

УДК 330

DOI: 10.21779/2500-1930-2023-38-1-15-23

А.С. Казиев, М.Ю. Алиева

Методические аспекты финансового анализа в аудите результатов деятельности организации

Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала; ул. М. Гаджиева, 43а; bosya2003@list.ru

В статье раскрываются особенности применения финансового анализа в аудите результатов деятельности организации, содержится обзор его основных методов. Авторы подчеркивают важность выбора правильных критериев для оценки финансового состояния компании и демонстрируют, как использование различных инструментов финансового анализа может помочь выявить потенциальные финансовые риски. Особое внимание уделено выбору критериев для оценки финансового состояния компании, а также методам анализа для выявления финансовых рисков. Статья адресована финансовым аналитикам и аудиторам, которые заинтересованы в совершенствовании своих навыков анализа финансовой отчетности компаний, а также студентам, изучающим финансы и аудит, и их преподавателям. Опираясь на результаты своих исследований, авторы дают практические рекомендации по проведению качественного финансового анализа в аудите, обеспечивающего финансовую устойчивость организаций.

Ключевые слова: *финансовый анализ, аудит, результаты деятельности организации, критерии оценки финансового состояния, внутренние контрольные процедуры, финансовые риски, финансовая отчетность, методы финансового анализа, эффективность контроля.*

Финансовый анализ в аудите является важным инструментом для оценки финансового состояния компании и выявления потенциальных рисков. Из-за того, что современные рынки сложное и необходимо обеспечивать финансовую устойчивость организаций, умение проводить качественный финансовый анализ является ключевым навыком для аудиторов и финансовых аналитиков [3].

Статья актуальна в контексте регуляторной среды, поскольку предъявляется все больше требований к аудиторам и финансовым аналитикам в области финансового анализа, включая соответствие нормативным актам и руководствам. В свете этих требований статья может быть использована аудиторами и финансовыми аналитиками, которые стремятся усовершенствовать свои навыки и соответствовать регуляторным требованиям.

Цель исследования – раскрытие методических аспектов финансового анализа в аудите результатов деятельности организации, которые включают анализ критериев оценки финансового состояния, изучение внутренних контрольных процедур и финансовых рисков, а также рассмотрение методов финансового анализа и эффективности контроля [10].

Финансовый анализ в аудите результатов деятельности организации является важным инструментом для оценки финансового положения компании, ее фи-

нансовых результатов и перспектив развития [6]. Теоретические аспекты финансового анализа в аудите включают в себя:

1. Основные понятия и определения: финансовый анализ, аудит, финансовые показатели и т. д.

2. Методы и подходы к финансовому анализу: горизонтальный и вертикальный анализ, анализ относительных и абсолютных показателей, анализ коэффициентов и т. д.

3. Применение финансового анализа в аудите, в т. ч. для оценки рисков и выявления ошибок и несоответствий в бухгалтерской отчетности.

4. Требования к финансовому анализу в аудите, в т. ч. в соответствии с международными стандартами аудита.

Теоретические аспекты финансового анализа в аудите являются основой для практического применения данного инструмента в реальной жизни. Они позволяют аудиторам более глубоко понимать процессы, связанные с оценкой финансовых результатов компании, а также обеспечивают надлежащее качество проводимого аудита [11].

В данной статье рассматриваются методические аспекты финансового анализа в аудите, которые необходимы для эффективного и качественного проведения аудиторских проверок.

Обзор литературы по теме исследования показывает, что данная проблема актуальна и вызывает интерес у многих ученых и практиков.

Мнения российских ученых-экономистов в области финансового анализа и аудита могут различаться в зависимости от конкретной проблемы, которую они изучают. Однако в целом они признают важность финансового анализа в аудите как инструмента для оценки финансового состояния компании, выявления рисков и ошибок в бухгалтерской отчетности. Так, например, Л.А. Горшкова отмечает, что финансовый анализ в аудите является важным инструментом для определения рисков, связанных с финансовыми операциями организации.

Наталья Громова, руководитель лаборатории финансового анализа и аудита при Институте национальной экономики РАН, подчеркивает важность использования методов финансового анализа в аудите для обнаружения финансовых нарушений, определения уровня риска и для принятия обоснованных решений.

