

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. МЕСТО И РОЛЬ АНАЛИЗА В АУДИТЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОГНОЗОВ

Глинская О.С., к.э.н., доцент кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

Волгоградский кооперативный институт (филиал)

В статье рассматривается место и роль анализа в аудите финансовых прогнозов. Автором приведены мнения различных ученых о значимости и использовании финансового анализа в аудите в целом, определена важность применения методов финансового анализа при проверке прогнозной информации. В результате исследования конкретизировано понятие финансового анализа в аудите финансовых прогнозов.

Анализ (от греч. слова analysis) означает разложение, расчленение целого, сложного на составные элементы.

Система управления любой организацией охватывает разнообразные элементы, среди которых можно выделить следующие связанные с экономическим анализом: планирование, учет, контроль.

Планирование определяет направление и содержание деятельности организации; учет обеспечивает сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления; в процессе анализа производится первичная обработка экономических данных, нацеленная на принятие необходимых решений, это и определяет место экономического анализа в управленческом процессе.

Экономический анализ – это анализ экономических отношений в широком смысле. Существуют различные направления и трактовки анализа:

- анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- технико-экономический анализ;
- внутрифирменный анализ;
- финансовый анализ и т.д.

Экономический анализ и его составная часть – финансовый анализ – являются неотъемлемой частью разработки практически всех видов бизнес-планов и существенными элементами управления финансами в целом. Практически все пользователи финансовой отчетности прибегают к методам финансового анализа для принятия оптимальных решений.

Анализ является связующим звеном между функциями сбора и обработки информации и функциями принятия решений. Аналитическое обеспечение принимаемых вариантов решений отличает экономический анализ от других функциональных экономических наук. Задача анализа состоит в том, чтобы из различного рода данных, подчас разрозненных, отражающих отдельные явления и факты, составить общую, целостную картину процесса, выявить присущие ему тенденции и закономерности и принять по возможности наиболее правильное решение.

По сложившемуся у большинства специалистов мнению, «финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности» [10].

Такой анализ базируется на общедоступной информации, включающей в основном показатели бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других форм финансовой отчетности. Несмотря на то, что аудитор является внешним для организации финансовым аналитиком, информационная база его анализа значительно богаче, чем у обычных внешних аналитиков (специалистов инвестиционных компаний, банков и т.п.). Кроме показателей бухгалтерской отчетности, она включает данные финансового учета, полностью доступные аудитору, и результаты аудиторских расчетов, выводов и заключений.

Предметом финансового анализа в аудите являются финансовые ресурсы и их потоки, а содержанием и основной целью – оценка финансового состояния клиента и выявление возможностей повышения у него эффективности хозяйствования. Анализ выполняется с позиций независимой организации в интересах внешних потребителей аудиторских услуг или с позиций организации – заказчика аудита. Существенны отличия финансового анализа при внешнем и внутреннем аудите, при других его организационных формах и целевых назначениях.

Каждый вид деятельности в зависимости от объема объекта, особенностей субъекта, периода, характера совершаемых операций и организационных особенностей подразделяется на различные формы и виды. Аудиторскую деятельность, исходя из особенностей назначения, можно подразделить на внутривозвратный и внешний (независимый) аудит, а в зависимости от содержания подвергшихся экспертизе хозяйственных операций – на операционный аудит, аудит финансового состояния и управленческий аудит.

Развитие различных форм собственности, структурное расширение крупных организаций и появление в их составе малых и средних предприятий вызывает необходимость внутривозвратной аудиторской службы. Это прежде всего объясняется тем, что предприниматели, акционеры крупных компаний, имеющих в своем составе многочисленные малые и средние предприятия, заинтересованы как в итоговых показателях хозяйственно-финансовых операций, так и в деятельности малых и средних предприятий, подчиняющихся общему управлению. С этой точки зрения можно полностью согласиться с мнением А.Д. Шеремета и В.П. Суйца о том, что «внутривозвратный аудит является неразрывной частью управления». Для осуществления системного управления и экономического контроля руководители крупных компаний пользуются внутривозвратной аудиторской службой, называемой внутренним аудитом. По сравнению с внешним аудитом внутривозвратный аудит отличается иным подходом к финансовому анализу. Внутренний аудит предназначен для выявления внутренних резервов предприятия, мобилизации их для повышения эффективности производства, оценки правильного использования ресурсов.

Во время оперативной проверки экономичности текущих процессов внутривозвратный аудит способствует устранению нерациональных трат и неэффективных операций. С этой точки зрения внутривозвратный аудит можно считать аудитом сегодняшнего дня, а внешний аудит – аудитом прошлого. Внешний аудит проводит проверки и экспертизы отчетных доку-

ментов по хозяйственным операциям прошлого периода. Основное внимание он уделяет таким вопросам, как правильность ведения финансового учета, достоверность бухгалтерской отчетности, определение экономических результатов деятельности. Аналитические данные по другим вопросам внешний аудит может почерпнуть, используя результаты работы внутреннего аудита. Такая практика существует в большинстве ведущих зарубежных аудиторских фирм. На это, в частности, указывает Р. Адамс [3].

