

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРУППЫ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аманжолова Б.А., д.э.н., профессор кафедры аудита;
Шахманова Б.А., аспирант кафедры аудита

Сибирский университет потребительской кооперации

В статье представлена авторская методика применения аналитических процедур в аудите дебиторской задолженности группы взаимосвязанных торговых организаций. Содержание авторского подхода к формированию аналитического инструментария аудита дебиторской задолженности аргументировано особенностями деятельности торговых организаций, функционирующих в условиях холдинга, и логикой применения процедур, базирующихся на применении аналитических методов системного анализа.

Для современной экономической ситуации характерно слияние предприятий и образование интегрированных структур, так как укрупнение бизнеса позволяет значительно сократить издержки, повысить эффективность деятельности, как управляющих, так и дочерних предприятий, увеличить капитализацию, конкурентоспособность и рыночную стоимость таких объединений. Управление дебиторской задолженностью в сложно организованных и горизонтально интегрированных структурах невозможно без своевременных и достоверных данных бухгалтерского учета и отчетности.

В корпоративных структурах повышается актуальность новых подходов к организации внутреннего и внешнего аудита дебиторской задолженности, базирующегося на учете особенностей ее отражения во внутренней и внешней отчетности, состава и структуры внутригрупповых расчетов, разнообразия по видам, величине и признакам формирования.

Нами сформированы элементы методики аудита дебиторской задолженности, базирующейся на применении аналитических процедур. Для определения состава аналитических процедур и логики их применения в условиях деятельности группы взаимосвязанных организаций необходимо определить цель, задачи и предметные области аудита дебиторской задолженности. По нашему мнению, целью аудита дебиторской задолженности для группы взаимосвязанных организаций является выражение мнения о достоверности информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности юридических лиц, входящих в группу компаний, и консолидированной отчетности группы организаций в соответствии с нормами бухгалтерского, налогового и гражданского законодательства.

Мы предполагаем, что для достижения вышеприведенной цели аудита решается ряд задач, характер которых, с одной стороны, определяется необходимостью сбора доказательств в отношении достоверности информации, а, с другой стороны, должен быть подчинен специфике формирования дебиторской задолженности группы взаимосвязанных организаций. В результате основными задачами аудита дебиторской задолженности группы взаимосвязанных организаций рассматриваются:

- подтверждение и установление достоверности информации;
- оценка законности возникновения, правильности отражения расчетов в финансовой (бухгалтерской) и управленческой отчетности организаций и группы компаний;
- проверка своевременности списания просроченной дебиторской задолженности на финансовые результаты, оценка полноты и обоснованности формирования доходов и расходов для целей исчисления налоговых обязательств по налогу на прибыль;
- проверка правомерности и своевременности отражения неденежных расчетов с внешними, внутренними дебиторами и дебиторами группы.

В соответствии с предпосылками подготовки и составления финансовой отчетности в отношении дебиторской задолженности осуществляются процедуры, предназначенные для подтверждения или опровержения следующих аспектов:

- дебиторская задолженность действительно существует;
- имеются основания для возникновения дебиторской задолженности;
- стоимостная оценка надежно подтверждена, дебиторская задолженность точно измерена;
- информация о дебиторской задолженности представлена и раскрыта в соответствии с требованиями.

Для формирования методики аудита дебиторской задолженности принципиальное значение, с нашей точки зрения, имеют факторы, оказывающие влияние на структуру и величину дебиторской задолженности, которые, в свою очередь, формируются при существенном влиянии специфических условий деятельности экономических субъектов, входящих в группу взаимосвязанных организаций. Анализ этих условий позволил нам сформулировать особенности формирования информации о величине и структуре дебиторской задолженности (табл. 1). Таким образом, методика аудита дебиторской задолженности и состав аналитических процедур должны формироваться с учетом особенностей информационного обеспечения аудита в условиях деятельности группы взаимосвязанных торговых организаций, отраженных в табл. 1.

- Во-первых, характер и формы проявления дебиторской задолженности определяют структуру дебиторской задолженности как внутри группы, так и в отношениях с третьими лицами.
- Во-вторых, договоры, применяемые для оформления отношений между взаимосвязанными компаниями, определяют механизм формирования доходов, расходов, взаимных обязательств и нормы налогового законодательства, регулирующие конкретные сделки.
- В-третьих, характер, формы проявления и природа договорных отношений определяют структуру дебиторской задолженности с учетом сроков возникновения, погашения, а также ее характеристики, обеспечивающей критерии раскрытия существенной информации в финансовой и управленческой отчетности, как отдельных юридических лиц, так и группы компаний.

