

Чепулянис Антон Владимирович

*кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Уральского государственного экономического университета, г. Екатеринбург,
anthonas@yandex.ru*

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Аннотация. В статье делается обзор системы показателей, по которым может произведена экспресс-диагностика финансового состояния и финансовой результативности хозяйственной деятельности организации. Такая система показателей позволяет аналитику ответить на важнейшие вопросы, выполняется ли принцип непрерывности хозяйственной деятельности, не грозит ли предприятию потеря финансовой устойчивости (банкротство), существуют ли существенные нарушения в финансовом состоянии организации.

Ключевые слова: экспресс-анализ отчетности, финансовый анализ, финансовая отчетность, аналитические процедуры.

Chepulyanis Anton Vladimirovich

*Candidate of Economics, Associate professor of chair «Accounting and auditing»
Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia, anthonas@yandex.ru*

METHODS AND TOOLS FOR EXPRESS ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS IN AUDIT

Abstract. The article provides an overview of the system of indicators that can be used for rapid diagnostics of the financial condition and financial performance of an organization's economic activities. This system of indicators allows the analyst to answer the most important questions: whether the principle of business continuity is being fulfilled, whether the company is in danger of losing financial stability (insolvency), whether there are significant violations in the financial condition of the organization

Keywords: Express analysis of financial statements, financial analysis, financial statements, analytical procedures in audit.

Экспресс-диагностика финансового состояния и результативности в ходе аудиторской проверки дает общее представление о хозяйственной деятельности аудируемого лица, а также формирует понимание принципов ведения бизнеса, позволяет достаточно оперативно сделать предварительную оценку достоверности финансовой отчетности, возможности и ограничения непрерывной деятельности организации, а также эффективности бизнес-процессов.

Под аналитическими процедурами в целях аудита, по нашему мнению, понимается комплекс методических подходов к оценке финансовой и нефинансовой информации о финансовом состоянии и результативности, рыночном позиционировании и конкурентоспособности аудируемого лица для формирования профессионального суждения о непрерывности и финансовой состоятельности ведения деятельности в перспективе. Для этого проводится оценка относительных и абсолютных показателей финансовом состоянии и результативности, динамика их колебаний и структурных сдвигов, соотнесение их фактического состояния нормативными значениями.

В целях проведения предварительной экспресс-оценки бизнеса аудируемого лица существует несколько подходов.

Финансово-экономический подход заключается в проверке бухгалтерского баланса по основным критериям «хорошего баланса», отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств на предмет выполнения основных желаемых (нормативных) соотношений.

С точки зрения оценки критериев «хорошего баланса» проверяются следующие соотношения:

1. Положительная динамика за весь анализируемый период валюты бухгалтерского баланса, при этом динамика стоимости активов и источников финансирования должна быть меньше темпов официальной инфляции. Этот критерий свидетельствует о росте стоимости компании и его экономического потенциала.

2. Соотношение баланса дебиторской и кредиторской задолженности. При этом проверяются следующие желаемые соотношения:

Тр Дебиторская зад-сть (стр. 1230) \approx Тр Кредиторская зад-сть (стр. 1520);

Уд. вес Дебиторская зад-сть (стр. 1230) \approx Уд. вес Кредиторская зад-сть (стр. 1520).

Таким образом в идеальных условиях для оценки «хорошего баланса» динамика и структурный вес дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно равны (сбалансированы). Данный критерий характеризует текущую платежеспособность организации

3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами должен быть на уровне не менее 10% (0,1), то есть не менее 10% оборотных активов должны быть

сформированы за счет собственных источников финансирования. Данный критерий характеризует финансовую устойчивость текущей операционной деятельности анализируемой организации.

4. Критерий абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса выражается в соотношении ликвидных групп актива и пассива:

$$\begin{cases} A_1 \geq П_1 \\ A_2 \geq П_2 \\ A_3 \geq П_3 \\ A_4 \leq П_4 \end{cases} \quad (1)$$

Если некоторые неравенства не соответствуют указанным ограничениям, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом следует иметь в виду, что менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные при недостатке средств по одной группе и избытке по другой из-за невозможности погашения такими активами более срочных обязательств.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Она свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайшее время.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами показывает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность отражает прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Соответствие степени ликвидности активов и сроков погашения обязательств в пассиве намечено ориентировочно, поэтому данная схема анализа ликвидности баланса приближена. Однако, с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов, проводимый по данной схеме анализ достаточно полно представляет финансовое состояние аудируемого лица.

