

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ДОСТАТОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ В СТРАХОВОМ АУДИТЕ

Татьяна Николаевна Павлюченко
Мария Юсуповна Абдулаева

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

Современный этап развития экономики в Российской Федерации характеризуется стремительным расширением сферы страховых услуг, что приводит к увеличению количества страховщиков и усилению конкуренции между ними. Аудиторская проверка, согласно Федеральному закону РФ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ, носит обязательный характер и служит повышению эффективности проведения страхового аудита. Экономическая деятельность страховых компаний характеризуется рядом особенностей, которые нашли отражение в действующих нормативно-законодательных актах в области страхования и бухгалтерского учета. В целях снижения трудоемкости аудиторской проверки обосновано проведение аналитических процедур, применение которых с 1 января 2017 г. на территории РФ регламентируется международным стандартом аудита [МСА] 520 «Аналитические процедуры». Цель проведенного исследования заключается в определении методологических подходов к проведению аналитических процедур, предусмотренных данным стандартом. Актуальность проведенного исследования заключается в адаптации приемов и методов аналитических процедур к практике страхового аудита с учетом его отраслевых особенностей. Проведена оценка факторов достоверности доказательств, получаемых посредством аналитических процедур, а также проанализированы условия, влияющие на уровень доверия и степень надежности таких доказательств на примере одной из крупнейших страховых компаний ОАО САК «Энергогарант». Представлены характеристики базовых положений МСА 520 «Аналитические процедуры», раскрыт их понятийный аппарат, используемый в исследованиях отечественных и зарубежных авторов. Сделан вывод о роли аналитических процедур в формировании аудиторского заключения.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: аудит, аудиторские процедуры, аналитические процедуры, международные стандарты аудита, страховой аудит.

ANALYTICAL PROCEDURES AS A TOOL FOR OBTAINING SUFFICIENT INFORMATION IN INSURANCE AUDIT

Tatiana N. Pavlyuchenko
Maria Yu. Abdulaeva

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The current stage of economic development in the Russian Federation is characterized by the rapid expansion of the sphere of insurance services, which leads to an increase in the number of insurers and increased competition between them. According to the Federal Law «On Auditing» № 307-FZ of the Russian Federation dated 30.12.2008, an audit is mandatory and serves to increase the efficiency of insurance audit. The economic activity of insurance companies is characterized by a number of features that are reflected in the current regulatory and legislative acts in the field of insurance and accounting. In order to reduce the labor intensity of the audit it is reasonable to conduct analytical procedures, the application of which in the territory of the Russian Federation is regulated by the International Standard on Auditing [ISA] 520 «Analytical Procedures» since January 1, 2017. The objective of this study was to define the methodological approaches to conducting the analytical procedures required by this standard. The rationale of the performed study consists in the adaptation of techniques and methods of analytical procedures to the practice of insurance audit taking into account its industry-specific features. The authors evaluated the factors of reliability of the evidence obtained through analytical procedures and analyzed the conditions affecting the level of confidence and the degree of reliability of such evidence on the example of one of the largest insurance companies – ОАО САК Энергогарант. The authors present the characteristics of the basic provisions of ISA 520 «Analytical Procedures» and define their conceptual apparatus used in the studies conducted by the Russian and foreign scientists. A conclusion is made on the role of analytical procedures in the formation of an audit report.

KEY WORDS: audit, audit procedures, analytical procedures, International Standards on Auditing, insurance audit.

Страхование – необходимый элемент финансово-хозяйственной жизни общества, так как является наиболее устойчивой формой его защиты от многочисленных рисков. С одной стороны, страхование выступает гарантом безопасной жизнедеятельности отдельного индивида, предприятия, общества в целом, а с другой стороны – дает возможность воспользоваться свободными средствами из страхового фонда с целью участия в инвестиционных проектах. Именно страхование выступает экономическим гарантом имущественных интересов страхователя путем возмещения полученного ущерба или повреждения застрахованного имущества. Аудит, как форма независимого контроля, призван повысить достоверность данных по всем осуществляемым страховым операциям. Известные специалисты в области аудита В.С. Карагод [1], А.А. Савин [13], Н.В. Парушина [11] и другие определяют следующие этапы аудита (табл. 1).

