



| |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> |

| | | | |
|------------|--|------------------|-----------|
| Oppiaine | Laskentatoimi | Päivämäärä | 13.3.2008 |
| Tekijä(t) | Niklas Oikia | Matrikkelinumero | |
| | | Sivumäärä | 85 |
| Otsikko | Konkurssin ennustamismenetelmien hyödyntäminen tilintarkastuksessa | | |
| Ohjaaja(t) | Asta Manner, Kalle Laaksonen | | |

Tiivistelmä

Tutkielman tavoitteena oli tutkia konkurssin ennustamismenetelmien hyödyntämismahdollisuuksia lakisääteissä tilintarkastuksessa. Menetelmien hyödyllisyyttä käsiteltiin pääasiassa tilintarkastajan päätöksenteossa toiminnan jatkuvuuden epävarmuustilanteissa. Tilintarkastaja ottaa tarkastuksessa kantaa johdon arvioon yrityksen kyvystä jatkaa toimintaansa tulevaisuudessa. Toiminnan jatkuvuuden arviointi on usein tilintarkastajalle haasteellista, koska tulevaisuuden toimintakyky on vaikeaa määritellä. Tehtävän haasteellisuus on suorassa yhteydessä sen tärkeyteen. Useissa tapauksissa rahoittajat ovat menettäneet koko sijoituksensa, koska konkurssia ei ole huomattu tarpeeksi ajoissa. Tehtävän haasteellisuus näkyy myös tilintarkastajien menestymisessä. Useissa tutkimuksissa vain noin 30 %:lla konkurssin joutuneista yrityksistä oli viimeisimmässä tilinpäätöksessään maininta toiminnan mahdollisesta loppumisesta. Puhdas tilintarkastuskertomus antaa tässä tilanteessa markkinoille väärän signaalin konkurssiyrityksen toimintakyvystä. Konkurssin ennustamismenetelmiä on kehitetty yritystoiminnan päätöksenteon tueksi monen vuosikymmenen ajan, ja ne ovat kehittyneet yhden tunnusluvun analyyseistä monimutkaisiksi tietokonepohjaisiksi menetelmiksi. Useilla yksinkertaisillakin menetelmillä pystytään ennustamaan konkurssia yli 75 %:n tarkkuudella. Näin konkurssin ennustamismenetelmät ovat tilastollisesti huomattavasti tilintarkastajia tarkempia ennustamaan yritysten konkurssia. Konkurssin ennustamismenetelmien hyödyntämismahdollisuuksia tutkittaessa tilintarkastajan päätöksentekoon kiinnitettiin erityishuomiota. Inhimillinen tiedonkäsittely asettaa rajat niin tilintarkastajan päätöksenteolle kuin myös päätöksenteon apuvälineille. Lisäksi otettiin huomioon toiminnan jatkuvuuden erityispiirteiden, kuten esimerkiksi tilintarkastajan itsenäisyyden, vaikutukset arviointiin.

Tutkielman johtopäätös on, että tilintarkastukselle olisi todellista hyötyä konkurssin ennustamismenetelmien implementoinnista tarkastukseen. Käyttökelpoisimmat menetelmät olisivat toimialan ja koon mukaan spesifioitua hermoverkkoja. Tilintarkastajalle olisi erittäin hyödyllistä käyttää niin tarkastuksen suunnittelussa kuin myös evidenssin arvioinnissa konkurssin ennustamismallia. Vaikka ennustamismalli ei voi täysin korvata tilintarkastajan arviota, tuo se merkittävää hyötyä varsinkin tilinpäätösinformaation käsittelyyn. Tutkituista menetelmistä parhaiten menestyivät hermoverkot, joiden ennustamistarkkuus oli jopa 95 %. Lisäksi huomattiin, että tutkitun yrityksen toimiala ja koko vaikuttavat huomattavasti luokitteluun. Näin toimialan ja koon mukaan spesifioitua mallit voisivat olla huomattavasti yleisesti estimoituja malleja tarkempia.

| | |
|---------------|--|
| Asiasanat | Konkurssin ennustaminen, tilintarkastus, going concern |
| Muita tietoja | |