

УДК 657.62

Аналитические процедуры
как инструмент оценки
соблюдения принципа
непрерывности деятельности

Т. Ю. Новикова, А. А. Кострова*Ярославский государственный университет
им. П.Г. Демидова**E-mail: nov@uniyar.ac.ru, a.kostrowa@yandex.ru**Научная статья*

Рассматриваются современные тенденции развития международных стандартов аудита в отношении реализации принципа непрерывности деятельности и аналитического обеспечения его оценки, обосновывается актуальность вопросов повышения объективности оценки соблюдения принципа непрерывности деятельности, предлагается алгоритм применения аналитических процедур в оценке непрерывности деятельности организации, делается вывод о необходимости разработки аналитического инструментария оценки возможности соблюдения принципа непрерывности деятельности с учетом этапа аудиторской проверки и соответствующих ему целей.

Ключевые слова: непрерывность деятельности; международные стандарты аудита; бухгалтерская (финансовая) отчетность; аналитические процедуры; экономический анализ; аудиторская проверка

Analytical procedures as means
of estimation of going concern
principle

T. Yu. Novikova, A. A. Kostrova*P. G. Demidov Yaroslavl State University**Scientific article*

The article is about contemporary tendencies of development of International Standards on Auditing in connection with implementation of going concern principle and analytical availability of its estimation. We consider the actuality of objective estimation of going concern principle, we suggest algorithm of application of analytical procedures in estimation of going concern. We can come to a conclusion about necessity of creation of analytical instruments of estimation going concern principle taking in consideration the stage of auditing and its objectives.

Keywords: going concern principle; International Standards on Auditing; accounting reports; analytical procedures; economic analysis; auditing

Открытость современной экономики позволяет негативным процессам в мире оказывать влияние на ход событий внутри фирмы. В связи с увеличением случаев банкротств организаций особого внимания заслуживает вопрос о доверии пользователей к бухгалтерской отчетности, в том числе, в вопросе возможности хозяйствующего субъекта продолжать свою деятельность непрерывно.

Непрерывность деятельности экономического субъекта предполагает его эффективное функционирование в обозримом будущем. Это возможно только при нахождении предприятия в условиях экономической безопасности, когда отсутствуют угрозы, которые могут привести его к добровольной или принудительной ликвидации. Следовательно, для достижения непрерывности деятельности предприятие должно принимать все зависящие от него меры для обеспечения безопасных условий ведения бизнеса.

Для цитирования: Новикова Т. Ю., Кострова А. А. Аналитические процедуры как инструмент оценки соблюдения принципа непрерывности деятельности // Социальные и гуманитарные знания. 2017. Том 3, № 2. С. 112–119.

For citation: Novikova T. Yu., Kostrova A. A. Analytical procedures as means of estimation of going concern principle. *Social'nye i gumanitarnye znaniya*. 2017; 3 (2): 112–119. (in Russ.)

О необходимости улучшения качества аудита и обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности при повышении информативности результатов аудита свидетельствуют негативные тенденции во многих секторах экономики, вызванные преимущественно неэффективными финансовыми и управленческими решениями. Повышенный финансовый риск и высокая степень неопределенности, присущие многим отраслям экономики, требуют разработки системы мероприятий по предотвращению кризиса неплатежей и стабилизации ситуации. Одним из инструментов такой системы должен стать аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, в процессе которого особое внимание следует уделять реализации допущения непрерывности деятельности.

Особое внимание аудиторских организаций к категории непрерывности деятельности объясняется также применением на данном этапе развития аудита риск-ориентированного подхода к его осуществлению. Риск-ориентированный подход к аудиту, сформированный в рамках системы Международных стандартов аудита, обязывает аудитора получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность, рассматриваемая в целом, не содержит существенных искажений. Разумная уверенность аудитора основывается на накоплении аудиторских доказательств, необходимых для выражения аудитором мнения о том, соответствует ли финансовая отчетность применяемым принципам подготовки финансовой отчетности.

