

4.4. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ И ОЦЕНКА ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ

Джалаева З.Г., аспирант кафедры учета, анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Данная статья посвящена аналитическим процедурам и представляет собой новый подход в методике проверки объектов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Для определения обоснованной оценки на заключительном этапе аудиторской проверки разработаны и представлены логически выверенные направления в области принятия соответствующих решений.

Для рационального планирования объема аудиторских процедур особенно важно формирование предварительного суждения, в процессе которого аудитор будет осуществлять проверку финансовой отчетности.

В состав разработанной программы введены организационные процедуры для исследования на предварительном этапе аудиторской проверки с применением сравнительных аналитических приемов. Данные аналитические процедуры сводят в единую систему показатели анализа соответствующих статей баланса.

При переходе к рыночным отношениям в Российской Федерации радикальным образом изменилась роль и задачи бухгалтерской деятельности коммерческих фирм. Существенно расширились права и возможности выбора учетной политики, но возникла и большая ответственность руководства организации. Одно дело иметь собственность, а другое – умело и целенаправленно управлять ею. Для составления мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия аудиторю нужны основания – аудиторские доказательства. Совокупность надежных аудиторских доказательств, позволяющих сделать определенные выводы с приемлемым аудиторским риском, является основанием написания аудиторского заключения.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет (проверка арифметических расчетов аудируемого лица) и аналитические процедуры.

Определение аналитических процедур дается в правиле (стандарте) аудиторской деятельности.

Порядок выполнения аналитических процедур состоит из следующих основных этапов:

- определение цели процедур;
- выбор вида процедуры;
- выполнение процедуры;
- анализ результатов.

Вид аналитических процедур зависит от цели их проведения, доступности и адекватности информации необходимой для их проведения.

На этапе выполнения аналитических процедур используются различные методы:

- простое сравнение,
- выявление тенденций изменения какого-либо показателя в отчетном периоде;
- выявление количественных взаимосвязей между показателями с целью исчисления их значений в будущем.

Аналитические процедуры применяем к бухгалтерской отчетности, так как без анализа невозможно выявить существенность показателей.

Каждая проверка состоит из совокупных инструментов аудита, входящих в него аудиторских процедур. Каждая аудиторская процедура тщательно рассматривается и вносится в план мероприятий.

Рассматривая аналитические процедуры определяем их предназначение: этот инструментарий аудита играет не самую важную роль в аудиторских процедурах, он является

составной частью анализа, которая восполняет в количественном и качественном направлении. Более точная оценка достигается путем применения аналитических процедур при проверке финансовой отчетности. Последовательность действий при проведении аналитических процедур и их подготовке представим в виде схемы.

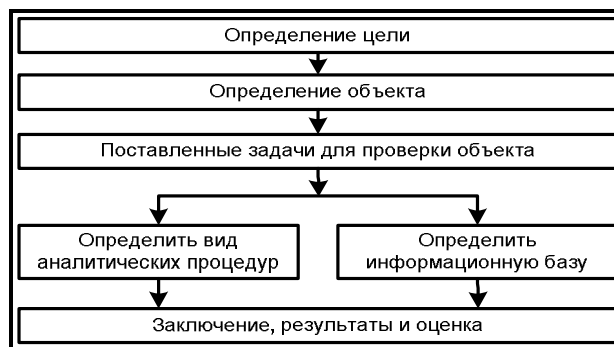


Рис. 1. План аудиторских процедур

К числу наиболее важных по целям применения аналитических процедур относятся:

- ознакомление с бизнесом клиента или определение сущности и содержания деловой активности;
- выявление зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок в финансовой отчетности;
- сокращение детального тестирования.

Для определения рода деятельности в промышленных организациях необходимо изучение в двух направлениях.

1. Подбор информации в секторе промышленности (род деятельности).
2. Подбор информации о предприятии (результаты прошлых и настоящих лет, объем его деятельности, опыт менеджера, финансовые результаты).

Данная методика выявляет относительные и абсолютные изменения величин различных статей баланса и дает оценку на определенный период.

К каждому показателю финансовой отчетности применяется свой индивидуальный расчет, например промышленная организация в регионе страны (см. табл. 1).

Примененная процедура в этой таблице дает не просто разные значения оценки, но и показывает из каких источников формируется каждый актив.

