

# Организация аналитического обеспечения управления затратами при проведении аудита непрерывности деятельности компании

## Organization of Analytical Support for Cost Management During the Audit of Business Continuity

УДК 657

DOI:

**А.А. Векшина**, экономист Управления финансового развития и контроля, ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений» (МГИМО) МИД РФ

e-mail: anveck@yandex.ru

**А.А. Vekshina**, Economist, Financial Development and Control Directorate, MGIMO-University

e-mail: anveck@yandex.ru

**Аннотация.** Статья посвящена формированию аналитического обеспечения управления затратами в целях выявления операционных признаков, свидетельствующих о возможном нарушении допущения непрерывности. Подчеркнута роль развития нормативно-правового регулирования аудита непрерывности деятельности. Разработан алгоритм оценки влияния затрат на уместность применения допущения непрерывности и предложен комплекс аналитических процедур по выявлению операционных признаков. По результатам сформулированы критерии, которые позволяют установить влияние величины затрат на способность компании продолжать свою деятельность непрерывно в ближайшем будущем.

**Ключевые слова:** непрерывность деятельности, аналитические процедуры, управление затратами, признаки, элементы затрат, ресурсоемкость, запас коммерческой надежности.

**Abstract.** The article is devoted to the formation of analytical support for cost management in order to identify operational signs indicating a possible violation of the going concern assumption. The importance of the legal regulation development of the going concern audit is emphasized. An algorithm for evaluating the impact of cost on the appropriateness of applying the going concern assumption is developed and a set of analytical procedures for identifying operational characteristics is proposed. Based on the results, criteria are formulated that allow us to determine the impact of the cost amount on the company's ability to continue operating in the near future.

**Keywords:** going concern, analytical procedures, cost management, features, cost elements, resource intensity, commercial reliability.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) основаны на двух допущениях — непрерывности деятельности и ведении бухгалтерского учета методом начисления, которые обеспечивают выполнение главной цели финансовой отчетности — представление достоверной информации ее внутренним и внешним пользователям. Цели и задачи компании устанавливаются руководством исходя из того, что деятельность хозяйствующего субъекта будет стабильна и непрерывна, а ее будущие экономические отношения предсказуемы.

В 1905 г. в работе немецкого социолога Макса Вебера «Протестантская этика и дух капитализма» идея непрерывно действующего предприятия рассматривалась как неотъемлемая характеристика капитализма и его

духа [6, с. 16]. В настоящее время непрерывность деятельности является базовым методологическим допущением, которое закреплено как в международных, так и в национальных стандартах учета. В 1971 г. Комитетом по учетным стандартам были принятые правила (SSAP 2), устанавливающие, что «концепция действующего предприятия является одной из фундаментальных учетных концепций, которые положены в основу процесса составления финансовой отчетности» [4, с. 310]. В 1985 г. Торговым кодексом Германии было закреплено, что «при оценке необходимо исходить из непрерывности хозяйственной деятельности организации, если этому не противостоят фактические или правовые обстоятельства» [5, с. 57]. Однако именно с мо-



мента введения в действие Международного стандарта аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности» исследуемое направление аудита достигло нового уровня развития, что способствовало гармонизации международного и национального нормативно-правового регулирования. Указания о необходимости следовать принципу непрерывности закреплены и в «Концептуальных основах финансовой отчетности», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращение деятельности» и МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

Согласно п. 26 МСФО (IAS) 1 применение принципа непрерывности деятельности будет правомерно как минимум в течение двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом. Если возникают события и условия, сигнализирующие о неопределенности использования принципа непрерывности в ближайшем будущем, необходимо раскрыть данный факт в отчетности и причину, по которой компания не считается непрерывно действующей [2]. Выделяют следующие обстоятельства, возникновение которых свидетельствует о возможном прерывании или прекращении деятельности компании:

- намерение руководства (собственников) прекратить или существенно сократить текущую деятельность;
- финансовая несостоятельность выполнять свои обязательства перед кредиторами;
- юридическая невозможность продолжать деятельность в результате отзыва или окончания срока действия лицензии.

Причиной возникновения вышеприведенных обстоятельств является, в первую очередь, отсутствие политики, нацеленной на обеспечение непрерывности, а также программ, способствующих предупреждению прерывания и прекращения деятельности компании.

Опираясь на опыт преодоления кризисных ситуаций, компания должна разработать концепцию управления непрерывностью бизнеса, позволяющую при наступлении негативных событий поддержать репутацию надежного поставщика и партнера.