Вышеприведенные обстоятельства определили авторскую логику аналитических процедур, применяемых в аудите дебиторской задолженности группы взаимосвязанных организаций (рис. 1).

Первым этапом авторской методики является формирование информационного массива для применения аналитических процедур. Выделение такого самостоятельного этапа в авторской методике определяется высокой степенью зависимости качества аудиторских действий от их информационной основы в условиях деятельности группы взаимосвязанных компаний.

Таблица 1

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основания влияния на структуру и значение дебиторской задолженности	Характер влияния на методику аудита дебиторской задолженности
Характер и формы проявления дебиторской задолженности	
Дебиторская задолженность поставщиков. Дебиторская задолженность покупателей. Дебиторская задолженность персонала. Дебиторская задолженность бюджета и внебюджетных фондов. Прочая дебиторская задолженность	1. Анализ учетной политики с целью выявления механизма создания резерва по сомнительным долгам. 2. Проверка корректировки дебиторской задолженности на конец отчетного периода с учетом использования или восстановления резерва. 3. Проверка сумм дебиторской задолженности с учетом премий и «ретро» скидок. 4. Анализ договорной политики с целью определения порядка формирования дебиторской задолженности, сформированной по внешним контрагентам и между участниками группы
Широкий спектр договорных отношений, применяемых для обоснования взаимоотношений и взаимосвязанности	
Агентский договор	Порядок отражения дебиторской задолженности покупателей у агента в соответствии с отпускной ценой принципала
Договоры простого товарищества (совместной деятельности)	Проверка отражения операций по объединению вкладов товарищей, а также по осуществлению совместной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности
Договоры оказания услуг, в том числе аутсорсинг, аутстаффинг	Анализ договоров оказания услуг с целью определения функционального назначения каждого участника группы и определение источников покрытия расходов каждого участника группы (выручка, средства выделяемые головной организацией, займы)
Договоры купли-продажи, в том числе с особыми условиями о переходе права собственности	Анализ договорной политики, применяемой группой взаимосвязанных организаций, в отношении определения перехода права собственности с целью обеспечения сопоставимости показателей отчетности: дебиторская задолженность, товары отгруженные, активы, отраженные на забалансовых счетах
Договоры факторинга	Осуществление переуступки дебиторской задолженности в счет финансирования, но востребованной первоначальным кредитором в силу регресса
Договоры, предполагающие реализацию давальческих схем: процессинг, толлинг	Анализ целесообразности использования подобных договоров с учетом достижения целей их применения: перераспределение финансовых потоков между участниками группы, оптимизация налогообложения и обеспечение диверсификации бизнеса
Специфика структуры дебиторской задолженности с учетом ее характеристики	
По основаниям возникновения	Договорная, внедоговорная, вследствие деликта
По отношению к кредитору	Внутренняя, внешняя, внутригрупповая
По обоснованности суммы	Подтвержденная, неподтвержденная, подтвержденная с разногласиями
По обеспечению	Обеспеченная и необеспеченная залогом, поручительством
По способу пога-	С применением денежных, неденежных

Основания влияния на структуру и значение дебиторской задолженности	Характер влияния на методику аудита дебиторской задолженности
шения	расчетов