Хотя и внутрихозяйственный и внешний аудит имеют схожие цели, в проведении финансового анализа у них есть и отличительные черты.

Анализ в системе внутреннего аудита преследует цели выявления резервов лучшего использования ресурсов, повышения производительности труда, снижения себестоимости продукции, роста рентабельности производства и продаж. С его помощью изучается и оценивается ритмичность производства и поставок, показатели качества и сортности продукции, техническая вооруженность труда, фондовооруженность и фондоотдача и другие показатели, характеризующие работу предприятия, пригодные для внутризаводского управления. Одновременно для выявления возможных злоупотреблений сопоставляются показатели выработки и оприходования готовой продукции, оплаты и поступления других товарно-материальных ценностей, получения денежных средств с расчетных и валютных счетов и оприходования их в кассу.

Все это также делается в интересах и по заданию менеджеров предприятия.

Финансовый анализ для внешнего аудита в основном предназначен для собственников, акционеров и инвесторов. Значимость аудиторской проверки для них не только в оценке достоверности отчетности и финансовых результатов предприятия, соответствия учетной политики действующему законодательству и оптимальности налогообложения, но и в исследовании имеющейся информации для обоснования решений по управлению, в первую очередь инвестициями.

Для этого им важно с помощью финансового анализа получить представление о динамике развития предприятия, имеет ли место рост, стабильность, спад, о структуре капитала организации, представляет ли эта структура риск для вложения капитала и какова степень этого риска, определить место аудируемого предприятия среди аналогичных организаций. Для администрации предприятия нужен анализ, позволяющий определить резервы роста эффективности производства и сбыта продукции (товаров), факторы роста прибыли, сокращения потерь и т.п.

В зависимости от поставленной аудиторской организацией задачи финансовый анализ может являться инструментом получения аудиторских доказательств, элементом финансового менеджмента и сопутствующим аудиту видом услуги.

Как метод и средство аудиторского доказательства финансовый анализ основан на аналитических процедурах. С их помощью осуществляется сбор свидетельств, на которых основаны выводы и заключения аудитора. Решения о достоверности показателей отчетности принимаются на основе их аналитического сопоставления, сравнения, агрегатирования и других процедур. Основная цель финансового анализа в этом случае заключается в выявлении нетипичных ситуаций

в деятельности предприятия, логических и арифметических погрешностей при составлении бухгалтерской отчетности, оценке их существенности и влиянии на достоверность финансовых показателей.

Анализ во внешнем аудите используют не только для выявления необычных или неверно отраженных фактов, но и для понимания характера деятельности предприятия, оценки изменений в его финансовом положении, определения потенциальных рисков.

На этапе проведения проверки сопоставляются фактические, сметные, прогнозные и среднеотраслевые показатели, анализируются отклонения и их влияние на достоверность проверяемой отчетности.

Финансовый анализ в аудите, осуществляемом по полной программе, должен содержать оценку показателей годовой бухгалтерской отчетности, факторов, которые могут воспрепятствовать непрерывной деятельности предприятия, событий, произошедших после отчетной даты.

От аудитора, кроме того, ожидают суждений о целесообразности привлечения дополнительных финансовых ресурсов для развития предприятия и рекомендаций, откуда их получить.

В условиях рыночной экономики для развития предприятия, усиления его конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынке необходимо совершенствовать технику и технологию выпуска продукции, внедрять новую технику, передовой зарубежный опыт, устанавливать и развивать внешнеэкономические связи. Все это требует дополнительных финансовых ресурсов.

Проблемы перспективного развития предприятий всегда должны находиться в центре внимания финансового менеджмента и предпринимателей. Рынок обеспечивает свободное перемещение финансовых ресурсов, при котором активно функционируют различные инвестиционные и кредитные организации, страховые компании, брокерские конторы, имеются большие возможности для привлечения внешних капиталов для обеспечения перспективного развития предприятия. Финансовый анализ во внешнем аудите должен определять оптимальные варианты дополнительных источников финансов и способы их заимствования.

На современном этапе развития экономики предприятия должны самостоятельно устанавливать внешнеэкономические связи, определять взаимоотношения с зарубежными партнерами. В таких условиях необходимо изучение финансового состояния партнеров, определение оптимальности вариантов делового сотрудничества. Внешний аудит при помощи финансового анализа, изучив финансовые отчеты партнеров, может разрабатывать рекомендации по вариантам экономического сотрудничества.

Исследования показывают, что использование финансового анализа во внутреннем и внешнем аудите организации пока еще не находится на должном уровне.

Финансовый анализ в аудиторской деятельности должен обеспечить контроль эффективного и рационального использования финансовых ресурсов, оценку финансово-экономического потенциала предприятия, его финансовой стабильности, выявление новых источников финансирования деятельности предприятия. Важно обосновать пути мобилизации финансовых ресурсов, определить влияние их использования на устойчивость финансового положения предприятий, уровень их платежеспособности.

