

МРНТИ 06.35.31
УДК 657.631

М.С. ЕРЖАНОВ,¹
д.э.н., профессор.
А.С. БИКТЕУБАЕВА,¹
к.э.н.
А.М. ЕРЖАНОВА,¹
д.э.н., доцент.
Университет «Туран»¹

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР НА ЭТАПЕ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТА

Аннотация

В статье авторами рассматривается важный этап аудита – планирование. В аудите можно выделить несколько типов аналитических процедур, позволяющих достигнуть основных целей аудиторского планирования, это проведение теста отчетности на выявление возможных ошибок; тестирование отчетности на наличие возможных ошибок; горизонтальный и вертикальный анализ и «чтение» отчетности; экспресс-анализ отчетности. Данные типы аналитических процедур рассмотрены в статье. Такая классификация помогает аудитору определить направление и стратегию аудита, а также на основании стратегии разработать план проверки и определить масштаб ее проведения. Кроме того, деление аудиторских процедур помогает своевременно выявить проблемы в представленной информации при раскрытии ее в финансовой отчетности и определить аудиторские риски на этапе проверки по существу. Использование аналитических процедур на этапе планирования аудиторской проверки позволяет составить программу аудиторской проверки с минимальными временными затратами, снизить риски возникновения проблем, которые связаны с недостатком времени и квалификации кадров. На этапе планирования аудита, после определения несоответствий в формах финансовой отчетности, существенных изменений в динамике и в структуре можно определить основные коэффициенты анализа финансовой отчетности: коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, оборачиваемости, рентабельности, используя метод экспресс-анализа отчетности.

Ключевые слова: планирование, аудит, финансовая отчетность, анализ, коэффициенты, тестирование, ликвидность, устойчивость, рентабельность, оборачиваемость.

Важным этапом аудита, на котором решается, какими будут стратегия и детальные подходы к объему аудиторских процедур, срокам проведения, ожиданию по результату, является планирование аудита. При планировании учитываются особенности каждого субъекта, подвергаемого аудиторской проверке.

Одной из основных целей этапа планирования аудита выступает определение возможных рисков, информации, в которой имеются ошибки, и на этой базе оценка масштаба процедур, выполняемых на следующих этапах аудита.

Использование аналитических процедур при планировании аудита рассматривается более подробно в работах д.э.н. Н.А. Казаковой [1], к.э.н. Е.С. Сурниной [2], Ш.И. Алибекова [3], Терешкиной А.В. [4] и др.

Можно выделить несколько типов аналитических процедур, позволяющих достигнуть основной цели аудиторского планирования:

- ◆ проведение теста отчетности на выявление возможных ошибок;
- ◆ тестирование отчетности на наличие возможных ошибок;
- ◆ горизонтальный и вертикальный анализ и «чтение» отчетности;
- ◆ экспресс-анализ отчетности.

Стоит отметить, что деление аналитических процедур на несколько типов является условным, на практике чаще всего встречается параллельное выполнение указанных процедур, без четко заданной последовательности. Разберем каждый из видов в отдельности.

Проведение теста финансовой отчетности на выявление возможных ошибок – это одна из первых аналитических процедур, которую следует выполнять аудитору на стадии планирования проверки.

Наиболее часто встречаемые ошибки в финансовой отчетности представлены на рисунке 1.

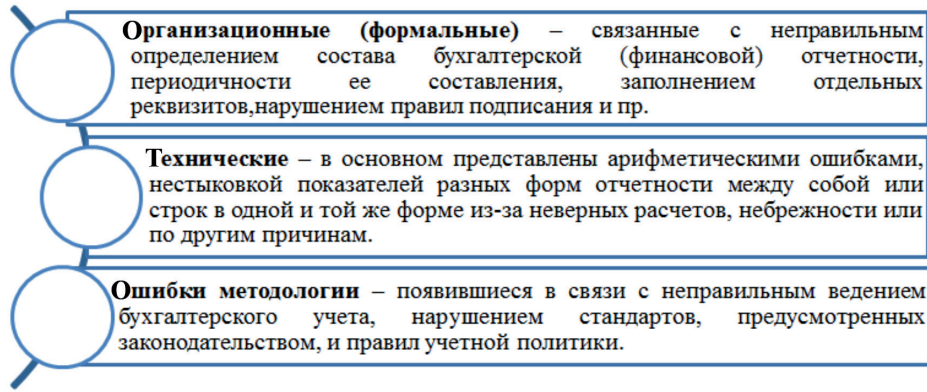


Рисунок 1 – Ошибки, встречаемые в финансовой отчетности

Примечание – Составлено авторами.