Пунктом А3 «Руководства по применению и прочие пояснительные материалы» МСА 570 закреплен открытый перечень признаков (со-

бытий и условий), которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности компании непрерывно продолжать свою деятельность. Стандарт классифицирует все признаки на три группы: события или условия финансового характера; события или условия, связанные с операционной деятельностью; прочие события и условия [1]. В частности, исследование финансовых признаков предполагает расчет и анализ показателей финансовой устойчивости; операционных — оценку обеспеченности трудовыми и материальными ресурсами и эффективность их использования; прочих — определение степени влияния внешней среды на деятельность компании и принимаемые ею решения.

Далее остановимся на рассмотрении затрат как одного из ключевых компонентов финансовой отчетности, влияющего на возникновение операционных признаков, предупреждающих о возможном нарушении допущения непрерывности.

В целях подтверждения обоснованного использования допущения при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности проводятся количественные и неколичественные аналитические процедуры [9]. При этом целесообразно использовать алгоритм формирования аналитического обеспечения управления затратами, включающий четыре этапа.

На *первом этапе* необходимо установить наличие признаков искажения статьей затрат в разрезе функций (себестоимость продаж, коммерческие расходы и управленческие расходы), которые возникают вследствие ошибок, недобросовестных действий или несовершенства стандартов учета. Меры, направленные на их выявление, наглядно обобщены в табл. 1.

Если по результатам формальной проверки учетных данных на достоверность признаки искажений обнаружены не были, то необходимо приступить к реализации *второго этапа*, а именно — формированию набора аналитических процедур, который позволит оценить степень влияния понесенных расходов организации на непрерывность деятельности компании. В случае же выявления искажений при формировании расходов организации от операционной деятельности необходимо установить степень существенности таких ошибок и причины их возникновения.

Таблица 1

**Комплекс мер по выявлению признаков искажений статей расходов  
в разрезе функций**

Вид искажений отчетности	Отклонение вследствие ошибок	Отклонение в результате недобросовестных действий	Отклонение в результате несовершенства стандартов учета
Направление анализа	Оценка согласованности показателя «себестоимость продаж» с данными, представленными в Отчете о финансовых результатах (ОФР), с данными о расходах по обычным видам деятельности из Приложения к бухгалтерскому балансу и ОФР	Формальная проверка первичных документов, подтверждающих операции с контрагентами и движением товарно-материальных ценностей	1. Исследование специфики деятельности компании 2. Изучение особенностей учетной политики в рамках учета затрат и калькулирования себестоимости
Меры по выявлению искажений	Подтверждение выполнения тождества: Себестоимость продаж + Коммерческие расходы + Управленческие расходы (форма ОФР) = Итого по элементам затрат (форма Приложение к Бухгалтерскому балансу)	Проведение формальной проверки документов в отношении: — наличия в документах обязательных реквизитов; — отсутствия необоснованного снижения стоимости запасов; — наличия оригиналов договоров; — отсутствия договоров с невыгодными условиями	1. Оценка процесса подготовки внутренних форм отчетности. 2. Установить, что: — управленческие и коммерческие расходы не включаются в себестоимость продаж, несмотря на правомерность такого подхода согласно п. 9 ПБУ 10/99 [3]; — созданы резервы под обесценение материальных ценностей; — используемый метод оценки стоимости запасов с длительным периодом оборачиваемости отражает их реальную стоимость

Источник: составлено автором на основе [11, с. 99].

Непосредственное выполнение аналитических процедур происходит на *третьем этапе*. Комплекс соответствующих аналитических процедур представлен в табл. 2.

Согласно данным, приведенным в табл. 2, *изучение структуры затрат* может осуществляться по нескольким направлениям: по элементам затрат для формирования выводов об уровне материаломкости производства и его динамике в течение исследуемого периода; по функциям в целях выявления приоритетного направления финансирования, которое может быть направлено как на расширение и улучшение производственного процесса, так и на повышение в организации роли и значения маркетинга и менеджмента. Для развива-

ющейся промышленной компании характерно преобладание производственных расходов над коммерческими и управленческими.

