрерывности деятельности. Несмотря на то, что аналитики оценят такую компанию по финансовой (бухгалтерской) отчетности как абсолютно и нормально устойчивую в традиционном понимании, аудитор должен правильно интерпретировать данные выводы с точки зрения прогнозного аудита кризисного предприятия. Это уникальная авторская трактовка вызывает желание по-новому посмотреть на привычные, устоявшиеся выражения и взгляды. Автор в статье аргументировано и лаконично отстаивает свою позицию, используя практический опыт аудитора и аналитика, основанный на кругозоре.

Дискуссионные вопросы экономического анализа и аудита, поднимаемые в статье, можно представить в виде укрупненных блоков.

- Во-первых, рассмотрены основные этапы жизненного цикла компании. Обзорно представлены задачи менеджмента на каждом из этапов, так как рассмотрение вопросов управления компанией автором не ставилось.
- Во-вторых, автор предлагает дискуссию в отношении неустоявшихся определений состояния компании «кризис», «несостоятельность», «банкротство». Актуально и важно, что автор предложил свою трактовку данных дефиниций. Работу можно было бы расширить за счет описания подходов к пониманию ключевых определений, используемых в статье, и упоминания специалистов-теоретиков, работающих в данном направлении.
- В-третьих, автор определил место и цель аудита кризисного предприятия в его жизненном цикле. Данная позиция уникальна, так как некоторые специалисты-теоретики считают кризис синонимом банкротства.

Однако автор доказывает, используя доступные образные выражения, что компания находится в кризисе не тогда, когда она уже признана банкротом и будет закрыта, а в условиях неустойчивой внутренней среды, которая в том числе зависит и от внешних макроэкономических факторов. Неустойчивость выявлена автором в пиковом состоянии высоких финансовых показателей деятельности компании, охарактеризованное как неравновесное положение в жизненном цикле.

Статья иллюстрирована двумя таблицами и одним рисунком. Работа написана собственным стилем, ощущается авторская рука и полное отсутствие компиляций (заимствований). Академичность темы подтверждается ее актуальностью. Данная статья отвечает всем требованиям, предъявляемым к научным работам, а именно актуальность темы, дискуссионный характер поднимаемых вопросов и определение по ним авторской позиции, отсутствие заимствований, использование специфичной отраслевой терминологии. Работа выполнена на высоком теоретическом уровне, имеет прикладную значимость и должна вызвать интерес у читателей уважаемого журнала.

*Морозова И.Ю., к.э.н., практикующий аудитор и консультант, финансовый директор ООО «Гранит»*

**4. GENERAL AUDIT**

**4.1. PLACE AND GOAL OF AUDIT AT DIFFERENT STAGES OF A COMPANY LIFECYCLE**

A.S. Gizyatova, Candidate of Sciencethe (Economic), Department «Analysis and Audit»

*Finance Academy under the Government of the Russian Federation*

The article defines the main stages of a company's lifecycle. The strategic principles of company's activity planning and management are conceptually described. The global aim of any company is to survive and achieve equilibrium strength which needs to be maintained at the height of increased financial performance. The range of growth differs from one company to another; therefore the Maturity stage (the growth height) may be achieved by different business units at different times (the earlier it comes, the less desirable it is). The company's management work will be proved efficient when the inevitable Recession stage in the company's lifecycle turns out to be light and short-term. Relevant audit targeting is suggested by the company's lifecycle stage. The author suggests to discuss the audit of the enterprise in recession. You can find the author's definition for such conditions of a company as «recession», «failure», and «bankruptcy». The creative author's perspective differs from the traditional views.

**Literature**

1. V.I. Dal. The explanatory dictionary of living Great Russian language. – М.: TERRA-Book club, 1998.

2. M.V. Kuranov. Indices and the model of finance analysis in different stages of the life cycle of company. // «The economic analysis: theory and practice», 2008, №5.
3. N.P.Lubushin, O.I. Oparina. The analysis of general and specific in the concepts «the crisis», «insolvency», «bankruptcy». // «The economic analysis: theory and practice», 2007, №9.
4. Referral database ConsultantPlus
5. Lee Yakkoka. Career of manager. – M.: Progress, 1991.