Организационные и технические ошибки могут быть определены аудитором на стадии планирования аудита, ошибки методологии – при выполнении процедур по существу.

Для выявления организационных ошибок аудитор должен проверить количество форм финансовой отчетности, а также правильность заполнения в них обязательных реквизитов.

Для того чтобы убедиться в отсутствии технических ошибок в финансовой отчетности, аудитору следует выполнить аналитическую процедуру, связанную с проверкой взаимосвязки показателей форм отчетности.

Чтобы подтвердить арифметическую корректность данных в рамках одной формы финансовой отчетности, аудитору необходимо просуммировать показатели каждого из разделов или строк и получившийся результат сверить с итоговой величиной [5].

При тестировании отчетности на наличие в ней «технических ошибок» важно проверить арифметическую увязку показателей разных форм отчетности между собой. Проиллюстрируем рассматриваемую аналитическую процедуру на примерах (таблица 1).

Таблица 1 – Равенства между статьями ф. 1–Б «Бухгалтерский баланс» и ф. 2–ОПУ «Отчета о прибылях и убытках» ф. 5–И «Отчет об изменениях капитала»

Бухгалтерский баланс	Соответствие	Другие формы	Показатели
Отчет о прибылях и убытках			
Строка 414	=	Строка 300	Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период. Расхождения возможны в двух случаях: - при расходовании в отчетном периоде нераспределенной прибыли на основании решений собственников АО (ТОО). К примеру, на выплату дивидендов, погашение убытков прошлых лет, увеличение уставного капитала и прочие цели; - при обязательных отчислениях на резервный капитал (для АО).
Отчет об изменениях в капитале			
Строка 410	=	Строка 400	Уставный капитал на начало отчетного периода
Строка 414	=	Строка 400	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на начало отчетного периода
Строка 420	=	Строка 400	Итого капитал и резервы на начало отчетного периода
Строка 410	=	Строка 800	Уставный капитал на конец отчетного периода
Строка 414	=	Строка 800	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на конец отчетного периода
Строка 420	=	Строка 800	Итого капитал и резервы на конец отчетного периода
Примечание – Составлено авторами.			

Аудитору необходимо убедиться, что показатель по строке 500 «Итого капитал» раздела 5 «Бухгалтерского баланса» на начало отчетного года не отличается от данных строки «Сальдо на 1 января отчетного года» «Отчета об изменениях в капитале» на конец предыдущего года. И только в случаях изменения законодательства, либо изменениях в учетной политике, или исправления ошибок прошлых лет показатели могут показать разницу. Если такие изменения были, то, естественно, они должны найти отражение в финансовой отчетности и пользователь отчетности понимал причины несоответствий на начало и конец периодов.

Изменения за период по строке 414 «Нераспределенная прибыль» по бухгалтерскому балансу должны найти отражение и соответствовать показателям в форме «Отчет об изменениях в капитале». Но при этом учитываются возможные расходы чистой прибыли прошлых лет на различные цели.

Таким образом, аналитическая процедура, которая представляет собой тест форм финансовой отчетности на наличие арифметических ошибок, помогает аудитору на стадии планирования аудита выявить потенциальные риски неправильного отражения в отчетности показателей, на которые необходимо обратить особое внимание при проведении процедур по существу.

«Чтение» финансовой отчетности» на стадии планирования аудита позволяет аудитору познакомиться с предприятием на основании данных форм отчетности, выявить тренды основных показателей деятельности, качественные изменения в его имущественном и финансовом положении, а также обозначить приоритетные области отчетности для дальнейшего анализа и проверки при проведении процедур по существу [6].

В таблице 2 представлен пример вариантов результата, к которым может прийти аудитор при «чтении» бухгалтерского баланса.