Таблица 1. Этапы аудиторской проверки

Этап аудита	Характеристика этапов аудита
Подготовка и планирование аудита	Планирование аудита на основе аналитического обзора данных отчетности. Оценка существенности и аудиторского риска.
Проведение аудита	Анализ системы внутреннего контроля. Сбор аудиторских документов и доказательств.
Завершение аудиторской проверки	Анализ и систематизация результатов проверки. Документальное оформление итогов аудита и предоставление аудиторского заключения клиенту.

При построении общей стратегии аудиторской проверки необходимо уделить внимание таким вопросам, как:

- концепция подготовки финансовой отчетности;
- требования к отчетности, характерные для данной отрасли;
- характер отношений контроля между материнской организацией и ее компонентами.

Рассмотрим применение аналитических процедур на примере крупнейшей страховой компании ОАО САК «Энергогарант». Данная компания основана в 1992 году с целью страхования крупных рисков в энергетической сфере. Уставный капитал составляет 2040 млн руб., собственные средства – 3 252 млн руб. По размеру активов входит в число крупнейших страховых компаний России, имеет сеть региональных филиалов и представительств, которые расположены в различных регионах России. Компания имеет более 250 филиалов [15].

Составление бухгалтерской отчетности в данной компании осуществляется на основании положений ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [8], а также учитываются особенности законодательства в области операций страхования и бухгалтерского учета. Отчетность страховых компаний формируется с учетом их специфики, которая закреплена в приказе Минфина «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» от 27.07.2012 № 109н [6]. По итогам работы за год компания формирует консолидированную финансовую отчетность.

Планирование общей стратегии аудита страховой компании осуществляется в соответствии с требованиями МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» [4]. Стандарт определяет цель, требования к мероприятиям по планированию аудита финансовой отчетности, предлагает алгоритм его проведения, раскрывает практическое применение и содержит прочие пояснительные материалы. В соответствии с п. 7–8 МСА 300 общая стратегия аудита деятельности страховой организации должна отражать объем, сроки проведения и общую направленность аудита. Содержательные характеристики основных разделов стратегии проведения аудита в ОАО САК «Энергогарант» представлены на рисунке 1.

