

УДК 65.01, 657.6

***ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА***

Челмакина Л.А.

*к.э.н, доцент,
ФГБОУ ВО «НИ МГУ им. Н.П. Огарева»,
Саранск, Россия*

Концова И.М.

*магистрант,
ФГБОУ ВО «НИ МГУ им. Н.П. Огарева»,
Саранск, Россия*

Аннотация: На современном этапе развития для аудита характерно усиление роли экономического и финансового анализа. Прежде всего, анализ является способом улучшения качества аудита. Роль аналитической деятельности в аудите постоянно увеличивается, что требует дальнейшего исследования данного вопроса. Сегодня предприятия и организации нуждаются в работе аудиторов, в улучшении организации учета и отчетности, повышении экономической обоснованности при принятии управленческих решений. В связи с этим необходимым является применение экономического и финансового анализа при проведении аудита, а также рассмотрение путей применения анализа в аудиторской деятельности.

Ключевые слова: АУДИТ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, МЕТОДЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

METHODS OF FINANCIAL ANALYSIS IN AUDIT

Chelmakina L.A.,
PhD, Associate Professor,
N. P. Ogarev's Mordovia State University,
Saransk, Russia

Kontsova I.M.
master student,
N. P. Ogarev's Mordovia State University,
Saransk, Russia

Abstract: The growth of the role of economic and financial analysis is characteristic of the audit today. First of all, analysis is a way to improve the quality of the audit. The role of analytical activity in the audit is constantly increasing, therefore, the study of this issue is necessary. Companies need audit work, better organization of accounting and reporting, and increased economic feasibility in making managerial decisions. Therefore, the application of economic and financial analysis in the conduct of the audit is necessary.

Key words: AUDIT, ACCOUNTING, METHODS OF REPORTING ANALYSIS, FINANCIAL REPORTING, FINANCIAL ANALYSIS

Развитие аудиторской деятельности не стоит на месте. Так, в нашей стране за последние годы были изданы новые Законодательные акты, сократилось число саморегулируемых организаций аудиторов, произошел переход на международные стандарты аудита и так далее. Все это, несомненно, оказало влияние на процесс оказания аудиторских услуг, их стоимость и качество. Однако, несмотря на все произошедшие изменения, цель аудита остается прежней и состоит в выражении независимого мнения о достоверности финансовой отчетности. При этом ни одна аудиторская проверка не обходится без использования методов финансового анализа.

Основная цель финансового анализа в аудите состоит в получении нескольких ключевых параметров, которые дают объективную и точную оценку финансового состояния предприятия, финансовых результатов его деятельности, изменений в структуре имущества и обязательств.

Финансовый анализ теснейшим образом связан с аудитом, поскольку аудиторские заключения во многом базируются на его результатах. Общим для них является информационная база и аналитические инструменты. Кроме того, аудит, помимо контроля, призван реализовывать функцию анализа. В настоящее время анализ стал органической частью аудиторской деятельности. Во всех странах мира, в том числе и в России, наблюдается расширение и углубление аналитических процедур при предоставлении разных аудиторских услуг внешними аудиторами, а также при проведении внутреннего аудита.

Аудитору при проведении проверки важно определить резервы роста эффективности коммерческой деятельности, факторы роста прибыли, сокращения издержек. Финансовый анализ как составная часть аудита дает ответ на эти и другие вопросы.

В целом финансовый анализ при проведении аудиторской проверки может осуществляться на основе методик отечественных и зарубежных исследователей, при этом стоит принимать во внимание, что зарубежная практика анализа отличается от отечественной в части структуры и содержания. Так, в отечественной практике составные части финансового анализа различаются в зависимости от подхода того или иного автора. По мнению В.В. Ковалева анализ основывается на выявлении финансовой независимости, устойчивости, стабильности, деловой активности, оборачиваемости, эффективности использования капитала; рентабельности, прибыльности, доходности, ликвидности, имущественного положения[3, с.115].

