

УДК 631.3

А.Г. Курмаева

ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарёва», г. Саранск

АУДИТ И АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

Ключевые слова: финансовый анализ, аналитические процедуры, методические рекомендации, нормативные показатели, аудит.

Рассматривается использование методов финансового анализа деятельности предприятия, как одного из приоритетных методов получения аудиторских доказательств при планировании аудиторской проверки. Использование различных методов финансового анализа позволяет не только определить «тонкие места» в деятельности предприятия, но и спрогнозировать его деятельность на ближайшую перспективу.

A.G. Kurmayeva

Ogarev Moscow State University, Saransk

AUDIT AND ANALYSIS OF ACCOUNTING (FINANCIAL) REPORTING

Keywords: financial analysis, analytical procedures, methodological recommendations, normative indicators, audit.

The article methods of financial analysis in audit considers the use of methods of financial analysis of the company's activities as one of the priority methods of obtaining audit evidence when planning an audit. The use of various methods of financial analysis allows not only to identify the "thin spots" in the company's activities, but also to predict its activities in the near future.

Одной из проблем при проведении анализа и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является то, что информация в отчетности является достаточно специфической и в полной мере ее данные раскрываются при учете наличия знаний методик ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. При этом к одной и той же хозяйственной операции возможно применить несколько методик, каждая из которых в учете может быть отражена по-разному. Соответственно, представлены пользователям и оценены они также могут быть по-разному. К таким показателям можно отнести методы образования резервов, способы начисления амортизации и многие другие. В данном случае пользователю необходимо будет знать, какие методы и методики учета приняты в организации и понимать их сущность для дальнейшего анализа или аудита.

При отсутствии раскрытия такой информации в пояснительных записках или учетной политике провести полный и достоверный анализ и аудит отчетности будет невозможно. Неприятие во внимание таких особенностей

в методах формирования показателей бухгалтерской отчетности приводит к несоответствию между реальными данными и ожиданиями пользователей. В том случае, если ожидания пользователей и действительность совпадают, то решения и выводы, основанные на результатах анализа и аудита отчетности, можно считать взвешенными и объективными. Несоответствия в ожиданиях и фактических положениях дел, в свою очередь, приведут к принятию глубоко ошибочных решений. При отсутствии внутреннего контроля или его низкого уровня в отчетности допускается все большее количество ошибок, а также увеличивается их существенность. Отсутствие существенных показателей или их несопоставимость в дальнейшем приводят к принятию неправильных управленческих решений, а также решений в вопросе инвестиций и финансового обеспечения, которые принимаются как собственниками компаний, так и множественными внешними пользователями отчетности – например, инвесторами или банками. Довольно распространены ошибки, возникающие при учете основ-

ных средств, в процессе составления отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, например, отнесения информации о результатах финансовой или инвестиционной деятельности к текущей.

Одной из серьезных ошибок, влияющей на качество отчетности и ее анализ и аудит является неправильное определение уровня существенности показателя. Организация самостоятельно определяет такой уровень и закрепляет его в своей учетной политике. Н.Д. Бровкиной [6] был разработан и проанализирован ряд методик определения уровня существенности в области так называемого индуктивного подхода. Индуктивный подход в определении уровня существенности можно разделить на два этапа. На первом этапе производится расчет уровня существенности для значимых показателей отчетности, а на втором этапе рассчитывается суммарный показатель уровня существенности отчетности. Уровень существенности рассчитывается по базовым показателям бухгалтерской отчетности, которая в обязательном порядке должна быть снабжена мнением о своей достоверности, на базе установленных аудиторской компанией критериев согласно ее внутренних стандартов. Уровень существенности в разрезе статей бухгалтерской отчетности можно рассчитать с применением методики на основе структуры баланса. В этом случае первоначально определяют удельный вес каждой статьи в балансной валюте. Далее определяется сумма, составляющая удельное значение статьи отчетности от уровня существенности, который определяется для всего объема отчетности.