Основные критерии оценки финансовых результатов и денежных потоков представлены в таблице 1.

Таблица 1

Соотношение основных показателей финансовой результативности

Желаемое соотношение	Условные обозначения
1	2
$Tr Vr \geq Tr Cz$	Vr – выручка-нетто (стр. 2110) Cz – себестоимость продаж (стр. 2120)
$Tr ВП \geq Tr Vr$	ВП – валовая прибыль (стр. 2100)
$Tr Cz \geq Tr (Kp + Up)$	Kp – коммерческие расходы (стр. 2210) Up – управленческие расходы (стр. 2220)
$Tr Пр \geq Tr Vr$	Пр – прибыль от продаж (стр. 2200)

1	2
$\text{Tr Пр} \geq \text{Tr ВП}$	ВП – валовая прибыль (стр. 2100); Пр – прибыль от продаж (стр. 2200)
$\text{Tr Пр} \geq \text{Tr ФР}_{\text{пр}}$	ФР _{пр} – финансовый результат от прочей деятельности (стр. 2310 + 2320 – 2330 + 2340 – 2350)
$\text{Tr Вр} \geq \text{Tr (ПрД}_1 + \text{ПрД}_2 + \text{ПрД}_3)$	ПрД ₁ – доходы от участия в других организациях (стр. 2310); ПрД ₂ – проценты к получению (стр. 2320) ПрД ₃ – прочие доходы (стр. 2340)
$\text{Tr СП} \geq \text{Tr (ПрР}_1 + \text{ПрР}_2)$	СП – полная себестоимость (Сз + Кр + Ур или стр. 2120 + 2210 + 2220) ПрР ₁ – проценты к уплате (стр. 2330); ПрР ₂ – прочие расходы (стр. 2350)
$\text{Tr Доходы} \geq \text{Tr Расходы}$	Доходы – стр. 2110 + 2310 + 2320 + 2340 Расходы – стр. 2120 + 2210 + 2220 + 2330 + 2350
$\text{Tr Пр} \geq \text{Tr Пб}$	Пб – прибыль до налогообложения (бухгалтерская прибыль, стр. 2300)
$\text{Tr Пб} \geq \text{Tr ТНП}$	ТНП – текущий налог на прибыль (стр. 2410)
$\text{Tr Пч} \geq \text{Tr Пб}$	Пч – чистая прибыль (стр. 2400)
$\text{Tr Пч} \geq \text{Tr СФР}$	СФР – совокупный финансовый результат периода (стр. 2500) ВОА – внеоборотные активы (стр. 1100)
Уд. вес Вр в Доходах \geq Уд. вес (ПрД ₁ + ПрД ₂ + ПрД ₃) в Доходах	
Уд. вес Сз в СП \geq Уд. вес (Ур + Кр) в СП	
Уд. вес СП в Расходах \geq Уд. вес (ПрР ₁ + ПрР ₂) в Расходах	
Уд. вес Пр в СФР \geq Уд. вес Остальных сост. в СФР	
$\text{Tr Денежные поступления (текущая деятельность)} \geq \text{Tr Денежные расходы (текущая деятельность)}$	Денежные поступления (текущая деятельность) (стр. 4110) Денежные расходы (текущая деятельность) (стр. 4120)
$\text{Tr Денежные поступления (финансовая деятельность)} \geq \text{Tr Денежные расходы (финансовая деятельность)}$	Денежные поступления (финансовая деятельность) (стр. 4210) Денежные расходы (финансовая деятельность) (стр. 4220)
$\text{Tr Денежные поступления (инвестиционная деятельность)} \geq \text{Tr Денежные расходы (инвестиционная деятельность)}$	Денежные поступления (инвестиционная деятельность) (стр. 4310) Денежные расходы (инвестиционная деятельность) (стр. 4320)
$\text{Tr Совокупные денежные поступления} \geq \text{Tr Совокупные денежные расходы}$	Совокупные денежные поступления (стр. 4110 + 4210 + 4310) Совокупные денежные расходы (стр. 4120 + 4220 + 4320)

