

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ: ТРЕБОВАНИЯ И ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ISA 520 «ANALYTICAL PROCEDURES»

Уктамов Жамолiddин

Студент Самаркандского института экономики и сервиса

Научный руководитель: Тураева Фарид

Аннотация. Настоящая статья посвящена анализу требований Международного стандарта аудита ISA 520 «Аналитические процедуры» и практическим аспектам его применения в ходе аудиторских проверок финансовой отчётности. Рассматриваются сущность и классификация аналитических процедур, требования стандарта к их планированию и документированию, а также методология применения на различных этапах аудита. Особое внимание уделяется сравнительному анализу финансовых показателей, выявлению необычных отклонений и формированию аудиторских выводов. Приводятся практические примеры применения коэффициентного анализа, трендового анализа и регрессионных моделей. Обосновывается роль аналитических процедур как инструмента повышения эффективности аудита и снижения аудиторского риска.

Ключевые слова: аналитические процедуры, ISA 520, аудит финансовой отчётности, аудиторский риск, коэффициентный анализ, трендовый анализ, существенные искажения, профессиональное суждение.

1. ВВЕДЕНИЕ

Международный стандарт аудита ISA 520 «Аналитические процедуры» устанавливает обязанности аудитора по применению аналитических процедур в качестве существенных процедур проверки по существу, а также в конце аудиторской проверки, когда формируется общий вывод относительно финансовой отчётности. Стандарт является частью системы Международных стандартов аудита, разработанных и поддерживаемых Международной федерацией бухгалтеров (IFAC) через Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB).

Аналитические процедуры представляют собой один из фундаментальных инструментов современного аудита. Их применение позволяет аудитору выявлять необычные или неожиданные взаимосвязи в финансовых данных, которые могут свидетельствовать о существенных искажениях финансовой отчётности. Согласно ISA 520, аналитические процедуры включают оценку финансовой информации путём изучения правдоподобных взаимосвязей как между финансовыми, так и нефинансовыми данными.

Актуальность темы определяется повышением требований к качеству аудита в условиях усложнения деловой среды, расширения информационной базы аудиторских

проверок и внедрения цифровых технологий в аудиторскую практику. Правильное применение аналитических процедур в соответствии с ISA 520 позволяет не только снизить аудиторский риск, но и существенно оптимизировать трудозатраты на проведение проверки.

Цель настоящей статьи — провести комплексный анализ требований ISA 520 и систематизировать практические подходы к применению аналитических процедур на различных стадиях аудита финансовой отчётности.

2. Сущность и классификация аналитических процедур

2.1. Понятие аналитических процедур

В соответствии с ISA 520, аналитические процедуры определяются как оценка финансовой информации посредством анализа правдоподобных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными. Аналитические процедуры также охватывают изучение выявленных отклонений или взаимосвязей, которые противоречат другой значимой информации или отличаются от ожидаемых величин на основе прогнозируемых сумм.

Принципиальное отличие аналитических процедур от детального тестирования заключается в том, что они основаны на предположении о наличии устойчивых и прогнозируемых взаимосвязей между показателями при условии отсутствия противоположных обстоятельств. Аналитический подход предполагает формирование ожидаемой величины показателя и последующее сравнение её с фактическим значением.

2.2. Классификация аналитических процедур

ISA 520 выделяет несколько основных типов аналитических процедур, различающихся по методологии и применяемым инструментам.

Сравнительный анализ (Comparison Analysis) предполагает сопоставление финансовых данных текущего периода с данными предшествующих периодов, бюджетными показателями, отраслевыми данными или данными аналогичных организаций. Данный метод является наиболее распространённым в практике аудита и позволяет выявить значительные отклонения, требующие дополнительного изучения.

Анализ финансовых коэффициентов (Ratio Analysis) основан на расчёте и сравнении относительных показателей, характеризующих различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица. К наиболее значимым с аудиторской точки зрения относятся показатели ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Трендовый анализ (Trend Analysis) направлен на изучение динамики финансовых показателей за несколько периодов с целью выявления устойчивых тенденций и аномальных отклонений от них. Он особенно эффективен применительно к таким показателям, как выручка, себестоимость, валовая прибыль и операционные расходы.

Регрессионный анализ (Regression Analysis) представляет собой статистический метод, позволяющий установить математическую зависимость между переменными и

построить прогнозные модели. В аудиторской практике он применяется преимущественно крупными аудиторскими фирмами при проверке значительных по объёму операций с высоким уровнем предсказуемости.