Аудиторский риск находится в обратной зависимости от существенности – чем выше один параметр, тем ниже другой. После обобщения результатов проверки оценка обоих параметров может разниться с изначально запланированной в процессе подготовки общего плана аудита. Этапы аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности рассмотрим на рисунке 1.

В своей статье Филатова Р.В. [7] также указывает на необходимость оценки суммы существенности ошибок. Например, если в бухгалтерской отчетности найдено четыре ошибки, которые в отдельности

незначительно искажают показатели различных статей баланса, но в совокупности значительно искажается показатель чистой прибыли предприятия – такие ошибки в отдельности также следует считать существенными. Таким образом, слабый внутренний контроль и неправильный расчет уровня существенности является серьезной проблемой при проведении анализа и аудита.

Преднамеренные ошибки в процессе составления бухгалтерской отчетности в условиях современной экономики являются инструментом деловой политики предприятий. Такие ошибки принято разделять на не противоречащие и противоречащие законодательству. К первой группе относится налоговая оптимизация – действия компаний, направленные на легальное уменьшение налогов, а также вуалирование баланса, которое лишает его конкретности.

Существуют различные способы налоговой оптимизации, которые подходят для любой организации (рисунок 2).

Из данной группы преднамеренных ошибок именно вуалирование баланса является проблемой при проведении аудита и анализа отчетности. У пользователей образовывается вероятность получения выводов, которые противоречат реальному положению дел. Так, вуалирование баланса позволяет компании затруднить или полностью скрыть различные отрицательные моменты в работе организации – к примеру, производится обезличенный учет затрат на производственные процессы, их списание производится не по реальному назначению, отсутствует разграничение между местами появления затрат. Ко второй группе относятся фальсификация баланса и налоговые преступления.

Фальсификация баланса является группой приемов, которые искажают информацию. Сегодня проблеме фальсификации подвержены многие компании, в т.ч. в странах с развитой рыночной экономикой. Фальсификация баланса, прежде всего, направлена на введение в заблуждение пользователей отчетности, обычно с целью привлечения инвестиций – в данном случае, к примеру, искажаются данные, на основании которых пользователи рассчитывают ликвидность и финансовую устойчивость.