Таблица 2 – Выводы аудитора при процедуре «чтение бухгалтерского баланса»

Раздел/статья	Выводы	
	Увеличение показателя	Уменьшение показателя
1	2	3
Раздел 1. «Краткосрочные активы». 1. Денежные средства	Как увеличение, так и уменьшение числового показателя по данной статье не позволяет аудитору сделать каких-либо существенных выводов	
Стр. 015 «Краткосрочная дебиторская задолженность» (целесообразно рассматривать в совокупности с показателем дохода от реализации)	Если увеличение связано с ростом объема реализации, то вывод такой: рост дохода АО (ТОО) произошел за счет изменения кредитной политики, увеличения срока товарного кредита, отсрочек платежей. Если увеличение происходит, но при этом снижается выручка, то вывод следующий: АО (ТОО) не удается поднять лояльность клиентов, несмотря на улучшение кредитной политики в сторону клиентов. И это является признаком повышения операционных рисков АО (ТОО)	Если уменьшение происходит вместе с увеличением дохода от реализации, то вывод такой: покупатели раньше оплачивают счета (либо произошло сокращение сроков отсрочки платежей, либо оплата по предоплате). Если же доход уменьшился, то уменьшилась и задолженность покупателей
Стр. 018 «Запасы»	Большое количество запасов и их ежегодный рост может свидетельствовать о заговаривании, а также отражении в бухгалтерском учете и отчетности запасов с признаками обесценения	Регулярное уменьшение запасов показывает как снижение деловой активности, т.е. сокращение масштабов деятельности, так и нехватку средств для покупки необходимого объема запасов

Продолжение таблицы 2

Раздел 2. «Долгосрочные активы»	Увеличение показывает приобретение имущества или инвестирование. Если по одной из статей этого раздела наблюдается существенное увеличение, то надо проанализировать статьи обязательств, чтобы определить, за счет каких средств были осуществлены эти вложения	Снижение показывает как продажу основных средств, так и начисление амортизации, что говорит о физическом устаревании основных средств
Стр. 213 «Краткосрочная кредиторская задолженность» (необходимо анализировать по видам задолженности)	Увеличение задолженности перед поставщиками свидетельствует как о задержке платежей, т.е. о нарушении АО (ТОО) финансовой дисциплины, так и о наличии договоренностей на увеличение сроков отсрочки в результате сохранения объемов закупок, о наличии хороших взаимоотношений. Увеличение налоговых обязательств говорит о повышении налогового риска Организации	Уменьшение задолженности говорит как о более жесткой кредитной политике поставщиков, так и о наличии авансовых платежей за продукцию. Снижение налоговых обязательств показывает как их своевременное выполнение, так и уменьшение сумм налогов по причине снижения деловой активности АО (ТОО)
Стр. 210 «Займы»	Аудитор может свидетельствовать о наличии краткосрочных или долгосрочных займов у АО (ТОО), об увеличении или уменьшении их сумм. Но сделать вывод об эффективности использования кредитных средств аудитор не представляется возможным, так как для этого недостаточно информации	
Стр. 410 «Уставный капитал»	Изменение статьи уставного капитала, как правило, происходит только в случае перерегистрации АО (ТОО) (например, смена собственника, выпуск дополнительных акций и пр.)	
Стр. 414 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	На этапе «чтения» отчетности аудитор нужно обратить внимание на показатель «убыток» – статья показывает на проблемы в АО (ТОО) и при проведении процедур по существу, и при оценке непрерывности деятельности компании. Но для выявления причин снижения этого показателя и для подробного анализа недостаточно данных в балансе	
Примечание – Составлено авторами.		

Как правило, одновременно с «чтением» отчетности аудитор применяет аналитические процедуры, связанные с элементами финансового анализа, – горизонтальный и вертикальный анализ отчетности.

Горизонтальный анализ – это сравнение показателей отчетного периода с показателями прошлых периодов. При этом определяются отклонения абсолютные – в денежном измерителе и относительные – в процентах, долях.

При применении горизонтального анализа необходимо учитывать следующее:

а) его следует проводить, если имеется несколько анализируемых периодов, потому что в этом случае можно проследить за динамикой изменения средств и их источников;

б) такой анализ нецелесообразен в период инфляции, так как в таком случае увеличение какого-нибудь показателя связано с ростом цен, но никак не с масштабами производства.