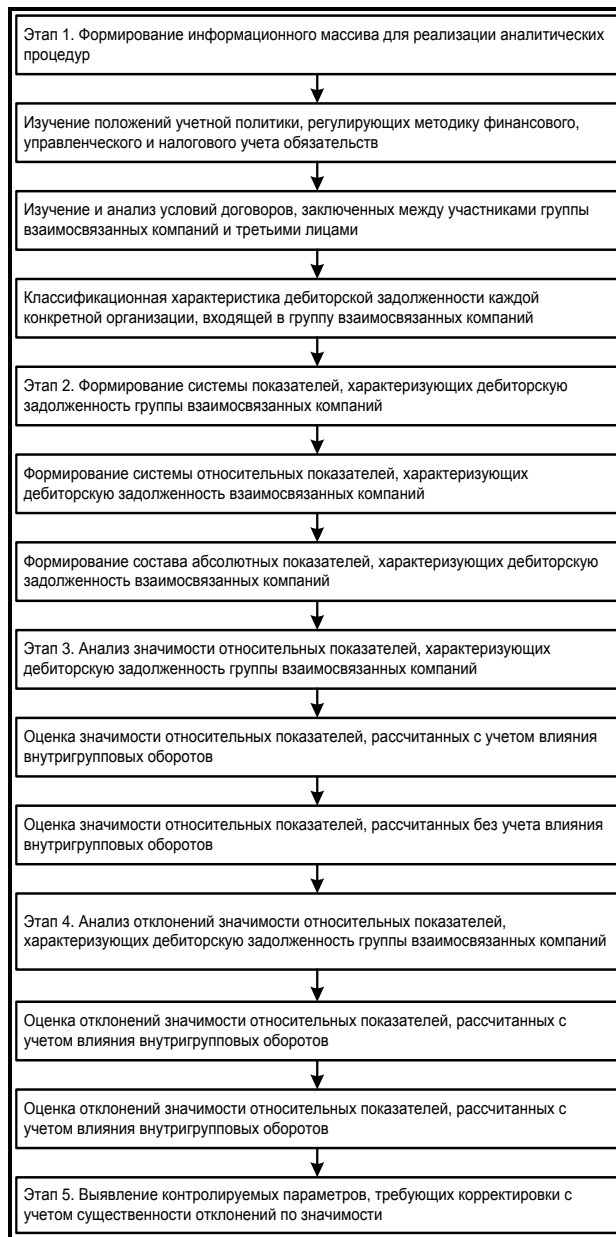


Рис. 1. Логика применения аналитических процедур в аудите дебиторской задолженности взаимосвязанных организаций

Так, изучение учетной и договорной политики позволяет оценить источники, сопоставимость, характер и уместность имеющейся в распоряжении у внутреннего аудитора информации. Участники группы взаимосвязанных организаций являются самостоятельными юридическими лицами со своей отчетностью, учетной политикой и связаны между собой договорными отношениями. Для привлечения покупателей в результате реализации продуманной маркетинговой политики применяется предоставление «ретро» бонусов, премий, начисление которых уменьшает сумму дебиторской задолженности. Для предоставления дополни-

тельной отсрочки платежа применяется заключение договоров комиссии, агентских договоров, договоров купли-продажи с особыми условиями о переходе права собственности, либо оплатой по мере реализации отгруженного товара.

Определение механизма признания доходов в учетной политике по кассовому методу оказывает существенное влияние на порядок и суммы начисления прибыли. В случаях, когда один из участников группы является индивидуальным предпринимателем либо применяется упрощенную систему налогообложения, то дебиторская задолженность покупателей формируется без учета налога на добавленную стоимость.

На наш взгляд, вышеперечисленные обстоятельства являются достаточными аргументами в пользу выделения самостоятельного этапа авторской методики, в результате реализации которого формируется структурированная информация о дебиторской задолженности группы взаимосвязанных организаций.

Состав аналитических процедур аудита дебиторской задолженности, по нашему мнению, формируют традиционные методы экономического анализа, но логика их применения должна быть подчинена существенным

особенностям формирования информационной базы процедур, алгоритма расчетов, интерпретации их результатов с учетом взаимосвязи и взаимозависимости показателей, характеризующих дебиторскую задолженность группы взаимосвязанных организаций. Учитывая, что дебиторская задолженность в торговых организациях может составлять до 60% от активов предприятия, а также принимая во внимание сложность организационной структуры, факторами, обосновывающими выбор аналитических процедур, являются следующие моменты.

- Во-первых, возможность оптимизации затрат на осуществление контрольных мероприятий за счет адаптации системы финансового и управленческого учета для формирования развитой информационной основы внутреннего аудита.
- Во-вторых, высокий потенциал для всестороннего изучения влияния дебиторской задолженности на результаты деятельности, как отдельных организаций, так и группы компаний.

В результате учета перечисленных условий нами сформирована система показателей, которые, по нашему мнению, обеспечивают оценку состояния дебиторской задолженности каждой организации, входящей в группу, и группы юридических лиц (табл. 2).