Кроме того, риск-ориентированный аудит позволяет дать оценку защищенности организации, выявить существующие риски, создать или же скорректировать существующий план мероприятий по минимизации рисков, улучшить взаимодействие отделов, ответственных за контроль и управление рисками, и многое другое. Учитывая значительный рост в области возникновения рисков, важнейшей задачей риск-ориентированного аудита является своевременное управление собственными рисками.

Именно поэтому выявление и оценка признаков, позволяющих сомневаться в соблюдении аудируемым лицом допущения непрерывности деятельности, является важной задачей аудита, а результаты такой оценки позволяют руководству экономического субъекта получить взгляд со стороны на деятельность его компании для принятия мер по снижению соответствующих рисков.

Оценка соблюдения допущения непрерывности деятельности является обязательным этапом аудиторской проверки, без реализации которого невозможно всецело удовлетворить потребности пользователя в информации о субъекте хозяйствования. Однако в нормативных актах Российской Федерации не предусмотрено в явном виде такой обязанности руководства организаций. Лишь косвенно о такой обязанности может свидетельствовать, в частности, п. 20 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в котором говорится: «Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана» [1].

С переходом РФ с 1 января 2017 г. на Международные стандарты аудита, среди которых вводимые в действие МСА 570 «Непрерывность деятельности», а также МСА 701, 705, 706, регулирующие подготовку аудиторского заключения, изменяются требования к аудиторским процедурам и отражению результатов в аудиторском заключении. В частности, по новым правилам аудиторы обязаны вносить дополнительную информацию, касающуюся непрерывности деятельности, в аудиторское заключение. Кроме того, в пункте 6 МСА 570 «Непрерывность деятельности» содержится прямое указание на ответственность аудитора за объективную оценку способности организации продолжать непрерывно свою деятельность. Эта ответственность «заключается в том, чтобы получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства и сделать вывод в отношении правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете, при подготовке финансовой отчетности и на основании полученных аудиторских доказательств сделать вывод о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении способности организации продолжать непрерывно свою деятельность. Эта ответственность сохраняется даже в случае, если в концепции подготовки финансовой отчетности, используемой при ее составлении, не содержится четкого требования о необходимости

проведения руководством специальной оценки способности организации продолжать непрерывно свою деятельность» [2].

Актуальность изучения принципа непрерывности деятельности обусловила необходимость поиска методического инструментария его оценки, которая для целей аудита предполагает использование аналитических процедур.

Аналитические процедуры являются одним из видов аудиторских процедур и заключаются в выявлении, анализе и оценке соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого хозяйствующего субъекта. Аналитические процедуры проводятся аудитором на протяжении всего процесса аудита в целях повышения его качества и сокращения трудозатрат. Среди аудиторов и пользователей аудита существует мнение, что термин «аналитические процедуры» обозначает анализ финансово-хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта. Нам это представляется не вполне верным, так как аналитические процедуры используются при оценке достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта, а анализ его финансово-хозяйственной деятельности начинается уже после того, как достоверность установлена. Иными словами, анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта начинается там, где заканчиваются аналитические процедуры. Вместе с тем и аналитические процедуры аудита, и финансовый анализ хозяйственной деятельности базируются на методах экономического анализа, поэтому содержат много общих приемов. Из вышесказанного следует, что необходимо рассматривать анализ как инструмент оценки допущения непрерывности деятельности.

Важно отметить, что система аналитических показателей для целей аудиторской проверки непрерывности деятельности является нерегламентированной и остается до конца не разработанной. Как правило, на практике аудиторы проводят оценку основных показателей финансового анализа в зависимости от определенных условий деятельности предприятия (отрасли, географии бизнеса и т. п.). Однако возрастающее в настоящее время число фактов банкротства крупных банков и корпораций указывает на низкую эффективность такой оценки и на необходимость повышения качества ее проведения посредством использования альтернативных критериев выбора аналитических показателей. Кроме того, изучение существующих подходов авторов к оценке непрерывности деятельности показало, что большинство методик оценки перспектив деятельности экономического субъекта не описывает алгоритма применения конкретных методов финансового анализа, а также не раскрывает влияние обнаруженных признаков на модификацию аудиторского заключения.