На стадии планирования горизонтальный анализ помогает выявить существенные изменения некоторых показателей, а также потенциальные риски, связанные с неправильным отражением в учете операций, а также риски несопоставимости показателей, отраженных в разные периоды времени.

Вертикальный анализ определяет структуру показателей, вместе с тем выявляется влияние каждой позиции отчетности на результат в целом. Цель такого анализа – возможность проанализировать в целом посредством отдельных элементов, определить его структуру и все изменения в ней (таблица 3).

Таблица 3 – Вертикальный анализ на примере статьи «Запасы»

Статьи	Показатель на начало периода, тыс. тенге	% от итога	Показатель на конец периода, тыс. тенге	% от итога	Абсолютное отклонение, тыс. тенге
Запасы, в том числе:	495	100%	510	100%	15
Сырье и материалы	180	36%	18	4%	(162)
Незавершенное производство	265	54%	25	5%	(240)
Готовая продукция	10	2%	428	84%	418
Расходы будущих периодов	40	8%	39	7%	(1)
Примечание – Составлено авторами по материалам аудита.					

Из примера видно, что при небольших изменениях итогового показателя по статье «Запасы» на конец периода по сравнению с началом произошли существенные изменения в его структуре. На начало периода в запасах незавершенное производство составляло 54%, сырье и материалы – 36%, а на конец периода готовая продукция составила 84%.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга. И аудиторы разрабатывают комплексные аналитические таблицы, в которых показывается как структура, так и динамика показателей. Результаты этих видов анализа ценны, т.к. помогают проанализировать отчетности различных по виду и объему производств компании.

На этапе планирования аудита, после того как были определены несоответствия сумм между формами финансовой отчетности, существенные изменения в динамике и в структуре, можно рассчитать коэффициенты, используя экспресс-анализ отчетности.

Целью проведения экспресс-анализа финансовой отчетности является определение финансового положения и состояния компании, а именно динамика доходов и расходов, структуры активов и пассивов. Этот вид анализа более подходит для стадии планирования аудита, так как здесь предполагается определить масштаб аудита, его стратегию и сроки [7].

При экспресс-анализе отчетности рассчитываются ключевые параметры деятельности, так называемые финансовые коэффициенты, которые помогают аудитору определить критические области отчетности и выявить узкие места, а затем разработать программу проверки, учитывая риски при проведении проверки по существу. В международной практике существует более 200 финансовых показателей, которые используются при анализе деятельности компаний [6]. Эти показатели можно сгруппировать следующим образом:

- ◆ показатели ликвидности;
- ◆ показатели финансовой устойчивости;
- ◆ показатели оборачиваемости;
- ◆ показатели рентабельности.

Данные финансовые показатели могут быть рассчитаны на стадии планирования, в рамках проведения аналитических процедур, с использованием показателей, представленных в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках. В ходе анализа показателей по полученным результатам руководитель аудиторской группы может оптимизировать проверку. Показатели покажут области «риска», т.е. можно оптимизировать проверку по статьям отчетности на этапе проверки по существу. Оптимизация происходит за счет распределения трудовых и временных ресурсов, когда на рискованные области отводится более детальное рассмотрение.

Коэффициент текущей ликвидности считается наиболее распространенным показателем, который демонстрирует, хватает ли компании средств, чтобы погасить свои краткосрочные

обязательства в течение определенного срока. По международной практике этот коэффициент должен находиться примерно в пределах от 1 до 2 (иногда и больше 3) [7, с. 308].

Коэффициент срочной ликвидности – это отношение наиболее ликвидной части краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам. Нормативный уровень коэффициента также должен быть выше 1. Этот показатель показывает, может ли компания погасить краткосрочные обязательства, используя наиболее ликвидные активы.

При расчете показателя срочной ликвидности можно сделать положительный вывод о ликвидности компании в обоих случаях, так как сумма краткосрочных активов организации превышает стоимость краткосрочных обязательств. Этот показатель демонстрирует, насколько компания зависима от внешних займов. Если коэффициент имеет высокое значение, это значит, что ниже уровень платежеспособности и высокий риск дефицита денег [7, с. 297]. Чтобы охарактеризовать этот показатель, необходимо знать уровни коэффициента по отрасли, особенности производственной деятельности компании.