По мнению Савицкой Г.В. ключевыми показателями финансового анализа являются кредитоспособность, потенциальное банкротство, левверидж, платежеспособность, финансовая независимость, устойчивость, стабильность, структура активов и пассивов, деловая активность, оборачиваемость, эффективность использования капитала [7, с.87].

Подходы к проведению финансового анализа в соответствии с зарубежными авторами представлены в таблице:

Таблица 1 – Зарубежные научные школы финансового анализа

Школы	Представители	Направления
Школа эмпирических прагматиков (Empirical Pragmatists School)	Роберт Фоулк	Анализ показателей оборотных средств, собственного оборотного капитала, краткосрочной кредиторской задолженности. Расчет по данным бухгалтерской отчетности аналитических коэффициентов.
Школа статистического финансового анализа (Ratio Statisticians School)	Александр Уолл	Разработка нормативных значений показателей финансовой отчетности в разрезе отраслей, подотраслей, групп на основе статистических методов.
Школа мультивариантных аналитиков (Multivariate Modelers School)	Джеймс Блисс, Артур Винакор	Построение пирамиды (системы) финансовых показателей и разработка на ее основе имитационных моделей.
Школа аналитиков, занятых диагностикой банкротства компаний (Distress Predictors School)	Эдвард Альтман, Уильям Бивер	Проведение анализа финансовой устойчивости компании, предпочитая перспективный анализ ретроспективному. Сделаны первые попытки прогнозирования банкротства
Школа участников фондового рынка (Capital Marketers School)	Джордж Фостер	Ценность отчетности состоит в возможности ее использования для прогнозирования уровня эффективности инвестирования.

Однако, перечень исследователей в области этой проблемы не ограничивается приведенной таблицей. Так, Д.Стоун, К.Хитчинг выделяют следующие составные части анализа: платежеспособность, структура активов и пассивов, деловая активность, оборачиваемость, эффективность использования капитала, инвестиции [8, с.211]. Брейли Р., Майерс С. высказывают мнение о роли расчета финансовой зависимости, ликвидности, рентабельности, рыночной активности [1, с.147].

Таким образом, различие российских и зарубежных подходов к пониманию сути и структуры финансового анализа нацеливает на тщательный выбор методики, поскольку от нее зависит качество и конечный результат анализа.

В общем случае основные методы финансового анализа, используемые за рубежом и которые могут быть использованы в аудиторской деятельности, можно представить следующим образом:

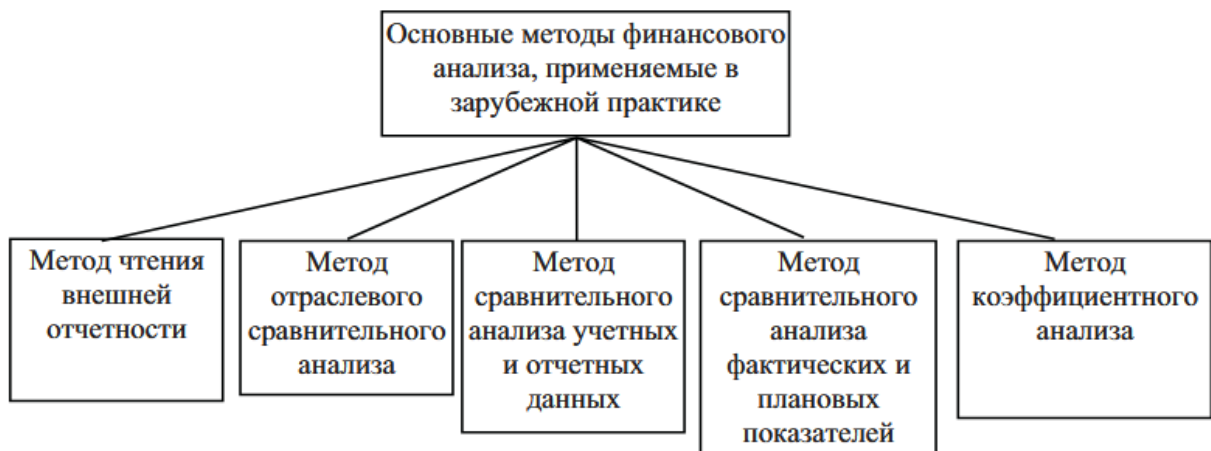


Рис. 1 – Основные методы финансового анализа в аудите

Метод чтения внешней отчетности заключается в изучении абсолютных значений показателей с целью определения основных источников средств, направлений их использования, источников прибыли и дивидендной политики.