Надо признать, что существующие методики финансового анализа не полностью приемлемы для аудита. Они в основном обеспечивают анализ и оценку отдельных факторов финансово-хозяйственной деятельности, что явно недостаточно для комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Одним из основных недостатков проведения финансового анализа в аудите является отсутствие аналитической взаимосвязи между основаниями, по которым осуществляется оценка достоверности бухгалтерской отчетности, и результатами, полученными в ходе анализа. Проверка достоверности баланса, отчета о прибылях и убытках, других форм финансовой отчетности и их анализ существуют как бы обособленно, независимо друг от друга. Согласиться с этим нельзя.

Финансовый анализ как элемент, составная часть аудита непосредственно связан с разработкой рекомендаций по результатам аудиторской проверки. Такого рода рекомендации основаны на определении степени финансовой устойчивости предприятия, оценке деловой активности и эффективности предпринимательской деятельности, возможностей ее повышения.

Необходимость в основательном финансовом анализе состояния организации возникает уже на первичных стадиях. В ходе его осуществления согласно стандарта «Планирование аудита» аудитор должен ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта и иметь информацию о внешних и внутренних факторах, влияющих на его хозяйственную деятельность. Аудитору следует ознакомиться со структурой капитала, уровнем рентабельности, порядком и динамикой распределения прибыли, принципами формирования оплаты труда персонала [2].

Энциклопедия общего аудита (законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления), вышедшая в Российской Федерации в конце 1999 г. справедливо утверждает, что, «проводя аудиторскую проверку, аудитор должен не только проверить состояние бухгалтерского учета и отчетности, законность совершения финансово-хозяйственных операций в проверяемой организации, но и качественно провести анализ показателей ее финансовой деятельности». Целью такого анализа является оценка финансовых результатов и финансового состояния организации в анализируемом отчетном периоде и определение ее потенциала в предстоящей перспективе [12].

Под потенциалом понимается способность предприятия обеспечивать его устойчивое развитие и получение наибольшей прибыли в будущем.

Финансовый анализ, осуществляемый аудиторами, проводится главным образом по показателям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм финансовой отчетности. В необходимых случаях привлекаются данные Главной книги, журналов – ордеров, ведомостей и других регистров. В ходе анализа финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности обычно используют дополнительные и вспомогательные таблицы, графики, диаграммы, составляемые аудитором. При этом аудитор может воспользоваться разъяснениями квалифицированных экономистов организации, где осуществляется аудиторская проверка.

Кроме анализа, до проверки и в ходе ее осуществления аудиторская организация имеет право производить финансовый анализ деятельности предприятия как од-

ну из услуг, сопутствующих аудиту и совместных с аудиторской проверкой достоверности бухгалтерского учета и отчетности.

Финансовый анализ может выступать как прочая услуга аудита. В таком случае перед началом финансового анализа клиент и аудитор обязаны согласовать цель и масштаб финансового анализа, его содержание, форму представления и использования.

В ходе финансового анализа аудитор должен провести опрос и другие процедуры с целью сбора информации относительно классификации и отражения выводов, которые можно получить в результате анализа финансовой отчетности, сравнить их с ожидаемыми показателями и данными за предшествующие периоды, изучить соотношение различных элементов финансовой отчетности и их влияние на итоговые результаты. Кроме этого, аудитору необходимо изучить и проанализировать информацию о событиях произошедших после даты составления финансовой отчетности, которые привели к существенным изменениям показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм отчетности.

Выводы по результатам финансового анализа как вида сопутствующих аудиту услуг должны быть оформлены документально с указанием методов анализа, с помощью которых получены оценочные результаты. Если они используются одновременно для оценки полноты и достоверности бухгалтерской отчетности и у аудитора по результатам анализа есть сомнения в этом, он обязан дать предложения о необходимости изменения информационной базы анализа или отказаться от подтверждения достоверности отчетности.

Финансовый анализ в аудите должен включать четыре основных взаимозависимых блока:

- анализ финансовых результатов производственно – хозяйственной деятельности аудируемой организации;
- анализ финансового состояния предприятия;
- анализ эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью организации;
- анализ источников формирования и эффективности использования инвестиций.

Большинство авторов, среди них О.В.Ефимова, А.Д.Шеремет, В.П.Суйц, С.М.Сейфуллаев, относят к сфере финансового анализа в аудите лишь первые три блока [4]. Они считают инвестиционный анализ самостоятельным видом. С позиций общей теории экономического анализа такая точка зрения представляется вполне убедительной. Однако если рассматривать финансовый анализ в системе аудита, его нельзя представить без анализа инвестиционной деятельности.

Источники формирования инвестиций в решающей степени зависят от финансового состояния организации и результатов ее производственно-хозяйственной деятельности, эффективность их использования — от эффективности управления предприятием. Инвестиционный анализ в аудите является органической составной частью финансового анализа при прогнозировании финансового положения организации на перспективу. Без инвестиций у предприятия нет будущего, а это в первую очередь интересует его собственников и персонал работающих. С другой стороны, возможность инвестировать в собственное развитие – показатель финансового здоровья организации, доверия к нему со стороны инвесторов. Подвергнуть всестороннему, в первую очередь, финансовому анализу эти возможности и их реализацию на практике – прямая обязанность аудитора.