Анализ правдоподобности (Reasonableness Analysis) предполагает формирование независимой оценки ожидаемого значения показателя на основе нефинансовых данных. Например, аудитор может оценить ожидаемый фонд оплаты труда, используя данные о численности персонала и средней заработной плате по отрасли

Таблица 1 — Классификация аналитических процедур по методологии применения

Вид процедуры	Методология	Область применения
Сравнительный анализ	Сопоставление с предыдущими периодами, бюджетом, отраслью	Все существенные статьи отчётности
Коэффициентный анализ	Расчёт и сравнение финансовых коэффициентов	Ликвидность, рентабельность, оборачиваемость
Трендовый анализ	Изучение динамики за несколько периодов	Выручка, расходы, прибыль
Регрессионный анализ	Статистическое моделирование зависимостей	Крупные однородные массивы операций
Анализ правдоподобности	Независимая оценка на основе нефинансовых данных	ФОТ, выручка, расходы на материалы

Источник: составлено авторами на основе ISA 520.

3. Требования ISA 520: структура и содержание

3.1. Цели аудитора согласно ISA 520

ISA 520 устанавливает две ключевые цели аудитора при применении аналитических процедур. Во-первых, получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств при использовании аналитических процедур как процедур проверки по существу. Во-вторых, разработка общих выводов относительно соответствия финансовой отчётности в целом пониманию аудитором организации.

Стандарт разграничивает обязательное и рекомендательное применение аналитических процедур. Обязательным является их применение в конце аудита при

формировании общего вывода (параграф 6 ISA 520). Применение в качестве процедур проверки по существу является решением, принимаемым аудитором на основе профессионального суждения с учётом оцененного риска существенного искажения.

3.2. Применение аналитических процедур как процедур проверки по существу

Согласно ISA 520, при применении аналитических процедур как процедур проверки по существу аудитор должен оценить их пригодность для конкретных предпосылок с учётом оцененных рисков существенного искажения. При использовании аналитических процедур как процедур проверки по существу применительно к значимым суммам аудитор должен: разработать ожидаемое значение счетов или соотношений с достаточной точностью для выявления существенного искажения; определить сумму возможного отклонения, которая приемлема без дополнительного изучения.

Пригодность аналитических процедур в качестве процедур проверки по существу определяется рядом факторов. К ним относятся: характер предпосылки и её оцениваемый риск существенного искажения; проверяемость данных, используемых для разработки ожиданий (полнота, точность, достоверность); точность, с которой могут прогнозироваться ожидаемые результаты аналитических процедур; степень детализации, на которой аналитические процедуры могут применяться.

3.3. Расследование результатов и требования к документированию

ISA 520 устанавливает требование: если аналитические процедуры выявляют отклонения или взаимосвязи, несовместимые с другой значимой информацией, или отличающиеся от ожидаемых значений, аудитор должен изучить такие отклонения и получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для их урегулирования.

Процесс расследования необычных отклонений включает несколько обязательных этапов. На первом этапе аудитор формулирует запросы руководству аудируемого лица. На втором — оценивает полученные разъяснения и при необходимости запрашивает аудиторские доказательства в подтверждение данных разъяснений. На третьем — рассматривает возможность применения иных аудиторских процедур в случае, если разъяснения руководства не считаются достаточными.

Требования к документированию аналитических процедур вытекают из ISA 230 «Аудиторская документация» и предполагают отражение в рабочих документах: разработанных ожиданий и допущений, результатов сравнения, анализа необычных отклонений и итогов их изучения.

4. Применение аналитических процедур на этапах аудита

4.1. Аналитические процедуры на этапе планирования

На этапе планирования аналитические процедуры применяются с целью получения понимания деятельности аудируемого лица и выявления областей с повышенным риском существенного искажения. Данное требование закреплено в ISA 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и её окружения».

На стадии планирования аудитор, как правило, проводит предварительный анализ финансовой отчётности в сравнении с предшествующим периодом; анализирует динамику ключевых финансовых показателей; сопоставляет показатели с отраслевыми данными; изучает взаимосвязи между статьями отчётности, а также анализирует нефинансовые индикаторы (объём производства, численность персонала, площади, загрузку мощностей).

Результаты аналитических процедур на этапе планирования формируют основу для определения характера, сроков и объёма последующих аудиторских процедур и распределения усилий аудиторской группы.

4.2. Аналитические процедуры как процедуры проверки по существу

На этапе выполнения аудиторских процедур аналитические процедуры применяются наряду с детальным тестированием операций и остатков. Их использование в качестве самостоятельных процедур проверки по существу наиболее обосновано в случаях, когда: предпосылка характеризуется однородными транзакциями с предсказуемыми взаимосвязями; данные для разработки ожиданий являются надёжными и поддаются проверке; возможно достижение необходимого уровня точности прогноза.