Показатели оборачиваемости целесообразно использовать при экспресс-анализе отчетности, а также при проведении аналитических процедур: во-первых, они характеризуют деловую активность организации на рынке; во-вторых, при определенных условиях они могут указывать на наличие у компании неликвидных активов; в-третьих, они выявляют специфику бизнеса в зависимости от отрасли организации.

Итак, данная группа включает в себя три основных коэффициента:

$$\text{Коэффициент оборачиваемости деб. задол.} = \frac{\text{средняя величина ДЗ}}{\text{объем продаж}} \times 365$$

$$\text{Коэффициент оборачиваемости запасов} = \frac{\text{средняя балансовая величина запасов}}{\text{объем закупок}} \times 365$$

$$\text{Коэффициент оборачиваемости ОС} = \frac{\text{объем продаж}}{\text{средняя балансовая величина ОС}} \times 365$$

Этот показатель используют, когда проверке подвергается производственная компания, особенно при анализе основных средств, и он показывает экономическую эффективность производства.

Низкий уровень коэффициента может вызвать у аудитора вопросы по поводу использования основных средств в производственном процессе. Такой уровень фондоотдачи может указывать на высокий уровень инвестиций в основные средства, либо на недостаточную эффективность использования активов, либо на низкий уровень продаж.

Для производственных компаний предпочтительно высокое значение данного показателя. И он означает, что на каждый тенге выручки компания вкладывает в основные средства меньше вложений.

Показатели рентабельности демонстрируют общую эффективность работы компании.

Маржа валовой прибыли – один из коэффициентов рентабельности, который используется аудиторами. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Маржа валовой прибыли} = \frac{(\text{выручка} - \text{себестоимость})}{\text{выручка}} \times 100\%$$

Еще один коэффициент – рентабельность продаж, который показывает, сколько тенге чистой прибыли приносит единица реализованной продукции.

$$\text{Рентабельность реализации} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{объем реализованной продукции}}$$

В процессе аудита коэффициенты играют свою роль. Для целей аудита целесообразно рассматривать коэффициенты рентабельности в динамике за несколько определенных периодов (часто – месяц, квартал, год).

По результатам анализа коэффициентов можно сделать следующие выводы:

- ♦ если показатели ликвидности имеют нормальные значения, это означает, что АО (ТОО) достаточно устойчиво на рынке, нормально функционирует и аудитору нет необходимости сомневаться в действенности «принципа непрерывности деятельности»;

- ♦ если показатели финансовой устойчивости показывают незначительную зависимость АО (ТОО) от внешних источников финансирования, то это позволяет аудитору обойтись проведением базовых процедур при аудите заемных средств;

- ♦ если показатель оборачиваемости дебиторской задолженности низкий, то это говорит о том, что нужно обратить внимание на размер дебиторской задолженности, и это потребует расширения аналитических процедур по определению сомнительной задолженности и включения ее в состав активов компании;

- ♦ если коэффициент фондоотдачи невысок, это указывает на необходимость оценки основных средств и анализа использования основных средств при проведении аналитических процедур.

При условии несоответствия показателей нормальным значениям аудитору необходимо обратить внимание на ценообразование, на состав клиентов компании. И такие процедуры требуют как временных затрат, так и квалификации аудитора.

