

4.2. ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ АУДИТОРСКОГО РИСКА

Арабян К.К., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики

Величина аудиторского риска влияет на объем аудита, характер аудиторских процедур и в конечном итоге на мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. В статье проанализирована существующая методика оценки аудиторского риска, обоснованы ее недостатки, предложена авторская модель оценки аудиторского риска.

Любая коммерческая деятельность неизбежно сопряжена с риском. В экономической литературе отсутствует единый подход к определению данного понятия, но очевидно, что риск – это всегда неопределенность в отношении получения запланированного результата или эффекта.

Ключевым этапом организации аудиторской проверки является оценка аудиторского риска, представляющего собой вероятность выражения ошибочного мнения по результатам аудиторской проверки. От оценки аудиторского риска зависит порядок проведения проверки и качество ее результатов.

Согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» аудиторский риск – это риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения.

Принято считать, что аудиторский риск включает в себя три компонента:

- неотъемлемый риск;
- риск средств контроля;
- риск необнаружения.

Неотъемлемый риск (НР) – это подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств на других счетах бухгалтерского учета или групп однотипных операций), при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля. НР оценивается через анализ факторов, влияющих на его значение. К таким факторам относятся:

- на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности:
 - опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период;
 - давление, оказываемое на руководство аудируемого лица;
 - необычный характер деятельности аудируемого лица;
 - факторы, влияющие на отрасль, и др.
- на уровне остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций:
 - счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям;
 - роль субъективного суждения, необходимого для ведения бухгалтерского учета;
 - подверженность активов потерям или незаконному присвоению;
 - операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработки и др.

Этот компонент риска труднее всего поддается формализации и количественной оценке.

- Риск средств контроля (РСК) – это риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или групп однотипных операций), не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. На величину РСК влияют надежность и эффективность системы внутреннего контроля (СВК) аудируемого лица. Чем более надежной является СВК аудируемого лица, тем меньше значение РСК.
- Риск необнаружения (РНО) – это риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или группы операций.

Если аудитор по итогам тестирования оценивает величины неотъемлемого риска и риска средств контроля высокими, ему необходимо добиться самого низкого значения величины РНО при условии, что величина аудиторского риска является средней (табл. 1).

Таблица 1

ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ КОМПОНЕНТАМИ АУДИТОРСКОГО РИСКА

Определение аудитором РНО, исходя из значений НР и РСК		РСК		
		Высокий	Средний	Низкий
НР	Высокий	Самый низкий	Низкий	Средний
	Средний	Низкий	Средний	Высокий
	Низкий	Низкий	Средний	Самый высокий

Аудиторский риск принято оценивать по трем градациям: высокий, средний и низкий. При этом внутренними методиками может быть предусмотрена более детальная градация при оценке рисков.

Основной метод расчета аудиторского риска представляет собой произведение трех компонентов, входящих в его состав. Таким образом, формула расчета риска имеет следующий вид:

$$AP = НР * РСК * РНО,$$

где

AP – аудиторский риск;

НР – неотъемлемый риск;

РСК – риск средств контроля;

РНО – риск необнаружения.

По нашему мнению, существующие методики идентификации и оценки аудиторского риска не отвечают потребностям инновационного типа социально-экономического развития. Такая модель оценки аудиторского риска носит условный характер, так как величина НР определяется компонентами, которые трудно формализовать и оценить. Также практически невозможно достоверно установить величину РНО. Эксперты в области аудита полагают, что именно РНО является основным компонентом аудиторского риска. Даже если допустить, что величина аудиторского риска должна быть на уровне среднего значения, и оценить величину РНО, то это значение не позволяет точно установить, какой объем аудиторских процедур необходимо выполнить, и какие области проверки подвержены наибольшим рискам.

В связи с этим считаем необходимым проводить совокупную оценку величины аудиторского риска. По сути, аудиторский риск – это риск искажения финансовой информации, которое может быть обнаруженным аудитором в силу присущих проверке объективных ограничений (рис. 1).