Таблица 2

ПОКАЗАТЕЛИ АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Контролируемые параметры	Основа для интерпретации результатов аудита дебиторской задолженности	
	Без учета влияния внутригрупповых оборотов	С учетом влияния внутригрупповых оборотов
Оборачиваемость дебиторской задолженности		
Выручка, среднегодовая дебиторская задолженность	Демонстрирует эффективность договорной политики, работы по сбору оплаты за отгруженные товары	Позволяет оценить влияние внутригрупповых расчетов на эффективность договорной политики, работы по сбору оплаты за отгруженные товары
Доля в валюте баланса		
Среднегодовая дебиторская задолженность, валюта баланса	Характеризует структуру актива баланса и позволяет определить стоимость ресурсов, отвлеченных на дебиторскую задолженность	Позволяет оценить влияние внутригрупповых расчетов на структуру актива баланса и стоимость ресурсов, отвлеченных на дебиторскую задолженность
Доля в оборотных активах		
Среднегодовая дебиторская задолженность, сумма оборотных активов	Демонстрирует значимость дебиторской задолженности в оборотных активах	Позволяет оценить влияние внутригрупповых расчетов на изменение значимости дебиторской задолженности в оборотных активах
Рентабельность		
Прибыль, дебиторская задолженность, выручка	Характеризует эффективность предпринимательской деятельности с позиции отдачи дебиторской задолженности	Демонстрирует влияние внутригрупповых расчетов на эффективность предпринимательской деятельности с позиции отдачи дебиторской задолженности
Отношение дебиторской и кредиторской задолженности		
Среднегодовая дебиторская и кредиторская задолженность	Позволяет оценить соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и установить индикаторы для управления обязательствами	Демонстрирует влияние внутригрупповых оборотов на соотношение дебиторской и кредиторской задолженности
Отношение дебиторской задолженности к собственному капиталу		
Среднегодовая дебиторская задолженность, собственный капитал	Демонстрирует долю дебиторской задолженности, обеспеченной собственным капиталом	Позволяет исключить влияние внутригрупповых обязательств на долю дебиторской задолженности, обеспеченной собственным капиталом
Отношение дебиторской задолженности к краткосрочным займам		
Среднегодовая дебиторская задолженность, краткосрочные займы	Позволяет определить: какая часть краткосрочных займов обеспечена дебиторской задолженностью	Позволяет оценить влияние внутригрупповых обязательств на структуру обеспеченности краткосрочных займов
Отношение дебиторской задолженности к долгосрочным займам		
Среднегодовая дебиторская задолженность, долгосрочные займы	Позволяет определить: какая часть долгосрочных займов обеспечена дебиторской задолженностью	Позволяет оценить влияние внутригрупповых обязательств на структуру обеспеченности долгосрочных займов
Оборачиваемость дебиторской задолженности к товарам отгруженным		
Оборачиваемость, товары отгруженные	Характеризует взаимосвязь стоимости отгруженных товаров и оборачиваемости дебиторской задолженности	Позволяет оценить влияние внутригрупповых обязательств на соотношение стоимости отгруженных товаров и оборачиваемости дебиторской задолженности
Оборачиваемость дебиторской задолженности к авансам выданным		
Оборачиваемость, авансы выданные	Характеризует взаимосвязь оборачиваемости дебиторской задолженности и суммы	Позволяет оценить влияние внутригрупповых обязательств на соотношение оборачиваемости дебиторской

Контролируемые параметры	Основа для интерпретации результатов аудита дебиторской задолженности	
	Без учета влияния внутригрупповых оборотов	С учетом влияния внутригрупповых оборотов
	дебиторской задолженности в форме авансов, выданных поставщикам товаров	зadолженности и суммы дебиторской задолженности в форме авансов, выданных поставщикам товаров

Таким образом, реализация первого и второго этапов авторской методики позволила нам обосновать систему индикаторов и сформировать основу для интерпретации результатов применения аналитических процедур, что обеспечивает реализацию системного подхода к их воплощению в методике аудита.

Для описания сути следующего этапа авторской методики считаем необходимым остановиться на анализе ограничений методов экономического анализа, традиционно применяемых в финансовом аудите, для внутреннего аудита дебиторской задолженности. На наш взгляд, традиционный анализ относительных показателей, включающий оценку динамики и факторный анализ показателей, не в полной мере способствует достижению цели повышения надежности аудиторских доказательств, получаемых в результате применения аналитических процедур. Для обеспечения надежности аудиторских доказательств, получаемых в результате применения аналитических процедур, должны приниматься во внимание следующие факторы:

- степень существенности рассматриваемых остатков по счетам;
- результаты других аналитических процедур, направленные на тот же объект проверки;
- величины отклонений показателей, используемых при выполнении аналитических процедур;
- использование финансовой и нефинансовой информации.

Комплексная оценка дебиторской задолженности группы торговых взаимосвязанных компаний по системе относительных показателей обеспечивается в результате применения экономико-математических методов, позволяющих оценить поведение показателей по каждой компании, а также по группе организаций, что обеспечивает реализацию системного подхода в авторской логике внутреннего аудита. Для комплексной оценки относительных показателей предлагаем осуществлять анализ значимости показателей с учетом и без учета внутригрупповых расчетов в разрезе компаний, входящих в группу. Значимость (C_k) определяется по формуле:

$$C_k = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n \frac{X_{jk}^o}{\bar{X}_{jk}}, \quad (1)$$

где X_{jk}^o – фактическое значение j -го показателя k -й организации;

\bar{X}_{jk} – целевое значение j -го показателя k -й организации.