Метод отраслевого сравнительного анализа заключается в сопоставлении данных компании со среднеотраслевыми данными.

Метод сравнительного анализа учетных и отчетных данных фирмы заключается в расчете отклонений (в абсолютном и относительном выражении), а также процентных соотношений между промежуточными и итоговыми показателями.

Метод сравнительного анализа фактических и плановых показателей (в широкой степени используется американскими компаниями) заключается в определении, являются ли плановые сметы реальными для исполнения.

Метод коэффициентного анализа широко применяется в зарубежной практике. Существует множество принципов объединения коэффициентов в различные группы. Однако, ни один из них не даст целостной картины финансового положения компании, которая может быть получена лишь посредством расчета комплекса коэффициентов.

Процедуры финансового анализа в аудите могут успешно применяться всех этапах проверки: предварительном, рабочем и заключительном.

В ходе предварительного этапа происходит знакомство с балансом предприятия-клиента, что является обязательным этапом работы аудитора как на стадии заключения договора, так и в ходе самой проверки. Финансовые оценки бухгалтерских отчетов в сжатом и концентрированном виде нужны аудитору в качестве ориентира, подсказки для выбора правильного решения в процессе аудита. Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с бизнесом клиента сводятся к следующим типовым действиям:

- выявление основных тенденций изменения стоимости и структуры активов и пассивов организации;
- расчет абсолютного изменения и темпов роста отдельных статей активов и пассивов организации;
- оценка динамики имущества и источников его формирования;
- анализ ликвидности баланса компании и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- оценка вероятности наступления банкротства.

В ходе проведения самих аудиторских процедур аудитор при помощи анализа оценивает необходимость сокращения или, напротив, увеличения количества детальных аудиторских процедур. Если анализ не выявляет необычных отклонений, то вероятность существенной ошибки минимальна.

На заключительной стадии аудиторской проверки финансовый анализ необходим для оценки результатов и формирования аудиторского заключения.

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств. Финансовый анализ в них рассматривается и в качестве сопутствующих аудиту услуг. Таким образом, усиление аналитической направленности аудита проявляется и в увеличении числа предоставляемых клиентам услуг.

Подводя итог, мы можем отметить, что система аудита тесно взаимосвязана с экономическим анализом, поскольку аудиторские заключения базируются на результатах проверок, ревизий и глубокого анализа. В процессе осуществления аудиторской деятельности применяются различные методы финансового анализа. Грамотно проведенные аналитические процедуры в ходе аудиторской проверки позволяют быстро выявить факты искажения бухгалтерской отчетности, риски, а также проанализировать и оценить финансовое состояние предприятия и спрогнозировать дальнейшую деятельность исследуемого экономического субъекта.

Библиографический список:

- 1 Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов – М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2008. – 1008 с.
- 2 Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 367 с.
- 3 Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2014. – 1104 с.
- 4 Основные направления анализа финансового состояния и пути его совершенствования. Моисеева И.М., Челмакина Л.А. Системное управление. 2013. № 2 (19). С. 27.
- 5 Перминова К.К. Применение методов экономического анализа в аудите / В сборнике: Бухгалтерский учет, управление и финансы: перспективы развития в условиях экономической нестабильности материалы международной научно-практической конференции. под ред. В.В. Плотниковой. 2016. С. 134 – 138.
- 6 Российский и зарубежный подходы к анализу финансового состояния предприятия. VII Международная студенческая электронная научная

конференция / Конвисаров А.Г., Даниловских Т.Е.: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.scienceforum.ru/2015/1053/12593> (Дата обращения: 31.03.2018)

7 Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 512 с.

8 Стоун Д, Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Подготовительный курс. – 2004. – 304 с.