Владимир Волков, заместитель директора Института бухгалтерского учета и аудита Финансового университета при Правительстве РФ, считает, что основными задачами финансового анализа в аудите являются контроль за финансовым состоянием предприятия, выявление и анализ причин ухудшения финансовых результатов и определение эффективности деятельности предприятия.

Олег Бабаев, ведущий научный сотрудник Центра корпоративной отчетности, аудита и налогообложения РАНХиГС, подчеркивает, что финансовый анализ в аудите должен основываться на сборе, анализе и интерпретации данных, что позволит проверить достоверность финансовой отчетности и оценить финансовые результаты и положение компании.

Таким образом, российские ученые-экономисты признают важность финансового анализа в аудите и рассматривают его как необходимый инструмент для обеспечения достоверности и прозрачности финансовой отчетности компании.

Методические аспекты финансового анализа в аудите результатов деятель-

ности организации исследуют многие ученые и специалисты в области финансового анализа и аудита [5].

Выбор правильных критериев для оценки финансового состояния компании является важным аспектом финансового анализа в аудите результатов деятельности организации. Основные критерии, используемые для оценки финансового состояния, – показатели ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости.

Показатели ликвидности используются для оценки способности компании выполнять свои текущие обязательства. Они включают в себя коэффициент текущей ликвидности и быстрый (кислотный) тест. Рентабельность является показателем того, насколько успешно компания использует свои активы для генерации прибыли. Ключевые показатели рентабельности включают в себя чистую рентабельность, рентабельность продаж и рентабельность активов. Финансовая устойчивость отражает способность компании выполнять свои долговые обязательства. Ключевые показатели финансовой устойчивости включают в себя коэффициент задолженности и показатель финансовой устойчивости [7].

Использование различных инструментов финансового анализа может помочь выявить потенциальные финансовые риски [9]. Например, вертикальный и горизонтальный анализ финансовых отчетов позволяют выявить изменения в структуре и объеме доходов, расходов и активов компании в течение определенного периода. Анализ коэффициентов позволяет сравнивать финансовые показатели компании с показателями других компаний в отрасли, а также сравнивать эти показатели в разные периоды. В целом использование различных инструментов финансового анализа помогает аудиторам получить более полное представление о финансовом состоянии компании и выявить потенциальные риски [2].

Существует множество методов финансового анализа, которые могут помочь выявить потенциальные риски. Рассмотрим некоторые из них:

1. Горизонтальный и вертикальный анализ позволяет сравнить финансовые показатели компании в различные периоды и выявить тенденции роста или падения. Также этот метод позволяет проанализировать структуру расходов и доходов компании.

2. Анализ показателей ликвидности позволяет оценить, насколько легко компания может выполнить свои текущие обязательства. В основе этого метода лежат такие показатели, как коэффициент текущей ликвидности и быстрой ликвидности.

3. Анализ показателей финансовой устойчивости позволяет определить, насколько компания финансово устойчива и может ли она долгосрочно функционировать. В основе этого метода лежат такие показатели, как коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и др.

4. Анализ показателей рентабельности позволяет оценить, насколько эффективна деятельность компании и какой уровень доходности она обеспечивает своим владельцам. В основе этого метода лежат такие показатели, как рентабельность продаж, рентабельность активов и др.

5. Анализ денежных потоков, связанных с операционной деятельностью компании, инвестиционной и финансовой деятельностью, позволяет определить, как компания генерирует и использует свой свободный денежный поток.

Каждый из этих методов может быть использован для выявления потенциальных финансовых рисков и оценки финансового состояния компании. Важно выбрать правильные критерии для оценки и использовать соответствующие инструменты анализа в зависимости от целей аудита и особенностей компании.

Потенциальные финансовые риски можно выявить с помощью следующих методов:

1. Анализ коэффициентов покрытия процентов позволяет оценить способность компании выплачивать проценты по заемному капиталу за счет прибыли. Если коэффициенты покрытия процентов находятся на низком уровне, это может указывать на то, что компания испытывает трудности с погашением долгов, что является потенциальным финансовым риском.

2. Анализ денежных потоков выявить проблемы с ликвидностью. Если денежные потоки отрицательны или находятся на низком уровне, это может указывать на то, что компания испытывает трудности с платежеспособностью, что является потенциальным финансовым риском.