Алгоритм расчета значимости показателей основан на применении аналитических методов системного анализа, разработанных профессором Н.В. Шалановым [2], и адаптированных к концепции сбора аудиторских доказательств профессором Б.А. Аманжоловой [1].

Последовательность действий аудитора для оценки значимости относительных показателей представлена в табл. 3. Результаты расчета значимости показателей, рассчитанных с учетом и без учета влияния внутригрупповых оборотов, представлены в табл. 4, 5.

Таблица 3

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ЗНАЧИМОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В АУДИТЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРУППЫ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

№	Описание действий аудитора
1	Определяется относительная мера отклонения значения показателя каждой компании от базового значения
2	Рассчитывается весомость (значимость) показателя в комплексной оценке каждой компании
3	Определяется комплексная оценка каждой компании.
4	Определяется относительная мера отклонения состояния каждой компании от базового значения
5	Определяется весомость (значимость) комплексной оценки каждой компании в интегральной оценке состояния холдинга
6	Определяется комплексная оценка состояния холдинга

Результаты расчетов демонстрируют значительные расхождения значимости показателей, определенных с учетом и без учета влияния внутригрупповых оборотов. Применение аналитических процедур в авторской последовательности позволяет исключить влияние внутригрупповых оборотов на формирование достоверной информации о дебиторской задолженности и определить вклад дебиторской задолженности каждой компании, входящей в группу, в результате деятельности холдинга. Для доказательства данного утверждения представим результаты реализации следующего этапа, состоящего в выявлении существенных показателей по отклонениям их значимости (табл. 6).

Таблица 4

ДИНАМИКА ЗНАЧИМОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ЗА 2011-2012 г. (С УЧЕТОМ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ)

Показатели	Компания 1			Компания 2			Компания 3			Компания 4		
	2011	2012	Отклонение	2011	2012	Отклонение	2011	2012	Отклонение	2011	2012	Отклонение
Оборачиваемость дебиторской задолженности	11,3	14,6	3,3	12,2	4,0	-8,2	16,9	15	-1,9	14,6	14,9	0,3
Доля в валюте баланса	13,3	14,8	1,5	11	17,8	6,8	9,4	11,9	2,5	16	16,3	0,3
Доля в оборотных активах	13,4	14,8	1,4	13,8	22,3	8,5	17,2	22,5	5,3	16	16,1	0,1
Рентабельность	18,1	12,7	-5,4	10,4	20,3	9,9	5,4	4,9	-0,5	4,3	1,5	-2,8
Отношение дебиторской к кредиторской задолженности	15,7	15,8	0,1	10,3	13,6	3,3	17,1	20,9	3,8	10	14,1	4,1
Отношение дебиторской к собственному капиталу	2,5	1,4	-1,1	6,1	5,5	-0,6	10,7	10,1	-0,6	4,9	1,5	-3,4
Отношение дебиторской к краткосрочным займам	9,1	13,1	4	10,4	13,6	3,2	8,6	3,5	-5,1	12,5	13	0,5

Показатели	Компания 1			Компания 2			Компания 3			Компания 4		
	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение
Отношение дебиторской задолженности к долгосрочным займам	0	0	0	11,6	0,0	-11,6	0	0	0	0	0	0
Оборачиваемость к товарам отгруженным	0	9,6	9,6	9,5	0,0	-9,5	13,5	10,1	-3,4	14,7	11,8	-2,9
Оборачиваемость к авансам выданным	16,6	3,2	-13,4	4,7	2,9	-1,8	1,2	1,1	-0,1	7	10,8	3,8

Таблица 5

ДИНАМИКА ЗНАЧИМОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ЗА 2011-2012 г. (БЕЗ УЧЕТА ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ)