При проверке бухгалтерской отчетности примененные аналитические процедуры выявляют существенность информации, которая делает ее способной влиять на экономические решения. В данном вопросе принимаются во внимание две стороны существенности – качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить носят ли существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных актов. С количественной точки зрения исследуются отклонения в цифровых значениях. Анализируя величину необычных отклонений, используем критериальные значения, основанные на нормативных документах, внутрифирменных инструкциях по определению уровня существенности.

Применяя аналитические процедуры, необходимо учесть сущность подхода к оценке устойчивости на макроуровне в области управления. Данный аспект управления имеет много проблем в отношении устойчивости организации, в этом направлении необходимы дополнительные процедуры как исследование указов, распоряжений в отношении руководящего звена, так как правильно сформулированные действия направлены на положительные результаты. Каждая примененная процедура дает возможность детально проверить и подтвердить информацию о достоверности.

Таблица 1

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРУКТУРЫ ИМУЩЕСТВА

№	Виды средств (активы)	Абсолютные величины		Удельный вес		Изменения			
		На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	Абсолютное отклонение	Темп прироста	В % к изменению всего имущества	Структура
1	Основные средства и внеоборотные активы	17 010	18 988	32,73	32,03	1978	11,62	27,06	-0,7
2	Основные средства	14 091	15 986	-27,11	26,97	1895	13,44	25,93	-0,14
3	Капитальные вложения	1 476	1 523	2,84	2,56	47	3,18	0,64	-0,28
4	Финансовые вложения	562	598	1,0	1,0	36	6,40	0,49	0
5	Оборотные средства	34 953	40 282	67,96	67,96	5329	15,24	72,93	+0,7
6	Материальные оборотные средства	16 731	30 995	52,29	52,29	14264	85,25	195,2	+20,1
7	Средства в расчетах	16 651	6 934	11,69	11,69	-9717	-58,35	-132	-20,35
8	Денежные средства и финансовые вложения	1 459	2 247	3,79	3,79	788	54,0	10,78	+0,99
9	Убытки	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Всего имущества	51 963	59 270	100	100	7307	100,0	100,0	-

При исследовании и оценке управляющего звена как финансового менеджера логически выделяем такие области деятельности, которые тесно связаны со структурой баланса, как основной отчетной формой, отражающей имущественное и финансовое состояние предприятия.

Выделяем три направления по оценке деятельности:

- оценка активов и источники финансирования;
- величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания достигнутого экономического потенциала;
- источники дополнительного финансирования;
- проверка системы внутреннего контроля;
- эффективность использования финансовых ресурсов.

Второе направление и детальная оценка:

- проверка объема финансовых ресурсов;
- проверка формы предоставления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность);
- проверка степени доступности и времени предоставления (договора);
- стоимость данных видов ресурсов (процентные ставки, условия формальные и не формальные предоставления данного источника средств);
- проверка риска ассоциируемого с данным источником средств (как срочная ссуда банка).

В третьем направлении аудиторские процедуры исследуем и применяем анализ и даем оценку по долгосрочным и краткосрочным кредитам как решению инвестиционного характера:

- проверка на оптимальность трансформации финансовых ресурсов в другие виды ресурсов (материальные, трудовые, денежные);
- целесообразность и эффективность вложений в основные фонды, их состав и структура;
- оптимальность оборотных средств;
- эффективность финансово вложения.

Проверка по принятию решений с использованием приведенных оценок выполняем в результате анализа альтернативных решений, учитывающих компромисс между требованиями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Логика выделенных задач по проверке управления финансами строится исходя из алгоритма примененных процедур. Оценка финансового состояния осуществляется в различной степени детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразно аудиторские процедуры применять дополнительно и более углубленно.

К более углубленному анализу относится исследование имущественного положения организации. Финансовое состояние организации характеризуется системой показате-

лей, отражающих наличие, размещение и использование ее финансовых ресурсов. Для исследования этих показателей составляем аудиторские процедуры:

- проверка документов;
- соответствие на подтверждение нормативными документами;
- определение показателей финансовой устойчивости;
- определение автономности;
- оценка платежеспособности.

Оценка стоимости имущества организации включает аналитические процедуры для изучения структуры имущества и ее изменений, а также выявление источников формирования имущества.

Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Аудиторские процедуры ведутся по балансу с помощью одного из следующих способов:

- процедура непосредственного анализа по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
- процедура построения уплаченного сравнительного аналитического баланса путем агрегирования некоторых однородных по составу, элементов балансовых статей;
- процедура дополнительной очистки баланса с последующим агрегированием статей в необходимых разрезах.

Исследуя и выводя общую оценку динамики финансового состояния предприятия, производим группировку статей баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статей актива) и срочности обязательств (статьи пассива). В упорядоченном виде эту группировку можно представить следующим образом.

Актив – имущество:

1. Внеоборотные активы.
2. Мобильные (оборотные) активы:
 - запасы и затраты;
 - дебиторская задолженность;
 - денежные средства и ценные бумаги.

Пассив – источники имущества:

1. Собственный капитал.
2. Заемный капитал:
 - долгосрочные обязательства;
 - краткосрочные кредиты и займы;
 - кредиторская задолженность.

В аналитической процедуре по выявлению общей стоимости имущества необходимо арифметически подвести итоги баланса и вывести убытки.

Определив стоимость внеоборотных активов и недвижимого имущества подвести итог раздела 1 актива баланса.

Исследуем стоимость оборотных средств с итогом равным разделу 2 актива баланса.

Процедура по выявлению стоимости материальных оборотных средств с выведением суммы, которая равна сумме строк 210-217. Аудиторская процедура на выведение величины собственных средств предприятия осуществляется арифметически, суммируя итоги пассива баланса, одновременно подбиваем итог баланса раздела 5 и 6 заемных средств пассива баланса.

Исследуя структуру статей, даем оценку динамики актива баланса анализируемого предприятия (табл. 2).

Таблица 2

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ГРУППИРОВКА СТАТЕЙ
ИММОБИЛИЗОВАННЫХ СРЕДСТВ**

№	Показатели	На начало года		На конец года	
		в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	в % к итогу
1	Нематериальные активы	х	х	х	х
2	Основные средства	14 793	88,07	14091	408,8
3	Незавершенные капитальные вложения	1 440	8,57	1476	42,81
4	Долгосрочные финансовые вложения	562	3,34	562	16,30
5	Итого	16 795	100,00	3447	100,00

При исследовании стоимости имущества организации в отчетном году подтвердилось на основе аналитических процедур и дало оценку заключительной характеристики, по данным анализа по сравнению с предшествующим периодом увеличение показало на 7 307 тыс. руб., или на 114%, при этом стоимость внеоборотных средств увеличилась на 1 978 тыс. руб., или на 113,45%, исследование оборотных средств возросло на 5 329 тыс. руб., или на 115,2%, эти структурные показатели отразили на всю динамику имущества и ценовых факторов.

Рассматривая соотношения внеоборотных и оборотных активов, делаем выводы по данному показателю, удельный вес уменьшился на десятую долю с 32,03% до 32,73%. Данная ситуация показывает, что при появлении аналогичной тенденции у предприятия могут возникнуть проблемы с наличием наиболее ликвидных средств с покрытием срочных обязательств, что неизбежно отразится на показателях платежеспособности организации.

Каждая аудиторская процедура требует аудиторского доказательства, которое необходимо в итоговом заключении, имея в виду некоторые организации, осуществляя свою непосредственную деятельность, иногда наносят непоправимый урон предприятию из-за необоснованно проведенного анализа, не учитывая факторы, способствующие повышению риска появления как непреднамеренных, так и преднамеренных искажений. В связи с этим излагается методика и состав аудиторских процедур для аудиторских доказательств:

- финансовых вложений в кризисные отрасли;
- по несоответствию величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж;
- вещественной зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- по изменению в практике договорных отношений или в учетной политике;
- по анализу изменения величины прибыли;
- по нетипичным сделкам к концу года;
- влияния на величину финансовых показателей;
- по наличию платежей за услуги;
- на соответствие предоставленным услугам;
- по организационно-управленческой структуре;
- по структуре капитала и распределению прибыли;
- наличия отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

ВЫВОДЫ

Сущность аналитических процедур при проверке статей баланса заключается в подтверждении показателей на их достоверность при отражении финансовой отчетности. Данный анализ показывает, что аналитические процедуры, используемые при сравнении и оценке отдельных статей баланса, сводят воедино и систематизируют расчеты, которые необходимо рассмотреть. Именно в результате аналитических процедур дается предварительная оценка по итогам финансовой отчетности.