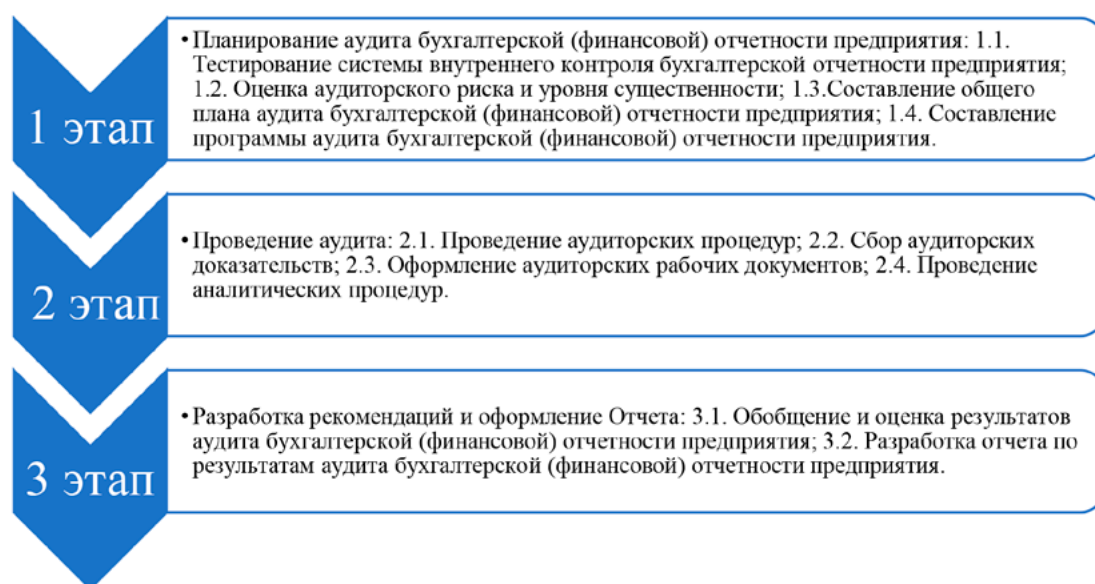


Рис. 1. Этапы аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности

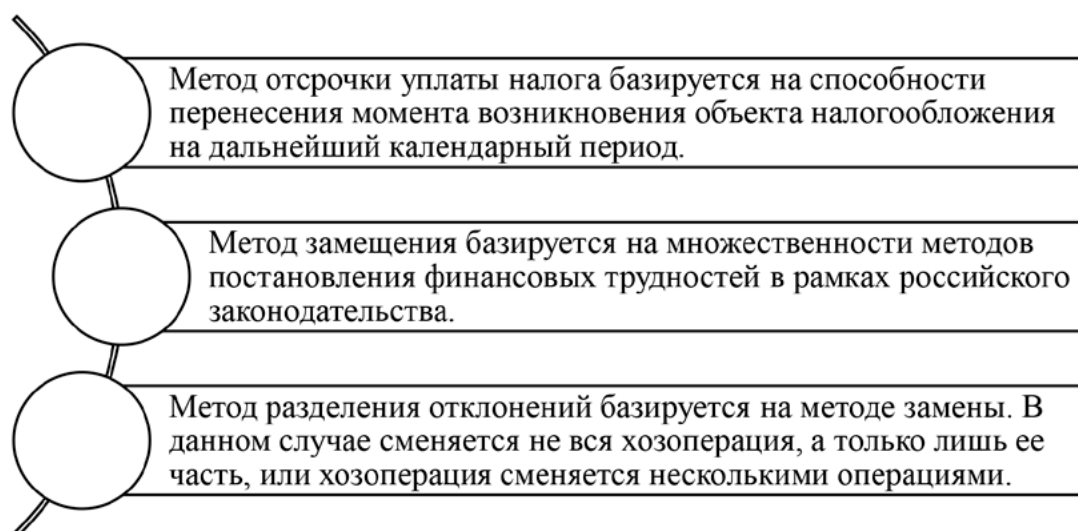


Рис. 2. Способы налоговой оптимизации

Такие искажения могут быть вызваны действиями как руководства, так и рядовых работников. При решении проблем, вызванных руководством, необходимо прибегать к упрощению организационной структуры либо усилению внутреннего контроля предприятия. Если проблема вызвана непосредственно работниками, то здесь также необходимо усиление контроля, внедрение служб по ведению и проверке показате-

лей или форм отчетности, а также введение материально ответственных лиц для контроля за использованием средств организации.

Практика применения стандартов бухгалтерского учета в нашей стране (РСБУ и МСФО) показывает, что пространство для фальсификации велико. В зависимости от объекта посягательства искажения можно разделить на: денежные и материальные. Денежные

искажения имеют место в сфере расчетов и денежных отношений. Материальные искажения связаны с присвоением материальных ценностей. Взаимосвязь между этими двумя типами определяется и варьируется в зависимости от характера экономической ситуации в обществе [3].