Предпосылкой формирования иного подхода к выбору аналитических показателей для оценки непрерывности деятельности является тот факт, что в аудиторской деятельности аналитические процедуры представляют собой достаточно сложный инструментарий, базирующийся на четком определении цели выполнения, которая в свою очередь зависит от этапа аудиторской проверки.

С учетом указанных недостатков была разработана методика оценки непрерывности деятельности, которая основана на мнении о том, что сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности могут возникнуть у аудитора на любом этапе проверки: на этапе планирования, в ходе рассмотрения бухгалтерской отчетности или при выполнении других аудиторских процедур, на заключительном этапе.

В связи с вышесказанным нами предложена следующая последовательность обнаружения признаков непрерывности деятельности с использованием аналитических процедур, позволяющая выявить указанные признаки на соответствующем этапе аудиторской проверки (см. рис. 1).



Рисунок 1. Последовательность применения аналитических процедур в оценке непрерывности деятельности организации

На этапе планирования проверки необходимо провести анализ непрерывности и стабильности развития деятельности экономического субъекта с целью подтверждения дальнейших перспектив его функционирования на отечественных и мировых рынках товаров и услуг. Его целесообразно начинать с оценки качественных изменений в составе и структуре имущественного потенциала и его динамики. В процессе анализа имущественного потенциала фирмы следует обратить внимание на соблюдение признаков «положительного» бухгалтерского баланса, на величину чистых активов, которые рекомендуется дополнить оценкой показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность компании.

Далее, непосредственно в ходе аудиторской проверки финансовой отчетности, включающей множество этапов, для целей оценки непрерывности деятельности аудитор должен провести углубленный анализ выявленных на предыдущем этапе признаков, позволяющих сомневаться в изучаемом принципе. На наш взгляд, для этих целей следует использовать финансовые и производственные показатели.

На завершающем этапе аудитору следует оценить полученные в ходе проверки данные и выразить сомнение или уверенность в соблюдении принципа непрерывности деятельности аудируемого лица; принимается решение о модификации мнения соответствующим образом или включении в него дополнительной информации. На наш взгляд, сделать правильный вывод помогут комплексные методики анализа и методики, носящие прогнозный характер.

Обобщим информацию об аналитических процедурах, используемых в оценке признаков непрерывности деятельности, в таблице 1.

Таблица 1

**Аналитические процедуры, используемые в оценке непрерывности деятельности
в зависимости от этапа проверки**

Этап аудиторской проверки	Признак, на основании которого может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности	Показатели
Предварительное планирование проверки	Значительные операционные убытки или значительное снижение стоимости активов, используемых в качестве основы получения поступлений денежных средств	Применение критериев «положительного» бухгалтерского баланса к балансу аудируемого лица
	– Задолженность по выплате или прекращение выплаты дивидендов; – наличие экономически нерациональных долговых обязательств; – проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит значимых средств производства; – существенный объем продажи сырья и материалов, который сравним с объемом выручки от реализации продукции (работ, услуг) или превышает его.	Оценка косвенных признаков несостоятельности организации
	– Отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных требований в их отношении; – несоблюдение требований, которые установлены законодательством Российской Федерации, в отношении формирования уставного капитала аудируемого лица.	Расчет суммы уставного капитала, чистых активов и определение суммы превышения чистых активов над уставным капиталом
	Привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, в условиях отсутствия перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов	Определение платежеспособности организации: коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия); коэффициент обеспеченности предприятия собственными средствами; коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности
Проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности	Значительное отклонение значений базовых коэффициентов, которые характеризуют финансовое положение аудируемого лица, от нормальных значений.	Коэффициенты платежеспособности, оборачиваемости, финансовой устойчивости, рентабельности
	Проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит значимых средств производства	Коэффициент годности основных средств Коэффициент текучести кадров
Завершение и оформление результатов аудита	Комплексная оценка результатов, полученных на предыдущих этапах аудиторской проверки, включающая оценку вероятности банкротства	Темп устойчивого роста Модель Альтмана Шестифакторная модель О.П. Зайцевой

Аналитические процедуры, используемые на этапе предварительного планирования проверки, предназначены для понимания деятельности экономического субъекта, которое определяет начало информационного потока, составляющего основу аудиторской проверки.