Литература

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32-н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34-н (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс] : одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при М-ве финансов РФ и Президентским Советом Ин-та профессиональных бухгалтеров 29 дек. 1997 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Алборов Р.А. Аудит [Текст] / Р.А. Алборов. – М. : Дело и сервис, 2006.
7. Андреев В.Д. Аудит [Текст] / В.Д. Андреев. – М. : Финансы и статистика, 2003.
8. Андросов Р.М. Бухгалтерский учет [Текст] / Р.М. Андросов, Е.В. Викулова. – М., 2000.
9. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст] / Ю.А. Бабаев. – М. : ЮНИТИ, 2005.
10. Баканов М.И. и др. Экономический анализ, ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений [Текст] / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, Н.М. Заварихин. – М. : Финансы и статистика, 2002.
11. Международные стандарты аудита [Текст]. – М. : ICAR, 2001.
12. Проект Белой книги [Текст] : программные рекомендации для организации деятельности саморегулируемых объединений в Российской Федерации : TACIS. – М. : Ось, 2004.

Ключевые слова

Аналитические процедуры; аудиторская проверка; заключительная оценка; финансовая отчетность; баланс; методика подхода; приемы; сущность аналитических процедур; методика подхода; организационные вопросы; выявление; обнаружение; риск; анализ.

Джалаева Зумруд Гасановна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи «Аналитические процедуры и оценка заключительной проверки» вполне очевидна. В работе рассмотрены сущность аналитических процедур и их роль в формировании оценки заключительной проверки.

Автор раскрывает все основные содержательные моменты осуществления аналитических процедур и оценки заключительной проверки. Статья имеет теоретическое и практическое значение и может быть рекомендована к печати в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, академик РАН

4.4. ANALYTICAL PROCEDURES AND EVALUATION OF THE FINAL INSPECTION

Z.G. Dzhalaeva, Aspirant Kafedry Accounting, Analysis and Audita Ekonomicheskogo Fakultet

M.V. Lomonosov Moscow State University

This article deals with analytical procedures and represents a new approach of test objects of accounting and financial reporting. To determine reasonable assessment of the final stage of the audit developed and presented logically reconciled directions in making appropriate decisions. For rational planning of audit procedures is especially important form prior judgments, during which the auditor would verify that the financial otchetnosti. V of the program developed institutional arrangements introduced for the investigation at the preliminary stage of the audit with the use of comparative analytical techniques.

Literature

1. Federal Law «On Accounting» from 21.11.96 №129-FZ.
2. Government Resolution «On the Program of Accounting Reform in accordance with International Financial Reporting Standards» from 06.03.98 №283.
3. Regulations on accounting and financial reporting in Russia. Approved by order of the Ministry of Finance, the RF from 29.07.98 №34-rn (with subsequent amendments).
4. International Standards on Auditing. Izd-e ICAR, 2001.
5. Draft White Paper. Policy recommendations for the organization of the self-regulatory associations in Russia. TACIS. M.: Axis, 2004.
6. V.D. Andreev. Audit. Moscow: Finance and Statistics, 2003.
7. The concept of accounting in a market economy in Russia. Approved methodological advice on accounting for RF Finance Ministry and the Presidential Council of the Institute of Professional Accountants, the 29.12.97.
8. Methodological guidelines on the inventory of assets and financial liabilities. Approved by order of RF Ministry of Finance on 06.05.99, the number 32 n.
9. R.A. Alborov. Audit. Moscow: Delo i Servis, 2006.
10. R.M. Androsov, E.V. Vikulova. Accounting. M., 2000.
11. M.I. Bakanov, A.D. Sheremet, N.M. Zavarihin. Economic analysis of the situation, tests, examples, problems, the choice of optimal solutions. Moscow: Finance and Statistics, 2002.
12. Y.A. Babaev. Accounting. M.: UNITY, 2005.

Keywords

Analytical procedures; audits; final evaluation; financial reporting; balance; technique approach; techniques; the essence of analytical procedures; methods of approach; organizational issues; identification; undetected; risk analysis.