Рассмотренные аналитические процедуры на этапе планирования аудиторской проверки условно разделены на три группы: тестирование отчетности на наличие возможных ошибок, «чтение» отчетности, горизонтальный и вертикальный анализ и экспресс-анализ отчетности. Они помогают аудитору определиться с направлением и стратегией проведения аудита, ее планом, масштабом проведения. Кроме того, они направлены на выявление проблем в раскрытии информации в финансовой отчетности и определение рисков областей на этапе проверки по существу. Применение аналитических процедур на стадии планирования аудита позволит составить программу аудиторской проверки с минимальными временными затратами, а также снизить риски возникновения проблем, которые связаны с недостатком времени и квалификации кадров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Казакова Н.А. Аналитические процедуры: опыт использования в аудите и оценке хозяйственной деятельности // Вестник Финансового университета. – 2017. – Т. 21. – № 2(98). – С. 113–120.
- 2 Терешкина А.В. Аналитические процедуры при планировании аудита // Известия Санкт-Петербургского экономического университета. – 2011. – № 2. – С. 141–143.
- 3 Сурнина Е.С. Теоретические основы аналитических процедур в аудите // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 13. – С. 59–63.
- 4 Алибеков Ш.А. Использование аналитических процедур в аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. – 2004. – № 3. – С. 59–62.
- 5 Грачев А.В. Экономическое прочтение бухгалтерского баланса // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 5. – С. 11–20.
- 6 Об утверждении форм финансовой отчетности публичных компаний: утв. приказом министра финансов РК 02.06.2017 г.
- 7 Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2009. – 366 с.

Андатпа

Мақалада авторлар аудит жүргізудің маңызды кезеңі – жоспарлауды қарастырады. Аудитте аудиторлық жоспарлаудың негізгі мақсатына қол жеткізуге мүмкіндік беретін талдамалық процедуралардың бірнеше түрін атап өтуге болады, атап айтқанда ықтимал қателерді анықтауға арналған есептілік тестін өткізу; ықтимал қателердің болуына есептілікті тестілеу; есептілікті көлденең және тік талдау және «оқу»; есептілікті экспресс-талдау. Бұл талдау процедураларының түрлері мақалада қарастырылған. Мұндай жіктеу аудиторға

аудиттің бағыты мен стратегиясын анықтауға көмектеседі, сондай-ақ стратегияның негізінде тексеру жоспары әзірленеді және оны жүргізу ауқымы айқындалады. Бұдан басқа, аудиторлық рәсімдерді бөлу қаржылық есептілікте оны ашу кезінде ұсынылған ақпаратта проблемаларды уақтылы анықтауға көмектеседі және мәні бойынша тексеру кезеңінде аудиторлық тәуекелдерді анықтауға бағытталған. Аудиторлық тексеруді жоспарлау кезеңінде талдамалық рәсімдерді пайдалану ең аз уақыт шығындарымен аудиторлық тексеру бағдарламасын жасауға, уақыт пен кадрлардың біліктілігінің жеткіліксіздігіне байланысты проблемалардың туындау тәуекелдерін азайтуға мүмкіндік береді. Аудитті жоспарлау кезеңінде қаржылық есептілік нысандарында сәйкессіздіктерді, динамикадағы және құрылымдағы елеулі өзгерістерді анықтағаннан кейін қаржылық есептілікті талдаудың негізгі коэффициенттері: есептілікте экспресс-талдау әдісін пайдалана отырып, өтімділік коэффициенттері, қаржылық тұрақтылық, айналымдылық, рентабельділігін анықтауға болады.

Тірек сөздер: жоспарлау, аудит, қаржылық есептілік, талдау, коэффициенттер, тестілеу, өтімділік, тұрақтылық, рентабельділік, айналымдылық.

Abstract

In this article the authors consider an important stage of audit planning. There are several types of analytical procedures in the audit that allow to achieve the main goal of audit planning, namely, the test of reporting to identify possible errors; testing of reporting for possible errors; horizontal and vertical analysis and "reading" of reporting; express analysis of reporting. These types of analytical procedures are discussed in the article. This classification helps the auditor to determine the direction and strategy of the audit, as well as on the basis of the strategy to develop an audit plan and determine the scope of its implementation. In addition, the division of audit procedures helps to timely identify problems in the presented information when it is disclosed in the financial statements and to determine audit risks at the substantive stage. Using analytical procedures at the planning stage of the audit allows you to create an audit program with minimal time costs, to reduce the risks of problems that are associated with lack of time and staff skills. At the stage of planning audit, after identifying inconsistencies in the forms of financial statements, significant changes in the dynamics and structure, it is possible to determine the main coefficients of the analysis of financial statements: liquidity, financial stability, turnover, profitability using the express reporting analysis method.

Key words: planning, audit, financial statements, analysis, ratios, test, liquidity, stability, profitability, turnover.