%

Показатели	Компания 1			Компания 2			Компания 3			Компания 4		
	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение	2011	2012	Откло- нение
Оборачиваемость дебиторской задолженности	11,4	11,7	0,3	11,5	3,7	-7,8	10,2	4,8	-5,4	14,5	14,6	0,1
Доля в валюте баланса	13,5	13,6	0,1	10,4	17,7	7,3	14,9	4,2	-10,7	16	16,3	0,3
Доля в оборотных активах	13,5	13,6	0,1	13,1	22,3	9,2	21,1	32,6	11,5	16	16,2	0,2
Рентабельность	18,2	12,4	-5,8	9,9	20,3	10,4	13,4	32,6	19,2	4,3	1,5	-2,8
Отношение дебиторской к кредиторской задолженности	16	15,2	-0,8	9,8	13,3	3,5	10,6	6,7	-3,9	10	14,2	4,2
Отношение дебиторской задолженности к собственному капиталу	3,4	1,1	-2,3	5,7	6,6	0,9	13,1	14,7	1,6	4,9	1,5	-3,4
Отношение дебиторской к краткосрочным займам	9,4	12,6	3,2	9,8	13,3	3,5	5,1	1,1	-4	12,4	13,2	0,8
Отношение дебиторской задолженности к долгосрочным займам	0	0	0	11,7	0	-11,7	0	0	0	0	0	0
Оборачиваемость к товарам отгруженным	0	17	17	13,5	0	-13,5	8,5	3	-5,5	14,7	11,8	-2,9
Оборачиваемость к авансам выданным	14,6	2,8	-11,8	4,6	2,8	-1,8	3,1	0,3	-2,8	7,2	10,7	3,5

Таблица 6

РЕЗУЛЬТАТЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ЗНАЧИМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА СУЩЕСТВЕННОСТИ ОТКЛОНЕНИЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ¹

Показатели	С учетом внутригрупповых оборотов				Без учета внутригрупповых оборотов			
	№1	№2	№3	№4	№1	№2	№3	№4
Оборачиваемость дебиторской задолженности	-	+	-	-	-	+	+	-
Доля в валюте баланса	-	+	-	-	-	+	+	-
Доля в оборотных активах	-	+	+	-	-	+	+	-
Рентабельность	+	+	-	-	+	+	+	-
Отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Отношение дебиторской задолженности к собственному капиталу	-	-	-	-	-	-	-	-
Отношение дебиторской задолженности к краткосрочным займам	-	-	+	-	-	-	-	-
Отношение дебиторской задолженности к долгосрочным займам	-	+	-	-	-	+	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности к товарам отгруженным	+	+	-	-	+	+	+	-

Показатели	С учетом внутригрупповых оборотов				Без учета внутригрупповых оборотов			
	№1	№2	№3	№4	№1	№2	№3	№4
Оборачиваемость дебиторской задолженности к авансам выданным	+	-	-	-	+	-	-	-

Таким образом, существенными показателями признаются показатели:

- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- доля в валюте баланса, в оборотных активах;
- рентабельность;
- отношение оборачиваемости к товарам отгруженным.

Несущественными показателями являются показатели: отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности и к собственному капиталу. По трем оставшимся показателям (отношение дебиторской задолженности, к краткосрочным и долгосрочным займам и оборачиваемость к авансам выданным) нет достаточных оснований для признания их как существенными, так и несущественными.

Информация, приведенная в табл. 6, позволяет выделить контролируемые параметры, отражающие состояние дебиторской задолженности по отклонениям значимости существенных показателей. Так, контролируемые параметрами, выделенными в результате анализа значимости рентабельности, являются: сумма прибыли и среднегодовая дебиторская задолженность. Соответственно для аудита оборачиваемости дебиторской задолженности анализируется выручка и среднегодовая дебиторская задолженность, для доли дебиторской задолженности в валюте баланса и в оборотных активах – сумма дебиторской задолженности на конец отчетного периода, для отношения оборачиваемости дебиторской задолженности к товарам отгруженным – выручка, дебиторская задолженность и товары отгруженные.

¹ Примечание: «+» – существенные отклонения; «-» – несущественные отклонения.

Такой подход к выявлению контролируемых параметров позволяет, с одной стороны, спроецировать значимые области контроля дебиторской задолженности, с другой стороны, обеспечивает информационную прозрачность выводов и заключений, формулируемых по результатам контрольных и аналитических мероприятий. Приведем механизм оценки влияния взаимных оборотов на формирование информации, являющейся основой для расчета значимых относительных показателей (табл. 7).

Таким образом, консолидированная прибыль группы торговых компаний за 2010 г. составила 698 тыс. руб., за 2011 г. – 1900 тыс. руб., 2012 г. – 2306 тыс. руб., что не соответствует показателям Отчета о прибылях и убытках, формируемого конкретной торговой организацией. Основными причинами такой несопоставимости являются положения учетной политики, характер договорных отношений между участниками группы и условия договоров.

Таблица 7

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2010-2012 гг.

Тыс. руб.