Финансовый анализ в той или иной форме присутствует во всех видах аудита по его объектам и назначению. Известно, что по объектам аудиторского изучения различают общий, банковский, государственный аудит, аудит страховых организаций, бирж, инвестиционных институтов и внебюджетных фондов, по назначению обособляется аудит финансовой отчетности, налоговый, ценовой, управленческий (производственный) аудит, специальные виды аудита (экономический, операционный и др.). В каждом из них изучают соответствующие затраты и результаты их осуществления, доходы и расходы, формирование и использование источников их покрытия или получения.

В аудите по объектам деятельности преобладающее значение имеет ее специфика, особенности формирования основных финансовых показателей. Несомненно, особняком стоит здесь государственный аудит, к которому относятся проверки, осуществляемые Счетной палатой РФ. Они носят универсальный характер, тем не менее, специфика финансов каждой организации должна учитываться и здесь, а ее финансовое положение – подвергаться тщательному анализу.

Аудит в зависимости от назначения может содержать элементы финансового анализа в разной степени. Наиболее полно он представлен в аудите финансовой отчетности, где, по нашему мнению, он должен быть его составной частью. В налоговом аудите финансовый анализ используется для проверки правильности исчисления налогооблагаемых показателей, полноты начисления и уплаты налогов, соблюдения налоговой политики организации.

Ценовой аудит заключается в проверке обоснованности цен на заказ или величины бюджетных ассигнований на определенные конкретные цели. Здесь финансовый анализ используется в ограниченном виде, однако суждение аудитора о величине максимально допустимых затрат, прибыли и рентабельности, оптимальные цены представляет несомненный интерес.

Все большее значение приобретает управленческий (производственный) аудит. Он заключается в проверке и совершенствовании организации и управления предприятием качественных сторон основной деятельности, оценке эффективности производства и финансовых вложений, рациональности использования средств их экономии. В управленческий аудит, по нашему мнению, должна входить и оценка эффективности управления финансами организации, которая невозможна без финансового анализа.

Специальный аудит (экономический, операционный, аудит на соответствие определенным требованиям и др.) представляет собой проверку конкретных аспектов деятельности коммерческой и некоммерческой организации, соблюдения определенных процедур, норм и правил. Она осуществляется с целью подтвердить реальность выполнения тех или иных мероприятий, оценить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, использования целевых источников финансирования по назначению. Нетрудно заметить, что в каждом из этих составляющих есть финансовый аспект, который должен изучаться и анализироваться.

Выбор той или иной формы представления результатов проведенного аудитором финансового анализа является одним из важных вопросов организации и обобщения результатов проверки, поскольку способствует

логичному, последовательному отражению в итоговой справке фактов и явлений, выявленных в ходе анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Правильный выбор методики анализа заметно повышает обоснованность полученных выводов и заключений.

Как считают некоторые аудиторы, для более полного обобщения результатов финансового анализа полезнее заранее разделить аналитическую справку на несколько разделов, дав им соответствующие названия, а в ходе проверки систематизировать выявленные факты и явления. По окончании проверки все самостоятельные разделы справки последовательно объединяются, заново просматриваются логически и с точки зрения взаимосвязки текста и как результат аудиторской деятельности представляются в резюме. Методика изучения фактов и явлений для обобщения материалов аудиторской проверки требует увязки экономического анализа показателей хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и выявленных в процессе анализа отклонений. Без увязки показателей деятельности предприятия с другими факторами, их изолированное изучение не позволяет всесторонне оценить исследуемый объект.

Исследования показали, что основным критерием оценки последовательности обобщения результатов анализа, как составной части аудита является соблюдение комплексности, т.е. всестороннее отражение и точная оценка достоверности содержания экономических показателей финансово – хозяйственной деятельности предприятия. Практика показывает, что несоблюдение принципа комплексности при обобщении результатов анализа заметно затрудняет разработку и обоснование выводов по результатам аудиторской проверки и отрицательно влияет на проведение независимого контроля. Для обеспечения системного подхода в анализе как части аудиторских услуг считаем целесообразным обобщать результаты финансового анализа в аудите в следующей последовательности: во вводной части следует дать краткий комментарий особенностей и структуры изучаемого объекта. Основное место в обобщении результатов анализа должен занимать анализ синтетических показателей деятельности предприятия, в том числе прибыли и дохода, уровня рентабельности, выполнения государственного заказа или договорных обязательств, заданий по затратам и себестоимости продукции и т.д. Анализ этих показателей должен проводиться не только путем изучения влияния отдельных факторов, но и в форме комплексной оценки.

Завершать аналитическую справку аудитора должен раздел, осуществляющий связь результатов финансового анализа с оценкой достоверности отчетности, на основе которой он проводился. В ходе анализа могут быть выявлены несоответствие отдельных показателей деятельности предприятия другим в абсолютном значении и в динамике, нестыковка между ними. Это указывает на возможность преднамеренных и непреднамеренных искажений отчетности, оценить существенность которых на достоверность отчетности призван аудит, в том числе и с помощью аналитических процедур.