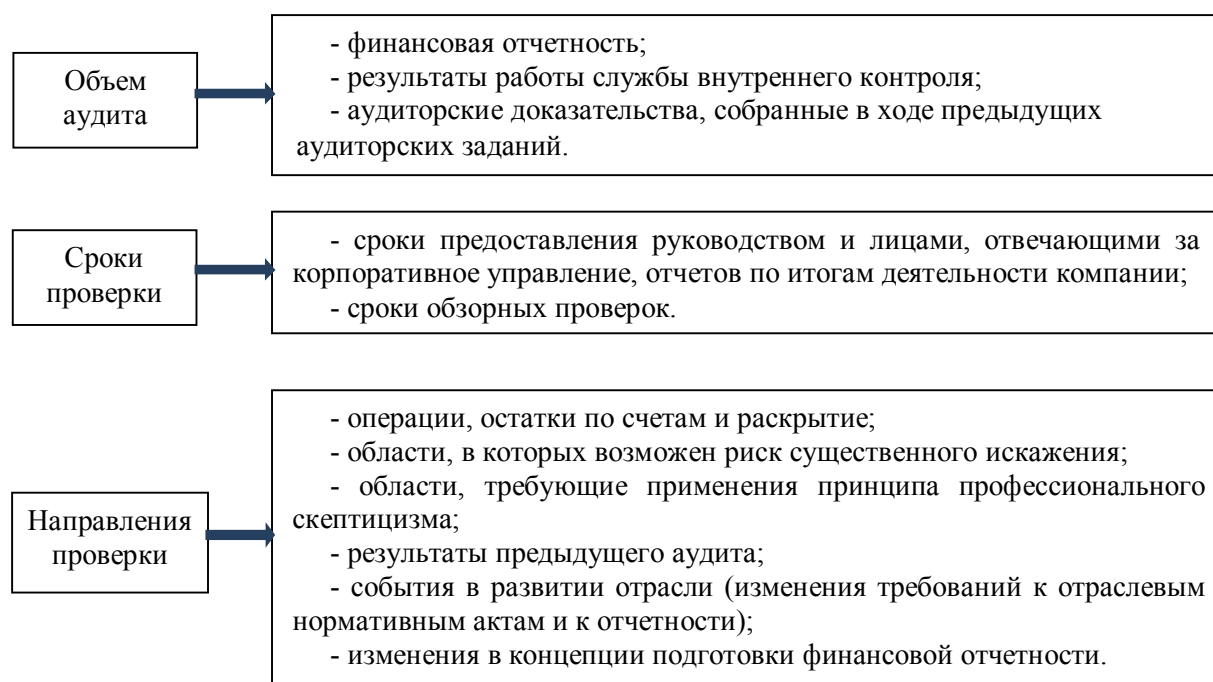


Рис. 1. Общая стратегия страхового аудита

Аудит страховой деятельности имеет отличительные особенности и характеризуется специальным законодательством, особенностями в ведении бухгалтерского учета, подготовке и предоставлении финансовой отчетности, различий в определении результатов деятельности за отчетный период [9].

Стратегия аудита страховой компании должна охватывать следующие направления проверки:

- договоров страхования;
- страховых выплат;
- страховых резервов;
- расчетов.

В целях оптимизации трудоемкости аудиторской проверки обосновано применение аналитических процедур, так как именно они являются наиболее эффективным способом получения аудиторских доказательств. Задачей аналитических процедур является детальное исследование полученной от аудируемого лица информации, анализ и оценка важнейших финансово-экономических показателей деятельности организации с целью обнаружения различных искажений финансовой отчетности, а также выявление причин обнаруженных несоответствий.

По-прежнему остается дискуссионным вопрос определения сущности и классификационных признаков аналитических процедур в трудах отечественных и зарубежных авторов.

По мнению Н.В. Парушиной, основная цель аналитических процедур заключается в сравнении выявленных отклонений и соотношений с прогнозными значениями, а также в предварительном определении областей потенциального риска на основе аналитического анализа экономических показателей [11, с. 118].

А.А. Савин определяет аналитические процедуры как оценку существующих закономерностей, полученных в результате проведения аудиторских процедур и их сравнения с другой имеющейся информацией. Как считает автор, наибольшая эффективность в выявлении различных искажений отчетности достигается при проведении аудиторских процедур на стадии планирования и завершения аудита [13, с. 143].

Дискуссионным вопросам определения сущности аудиторских процедур, их трактовке посвящены исследования С.В. Панковой и Ю.В. Прокопьевой, по мнению которых аналитические процедуры, выступая как самостоятельный метод получения аудиторских доказательств, одновременно являются частью аналитической работы по оценке эффективности управления экономическим объектом [10, с. 40].

В исследованиях Л.П. Домрачевой показана эффективность применения аналитических процедур с целью сокращения числа детальных аудиторских процедур [2, с. 39]. Автор рассматривает аналитические процедуры как результат общей оценки финансового состояния организации, которая включает в себя анализ:

- финансовой устойчивости;
- платежеспособности;
- деловой активности;
- рентабельности;
- финансовых результатов.

Т.Г. Шешукова и А.В. Береснева уходят от понятия аналитических процедур как анализа информации и представляют их как действия аудитора, нацеленные на получение надлежащих и достаточных аудиторских доказательств, включающих анализ и оценку финансовой и нефинансовой информации о деятельности аудируемого лица, выявление отклонений, изучение причин несоответствий, а также определение предполагаемых показателей финансово-хозяйственной деятельности компании [16, с. 32; 17, с. 14].

В связи с внедрением в деятельность российских аудиторских компаний международных стандартов аудита формируются новые подходы к проведению аналитических процедур. Алгоритм действий аудитора при разработке и проведении аналитических процедур проверки по существу согласно МСА 520 разработан в трудах Е.И. Дробышевской и К.С. Сурниной [3, с. 29].

В проведенных исследованиях доказаны результаты высокой эффективности применения данного метода аудиторской проверки. Так, Дж. Робертсон приводит данные о существенных искажениях бухгалтерской отчетности, выявленных в ходе проведения аудиторских мероприятий [12]. Аналитические процедуры помогли выявить 27% финансовых искажений.