Практика показывает, что аналитические процедуры являются особенно эффективными при проверке статей доходов и расходов в организациях с устойчивой структурой затрат. Например, при аудите предприятий розничной торговли проверка валовой прибыли путём сравнения её маржи с показателями предшествующих периодов и данными по сопоставимым торговым точкам позволяет выявить существенные искажения в учёте выручки или себестоимости.

4.3. Аналитические процедуры на завершающем этапе аудита

Применение аналитических процедур в конце аудита является обязательным согласно ISA 520. Целью их применения на данном этапе является получение общего вывода о соответствии финансовой отчётности в целом пониманию аудитором деятельности организации.

На завершающем этапе аудитор проводит обзор финансовой отчётности с позиций её логической согласованности; оценивает соответствие остатков на счетах ожидаемым значениям с учётом всей информации, собранной в ходе аудита; выявляет необычные или неожиданные позиции, которые не были рассмотрены ранее. Выявленные на данном этапе значительные отклонения могут привести к пересмотру аудиторской оценки рисков и расширению объёма аудиторских процедур.

5. Практическое применение: методология и примеры

5.1. Методология разработки ожидаемых значений

Качество аналитических процедур в значительной мере определяется точностью и обоснованностью разработанных ожиданий. Чем точнее ожидаемое значение, тем меньший порог расхождения может быть установлен аудитором и тем выше доказательная сила аналитических процедур.

При разработке ожиданий аудитор использует различные источники информации: финансовую отчётность за предыдущие периоды; бюджеты и прогнозы, составленные руководством; отраслевую статистику и данные сопоставимых организаций; нефинансовые операционные данные (производственные показатели, количество клиентов, транзакций); информацию, полученную от руководства в ходе переговоров.

5.2. Пример применения коэффициентного анализа

Рассмотрим практический пример применения коэффициентного анализа при аудите торговой компании. Аудитор устанавливает, что в предшествующем году валовая маржа составляла 32,4%. На основе анализа рыночной конъюнктуры и информации руководства о ценовой политике ожидаемый диапазон валовой маржи в текущем году определён в 31–34%. Фактически сложившаяся маржа составила 27,1%, что существенно ниже нижней границы ожидаемого диапазона.

Выявленное отклонение в 4,3 процентных пункта при выручке 150 млн долл. США соответствует сумме порядка 6,5 млн долл. США, что значительно превышает установленный уровень существенности (1,8 млн долл. США). В данной ситуации аудитор обязан инициировать расследование причин отклонения, которое может включать: запросы к руководству относительно изменений в структуре продаж и ценообразовании; проверку учёта возвратов и скидок; детальное тестирование операций с крупнейшими контрагентами.

Таблица 2 — Пример коэффициентного анализа при аудите торговой компании

Показатель	Предыдущий год	Ожидаемый диапазон	Фактическое значение	Отклонение
Валовая маржа, %	32,4%	31–34%	27,1%	–4,3 п.п. X
Оборачиваемость запасов (раз)	8,2	7,5–9,0	8,5	В норме ✓
Коэффициент текущей ликвидности	1,85	1,5–2,2	1,72	В норме ✓
Дебиторская задолженность / Выручка, %	12,3%	11–14%	18,7%	+6,4 п.п. X

Источник: составлено авторами (условный пример).

5.3. Ограничения аналитических процедур и факторы риска

Применение аналитических процедур сопряжено с рядом ограничений, которые аудитор обязан принимать во внимание. Прежде всего, результативность аналитических процедур зависит от качества и надёжности данных, используемых для построения ожиданий. Если исходные данные подвержены искажению, разработанные ожидания также окажутся недостоверными.

Кроме того, аналитические процедуры, как правило, менее эффективны при проверке счетов с небольшим числом крупных операций (например, основных средств), поскольку агрегированные данные скрывают информацию об отдельных транзакциях. В таких случаях детальное тестирование является предпочтительным методом получения аудиторских доказательств.

ISA 520 особо указывает на необходимость профессионального скептицизма при оценке объяснений, предоставляемых руководством в ответ на запросы аудитора. Руководство может давать достоверно звучащие объяснения для оправдания необычных отклонений, которые в действительности свидетельствуют об искажениях в отчётности. Аудитор должен критически оценивать правдоподобность таких объяснений и при необходимости подкреплять их дополнительными аудиторскими доказательствами.

6. Взаимосвязь ISA 520 с иными стандартами аудита

ISA 520 функционирует в тесной взаимосвязи с рядом других международных стандартов аудита. ISA 315 определяет требования к оценке рисков, результаты которой непосредственно влияют на выбор характера и объёма аналитических процедур. ISA 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцениваемые риски» регламентирует общий подход к выбору между аналитическими процедурами и детальным тестированием применительно к конкретным предпосылкам.