Планирование, в результате которого формируются финансовые прогнозы, базируется на различном множестве методов анализа: балансовом, статистическом, ретроспективном и т.д.

Актуальность задач, связанных с прогнозированием финансового состояния предприятия, отражена в одном из используемых определений финансового анализа,

согласно которому финансовый анализ представляет собой процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов деятельности. Таким образом главной задачей финансового анализа является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. При таком подходе финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества управления; как способ прогнозирования будущих финансовых результатов. Финансовое прогнозирование позволяет в значительной степени улучшить управление предприятием за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, и распределения ответственности.

Контроль над финансовыми прогнозами может быть как внутренний, так и внешний. Внешний контроль над финансовыми прогнозами – это прочая услуга аудиторской деятельности, которая заключается в формировании мнения о реальности достижения прогнозных показателей. Такая информация необходима различным пользователям: кредиторам, инвесторам, банкам и так далее. Аудиторы должны обосновать и доказать свое мнение, а для этого при проведении проверок могут использовать различные методы.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу:

- инспектирование;
- наблюдение;
- запрос;
- подтверждение;
- пересчет (проверка арифметических расчетов аудируемого лица);
- аналитические процедуры [7].

При проверке финансовых прогнозов наиболее распространено применение аналитических процедур. При применении аналитических процедур в ходе аудита аудитор осуществляет анализ соотношений и закономерностей, основанных на сведениях о деятельности аудируемого лица, а также изучает связь этих соотношений и закономерностей с другой имеющейся в распоряжении аудитора информацией или причины возможных отклонений от нее [8].

В правиле (стандарте) №20 «Аналитические процедуры» сказано об обязательном применении аналитических процедур на стадии планирования и завершающей стадии аудита. В то же время в разделе «Сущность и цели аналитических процедур» рассматриваемого стандарта нашли отражение конкретные направления использования аналитических процедур, например, «п. 4. Аналитические процедуры включают в себя: а) рассмотрение финансовой и другой информации об аудируемом лице в сравнение... с ожидаемыми результатами деятельности аудируемого лица, например, сметами или прогнозами...».

Из вышеизложенного следует, что использование аналитических процедур при проверке финансовых прогнозов наиболее целесообразная процедура, которая отражает использование анализа в аудите.

Для всестороннего охвата исследования финансовых прогнозов аудиторам необходимо использовать экономический анализ, который подразделяется по стадиям

управления коммерческой организацией на три вида (оперативный, перспективный и текущий). Наиболее распространенным является ретроспективный (текущий) анализ, который в большей степени способствует выполнению контрольной управленческой функции. Для его осуществления возможно использование максимального объема исходной информации:

- данные бухгалтерского финансового и управленческого учета и отчетности;
- статистическая отчетность за анализируемый период (месяц, квартал, год);
- преобразование исходных показателей для достижения необходимого уровня аналитичности;
- проведение детального факторного анализа результативных показателей деятельности организации.

Результаты текущего экономического анализа дают возможность корректировки стратегических и тактических управленческих решений, повышения обоснованности бизнес-планирования. Текущий (ретроспективный) анализ имеет лишь один, но значительный недостаток. Его результаты всегда запаздывают для того, чтобы, оценив хозяйственную ситуацию, оперативно на нее отреагировать путем корректировки ранее принятых управленческих решений. Примером этого служит получение руководством организации аналитической информации о результатах финансового года после составления годовой бухгалтерской отчетности, для чего законодательством установлен срок 90 дней.

Перспективный анализ — это исследование результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем, основу которого составляют преемственность, устойчивость развития организации. Перспективный анализ обеспечивает определение прогнозных показателей, способствует формированию плановых бюджетных характеристик. К числу ключевых задач перспективного анализа относятся:

- планирование показателей хозяйственной деятельности организации;
- научное обоснование перспективных бюджетов;
- оценка ожидаемого выполнения планов.

Пример перспективного (прогнозного) вида анализа – формирование показателей бюджетного плана продаж, себестоимости, доходов, расходов, прибыли, денежных потоков и т.п. Наряду с объективными достоинствами, перспективный анализ имеет весьма существенный недостаток, связанный с приближенностью расчетов, относительной неточностью прогнозных значений показателей. Аудитор должен изучить, какими методами перспективного анализа были получены прогнозы с целью определения их адекватности и возможности реализации.

Оперативный (ситуационный) анализ проводится сразу после завершения хозяйственных операций за короткие промежутки времени (смену, сутки, пятидневку, декаду). Его цель заключается в оперативном выявлении недостатков, негативных причин, отрицательно воздействующих на работу организации, ее структурного подразделения. В быстроизменяющихся условиях рыночной среды особую актуальность приобретают вопросы ускорения процесса принятия грамотных, обоснованных управленческих решений. Достижению этих целей служит оперативный анализ. Исследуя применение оперативного анализа, аудитор особое внимание должен уделить мониторингу прогнозных данных.