Введение международных стандартов аудита в практику работы российских аудиторов является безусловно позитивным шагом на пути адаптации и интеграции более прогрессивных методик планирования и выполнения аудиторских процедур в национальный формат аудиторской деятельности.

Тщательно проанализировав положения национального и международного стандарта аудита по проведению аналитических процедур, Т.Ю. Серебрякова показывает сильные стороны последнего, так как он «содержит четкую, подробную инструкцию, описывающую множество нюансов, последовательных действий, увязанных с конкретными пунктами других стандартов, требования которых должны быть исполнены в том или ином случае», в то время как отечественный документ характеризуется автором как рамочный [14].

Виды аналитических процедур, их содержательные характеристики, а также алгоритм применения в процессе аудита регламентируются МСА 520 «Аналитические процедуры» [5]. Стандарт определяет аналитические процедуры как оценку финансовой информации посредством анализа вероятных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными. Аналитические процедуры предусматривают исследование

выявленных отклонений или соотношений, которые противоречат прочей имеющейся информации или существенно расходятся с ожидаемыми показателями [5, п. 4].

Основные аналитические процедуры, применяемые в течение всего процесса аудита страховой организации, представлены в таблице 2.

Таблица 2. Перечень аналитических процедур по этапам страхового аудита

Этап аудита	Аналитические процедуры
Подготовительный	- экспресс-оценка финансового состояния страховой организации; - сравнение экономических показателей со средними отраслевыми показателями.
Планирование сферы аудита	- числовые и процентные сравнения; - коэффициентный анализ; - экспертные оценки.
Основной (проверка финансовой отчетности)	- инспектирование; - наблюдение; - запрос; - подтверждение; - пересчет; - анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей аудируемого лица.
Заключительный	- анализ, основанный на статистических методах; - коэффициентный анализ.

В зависимости от области применения МСА 520 «Аналитические процедуры» определяет проведение аналитических процедур по существу и способствующих формированию общего вывода. Процедуры проверки по существу включают:

- 1) детальные тесты видов операций, остатков по счетам и раскрытия информации;
- 2) аналитические процедуры проверки по существу;
- 3) тестирование средств контроля.

Согласно п. А 1 – А 2 Международного стандарта аудита 520 аналитические процедуры предполагают сопоставление финансовой информации организации [5]:

- со сравнительной информацией за предыдущие периоды;
- с ожидаемыми результатами деятельности организации;
- с аналогичной отраслевой информацией.

Выбор аналитических процедур в страховом аудите напрямую зависит от особенностей организационно-правовой деятельности страховых компаний. Аудиторы используют следующие методы: методы простых сравнений, тестирование, приемы структурного анализа, комплексный экономический анализ деятельности страховой организации, построение прогнозных моделей и т. д. [1, с. 176].

Использование метода простых сравнений лежит в основе применения многих аналитических процедур. Так, можно сравнивать отчетные данные с информацией прошлых периодов, среднеотраслевыми показателями, небухгалтерской информацией, показателями бизнес-плана и т. д.

Рассмотрим алгоритм их применения посредством метода простого сравнения с информацией предыдущих периодов на примере ОАО САК «Энергогарант». Сравнение информации будем осуществлять по такой категории, как страховые резервы. Данная категория является одной из ключевых в обеспечении страховых выплат по наступившим страховым случаям (табл. 3).

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

**Таблица 3. Показатели, применяемые при анализе категории
«Структура страховых резервов» ОАО САК «Энергогарант»**

Показатели	01.01.16 г.		01.01.17 г.	
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу
Страховые резервы, всего	8 997 218	100	8 624 565	100
Резервы по страхованию жизни	0	0	0	0
Резерв незаработанной премии	5 254 446	58,4	5 257 369	60,9
Резервы убытков	3 742 844	41,6	3 306 468	38,3
Резервы предупредительных мероприятий	0	0	0	0

Результатом аналитической процедуры является информация, которая необходима аудитору для дальнейшего планирования проверки и выделения «ключевых» по риску областей проверки. Страховые резервы ОАО САК «Энергогарант» характеризуются преобладающим удельным весом резервов незаработанной премии, доля которых постепенно увеличивается. На 01.01.17 доля резервов незаработанной премии составила 60,9%, доля резерва убытков – 38,3%. Резерв предупредительных мероприятий и резерв по страхованию жизни в данной организации не формируются.