3. Анализ структуры капитала позволяет оценить соотношение между собственными и заемными средствами в капитале компании. Если доля заемного капитала в структуре капитала компании высока, это может указывать на то, что компания сильно зависит от заемных средств, что является потенциальным финансовым риском.

4. Анализ показателей рентабельности: данный анализ позволяет оценить эффективность использования капитала компании. Если показатели рентабельности находятся на низком уровне, это может указывать на то, что компания неспособна обеспечить достаточную прибыль для погашения заемных обязательств, что является потенциальным финансовым риском.

Конкретные практические примеры анализа финансовой отчетности могут варьироваться в зависимости от конкретной компании и ее отрасли. Однако некоторые виды анализа проводятся почти всегда:

1. Анализ коэффициентов ликвидности, таких, как текущая ликвидность, быстрая ликвидность и т. д., чтобы оценить способность компании выполнять свои финансовые обязательства в срок. Это может помочь выявить потенциальные проблемы с платежеспособностью компании и ее возможностями возвращать кредиты и займы.

2. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости, таких, как коэффициент задолженности и коэффициент финансовой независимости, чтобы оценить уровень риска, связанный с долгосрочными обязательствами компании и ее способностью управлять своей финансовой структурой.

3. Анализ коэффициентов рентабельности, таких как коэффициент рентабельности продаж и коэффициент рентабельности активов, чтобы оценить эффективность использования ресурсов компании и ее способность генерировать прибыль.

4. Анализ изменений в структуре активов и обязательств компании, чтобы выявить перемены в ее финансовой политике и потенциальные риски, связанные с нерациональным использованием средств.

5. Анализ отношений компании с ее поставщиками, клиентами и другими контрагентами для выявления потенциальных проблем с ликвидностью и рисков, связанных с зависимостью от одного или нескольких контрагентов.

Это лишь некоторые примеры методов и инструментов, которые могут использоваться для анализа финансовой отчетности компании и выявления потенциальных финансовых рисков. Конечный выбор методов и инструментов должен зависеть от конкретной ситуации и потребностей аналитика или аудитора [1].

Методика экономического анализа в аудите представлена на рисунке 1. Его основными этапами являются: оценка достоверности отчетности, оценка допущения непрерывности деятельности и оценка эффективности ведения дел руководством организации.



Рис. 1. Методика экономического анализа в аудите

Основные этапы проведения финансового анализа в аудите результатов деятельности организации:

1. Подготовительный этап. Он включает в себя ознакомление с финансовой отчетностью компании, понимание ее бизнес-модели, целей и стратегии, а также оценку рисков, связанных с деятельностью компании.

2. Оценка системы внутреннего контроля. Она проводится для определения качества и эффективности системы внутреннего контроля компании, которая может повлиять на результаты финансового анализа.

3. Анализ финансовых показателей. Он включает в себя анализ таких показателей, как прибыль, выручка, затраты, активы, обязательства и т. д., а также их изменений во времени.

4. Анализ отношений между финансовыми показателями. Он проводится для определения связей между ними и выявления потенциальных проблем.

5. Оценка финансовой стабильности. Она проводится для определения

способности компании выполнять свои финансовые обязательства.

6. Оценка рисков. Она проводится для определения их влияния на финансовые результаты деятельности компании.

7. Подготовка отчетности документации, которая должна быть представлена заказчику аудиторской услуги.

Каждый из этих этапов имеет свои особенности и требует специальных навыков и инструментов.

При проведении аналитических процедур в аудите применяются различные внутренние контрольные процедуры, которые должны обеспечить надлежащее качество аудиторских работ и минимизировать количество ошибок. Вот некоторые из них:

1. Обеспечение компетентности и квалификации аудиторской команды, включая аналитиков данных.

2. Установление политики и процедур по контролю качества аудиторских работ и применению аналитических процедур.

3. Разработка аудиторской программы, включающей конкретные аналитические процедуры и ожидаемые результаты.

4. Оценка надежности и достоверности источников данных, используемых при проведении аналитических процедур.

5. Проверка соответствия результатов аналитических процедур ожидаемым результатам на основе анализа статистических показателей и других факторов.