Методика оперативного анализа включает определение отклонений фактических значений показателей

от их прогнозных значений; оценку влияния различных факторов на эти отклонения; установление конкретных причин действия отдельных факторов; быструю разработку мероприятий, направленных на устранение отрицательных факторов. К объектам оперативного анализа относятся производственные структуры организации; снабженческие, сбытовые подразделения. В систему показателей оперативного анализа входят:

- объем производства;
- остатки незавершенного производства и готовой продукции;
- себестоимость;
- производительность труда и оборудования; прибыль и др.

Оперативный анализ служит необходимым дополнением текущего и перспективного видов анализа. Он используется для обоснования принятия управленческих решений в момент совершения хозяйственной операции или сразу же после ее завершения, т.е. позволяет корректировать запланированные ранее производственные процессы с учетом быстроменяющихся внутренних и внешних условий.

Ретроспективный, перспективный и оперативный виды анализа тесно связаны друг с другом. Эта связь в наибольшей степени проявляется в условиях проведения комплексного финансово-экономического анализа, который позволяет всесторонне, системно, при максимальном информационном обеспечении, с помощью всего комплекса методов анализа изучить деятельность организации. В процессе комплексного анализа разрабатываются планы, содержащие наиболее важные характеристики развития бизнеса на ближайший период времени, а также на отдаленную перспективу. В основе расчетов принимаются достигнутые результаты деятельности коммерческой организации, полученные в рамках текущего (ретроспективного) анализа за отчетный и предыдущие периоды.

Применение анализа в аудите рассматривается в трудах таких ученых, как В.В. Нитецкий, А.А. Гаврилов, В.В. Ковалев, М.Ф. Овсяичук, А.К. Шишкин, В.А. Микрюков, Р. Лис, И.Д. Дышкант, В.В. Земсков, А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Г.Г. Кадыков, Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова, О.В. Ефимова, Э. Альтман, Таффлер и др.

Основные направления использования анализа в аудите в рассмотренных трудах ученых сводятся к финансовому анализу бухгалтерской отчетности, оценке финансовой устойчивости, анализу финансового состояния. Так, В.В. Нитецкий, А.А. Гаврилов описывают использование анализа в рамках аудита финансового состояния организации: «Аудит финансового состояния предприятия предполагает комплексную оценку его деятельности на основе использования ряда показателей. Такая оценка включает выбор наиболее значимых для конкретного предприятия или группы предприятий показателей, исчисленных на основе бухгалтерских отчетных данных и анализа их динамики, ранжирования по степени значимости, изучение влияния каждого из них на величину комплексного показателя» [6]. В.В. Ковалев об использовании анализа в ходе аудита: «...аналитические процедуры в том или ином объеме выполняются в ходе обычной аудиторской проверки, при оказании постоянных и единовременных консультационных услуг, восстановлении и ведении учета, ведении арбитражных дел и др.» [5].

Существует мнение о том, что «аналитические процедуры как способ получения аудиторских доказательств

не следует смешивать с финансовым анализом отчетности» [3].

В.П. Суйц определяет использование анализа в аудите следующим образом: «Для осуществления аналитических процедур аудитор может использовать различные методы – от простого сравнения до комплексного анализа с применением сложных статистических и математических методов» [9].

Наиболее ярко об использовании финансового анализа в аудите сказано в учебнике «Аудит» (Шеремет А.Д., Суйц В.П. 3 изд., 2002 г.): «Финансовый анализ в аудите в зависимости от поставленной задачи является инструментом получения аудиторских доказательств и сопутствующим аудиту видом услуги» [11].

Таким образом, в той или иной степени анализ занимает определенное место в аудите.

Финансовый анализ в аудите – это метод аналитических процедур, использование которого целесообразно как при проведении общего аудита, так и в рамках сопутствующих и прочих аудиторских услуг.

Использование анализа при аудите финансовых прогнозов обусловлено тем, что основные методы разработки прогнозной информации базируются на финансовом анализе.

Основная цель финансового анализа – выявление существенных связей и характеристик финансового состояния предприятия для выработки оптимального управленческого решения. Эта цель достигается посредством получения небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в составе активов и пассивов, расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую перспективу или более отдаленный период.

Цель анализа принимает вид конкретной задачи, поставленной перед аудитором. Аналитическая задача конкретизирует цель анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей его проведения. Примером аналитических задач могут быть:

- анализ ликвидности баланса;
- анализ финансового состояния и платежеспособности;
- анализ динамики и структуры статей баланса;
- факторный анализ прибыли;
- анализ оптимизации объема прибыли, объема производства и издержек;
- комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и др.

При проведении финансового анализа используются знания таких смежных экономических дисциплин, как бухгалтерский учет, финансы и кредит, экономическая теория, хозяйственное право. Аудитор, проводящий финансовый анализ, на базе этих знаний реконструирует деятельность объекта анализа по данным исходной информации, т.е. повторяет работу бухгалтера, но в обратном порядке – от обобщения и классификации исходных данных в форме бухгалтерской отчетности до понимания сущности той или иной хозяйственной операции. Необходимо аналитическое прочтение исходных данных, исходя из целей менеджмента и задачи анализа.