Нами предложен следующий алгоритм оценки соблюдения аудируемым экономическим субъектом допущения непрерывности деятельности на этапе понимания его деятельности:

1. Применение критериев «положительного» бухгалтерского баланса к балансу аудируемого лица. Баланс может считаться «положительным», если имущество по итогам отчетного года увеличилось по сравнению с предыдущим годом; темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов; денежные средства и их эквиваленты по итогам отчетного года увеличились по сравнению с предыдущим годом; собственный капитал организации превышает заемный, и темпы роста первого больше, чем у последнего; доля собственных средств в оборотных активах более 10%; темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста кредиторской задолженности; доля задолженности налоговым органам и персоналу незначительна и снижается в динамике; деятельность прибыльна, и величина прибыли растет [3].

Кроме того, проводится оценка косвенных признаков несостоятельности организации, к которым относятся резкое уменьшение денежных средств на счетах предприятия; резкое увеличение дебиторской задолженности; уменьшение дебиторской задолженности при одновременном росте запасов готовой продукции; разбалансирование кредиторской и дебиторской задолженности; рост кредиторской задолженности при отставании темпов изменения остатков денежных средств; резкое снижение кредиторской задолженности при наличии значительного объема денежных средств; снижение объемов продаж и т. д.

2. Определение текущей и перспективной платежеспособности организации.

В целях определения признаков банкротства и неудовлетворительной структуры баланса рекомендовано рассчитывать и анализировать коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности.

Кроме того, необходимо рассчитать прогнозное значение показателя текущей ликвидности. Однако расчет прогноза всего по двум точкам – на начало и конец отчетного периода – нельзя считать достаточно надежным. Более корректный результат дает линейный тренд по данным за 4 и более периода.

3. Сравнение суммы уставного капитала и чистых активов для определения суммы превышения чистых активов над уставным капиталом.

Показатель чистых активов позволяет определить стабильность организации и ее способность отвечать по своим обязательствам. Отрицательные чистые активы – признак несостоятельности организации, говорящий о том, что фирма полностью зависит от кредиторов и не имеет собственных средств.

Полученные результаты служат основой построения плана аудиторской проверки, который должен учесть выявленные финансовые признаки непрерывности деятельности и сделать акцент на их проверке на следующем этапе.

В ходе аудиторской проверки необходимо провести углубленный анализ выявленных на предыдущем этапе признаков непрерывности деятельности. Система показателей для целей аудиторской проверки непрерывности деятельности нормативно не определена. Однако МСА 570 «Непрерывность деятельности» среди признаков, позволяющих сомневаться в непрерывности деятельности исследуемой организации, называет несоответствие основных финансовых показателей нормативным значениям. К таким финансовым показателям относят показатели ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Поэтому на основном этапе аудиторской проверки целесообразно провести оценку соответствия стандартных финансовых показателей нормативным значениям.

1. Для оценки платежеспособности рекомендуем использовать набор из коэффициента абсолютной ликвидности, рассчитываемый как отношение наиболее ликвидных активов, то есть денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, к краткосрочным обязательствам, который не должен быть менее 0,2; коэффициента быстрой ликвидности, отличающегося от предыдущего коэффициента добавлением в числитель дебиторской задолженности, который должен быть более 0,7-0,8, и коэффициента общей ликвидности, представляющего отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам и превышающего значение 2. Чем выше приведенные коэффициенты ликвидности, тем выше платежеспособность фирмы.

2. Для оценки финансовой устойчивости можно использовать коэффициент соотношения заемных и собственных средств, рекомендуемый уровень которого менее 1,0; коэффициент автономии, норматив данного коэффициента 0,5; коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, норматив не менее 0,1.

3. Оценка деловой активности проводится с помощью стандартных коэффициентов оборачиваемости активов, а также их отдельных элементов, рассчитываемых по общей формуле путем деления выручки на среднегодовую стоимость имущества, или их отдельных компонентов. Нормативные значения имеют отраслевой характер. В динамике коэффициенты оборачиваемости должны расти.