6. Применение дополнительных аналитических процедур (при необходимости), чтобы подтвердить или опровергнуть результаты первичных процедур.

7. Документирование процесса проведения аналитических процедур и их результатов для последующей проверки и оценки качества аудиторских работ.

Таким образом, внутренние контрольные процедуры при проведении аналитических процедур в аудите должны обеспечить надежность и достоверность результатов, а также минимизировать количество ошибок при проведении аудиторских работ [4].

Внутренние контрольные процедуры при финансовом анализе в аудите могут варьироваться в зависимости от конкретной компании. Однако существуют общие контрольные процедуры:

1. Проверка документов и записей: проверка правильности и достоверности информации, содержащейся в финансовых документах и записях, таких, как счета и отчеты о финансовых результатах.

2. Оценка системы внутреннего контроля для установления, насколько хорошо компания управляет своими финансовыми операциями.

3. Проверка разделения функций: необходимо убедиться, что различные функции, связанные с финансовыми операциями, разделены между несколькими сотрудниками, чтобы уменьшить риск мошенничества и ошибок.

4. Оценка квалификации персонала: нужно выяснить обладают ли сотрудники, работающие с финансовыми операциями, достаточными знаниями и квалификацией, чтобы выполнять свои задачи эффективно и правильно.

5. Мониторинг операций: аудитор следит за тем, чтобы финансовые операции выполнялись в соответствии с установленными процедурами и правилами.

6. Автоматизация процессов: использование автоматизированных систем

для обработки финансовых операций, что позволяет минимизировать количество ошибок и сделать анализ данных более точным.

7. Обучение персонала: проведение регулярных тренингов для работающих с финансовыми операциями для обновления их знаний и навыков в области финансового анализа и внутреннего контроля.

Эти процедуры позволяют получить достоверные финансовые отчеты компании, благодаря чему уменьшаются риски ошибок и мошенничества в финансовых операциях.

Для повышения эффективности внутреннего контроля при проведении финансового анализа в аудите могут быть использованы различные методы и подходы [8]:

1. Использование автоматизированных инструментов. Применение аналитических систем позволяет проводить анализ большого объема данных, не делая ошибок, и получать более точные результаты.

2. Обучение персонала. Регулярных тренинги по проведению финансового анализа позволяют повышать квалификацию и совершенствовать их умение выявлять финансовые риски.

3. Использование стандартов и процедур при проведении финансового анализа. Это позволяет минимизировать количество ошибок и проводить анализы.

4. Установление контрольных точек. В процессе проведения финансового анализа позволяет отслеживать выполнение задач и управлять рисками, связанными с проведением анализа.

5. Использование контрольных списков: это нужно для того, чтобы не упустить важные показатели и сделать анализ более эффективным.

6. Проведение контрольного мониторинга. Оно позволяет оценить эффективность анализа и выявить области, требующие дополнительного внимания.

В целом эффективность контроля при проведении финансового анализа в аудите зависит от правильной комбинации вышеописанных методов и подходов.

Так, основными причинами того, что все более важную роль в аудите начинают играть аналитические процедуры, являются:

1. *Увеличение сложности бизнес-транзакций.* Из-за этого становится все труднее определить, являются ли отчеты о финансовых результатах точными. Аналитические процедуры могут помочь аудиторам оценить правильность отчетности, используя различные методы и техники анализа финансовой информации.

2. *Увеличение объема данных.* В настоящее время объем финансовой информации, доступной для аудиторов, значительно вырос. Аналитические процедуры могут помочь аудиторам обработать эти данные и выявить любые аномалии в финансовой отчетности.

3. *Повышение требований к качеству аудита.* Регулирующие органы и инвесторы становятся все более требовательными к качеству аудита и прозрачности финансовой отчетности. Аналитические процедуры могут помочь аудиторам повысить качество своей работы и обеспечить большую прозрачность финансовой отчетности.

4. *Развитие технологий.* С развитием технологий аудиторы получают доступ к более совершенным методам и инструментам анализа данных. Аналитические процедуры, основанные на технологиях, могут помочь аудиторам обрабатывать большие объемы данных и выявлять аномалии в финансовой отчетности бо-

лее эффективно.