Одним из результатов применения аналитических процедур является сравнительный анализ данных по статьям финансовой отчетности за аудитуемый и предыдущий периоды (табл. 4).

Таблица 4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ОАО САК «Энергогарант»

Показатели	31.12.2015 г.		31.12.2016 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Дебиторская задолженность	1 863 7245	14,6	2 369 337	19,2	2 018 455	18,7
Кредиторская задолженность	874 415	6,86	794 547	6,45	845 516	7,84
Баланс	12 739 221	100	12 314 845	100	10 783 227	100
Зависимость от дебиторской задолженности, %	0,15	14,6	0,19	19,2	0,19	18,7
Зависимость от кредиторской задолженности, %	0,67	6,86	0,65	6,45	0,78	7,84

Проведенный расчет показывает устойчивое к изменениям в периоде значение дебиторской и кредиторской задолженностей. Колебание удельного веса в дебиторской задолженности в структуре активов ОАО САК «Энергогарант» в течение изучаемого периода составило 1–3%, отклонение по удельному весу кредиторской задолженности находится на уровне 1%. Имеющаяся зависимость от задолженности финансового состояния анализируемой организации не может оказать существенного влияния на ее платежеспособность.

В ходе проведения аудита сотрудник вправе направить в адрес руководства запрос относительно достоверности полученных данных для оперирования с ними посредством аналитических процедур. Результатом применения этого метода должно

стать подтверждение наличия логической связи между определенными числовыми показателями. Данное обстоятельство выступает гарантом обоснованного аудиторского мнения о полноте и точности данных, отраженных в финансовой отчетности аудируемой компании.

Степень доверия аудитора к результатам аналитических процедур зависит от ряда факторов, которые представлены на рисунке 2.

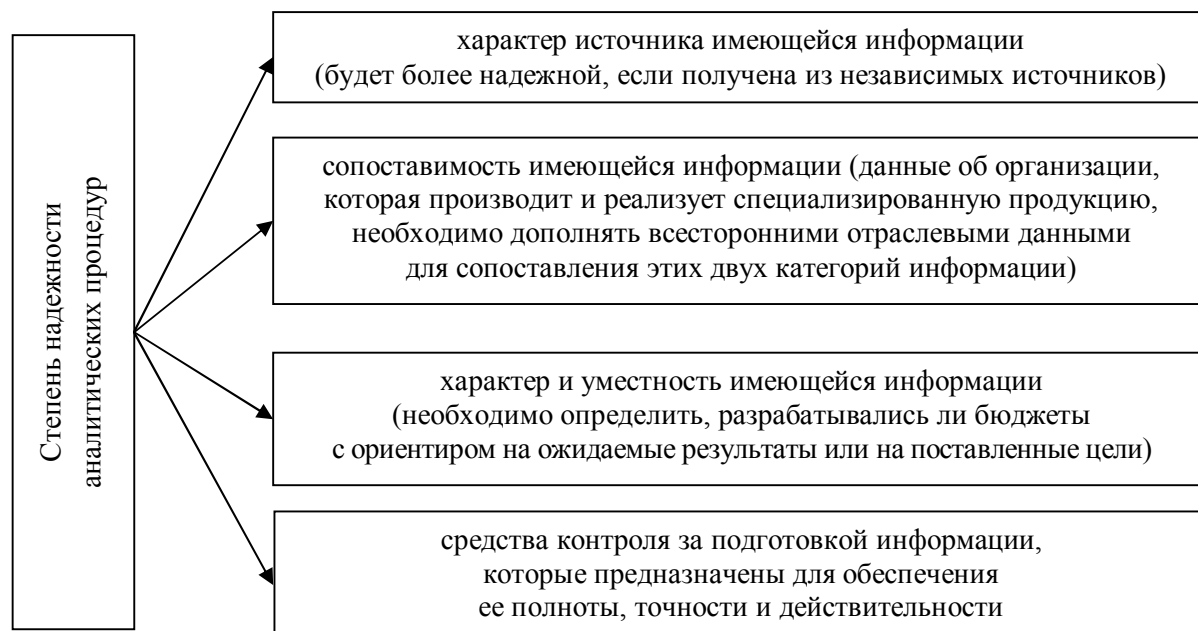


Рис. 2. Критерии оценки надежности аналитических процедур

Аналитические процедуры, применяемые с целью формирования общего вывода, аудитору следует проводить на завершающем этапе аудиторской проверки. Это положение регламентирует п. А17 МСА 520, который указывает на подведение суммарного итога аналитических процедур в ходе аудита (аудита отдельных компонентов или элементов финансовой отчетности). Данное положение позволит аудитору сформулировать окончательные выводы, на которых будет строиться аудиторское заключение.