В ходе анализа относительных показателей осуществляется *построение эмпирических пропорций роста и их сравнение с нормативными*. Количественная оценка степени совпадения нормативной и эмпирической пропорций выполняется с помощью коэффициента ранговой корреляции, рассчитываемого по формуле:

$$K_{\text{ранг.кор.}} = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

где  $i$  — ранговый номер относительного показателя (темперы роста) в пропорции;  $d_i$  — разность рангов относительного показателя по эм-

Таблица 2

**Направления аналитического обеспечения управления затратами при проведении аудита непрерывности деятельности организации**

№	Элемент анализа	Расчетная формула
1	<i>Горизонтальный анализ расходов по обычным видам деятельности в разрезе элементов и функций</i>	
	Проведение динамического анализа затрат по элементам: — материальные затраты; — затраты на оплату труда; — отчисления на социальные нужды; — амортизация; — прочие затраты. По функциям: — себестоимость продаж; — коммерческие расходы; — управленческие расходы.	Цепной темп прироста: $\Delta z = (z_i/z_{i-1}) \cdot 100 - 100,$ где $z_i$ — значение текущего года; $z_{i-1}$ — значение периода, предшествующего текущему. Средний темп роста: $Tr_{cp} = \sqrt[i-1]{\frac{z_i}{z_1}},$ где $z_1$ — значение базисного периода; $i$ — число периодов анализа
2	<i>Оценка соответствия нормативных и эмпирических пропорций</i>	
	Степень выполнения экономической нормали, при которой темпы роста выручки ( $Tr_B$ ) опережают: — темпы роста полной себестоимости ( $Tr_{c/c}$ ); — темпы роста переменных ( $Tr_{vc}$ ) и постоянных затрат ( $Tr_{fc}$ )	$Tr_B > Tr_{c/c}$ $Tr_B > Tr_{vc} > Tr_{fc}$
3	<i>Анализ показателей «контролируемости» расходов</i>	
	Расчет коэффициентов затрат и оценка их изменений в текущем периоде по сравнению с предыдущим и нормативными значениями	Себестоимость продаж (коммерческие расходы, управленческие расходы, материальные затраты, расходы на оплату труда, амортизация, прочие расходы) / выручка
4	<i>Динамический анализ критического объема продаж в стоимостном выражении</i>	
	Оценка степени коммерческой надежности организации	Запас коммерческой надежности = $[(\text{выручка} - \text{критический объем продаж}) / \text{выручка}] * 100 \%$ , где критический объем продаж = постоянные расходы / удельный вес постоянных расходов в выручке
5	<i>Анализ производственных признаков</i>	
	Анализ состояния основных средств	Средний остаточный срок полезного использования = средняя остаточная стоимость основных средств / годовая величина амортизации
	Расчет продолжительности операционного цикла	<b>Продолжительность оборота сырья и материалов (Д1)</b> = $360 * \text{средняя стоимость сырья и материалов} / \text{себестоимость продаж};$ <b>Продолжительность производственного процесса (Д2)</b> = $360 * \text{средняя стоимость незавершенного производства} / \text{себестоимость продаж};$ <b>Время пребывания готовой продукции на складе (Д3)</b> = $360 * \text{средняя стоимость готовой продукции} / \text{себестоимость продаж}.$ Операционный цикл = $\text{Д1} + \text{Д2} + \text{Д3}.$
6	<i>Факторный анализ рентабельности продаж</i>	
	Исследование зависимости маржи от показателей эффективности затрат с применением балансового метода	<b>Рентабельность продаж</b> = $1 - K_{\text{пр}} - K_y - K_k$ , где: $K_{\text{пр}}$ — коэффициент производственных затрат; $K_y$ — коэффициент управленческих затрат; $K_k$ — коэффициент коммерческих затрат

№	Элемент анализа	Расчетная формула
	Исследование зависимости маржи от показателей ресурсоемкости с применением балансового метода	<b>Рентабельность продаж</b> = $1 - M_e - Z_e - A_e - P_{\text{пр}}$ , где: $M_e$ — материалоемкость продукции; $Z_e$ — показатель зарплатоемкости; $A_e$ — показатель амортизациоемкости; $P_{\text{пр}}$ — ресурсоемкость по прочим затратам

Источник: составлено автором.

тической и нормативной моделям;  $n$  — количество показателей в пропорции роста [10, с. 187].