Таким образом, проведение финансового анализа в аудите результатов деятельности организации является важным инструментом для определения правильности и достоверности финансовой отчетности, выявления финансовых рисков и обеспечения эффективного контроля в рамках аудита. Основные причины возрастания роли аналитических процедур в аудите – изменения в экономической среде, повышение требований к качеству аудита, увеличение сложности финансовой отчетности, а также развитие информационных технологий и возможность использования большого объема данных [4].

Основные этапы проведения финансового анализа в аудите: определение целей и задач анализа, выбор методов и инструментов анализа, проведение сбора и обработки данных, выявление и оценка финансовых рисков, а также формирование заключения и рекомендаций. При проведении финансового анализа в аудите важно учитывать не только внешние факторы, но и внутренние контрольные процедуры, которые могут повысить эффективность анализа и уменьшить возможность ошибок и мошенничества.

Проведение финансового анализа в аудите также помогает выявлять потенциальные проблемы и риски, связанные с финансовыми операциями компании, что может быть полезно при принятии решений по управлению рисками и оптимизации финансовых результатов. В целом финансовый анализ является важным элементом в обеспечении качественного и надежного аудита результатов деятельности организации.

Литература

1. Андруцкая А.А. Анализ применяемых методик финансового анализа при аудите предприятий // Современные проблемы методологии и организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в условиях перехода на МСФО и МСА. Сборник научных статей. – Ставрополь: Изд-во Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. – С. 28–30.
2. Боровская Р.В., Рощина Ю.В. Роль финансового анализа в аудите // Современные исследования в сфере экономики, финансов и управления: актуальные теории и практики. Сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции. – СПб.: Изд-во Научно-издательский центр «Открытое знание», 2018. – С. 71–74.
3. Борясова О.И., Бжассо А.А. Методы финансового анализа, применяемые в аудите в современных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 1-2 (83). – С. 16–18.
4. Еленевская Е.А., Федосенко Т.В. Некоторые аспекты применения аналитических процедур в процессе аудиторской проверки // Экономический анализ: теория и практика. 2018. № 16 (31). – С. 23–29.
5. Ирагелова У.А. Финансовый анализ в аудите результатов деятельности организации // Инновационная наука. 2019. № 3. – С. 91–93.
6. Исаев Э.А. Внутренний финансовый аудит: первые итоги анализа // Финконтроль. 2020. № 4 (22). – С. 10–15.
7. Нунян О.А. Финансовый контроль в системе управления финансовыми потоками предприятия // Аудит. 2021. № 1. – С. 39–41.

8. Султанов Г.С. Особенности проведения внутреннего аудита финансовых результатов на предприятии // Экономика и предпринимательство. 2019. № 12 (113). – С. 1136–1140.

9. Толчинская М.Н. Специфические особенности финансового анализа в аудите // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. – С. 66–70.

10. Чукурова С.С. Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных значений // Аудит. 2019. № 11. – С. 34–39.

11. Юнусова Д.А. Финансовый анализ в аудите результатов деятельности организации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 12 (113). – С. 1000–1003.

Поступила в редакцию 25 января 2023 г.

UDC 330

DOI: 10.21779/2500-1930-2023-38-1-15-23

A.S. Kaziyeu, M.Y. Aliyeva

Methodological Aspects of Financial Analysis in the Performance Audit of the Company

Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a; bosya2003@list.ru

The article reveals the features of the application of financial analysis in the performance audit of the company. The article contains an overview of the main methods of financial analysis that are used in the performance audit. In addition, the authors discuss the importance of choosing the right criteria for assessing the financial condition of a company and demonstrate how the use of various financial analysis tools can help to identify potential financial risks. Particular attention is paid to the selection of criteria for assessing the financial condition of the company, as well as the analysis methods for identifying financial risks. The article may be useful for the financial analysts and the auditors who are interested in improving their skills in analyzing financial state of companies, as well as for the students and teachers studying finance and auditing. As a result of the study, the authors offer practical recommendations for conducting a qualitative financial analysis in an audit, and to give a better understanding of the importance of financial analysis in ensuring the financial stability of organizations.

Keywords: financial analysis, audit, results of the organization's activities, criteria for assessing financial condition, internal control procedures, financial risks, financial reporting, methods of financial analysis, control effectiveness.

Received 25 January 2023