1	2
Тр Денежные поступления (текущая деятельность) \geq Тр Денежные поступления (финансовая и инвестиционная деятельность)	Денежные поступления (текущая деятельность) (стр. 4110) Денежные поступления (финансовая и инвестиционная деятельность) (стр. 4210 + 4310)
Тр Денежные расходы (текущая деятельность) \geq Тр Денежные расходы (финансовая и инвестиционная деятельность)	Денежные расходы (текущая деятельность) (стр. 4120) Денежные расходы (финансовая и инвестиционная деятельность) (стр. 4220 + 4320)
Тр Чистый денежный поток (текущая деятельность) \geq Тр Чистый денежный поток (финансовая и инвестиционная деятельность)	Чистый (сальдо) денежный поток (текущая деятельность) (стр. 4100) Чистый (сальдо) денежный поток (финансовая и инвестиционная деятельность) (стр. 4200 + 4300)
Уд. вес Денежные поступления (текущая деятельность) \geq Уд. вес Денежные поступления (финансовая и инвестиционная деятельность)	Сальдо денежных потоков за отчетный период (стр. 4400) – совокупный чистый денежный поток за период
Уд. вес Денежные расходы (текущая деятельность) \geq Уд. вес Денежные расходы (финансовая и инвестиционная деятельность)	
Уд. вес Чистый денежный поток (текущая деятельность) \geq Уд. вес Чистый денежный поток (финансовая и инвестиционная деятельность)	

Источник: составлено автором на основе данных [1,2,3]

По результатам такого исследования формируется профессиональное суждение о состоятельности бизнеса, эффективности осуществляемых на предприятии бизнес-процессов и управления в целом. Стабильный рост основных финансово-экономических показателей – это аргумент в пользу допущения непрерывности деятельности предприятия. Резкое несоответствие темпов роста отдельных статей отчетности приросту выручки может рассматриваться как индикатор зоны повышенного риска.

При этом нельзя ограничиваться только внутрифирменным анализом финансово-экономических показателей. Необходимо проводить также сравнение основных показателей деятельности со среднеотраслевыми значениями, что позволит определить причинно-следственную связь тенденций в динамике и структурных сдвигов в финансовой отчетности аудируемого лица.

Риск-ориентированный (вероятностный) подход основан на оценке риска наступления банкротства (несостоятельности) хозяйствующего субъекта. В основе данного подхода лежат различные методики оценки вероятности банкротства. На рисунке 1 представлена классификация таких подходов.



Рисунок 1. Классификация подходов к оценке вероятности банкротства (несостоятельности) организации

Источник: составлено автором на основе [1]

Выбор подхода к оценке вероятности наступления банкротства (несостоятельности) организации будет в первую очередь зависеть от специфики деятельности аудируемого лица, его отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, относится ли организация к субъектам малого и среднего бизнеса, структуры капитала и других критериев.

Выбор методики оценки риска несостоятельности анализируемого предприятия закрепляется в программе аудита и зависит напрямую от профессионального суждения аудитора. Результатом таких аналитических процедур является выработка обоснованного мнения о непрерывности деятельности аудируемого лица или наличии ограничений и угроз.

Маркетинговый (рыночный) подход основан на теории цикличности бизнеса и методике стратегического анализа.

Немаловажную роль при анализе организации имеет определение ее рыночной позиции, конкурентоспособность, а также на какой стадии жизненного цикла находится бизнес. Эта информация дает возможность сформировать обоснованное мнение о природе тех процессов, которые происходят на анализируемом предприятии, с какими рисками сталкивается при ведении бизнеса, с чем связаны те или иные управленческие решения текущие и долгосрочные.

Одним из известнейших идеологов цикличности жизни бизнеса является Ицхак Адизес. По его мнению, в основе жизненного цикла бизнеса лежит теория, что все субъекты хозяйствования проходят через 9 (девять) стадий жизненного цикла и демонстрируют прогнозируемые и повторяющиеся модели поведения. Модель жизненного цикла бизнеса представлена на рисунке 2.