Годы	С учетом внутригрупповых оборотов	Без учета внутригрупповых оборотов	Отклонения (+, -)	Обоснование отклонений
Компания №1				
2010	455	453	+ 2	Прибыль, сформированная в результате передачи основных средств участникам группы
2011	943	884	+ 59	Прибыль от реализации по агентскому договору, заключенному между участниками группы
2012	567	488	+ 79	Прибыль от предоставления «ретро» бонусов участнику группы
Компания №2				
2010	114	114	-	Информация сопоставима
2011	151	151	-	Информация сопоставима
2012	119	119	-	Информация сопоставима
Компания №3				
2010	114	12	+ 102	Прибыль по договору оказания транспортных услуг, заключенному между участниками группы
2011	432	415	+ 17	Прибыль от реализации материалов участнику группы
2012	900	819	+ 81	Прибыль от оказания услуг аутсорсинга участнику группы
Компания №4				
2010	124	119	+ 5	Прибыль, сформированная по кассовому методу признания доходов
2011	466	450	+ 16	Прибыль, сформированная по кассовому методу признания доходов
2012	1091	880	+ 211	Перераспределение прибыли внутри группы в результате заключения договора аренды
Всего по группе компаний				
2010	807	698	+ 109	Элементы договорной и учетной политики
2011	1992	1900	+92	
2012	2677	2306	+371	

Таблица 8

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДНЕГОДОВОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2010-2012 гг.

Тыс. руб.

Годы	С учетом внутригрупповых оборотов	Без учета внутригрупповых оборотов	Отклонения (+, -)	Обоснование отклонений
Компания №1				
2010	71 547	49 521	+22 026	Отсутствие в бухгалтерском учете взаимозачета на сумму встречных обязательств по расчетам неденежными средствами
2011	161 730	128 704	+33 026	Отражение в составе дебиторской задолженности векселя, полученного в счет расчетов за товары
2012	133 944	84 544	+49 400	Отражение дебиторской задолженности агента по договору, заключенному между участниками группы
Компания №2				
2010	51 744	51 737	+7	Учет дебиторской задолженности, образованной в результате перевода долга
2011	49 664	49 552	+112	Учет авансов, выданных по поручению принципала по договору, заключенному между участниками группы
2012	47 532	46 879	+653	Отсутствие в бухгалтерском учете начисления «ретро» бонусов покупателей за выполнение плана продаж
Компания №3				
2010	12 335	243	+12 092	Дебиторская задолженность участников группы

Го-ды	С учетом внутригрупповых оборотов	Без учета внутригрупповых оборотов	Отклонения (+, -)	Обоснование отклонений
2011	14 654	583	+14 071	Дебиторская задолженность участников группы
2012	21 345	1 919	+19 426	Дебиторская задолженность участников группы
Компания №4				
2010	1 170	270	+900	Дебиторская задолженность участников группы
2011	1 180	273	+907	Дебиторская задолженность участников группы
2012	940	217	+723	Дебиторская задолженность участников группы
Всего по группе компаний				
2010	136 796	101 771	+35 025	Порядок отражения взаимных обязательств в бухгалтерском учете, элементы договорной политики
2011	227 228	179 112	+48 116	
2012	203 768	133 559	+70 209	

Таблица 9

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ ВЫРУЧКИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2010-2012 гг.

Тыс. руб.

Го-ды	С учетом внутригрупповых оборотов	Без учета внутригрупповых оборотов	Отклонения (+, -)	Обоснование отклонений
Компания №1				
2010	669 780	658 788	+10 992	Передача в аренду основных средств по договору, заключенному между участниками группы
2011	863 089	268 859	+594 230	Реализация товара по агентскому договору, заключенному между участниками группы
2012	1 659 435	868 896	+790 539	Реализация товара по агентскому договору, заключенному между участниками группы
Компания №2				
2010	582 308	582 308	0	Информация сопоставима
2011	720 339	720 339	0	Информация сопоставима
2012	93 291	93 291	0	Информация сопоставима
Компания №3				
2010	133 218	2 624	+130 594	Оказание транспортных услуг по договору аутсорсинга, заключенному между участниками группы
2011	154 746	6 156	+148 590	Оказание транспортных услуг по договору аутсорсинга, заключенному между участниками группы
2012	153 684	13 817	+139 867	Оказание транспортных услуг по договору аутсорсинга, заключенному между участниками группы
Компания №4				
2010	12 870	2 970	+9900	Определение выручки кассовым методом в соответствии с учетной политикой
2011	11 800	2 730	+9070	Определение выручки кассовым методом в соответствии с учетной политикой
2012	11 280	2 604	+8676	Определение выручки кассовым методом в соответствии с учетной политикой
Всего по группе компаний				
2010	1 398 176	1 246 690	+151 486	Элементы договорной и учетной политики
2011	1 749 974	998 084	+751 890	
2012	1 917 690	978 608	+939 082	

Следующим показателем, признанным нами существенным контролируемым параметром, является среднегодовая дебиторская задолженность. Применяв описанную выше технологию моделирования показателей, можно констатировать, что значение среднегодовой дебиторской задолженности компаний, формирующих холдинг, в условиях применения метода консолидации информации существенно отличается от данных сводной отчетности (табл. 8).

