

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

In given article the characteristic is given to an audit report and features of its analysis which can affect decisions of users of the accounting reporting are resulted.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ [1] устанавливает, что аудит может быть двух видов – обязательный и инициативный. Обязательный аудит проводится в случаях, если:

- 1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- 2) если ценные бумаги организации допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- 3) организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- 4) объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов) за предшествующий отчетному год превышает 400 млн. руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествующего отчетному, превышает 60 млн. руб.;
- 5) если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Инициативный аудит основан на желании предприятия провести его. Такая аудиторская проверка проводится для того, чтобы:

- показать свое финансовое состояние перед потенциальными партнерами, инвесторами, поставщиками, покупателями;
- проверить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности своего предприятия (инициатива руководителя и собственников);
- проверить качество работы соответствующих служб и квалифицированность персонала.

Аудиторское заключение является официальным документом, содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации [1].

Согласно ФСАД 1/2010 [2], аудиторское заключение должно содержать:

- наименование «Аудиторское заключение»;
- указание адресата (акционеры акционерного общества, участники общества с ограниченной ответственностью, иные лица);
- сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;
- сведения об аудиторской организации, индивидуальном аудиторе (наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора, государственный регистрационный номер, место нахождения и т. д.);

перечень (состав) бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит, с указанием периода, за который она составлена;

распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской отчетности между аудируемым лицом и аудитором;

сведения о работе, выполненной аудитором для выражения мнения (объем аудита);

мнение аудитора с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности;

подпись аудитора;

дату аудиторского заключения.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом, имеющим квалификационный аттестат аудитора, либо индивидуальным аудитором. Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности, которая прилагается к нему, должно быть в письменном виде.

Аудиторское заключение должно включать часть, озаглавленную «Мнение», в которой приводится мнение аудитора по поводу того, отражает ли бухгалтерская отчетность достоверно, во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на отчетную дату, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за отчетный период в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Прежде чем приступать к формированию мнения, аудитор должен убедиться, достигнута ли в ходе аудита достаточная уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных отличий от установленных правил ее составления. На суждение аудитора в данном вопросе влияет оценка неисправленных искажений в бухгалтерской отчетности (при наличии).

Существенные искажения бухгалтерской отчетности могут быть связаны со следующими фактами:

выбранная учетная политика не соответствует требованиям составления бухгалтерской отчетности;

в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности не отражены изменения учетной политики;

бухгалтерская отчетность достоверно не отражает сути реально имевших место хозяйственных операций и событий, не раскрывает всей информации, предусмотренной правилами составления отчетности;

учетная политика не применяется последовательно либо применяется неправильно.

После этого аудитор переходит к формированию мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, которое может быть либо *положительным*, либо *модифицированным* [2, 3].

Выбор аудитором формы модифицированного мнения зависит как от характера обстоятельств, явившихся причиной выражения такого мнения, так и суждения аудитора относительно степени распространенности имевшего место или возможного влияния искажающих факторов на бухгалтерскую отчетность. По этим критериям аудитор может выразить мнение с оговоркой, отрицательное или отказаться от выражения такового [3].

В случае, когда аудитор модифицирует свое мнение, он должен включить в аудиторское заключение отдельную часть с описанием обстоятельств, явившихся основанием для выражения модифицированного мнения (*специальная часть*).

Круг пользователей аудиторского заключения достаточно широк. В него входят не только бухгалтерские службы и контрольные органы, но и менеджмент аудируемого лица, собственники

предприятия, государство (в лице налоговых органов, государственных органов исполнительной власти и исполнительных органов местного самоуправления, а также органов государственных внебюджетных фондов), потенциальные инвесторы и кредиторы. Это объясняется полезностью сведений, содержащихся в аудиторских заключениях.

Если пользователь анализирует состояние предприятия по отчетности (не исключено, что искаженной), игнорируя предложенное аудиторское заключение, есть вероятность некорректных выводов, – например, о финансовом благополучии организации либо о наступлении в ближайшее время ее банкротства, хотя в действительности «картина» совершенно обратная.

Таким образом, прежде чем сделать выводы о финансовом состоянии предприятия, его устойчивости и платежеспособности, следует обратиться к аудиторскому заключению, к профессиональному мнению, выраженному в нем. Необходимо иметь в виду, что при выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор рассчитывает так называемый уровень существенности, применяемый как к отчетности в целом, так и к отдельным ее статьям.

Рассмотрим на примере использование аудиторского заключения в целях анализа финансовой отчетности.

Аудитор выражает мнение с оговоркой: по статье «Основные средства» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2009 г. не отражена стоимость производственного оборудования в размере 250 тыс. рублей, а по статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» этого же бухгалтерского баланса – сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на стоимость указанного оборудования, в размере 45 тыс. рублей. Соответственно, по статье «Поставщики и подрядчики» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2009 г. не отражена кредиторская задолженность перед поставщиком в размере 295 тыс. рублей.

Данное искажение отчетности может значительно повлиять на мнение аналитика, так как будут искажены следующие агрегаты баланса: А₃, А₄, П₁. Это значит, что неравенства, характеризующие ликвидность баланса, окажутся неточными и может искусственно создаться иллюзия нормальной или даже абсолютной его ликвидности. Будут завышены также коэффициенты ликвидности.