Основным принципом аналитического чтения финансовой отчетности является дедуктивный метод, т.е. переход от общего к частному, который в ходе анализа дол-

жен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, определяются направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Аналитическая информация окажется бесполезной для целей управления (менеджеров), если не будут соблюдены другие необходимые принципы анализа:

- уместность;
- достоверность;
- сравнимость;
- существенность.

Уместность и достоверность – это два основных качества, определяющих полезность аналитической информации для принятия решения. Информация уместна, если она способна подтвердить или опровергнуть предполагаемое управленческое решение. Иными словами, финансовый анализ должен оказать воздействие на это решение. Ценность анализа заключается в своевременности, которая является важным аспектом уместности и достоверности. Информация достоверна, если она отвечает требованиям правдивости, полноты и нейтральности.

Сравнимость по степени важности занимает такое же место, как уместность и достоверность. Сравнение – один из основных приемов финансового анализа, использующийся для повышения степени полезности аналитических выводов при принятии управленческого решения. Альтернативность выбора зависит от результатов сравнения данных с предшествующими периодами, данными других предприятий, прогнозными данными или планом.

Существенность характеризует уровень ценности аналитических выкладок для решения аналитической задачи. Существенность зависит от совокупности многих факторов, в том числе и от степени владения аудитором технологией проведения анализа. Опытный аналитик широко использует дополнительные аналитические приемы – внешнюю информацию, косвенные свидетельства (например, взаимоотношения предприятия и партнеров), информацию о технической подготовке производства, экспертную информацию и др. В частности, финансовые отчеты не содержат сведений о кадрах предприятия, характере научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок, маркетинговых мероприятий, хотя эти сведения могут помочь аудитору в решении аналитической задачи. Однако главным фактором существенности является способность подробно проанализировать финансовую отчетность предприятия как основную информационную базу анализа. Такая информация может быть получена в результате проведения системного исследования финансовых отчетов по научно обоснованной методике.

Перед непосредственным проведением анализа при проверке финансовых прогнозных данных аудитор прежде всего определяет его цель и задачи. Затем он разрабатывает программу анализа, в которой определяются:

- методы и приемы анализа, оптимальные для достижения поставленных целей и задач;
- информационная база анализа;
- критерий при принятии решения в случае выявления необычайных колебаний.

При проведении финансового анализа используются следующие основные методы исследования финансовых отчетов:

- горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный (структурный) анализ – выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом, т.е. определение структуры итоговых финансовых показателей;
- сравнительный (пространственный) анализ – сопоставление сводных показателей отчетности предприятия с аналогичными показателями конкурентов, межхозяйственный анализ предприятий отрасли, внутривозможный анализ структурных подразделений предприятия;
- трендовый анализ – определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, избавленной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов посредством сравнения каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов. С помощью тренда прогнозируются возможные значения показателя в будущем периоде, а следовательно, ведется перспективный анализ;
- факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результирующий показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть прямым (собственно анализ), при котором результирующий показатель разлагают на составные элементы, и обратным (синтез), при котором по отдельным элементам формируется результирующий показатель;
- анализ относительных показателей (коэффициентов) – метод анализа на основе расчета отношений между отдельными позициями финансовой отчетности с целью определения взаимосвязи показателей.

Кроме перечисленных основных аналитических методов исследования финансовой отчетности для проверки прогнозной информации необходимо использовать научно обоснованные приемы финансового анализа:

- традиционные – сопоставление, сравнение, группировка;
- экономико-математические – графический, матричный методы, метод линейного программирования, метод корреляционно-регрессионного анализа, метод теории множеств и др.;
- эвристические – методы, основанные на экспертных оценках специалистов, их интуиции, прошлом опыте.

Конкретный метод анализа аудитор выбирает исходя из задач анализа, своего опыта и профессиональной квалификации, объема и состава информационной базы финансового анализа.

Анализ прогнозной финансовой информации в аудите осуществляется в двух основных аспектах: когда аудитор прогнозирует финансовое состояние предприятия-клиента по его поручению и когда он проверяет и оценивает обоснованность финансового прогноза, подготовленного другими специалистами, в том числе персоналом аудируемой организации.

Таким образом финансовый анализ в аудите финансовых прогнозов – это процесс аналитической обработки показателей прогнозной информации, результатом которого является представление клиенту или пользователю прогнозов обоснованного мнения об адекватности и реальности выполнения прогнозных показателей.

Литература

1. Аналитические процедуры [Электронный ресурс] : правило (стандарт) №20 ; в ред. постановления Правительства РФ от 16 апр. 2005 г. №228. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Аудиторские доказательства [Электронный ресурс] : правило (стандарт) №20 : в ред. постановления Правительства РФ от 7 окт. 2004 г. №532. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Адамс Р. Основы аудита [Текст] / Р. Адамс. – М. : Аудит, 1995.
4. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита [Текст] / Н.П. Барышников. – М. : Филин, 1998.