По данным табл. 8 видно, что отклонение среднегодовой дебиторской задолженности, рассчитанной по данным сводной отчетности, отличается от информации, очищенной от влияния взаимных оборотов в среднем на 37%, что однозначно признается существенным с позиции влияния на принятие управленче-

ских решений, определяемых оборачиваемостью и рентабельностью дебиторской задолженности.

Информация табл. 9 наглядно демонстрирует ответственность отклонений выручки, рассчитанной по данным сводной отчетности, от выручки, сформированной с учетом влияния взаимных оборотов, так как относительное отклонение составило в среднем 57%.

Аналогичная методика моделирования значений показателей применяется в отношении всех контролируемых параметров, признанных значимыми при анализе существенности отклонений, результаты которого обеспечивают комплексную оценку вклада каждой торговой организации в эффективность функционирования холдинга. При этом обеспечивается прозрачность и системность информации, достижению которых способствует специфический подход к подготовке инфор-

мационной основы аудита и реализации аналитических процедур.

Таким образом, авторский подход к реализации аналитических процедур аудита дебиторской задолженности, состоящий в систематизации абсолютных и относительных показателей, характеризующих деятельность группы компаний, оценке их значимости с учетом и без учета влияния внутригрупповых оборотов позволяет надежно оценить влияние дебиторской задолженности на деловую активность организаций, формирующих группу взаимосвязанных компаний.

Таким образом, можно заключить, что актуальность и обоснованность методических решений и практических рекомендаций, предлагаемых авторами статьи, позволяет рекомендовать её для публикации.

Надеждина С.Д., д.э.н., зав. кафедрой учета и налогообложения Сибирского университета потребительской кооперации

Аманжолова Бибигуль Ашкеновна

Шахманова Бахыт Ашкеновна

Литература

1. Аманжолова Б.А. Теоретические и методологические аспекты формирования систем внутреннего контроля взаимосвязанных организаций [Текст] : монография / Б.А. Аманжолова. – Новосибирск : НГУ, 2008. – 260 с.
2. Шаланов Н.В. Системный анализ. Кибернетика. Синергетика: математические методы и модели. Экономические аспекты [Текст] : монография / Н.В. Шаланов. – Новосибирск : НГТУ, 2008. – 288 с.

Ключевые слова

Внутренний аудит; дебиторская задолженность; взаимосвязанные организации; аналитические процедуры; торговые организации.

РЕЦЕНЗИЯ

Современный этап развития экономических отношений характеризуется формированием групп взаимосвязанных и взаимозависимых компаний, в которых объективно усложняются требования к качеству управления бизнесом. Управление интегрированными структурами требует специфических подходов к формированию учетно-аналитического обеспечения деятельности. Особую актуальность в данном контексте приобретают теоретические и методические разработки, обеспечивающие системность, своевременность и полноту учета, анализа и контроля активов, принадлежащих как отдельным юридическим лицам, так и группе взаимосвязанных организаций.

Сформированные в теории и практике аудита разработки, посвященные контролю обязательств, вообще, и дебиторской задолженности, в частности, не учитывают особенности функционирования взаимосвязанных организаций. Сложность адаптации существующего методического обеспечения к условиям деятельности взаимосвязанных организаций заключается в формировании определенной последовательности процедур, базирующихся на применении системы ключевых аналитических показателей, обеспечивающих комплексную оценку деятельности группы взаимосвязанных организаций с учетом вклада каждого юридического лица в повышение деловой активности и обеспечение эффективности функционирования холдинга.

Из содержания статьи видно, что авторами предпринята удачная попытка формирования методического обеспечения внутреннего аудита дебиторской задолженности, основанного на использовании аналитических процедур. Предложения авторов, на наш взгляд, позволяют подчинить учетно-аналитическое обеспечение потребностям оперативного и стратегического управления организациями в условиях функционирования холдинга. В этой связи своевременность и актуальность рецензируемой статьи бесспорна как с научных, так и с прикладных позиций.

Особый интерес представляет система показателей и методика выявления значимых контролируемых параметров, состоящая в ранжировании индикаторов состояния дебиторской задолженности, на основе применения аналитических методов системного анализа, позволяющих надежно оценить вклад конкретного юридического лица в эффективность и перспективы функционирования группы взаимосвязанных организаций.