Анализ контролируемости затрат позволяет оценить способность организации управлять своими расходами. Если были выявлены отклонения по модулю превышающие 10-процентный уровень, то необходимо обратить внимание на эффективность операционной деятельности либо на качество работы планово-финансовой службы. Отметим, что выводы о контролируемости расходов по элементам необходимо формулировать с учетом изменения структуры, т.е. повышение коэффициента, рассчитанного по одному виду расходов, может быть компенсировано снижением другого. Так, организации эффективно развивающейся капиталоемкой отрасли будут характеризоваться увеличением показателей фондоемкости и амортизациоемкости и снижением показателей трудоемкости и зарплатоемкости. Отношения производственной и полной себестоимости к выручке должны оставаться более стабильными, чем отношения отдельных видов затрат к выручке.

Отношение себестоимости продаж к выручке или значение затрат на рубль произведенной продукции (показатель общей ресурсоемкости) является ключевым из представленных в данном направлении анализа показателем, который характеризует уровень издержкоемкости организации в целом. Если его уровень ниже единицы, то операционная деятельность является рентабельной, а при уровне выше единицы — убыточной. Отрицательная динамика общей ресурсоемкости оценивается положительно, так как в результате такого изменения происходит рост показателя рентабельности продаж, находящегося в обратной зависимости от показателя общей ре-

сурсоемкости. Данный показатель универсален, поскольку рассчитывается для любой отрасли производства и наглядно отражает прямую связь между себестоимостью и прибылью.

Запас коммерческой надежности показывает, насколько компания может позволить себе сократить продажи, прежде чем окажется в зоне убытков. Для расчета показателя необходимо классифицировать расходы организации на постоянную и переменную части. Для упрощения используется аналитический метод деления затрат: исходя из сущности к переменным относятся материальные затраты, отплата труда основных производственных рабочих и отчисления на социальные нужды и некоторые виды прочих расходов, а именно те, которые зависят от объемов производства. Все остальные затраты относятся к постоянным. Рекомендуемое значение запаса коммерческой надежности должно составлять не менее 10%. Наибольшему риску подвержены те организации, для которых характерна высокая доля постоянных затрат в совокупных затратах.

Проведение аудита непрерывности для выявления операционных признаков связано и с анализом состояния основных средств в части начисления амортизации. Рекомендуется осуществить их агрегирование по активной части основных средств, обновление которой определяет конкурентоспособность производимой продукции.

Длительность операционного цикла отражает временной период от момента закупки сырья до момента выпуска готовой продукции. Чем больше продолжительность операционного цикла, тем сильнее потребность компании в привлечение источников финансирования, что отрицательно сказывается на непрерывности деятельности. Рост затрат в незавершен-

ном производстве может сигнализировать о проблемах, связанных с превышением нормативов и нарушением операционного цикла.

Интерпритируя результаты факторного анализа рентабельности продаж, необходимо отметить, что увеличение коэффициента производственных затрат сигнализирует о снижении эффективности использования ресурсов. Для того, чтобы установить — какие виды ресурсов используются с меньшей отдачей — проводится факторный анализ зависимости маржи от показателей ресурсоемкости продукции. Формула для анализа представлена в табл. 2. При формировании выводов необходимо учитывать специфику технологического процесса, поскольку для материалоемкого производства характерно высокое значение показателя материаоемкости, для трудоемкого — зарплатоемкости, для капиталоемкого — фондоемкости и амортизациоемкости. Рост коэффициента коммерческих затрат показывает относительное повышение расходов на маркетинг и рекламу, что считается оправданным, если компании удалось увеличить объемы продаж и выйти на новые рынки. Рост коэффициента управленческих затрат свидетельствует об относительном увеличении стоимости рабочего времени управленческого персонала. На практике, на стадии развития организации данный коэффициент снижается на стадии зрелости — находится в пределах заданных нормативов, а на стадии спада — резко растет.

Заключительным, четвертым этапом оценки влияния эффективности управления затратами на непрерывность деятельности организации является обобщение полученных результатов. Вывод о возможности непрерывного продолжения деятельности может быть сделан в том случае, если:

- для промышленной организации, находящейся на стадии роста, характерно превышение производственных затрат над административными расходами и расходами на рекламу и маркетинг;
- выполняется соответствие эмпирических нормалей нормативным;
- отклонения нормативных значений показателей «контролируемости» от фактических не превышают 10% по модулю;

- запас коммерческой надежности составляет не менее 10%. Структура постоянных и переменных затрат сбалансирована, так как в условиях падения объемов производства при высокой доле постоянных расход существенно увеличивается операционный риск компании;
- остаточный срок службы ключевых основных средств организации превышает 3 года;
- установлены отрицательные темпы прироста продолжительности операционного цикла, которые свидетельствуют об ослаблении потребности организации в привлечении источников финансирования;
- выявлена отрицательная динамика коэффициентов эффективности затрат.