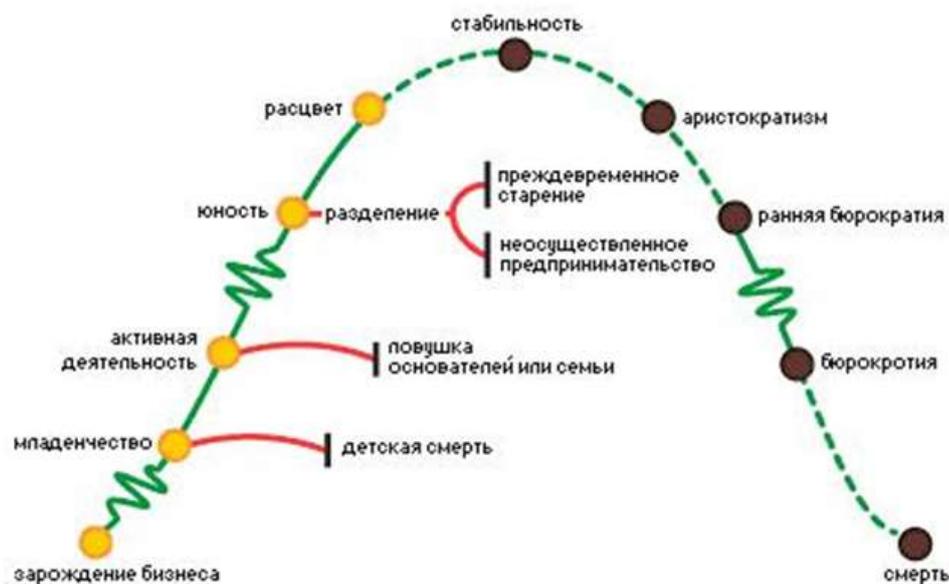


Рисунок 2. Модель жизненного цикла бизнеса по И. Адизесу

Источник: [4]

Другой метод оценки стратегических позиций организации на основе интегральных показателей проводится по методике Бостонской консалтинговой группы. В соответствии этой методикой, различают четыре типа организаций: «звезды», «коровы», «собаки», «знак вопроса» («лошади»).

«Звезды» – это организации, характеризующиеся высокой рентабельностью и высокими темпами роста оборота и стоимости компании;

«Коровы» – отличаются высокой рентабельностью при низких темпах роста стоимости активов компании и оборота;

«Знак вопроса» («Лошади») – характеризуются низкой эффективностью и деловой активностью при высоких темпах роста стоимости активов и источников финансирования;

«Собаки» – в организациях наблюдаются отрицательные тенденции по результативности и финансовую состоянию, риск несостоятельности (банкротства)

Для индификации типа организации необходимо рассчитать основные финансово-экономические показатели деятельности организации и сравнить их со средними показателями по отрасли, рынку или группе аналогичных организаций. По результатам этих расчетов целесообразно уточнить выводы о допущении непрерывности деятельности и эффективности бизнес-процессов в организации.

Для оценки внутрифирменной бизнес-среды и окружающей среды анализируемой организации целесообразно воспользоваться методами стратегического анализа SWOT-анализ и PEST-анализ.

Первый метод (SWOT-анализ) предназначен для оценки сильных и слабых сторон клиента, которые определяют его рыночные позиции и конкурентоспособность создаваемого продукта, а также позволяет очертить круг внутрифирменных и внешних угроз и экономического потенциала устойчивого развития, что будет в последствии определять непрерывность хозяйственной деятельности субъекта аудита. [5, с. 201]

Второй метод (PEST-анализ) служит для комплексной оценки окружающей среды клиента. Данный метод позволяет оценить негативное и положительное влияние факторов внешнего окружения на основные технико-экономические показатели деятельности экономического субъекта и также определяют его рыночное позиционирование. [5, с. 96]

Представленные подходы к экспресс-диагностике финансового состояния, результативности и рыночного позиционирования позволяют наиболее оперативно и быстро выработать обоснованное мнение о бизнесе клиента на предварительном этапе аудиторской проверки, сформировать представление о специфике бизнеса и рисках, с которыми сталкивается бизнес в ходе своей хозяйственной деятельности организация. Экспресс-анализ является предпосылкой для более глубокого экономического анализа причинно-следственных связей и факторов, повлиявших на текущую экономическую ситуацию на аудируемом предприятии.

Библиографический список

1. Бороненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М. В. Мельник, М.: ИНФРА-М. 2016. 336 с.
2. Казакова, Н.А., Аналитические процедуры: опыт использования в аудите и оценке хозяйственной деятельности / Н.А. Казакова // Вестник финансового университета. Том 21, № 2, 2017. С. 113-120.
3. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. М.: ЮНИТИДАНА, 2012. 543 с.

4. Левяков, О. Теория жизненных циклов организации И. Адизеса и российская действительность / URL: <https://www.src-master.ru/article26071.html>, 05.11.2020 (дата обращения 10.10.2020)

5. Фляйшер К. Стратегический и конкурентный анализ. Методы и средства конкурентного анализа в бизнесе /Фляйшер К., Бенсуссан Б. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2005. 541 с.