ISA 230 устанавливает требования к документированию, которые в полной мере распространяются на аналитические процедуры: аудитор обязан задокументировать применённые процедуры, полученные результаты и выводы, сформированные на их основе. ISA 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита» определяет порядок учёта искажений, обнаруженных в результате аналитических процедур, при формировании общего аудиторского заключения.

Необходимо также учитывать взаимосвязь ISA 520 с ISA 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при проведении аудита финансовой отчётности». Аналитические процедуры играют важную роль в выявлении признаков возможных злоупотреблений: необъяснимые расхождения между финансовыми и нефинансовыми показателями, аномальная динамика отдельных статей отчётности или нетипичные взаимосвязи между счетами могут свидетельствовать о преднамеренных искажениях.

7. Практические рекомендации по применению ISA 520

На основе анализа требований стандарта и практики его применения можно сформулировать ряд рекомендаций для аудиторов.

Во-первых, при планировании аналитических процедур следует чётко разграничивать их цели: получение понимания деятельности организации на этапе планирования, получение аудиторских доказательств в ходе выполнения процедур проверки по существу, а также формирование общего вывода на завершающем этапе. Каждая из этих целей предполагает различный уровень детализации и точности разработанных ожиданий.

Во-вторых, необходимо обеспечить надлежащую документацию разработанных ожиданий до получения фактических данных. Это требование приобретает особое значение с точки зрения профессионального скептицизма: документирование ожиданий «post-hoc», то есть после ознакомления с фактическими значениями, существенно снижает доказательную ценность аналитических процедур.

В-третьих, пороговое значение расхождения (threshold for investigation) должно устанавливаться с учётом как уровня существенности, так и оцениваемых рисков. Для счетов с высоким риском искажения порог расхождения должен быть существенно ниже, чем для счетов с низким риском.

В-четвёртых, при проведении аналитических процедур с использованием нефинансовых данных (численность персонала, производственные объёмы, количество транзакций) аудитор должен предварительно убедиться в достоверности и полноте этих данных. Применение ненадёжных нефинансовых показателей для построения ожиданий сводит на нет доказательную ценность проводимых процедур.

Заключение

Аналитические процедуры, регламентированные ISA 520, представляют собой мощный инструмент аудита, позволяющий повысить эффективность проверки и снизить аудиторский риск при одновременной оптимизации трудозатрат. Правильное применение данных процедур требует глубокого понимания деятельности аудируемой организации, профессионального суждения при разработке ожиданий и надлежащего скептицизма при оценке объяснений руководства.

Проведённый анализ показывает, что ключевыми условиями результативного применения ISA 520 являются: чёткое разграничение целей аналитических процедур на различных этапах аудита; обоснованность и документирование разработанных ожиданий; установление обоснованного порогового значения расхождения с учётом существенности и рисков; последовательное расследование выявленных отклонений с получением достаточных надлежащих аудиторских доказательств.

В условиях цифровизации аудиторской практики возможности применения аналитических процедур существенно расширяются. Автоматизированные инструменты анализа данных позволяют проводить сплошную проверку генеральных совокупностей, выявлять статистические аномалии и строить многофакторные прогнозные модели, что значительно повышает доказательную ценность аналитических процедур и создаёт предпосылки для дальнейшего развития подходов, закреплённых в ISA 520.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). International Standard on Auditing 520 «Analytical Procedures». — New York: IFAC, 2009 (revised 2016). — 12 p.
2. International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). International Standard on Auditing 315 «Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement». — New York: IFAC, 2021. — 60 p.
3. International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). International Standard on Auditing 330 «The Auditor's Responses to Assessed Risks». — New York: IFAC, 2009. — 18 p.
4. Arens, A.A., Elder, R.J., Beasley, M.S. Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach. — 17th ed. — Pearson Education, 2022. — 864 p.
5. Hayes, R., Wallage, P., Gortemaker, H. Principles of Auditing: An Introduction to International Standards on Auditing. — 3rd ed. — Pearson Education, 2014. — 624 p.
6. Eilifsen, A., Messier, W.F., Glover, S.M., Prawitt, D.F. Auditing and Assurance Services. — 4th International ed. — McGraw-Hill Education, 2021. — 784 p.
7. Louwers, T.J., Blay, A., Sinason, D., Strawser, J., Thibodeau, J. Auditing & Assurance Services. — 7th ed. — McGraw-Hill Education, 2018. — 800 p.
8. Knechel, W.R., Salterio, S.E. Auditing: Assurance and Risk. — 4th ed. — Routledge, 2016. — 704 p.
9. Coderre, D. Internal Audit: Efficiency Through Automation. — John Wiley & Sons, 2009. — 256 p.
10. Фомина, Т.Ю. Аналитические процедуры в аудите: методика и практика применения // Аудиторские ведомости. — 2021. — № 3. — С. 18–27.