Таким образом, организация аналитического обеспечения управления затратами в целях выражения мнения об уместности применения допущения непрерывности является одним из направлений аудита. Отличительная особенность исследуемого направления заключается в выражении прогнозного мнения на основе информационной базы, формируемой по данным управленческого учета. В ходе формирования прогнозного мнения осуществляется сопоставление операционных признаков, оказывающих положительное влияние на деятельность организации, с признаками, оказывающими негативное воздействие. Определение влияния затрат на возможность применения принципа непрерывности деятельности осуществляется посредством присвоения весовых коэффициентов показателям, рассчитанным в ходе проведения аналитических процедур, обобщенных в табл. 2. Значимость относительного параметра устанавливается эксперты путем в зависимости от специфики операционной деятельности. Если присутствуют признаки, оказывающие только положительное влияние или оказывающие как положительное, так и отрицательное влияние, но воздействие первых сильнее, то формируется мнение о правомерности использования допущения непрерывности. Более того, необходимо отслеживать возникающие во временной интервал между окончанием отчетного периода и моментом подписания отчетности события и факты, которые негативно влияют на расходы компании, а следовательно, и на ее финансовый результат.

## Литература

1. Международный стандарт аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н). Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н). Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
4. Адамс Р. Основы аудита. Пер. с англ. / Под ред. Проф. Я.В. Соколова. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 2005. — 398 с.
5. Бетге Й. Балансоведение / Пер. с нем. У.У. Оздемирова. — М.: Бухгалтерский учет, 2000. — 454 с.
6. Вебер М. Протестантская этика и дух капитализма. — М.: Прогресс, 2011. — 178 с.
7. Воронова Е.Ю. Учет затрат: функциональный и традиционный подходы // Аудитор. — 2007. — № 12 (154). — С. 11–14.
8. Воронова Е.Ю. Взаимосвязь управленческого и финансового учета // Аудиторские ведомости. — 2009. — № 11. — С. 80–87.
9. Краснов В.Д., Козменкова С.В. Аналитические процедуры применимости принципа непрерывности деятельности // Международный бухгалтерский учет. — 2015. — № 2 (344). — С. 46–57.
10. Малых Н.И. Статистика: теория статистики: учебник и практикум для СПО. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 275 с.
11. Мельник М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите: учебник. — М.: ЮНИТИ, 2015. — 544 с.

## ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ СТАНУТ ПЛАТНЫМИ?

Ассоциация банков России предупредила, что клиентам, возможно, придется платить за выпуск и обслуживание банковских карт. Также платным может стать использование платежных приложений и доступ к колл-центрам кредитных организаций.

Это произойдет, если сохранятся эквайринговые комиссии для онлайн-ретейла и медучреждений на уровне 1%, которые были введены в связи с пандемией коронавируса. Пока они действуют до сентября. Потери банков при этом составляют от 10 млрд до 15 млрд руб.

Помимо этого, банки рассматривают возможность сокращения или полной отмены программ лояльности. В настоящее время расходы банков покрываются за счет межбанковских комиссий.

Об отличиях российской и европейской модели карточного рынка рассказал начальник аналитического управления Банка корпоративного финансирования Максим Осадчий.

«Модель российского карточного рынка коренным образом отличается от модели европейской. В европейской модели за выпуск карты, за ее обслуживание платят сами владельцы карт, население. Российская

модель другая. Обычные карты, как правило, бесплатны — что выпуск, что обслуживание. Деньги банки получают именно за счет предпринимателей. Поэтому, если замещать выпадающие доходы за счет предпринимателей нельзя, значит, надо это делать за счет населения. Если плата за выпуск карты будет 6000 руб., естественно, люди, вместо того чтобы платить картой, станут расплачиваться наличными. А что такое наличные? Наличные в торговом обороте — это путь к уклонению от налогов, стало быть, государство будет меньше налогов получать».

Эксперт отметил, что 6000–7000 руб. — это «стандартное обслуживание по непремиальной карте в Европе».

В Центробанке Business FM заявили, что ограничение эквайринговых комиссий носит временный характер. При этом регулятор подчеркнул, что мера направлена на поддержку малого и среднего бизнеса в период пандемии коронавируса.

Источник: BFM.RU  
Дата публикации: 15 июня 2020 г.