4. Для оценки эффективности деятельности используются показатели рентабельности продаж, активов и собственного капитала. Общепринятых нормативов для показателей рентабельности нет. Их значения должны быть положительными и расти от года к году.

В ходе аудиторской проверки необходимо оценить и производственные показатели, характеризующие состояние основных производственных ресурсов.

Для анализа состояния основных средств используется коэффициент годности. Его значение и динамика позволяют оценить отношение собственников и менеджмента организации к возможности дальнейшего развития организации. Существенные инвестиции в основные средства свидетельствуют о расширении производственных возможностей организации и подтверждают непрерывность ее деятельности.

Для оценки возможности непрерывности деятельности организации необходимо тщательно изучить и показатели движения персонала. Важнейшим показателем здесь считаем коэффициент текучести кадров. При этом показатели движения персонала увязываются с анализом изменения его структуры и оценкой через структуру персонала его качества. Так, если результатом высоких показателей оборота по приему и оборота по выбытию персонала является улучшение структуры персонала с точки зрения возраста, уровня образования, квалификации и т. д., то это можно расценить как аргумент в пользу непрерывности деятельности. В ходе этого анализа необходимо также оценить уровень оплаты и производительности труда, который косвенно характеризует качество персонала. Уместен анализ соотношения между темпами роста заработной платы и производительности труда. Значительное превышение темпов роста заработной платы над темпами роста производительности труда создает угрозу прибыли организации, следовательно, и непрерывности ее деятельности.

Проведя углубленный анализ отдельных признаков непрерывности деятельности, **на завершающем этапе** аудитору необходимо получить обобщенное представление о деятельности предприятия для подтверждения сложившегося мнения и подведения итогов проверки.

Для этих целей нами предложено использовать различные комплексные модели оценки финансовой ситуации на предприятии, а также методики, имеющие прогнозный характер. В качестве таких методик могут использоваться широко известные модель оценки вероятности банкротства Альтмана, шестифакторная модель О.П. Зайцевой.

Особо стоит отметить значимость комплексной модели темпа устойчивого роста, который количественно отражает необходимый уровень прибыли, являющейся основой устойчивого развития организации в долгосрочной перспективе:

$$T_{yp} = \frac{Пч - Д_y}{СК} = \frac{Пч(1 - K_{dv})}{СК}$$

где $Д_y$ – чистая прибыль, направляемая на выплату дивидендов;

K_{dv} – коэффициент выплаты дивидендов, определяемый отношением прибыли, направляемой на выплату дивидендов, к величине чистой прибыли предприятия;

$Пч(1 - K_{dv})$ – часть чистой прибыли, реинvestированная в развитие компании.

Данный показатель показывает, какими темпами в среднем увеличивается собственный капитал компании только за счет реинvestирования прибыли, то есть без привлечения заемных средств [4, с. 417-419].

Результаты, полученные посредством расчета моделей комплексной оценки, должны подтвердить ранее обнаруженные признаки и оказать влияние на форму аудиторского заключения. По результатам проведенного исследования аудитору необходимо сформулировать мнение о соблюдении аудируемым экономическим субъектом допущения непрерывности деятельности.

Обобщив сказанное, можно сделать вывод о том, что при разработке методики аудиторской проверки принципа непрерывности деятельности необходимо учитывать этап проводимой аудиторской проверки, от которой зависит выбор процедуры и метод оценки принципов непрерывности. Сравнительный и коэффициентный экономический анализ характеристик финансового состояния предприятия, результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, производственных ресурсов, проводимый в процессе подтверждения непрерывности деятельности аудируемого лица, позволяет собрать надлежащие и достаточные аудиторские доказательства для выражения мнения аудитора и подготовки аудиторского заключения.

Ссылки / Reference

- [1] Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 (утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н, в посл. ред. от 27.04.2012 № 55н).
- [2] Международный стандарт аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 09.11.2016 N 207н).
- [3] Парушина Н. В., Руднев Р. В. Методика экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности строительной организации в целях подтверждения непрерывности развития. URL: <http://1fin.ru/?id=662>.
- [4] Ионова А. Ф., Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учеб. М.: ТК Велби, 2008. 624 с.