Налоговые преступления направлены на уклонение от уплаты налогов, для чего предприятия выводят из-под налогообложения имущество. Хозяйствующие субъекты, заинтересованные в привлечении инвесторов и поставщиков, используют отчетность как инструмент подтверждения платежеспособности и надежности. Информация, представленная в отчетах, является важным аргументом в переговорах при принятии управленческих и инвестиционных решений. Однако в ходе анализа и аудита пользователи часто сталкиваются с проблемами, причиной которых зачастую является недостоверность и неполнота раскрытия информации, недостаточные знания пользователей в области бухгалтерского учета. Для решения этих проблем необходимо усилить внутренний контроль за достоверностью данных. Кроме того, руководители и специалисты должны быть заинтересованы в расширении аналитических возможностей отчетности и ее информативности, что может быть достигнуто путем разработки пояснений к основным формам отчетности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему данных о финансовом состоянии предприятия, финансовых результатах его деятельности и составляется на основе данных бухгалтерского учета. Редактирование бухгалтерской и финансовой отчетности является важной задачей, которая сопряжена с риском для инвесторов, кредиторов, заемщиков и других пользователей отчетности. Несовершенная методология бухгалтерского учета, противоречия в законодательстве и многие другие факторы способствуют изменению учетных данных в интересах физических лиц, и такие действия могут остаться незамеченными. Мошенничество с балансом – это представление ложной финансовой информации в результате внесения незаконных изменений в финансовую отчет-

ность и бухгалтерский учет. Такие действия преследуются по закону. Статья 172 Уголовного кодекса Российской Федерации гласит: умышленное искажение данных бухгалтерского учета наказывается штрафом в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 2 лет, до 4 лет. Ему также грозит лишение свободы на срок до четырех лет с лишением права заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового. Поэтому следует позаботиться о своевременном выявлении искажений в отчетах. Для выявления ошибок важно определить временной интервал, а также список возможных документальных подтверждений. Затем определяется точное местоположение и конкретное ошибочное значение индикатора. Благодаря внутреннему контролю и самоконтролю ошибки могут быть обнаружены на ранней стадии составления отчетности. Это делается следующими способами: инвентаризация; динамический (горизонтальный) или структурный (вертикальный) анализ финансовой отчетности; аудит бухгалтерской отчетности; самоконтроль при составлении отчетов (арифметический и логический контроль, проверка взаимной увязки показателей). Инвестирование осуществляется через инвентаризационную комиссию, назначаемую руководителем организации.

По результатам инвентаризации каждой статьи баланса определяются фактические данные об остатках по всем видам активов и сумма задолженности перед каждым кредитором. На основе полученных значений, при необходимости, корректируются остатки на соответствующих счетах, которые отражают выявленные излишки и недостачи. Горизонтальный и вертикальный виды анализа учетных показателей заключаются в построении специальных аналитических таблиц и дальнейшей обработке содержащейся в них информации. В ходе анализа динамические изменения показателей с течением времени исследуются с использованием временных рядов. В то же время темп роста каждой статьи рассчитывается по отношению к каждому из ее базовых значений. Для полу-

чения объективных выводов динамический анализ дополняется структурным анализом.

Проверка бухгалтерских документов широко используется в контексте автоматизированной обработки данных и основана на очевидном факте, что существует взаимосвязь между данными бухгалтерского учета и показателями отчетности. Самоконтроль при составлении отчетов выражается в составлении арифметических и логических операций и проверке взаимной корреляции показателей. Арифметический контроль заключается в проверке правильности выполненных вычислений, группировке разницы в показателях и процедуре отчетности. В заключение следует отметить, что российские организации в настоящее время испытывают проблемы с обеспечением достоверности показателей бухгалтерского учета и финансовой отчетности, хотя существуют методы повышения достоверности отчетных данных. Реализация предложенных способов устранения проблем позволит повысить конкурентоспособность российских дипломов на мировой арене и завоевать доверие внутренних и внешних пользователей.

Следует отметить, что для получения желаемого результата и принятия правильного решения по изменению технологии работы предприятия, данные для составления отчетности должны носить подтвержденный характер и находится в регистрах бухгалтерского учета.

В случае, если данный принцип соблюдается, а изучение отчетности является системным и комплексным, то оно устанавливает причины неудач и недостатков, а также определяет слагаемые успеха.

Преобразование бухгалтерской отчетности в финансовую происходит в результате применения различных видов бухгалтерских корректировок, которые производятся, непосредственно на основе целей финансового анализа предприятия.