Таким образом, можно сделать вывод, что аналитические процедуры, широко используемые в страховом аудите с целью оптимизации трудозатрат, обеспечивают количественное и качественное наполнение всех этапов проведения аудита, являются достаточным основанием для формирования аудиторского заключения.

Библиографический список

1. Аудит: теория и практика : учебник ; под общ. ред. В.С. Карагода. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2012. – 666 с.
2. Домрачева Л.П. Сравнительная характеристика аналитических процедур в сфере применения стандартов аудита / Л.П. Домрачева // Международный бухгалтерский учет. – 2013.– № 20 (266). – С. 35–40.

3. Дробышевская Е.И. Нормативное обеспечение аудиторских процедур в условиях применения международных стандартов аудита / Е.И. Дробышевская, К.С. Сурнина // Аудитор. – 2017. – № 6. – С. 22–30.
4. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192 н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/47819.html/> (дата обращения: 15.01.2018).
5. Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_206952/ (дата обращения: 25.12.2017).
6. О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков : приказ Минфина от 27.07.2012 № 109н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_135791/ (дата обращения: 12.01.2018).
7. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения: 30.01.2018).
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» : приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 18.01.2018).
9. Павлюченко Т.Н. Страховая услуга как объект бухгалтерского учета / Т.Н. Павлюченко // Молодежь и наука: реальность и будущее : матер. междунар. науч.-практ. конф. – Невинномысск, 2009. – Т. 4. – С. 441–443.
10. Панкова С.В. Сущность, классификация и особенности применения аналитических процедур в аудиторской деятельности / С.В. Панкова, Ю.В. Прокопьева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 45 (243). – С. 33–41.
11. Парушина Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок : учеб. пособие / Н.В. Парушина. – Москва : ИД «Форум», 2009. – 560 с.
12. Робертсон Дж.К. Аудит / Дж.К. Робертсон; пер. с англ. – Москва : Инвестфонд, 1993. – 495 с.
13. Савин А.А. Аудит для магистров: теория аудита : учебник / А.А. Савин. – Москва : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2012. – 272 с.
14. Серебрякова Т.Ю. Международные стандарты аудита как объект исследования / Т.Ю. Серебрякова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 4 (346). – С. 37–48.
15. Страховая акционерная компания «Энергогарант» : сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.energogarant.ru/> (дата обращения: 19.01.2018).
16. Шешукова Т.Г. К понятию аналитических процедур в аудите / Т.Г. Шешукова, А.В. Береснева // Аудитор. – 2014. – № 8. – С. 28–33.
17. Шешукова Т.Г. Совершенствование применения аналитических процедур в аудиторской проверке предприятия : монография / Т.Г. Шешукова, А.В. Береснева. – Пермь : Зап.-Урал. ин-т экономики и права, 2014. – 149 с.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

Татьяна Николаевна Павлюченко – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Российская Федерация, г. Воронеж, e-mail: Pavlychenko_tn@mail.ru.

Мария Юсуповна Абдулаева – магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Российская Федерация, г. Воронеж, e-mail: maaaaaariiii@mail.ru.

Дата поступления в редакцию 16.02.2018

Дата принятия к печати 06.03.2018

AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

Tatiana N. Pavlyuchenko – Candidate of Economic Sciences, Docent, the Dept. of Accounting and Auditing, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russian Federation, Voronezh, e-mail: Pavlychenko_tn@mail.ru.

Maria Yu. Abdulaeva – Master's Degree Student, the Dept. of Accounting and Auditing, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Russian Federation, Voronezh, e-mail: maaaaaariiii@mail.ru.

Received February 16, 2018

Accepted March 06, 2018