5. Виноградов Е.В., Матвейчук И.А. Аудит [Текст] : учеб. пособие для вузов / Е.В. Виноградов, И.А. Матвейчук. – М. : Академический проект, 2006. – 320 с.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова. – 2-е изд. – М. : Бухгалтерский учет, 1998.
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ : метод и процедуры [Текст] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 560 с.
8. Нитецкий В.В., Гаврилов А.А. Финансовый анализ в аудите : теория и практика [Текст] : учеб. пособие / В.В. Нитецкий, А.А. Гаврилов. – М. : Дело, 2001. – 256 с.
9. Суйц В.П. Аудит : общий, банковский, страховой [Текст] : учеб. / В.П. Суйц, Л.Р. Смирнова, Т.А. Дубровина ; под ред. проф. В.П. Суйца. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 671 с. – (Высшее образование).
10. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит [Текст] / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М, 1995.
11. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит [Текст] : учеб. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 360 с.
12. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления [Текст]. – М. : Дело и сервис, 1999.

Ключевые слова

Аудит; сопутствующие услуги аудиту; финансовый анализ; аналитические процедуры; планирование; методы прогнозирования; существенность; финансовое состояние; ликвидность; финансовые прогнозы.

Глинская Ольга Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность рецензируемой статьи обусловлена тем, что эволюция развития аудита проявляется в устойчивой тенденции возрастания удельного веса аналитических услуг в деятельности аудиторских фирм, что повышает качество аудита в целом. Важная задача аудита в настоящее время – оказание помощи специалистам предприятия в улучшении постановки учета и отчетности, повышении экономической обоснованности при принятии управленческих решений.

Финансовый анализ в аудите в зависимости от поставленной задачи является инструментом получения аудиторских доказательств и сопутствующим аудиту видом услуги.

В статье рассматривается роль и значение применение анализа в аудите финансовых прогнозов.

Финансовые прогнозы особенно необходимы на современном этапе развития экономики, а мнение аудиторов об адекватности составления прогнозных данных помогут привлечь внимание различные категории пользователей с целью расширения бизнеса, привлечения дополнительных ресурсов и так далее.

Автором в результате исследования мнений различных ученых о роли анализа в аудите сформулировано определение «финансовый анализ в аудите финансовых прогнозов».

В этой связи необходимо отметить научный интерес и практическую значимость представленной статьи. Материал излагается логично, позиция автора аргументируется.

Вышесказанное позволяет рекомендовать данную статью к публикации.

Калиничева Р.В., д.э.н., профессор кафедры «Экономики и аудита» Автономной Некоммерческой Организации Высшего Профессионального Образования Центросоюза РФ «Российского университета кооперации» Волгоградского Кооперативного Института

4.1. PLACE AND ROLE OF THE ANALYSIS IN AUDIT OF FINANCIAL FORECASTS

O.S. Glinskaya, Candidate of Economics Senior Lecturer of Audit Department of Autonomous, not commercial organization of Higher Professional Education of Centrosoyus RF «Russian University of Cooperation»

Volograd Cooperative Institute

In clause the place and a role of the analysis in audit of financial forecasts is considered. The author results opinions of various scientists on the importance and use of the financial analysis in audit as a whole, importance of application of methods of the financial analysis is certain at check прогнозной information. As a result of research the concept of the financial analysis of audit of financial forecasts is concretized.

Literature

1. R. Adams. Osnovy of audit. Moscow, «Audit», 1995.
2. N.P. Profiteers. The organization and a technique of carrying out of the general audit. Moscow, Publishing house «Eagle owl», 1998.
3. E.V. Vinogradov, I.A. Matvejchuk. Audit: the Manual for high schools. – M.: the Academic Prospectus, 2006.320 p.
4. O.V. Yefimov. Financial the analysis, 2 . M.: Book keeping, 1998 – P. 326.
5. Kovalev V.V., the Financial analysis: a method and procedures. – M.: the Finance and statistics, 2006. – 560 p.
6. V.V. Nitetskij, A.A. Gavrilov. Financial analysis in audit: the Theory and practice: Studies. The grant. – M.: Business, 2001. – 256 p.
7. Corrected (standard) №20 «Auditor proofs», in editions. The Governmental orders of the Russian Federation from 10/7/2004 N 532, p. 19
8. Corrected (standard) №20 « Analytical procedures », in editions. The Governmental orders of the Russian Federation from 4/16/2005 №228, item 3
9. V.P. Sujts, L.R. Smirnova, T.A. Dubrovina. Audit: the general, bank, insurance: The textbook /Under editions. Prof. V.P. Sujts. – 2 M.: INFRA-M, 2005. 671 p. (Higher education)
10. A.D. Sheremet, V.P. Sujts. Audit, Moscow, INFRA-M, 1995
11. A.D. Sheremet, V.P. Sujts. Audit: the Textbook. M.: INFRA-M, 2002 – 360 p.
12. The Encyclopedia of the general audit. Legislative and normative base, practice, recommendations and a technique of realization. M.: Business and serves, 1999.

Keywords

Audit; the associated services to audit; financial analysis, analytical procedures; planning, the methods of prognostication; importance; financial state; liquidity; the financial forecasts.