Чтобы предприятие имело возможность принимать правильные решения и прогнозировать свою деятельность на следующий период, предоставляемая в бухгалтерских (финансовых) формах информация должна носить точный, прозрачный и достоверный характер.

Основная цель финансовой отчетности – удовлетворить интересы потенциальных пользователей информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Данная задача должна служить концептуальной основой для согласования и гармонизации принятых норм в соответствии с общепринятыми целями и терминологической системой. Если говорить об этом понятии в бухгалтерском учете, то его необходимо оценивать в соответствии с целями информационных потребностей потребителей учетной информации, которые являются основой для формирования требований к качеству информации, их принципов, подходов к формированию данных, а также технических методы и приемы.

Ещё одна важная задача финансовой отчетности состоит в доведении информации до пользователей бухгалтерской отчетности. Это играет очень важную роль, поскольку требования потребителей данных бухгалтерского учёта являются основными в признании элементов отчетности, основанных на трех компонентах:

1) качественные характеристики информации – гарантия защиты интересов пользователей бухгалтерской информации за счет установления требований к качеству формируемых данных;

2) общие принципы, лежащие в основе методологии бухгалтерского учета для идентификации, признания и оценки статей баланса;

3) методы, представляющие собой единицу методологии бухгалтерского учета, основанные на общих принципах и помощи в реализации правил в первичных документах в информационной системе, с использованием специальных инструментов, определяющих состояние финансовой системы и итоги деятельности организации [2, с. 122].

Исходя из вышесказанного, следует отметить, что главная цель бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается в изучении как такого понятия финансовой отчетности, определении методологии и методики формирования данных, которые должны совершенствоваться, ориентируясь в пределах интересов пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Поскольку финансовый анализ – это анализ данных финансовой отчетности компании, бухгалтерский учет является для нее основным источником информации.

Среди важных задач, которые решает финансовая отчетность, необходимо выделить определение основных стандартов, отражающих объективную оценку и более точное представление результатов своей деятельности для того, чтобы принимать правильные решения о финансовом положении и управлении деятельностью предприятия.

На состояние бухгалтерского учета каждого предприятия оказывает влияние уровень учета в сфере управления организации, поскольку все виды отчетности внутри организации необходимы для принятия решений по управленческим задачам. Она должна стать оплотом для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Если говорить о цели бухгалтерской отчетности в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности, то она представляет собой предоставление определенных и всесторонних данных о том, в каком состоянии находится финансовая система предприятия и какие изменения происходят в его структуре.

Ключевые факторы, которые служат толчком к признанию пользователями

финансовой отчетности в качестве источника финансового анализа: полнота; существенность; уместность; понятность; своевременность; правдивость; применимость для целей прогнозирования; осмотрительность [3, с. 28].

На данные факторы следует обратить пристальное внимание в процессе раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это, в частности, способствует выявлению и раскрытию основных негативных факторов, которые могут оказать влияние на финансовый аспект и итоги деятельности организации.

Благодаря прозрачности отчетов, результаты анализа полностью и точно раскрывают картину финансового состояния организации, что способствует принятию правильных решений с целью укрепления финансового положения компании.

Тщательное изучение отчетности, составленной в соответствии с правилами, позволяет выявить резервы и пути развития организации, проанализировать недостатки в работе, ее анализ и аудит играет роль инструмента для выяснения различных проблем в управлении предприятием, принятия управленческих и инвестиционных решений, а также прогнозирования будущих событий.

Библиографический список

- 1 Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- 2 Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
- 3 Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
- 4 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010, с изм. От 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».
- 5 Арабян К.К., Кудряшов А.С. Проблема расчета уровня существенности как критерия достоверности финансовой отчетности // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 3. С. 240-244.
- 6 Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учеб. пособие / под ред. М.В. Мельник. М.: ИНФРА-М, 2011. 352 с.
- 7 Филатова Р.В. Исправление существенных ошибок бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2011. № 5 [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/58106211/> (дата обращения 24.10.2022).