В табл. 1 приведем данные искаженного и исправленного бухгалтерского баланса, в табл. 2 произведем группировку актива и пассива баланса по агрегатам, а в табл. 3 определим степень ликвидности баланса.

Таблица 1

Данные бухгалтерского баланса, в руб.

Статья бухгалтерского баланса	Сумма по статье	
	искаженная	исправленная
Основные средства	85 179	335 179
НДС по приобретенным ценностям	85 771	130 771
Кредиторская задолженность перед поставщиками	590 992	885 992

Таблица 2

Сопоставление агрегатов актива и пассива искаженного и исправленного балансов, в руб.

Агрегат	Искаженный баланс	Исправленный баланс	Отклонение
Актив	1 125 257	1 420 257	295 000
А ₁	106 816	106 816	0
А ₂	339 094	339 094	0
А ₃	571 703	616 703	45 000
А ₄	107 644	357 644	250 000
Пассив	1 125 257	1 420 257	295 000

П ₁	590 992	885 992	295 000
П ₂	3038	3038	0
П ₃	959	959	0
П ₄	530 286	530 286	0

Таблица 3

Имущественный подход к определению ликвидности баланса

Отчетность	Сравнение агрегатных групп	Соответствие норме
Искаженная	$A_1 < П_1$	-
	$A_2 > П_2$	+
	$A_3 > П_3$	+
	$A_4 < П_4$	+
Исправленная	$A_1 < П_1$	-
	$A_2 > П_2$	+
	$A_3 > П_3$	+
	$A_4 < П_4$	+

Как видно из табл. 3, предприятие имеет нормальную ликвидность баланса до и после исправления выявленных искажений. Это значит, что используя имущественный подход к определению ликвидности баланса, при выявленных ошибках пользователь отчетности не сможет сделать для себя правильный вывод.

В табл. 4 рассчитаем основные показатели ликвидности и платежеспособности.

Таблица 4

Показатели ликвидности и платежеспособности

Показатель	Искаженный баланс	Исправленный баланс	Темп прироста, %	Рекомендуемое значение
Коэффициент общей платежеспособности	0,76	0,52	-31,58	≥ 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,12	-33,33	$\geq 0,1-0,7$
Коэффициент срочной ликвидности	0,75	0,5	-33,33	0,7-1,0
Коэффициент текущей ликвидности	1,71	1,19	-30,41	2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,16	-60,98	$\geq 0,6$
Доля оборотных средств в активах	0,9	0,75	-16,67	$> 0,5$

Как видно из таблицы, показатели, рассчитанные по искаженному балансу, имеют значение выше, чем те же показатели, рассчитанные по исправленному балансу.

Коэффициент общей платежеспособности, показывающий способность предприятия покрыть все свои обязательства (краткосрочные и долгосрочные) в течение 12 месяцев, рассчитанный по искаженному балансу, оказался на 0,24 больше, чем рассчитанный по исправленному, и составил 0,76, что значительно приблизило это значение к норме.

Искаженный коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,18, это значит, что общество в ближайшее время может рассчитаться по 18% своих краткосрочных обязательств. Согласно исправленной отчетности, данный коэффициент составил 0,12, что на 33,33% меньше искаженного.

Коэффициент срочной ликвидности, рассчитанный по исправленной отчетности, не достигает нормативного значения. Искаженный же коэффициент составил 0,75, что вполне

удовлетворяет рекомендуемым значениям, и это значит, что предприятие на данный момент может погасить 75% своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности, рассчитанный по данным искаженной отчетности, превысил исправленный коэффициент на 0,52 и составил 1,71. Это значит, что общество может погасить почти двукратный размер своих текущих обязательств за счет мобилизации оборотных средств.

Согласно данным искаженного бухгалтерского баланса доля собственных оборотных средств в оборотных активах составляет 41%, когда как при исправлении отчетности данная величина составила лишь 16%.

Приведенное сравнение доказывает, что искажения в бухгалтерской отчетности могли ввести ее пользователей в заблуждение относительно финансового состояния предприятия, которое согласно данным искаженной отчетности находится на более высоком уровне, чем по данным исправленной. Поэтому, прежде чем пользователю финансовой отчетности приступить к ее анализу, необходимо изучить аудиторское заключение – прописанное в нем мнение аудитора относительно достоверности проверяемой отчетности.

-
1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08 № 307-ФЗ (в ред. от 28.12.10).
 2. Федеральный стандарт аудиторской деятельности «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности» (ФСАД 1/2010): Приказ Минфина от 20 мая 2010 г. № 46н.
 3. Федеральный стандарт аудиторской деятельности «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» (ФСАД 2/2010): Приказ Минфина от 20 мая 2010 г. № 46н.
 4. Федеральный стандарт аудиторской деятельности «Дополнительная информация в аудиторском заключении» (ФСАД 3/2010): Приказ Минфина от 20 мая 2010 г. № 46н.
 5. Анализ финансовой отчетности: Учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 367 с.