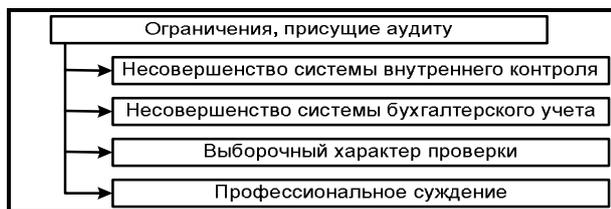


Рис. 1. Основные ограничения в аудите

На величину риска искажения финансовой информации оказывают влияние следующие факторы:

- риски, связанные с внешней средой и оказывающие влияние на деятельность аудируемого лица;
- риски, связанные с эффективностью системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица (риск хозяйственной деятельности).

Таким образом, формула оценки рисков искажения финансовой информации выглядит следующим образом:

$$Рифи = Рвс * Рсвк * Рхд,$$

где

Рифи – риски искажения финансовой информации;

Рвс – риски внешней среды;

Рсвк – риски системы внутреннего контроля;

Рхд – риски хозяйственной деятельности.

Охарактеризуем более подробно эти компоненты.

Риски искажения финансовой информации

Это риски того, что СВК является не достаточно эффективной, что приводит к значительным искажениям в финансовой отчетности.

Аудитор должен выявить и оценить риски существенного искажения на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом и на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и случаев раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Для этой цели аудитор:

- выявляет риски в процессе ознакомления с деятельностью аудируемого лица и его средой, включая средства контроля, относящиеся к этим рискам, а также с группами однотипных операций, остатками по счетам бухгалтерского учета и случаями раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- устанавливает соответствие между выявленными рисками и тем, какая информация может быть искажена на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассматривает, не являются ли риски столь большими, чтобы привести к существенному искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Риски внешней среды

Этот компонент риска формируется исходя из воздействия внешних факторов на деятельность конкретного аудируемого лица. Понимание деятельности и надлежащее использование информации о внешних факторах помогает аудитору:

- оценивать риски и выявлять проблемные области;
- эффективно планировать и проводить аудит;

- определять характер аудиторских процедур;
- обеспечивать высокое качество аудита и обоснованность выводов.

Для анализа внешних факторов необходимо проанализировать следующее.

- Состояние отрасли:
 - особенности рынка товаров, работ и услуг;
 - цикличная или сезонная деятельность;
 - технология производства, имеющая отношение к производимой продукции аудируемого лица;
 - энергоснабжение и стоимость энергоресурсов;
 - конкурентоспособность продукции;
 - сырьевые ресурсы, их стоимость.
- Правовые факторы:
 - общие принципы бухгалтерского учета и отраслевые особенности;
 - нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в отрасли;
 - нормативные правовые акты, которые существенным образом влияют на деятельность аудируемого лица: (общие требования нормативных правовых актов, прямые регулирующие нормы);
 - налогообложение;
 - государственная политика, оказывающая влияние на деятельность аудируемого лица: (кредитно-денежная политика, включая валютный контроль, налоговая политика, финансовые стимулы (например, программы государственной поддержки), тарифы, торговые ограничения, экологические требования, влияющие на отрасль и деятельность аудируемого лица);
 - прочие внешние факторы, оказывающие влияние на деятельность аудируемого лица;
 - общий уровень развития экономики (например, спад или подъем) (процентные ставки и наличие доступных финансовых ресурсов, инфляция, девальвация или ревальвация национальной валюты).

Причем сбор и анализ информации должен проводится на этапе ознакомления с деятельностью аудируемого лица и впоследствии корректироваться на последующих стадиях аудиторской проверки.

Риски системы внутреннего контроля

Основная цель оценки СВК – выявление «узких мест», с тем чтобы в ходе проведения процедур по существу данным разделам было уделено должное внимание. Оценка СВК – индикатор возможных потенциальных искажений и ошибок в системе бухгалтерского учета аудируемого лица. СВК представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам. Это означает, что организация СВК и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению любой из этих целей.

СВК включает следующие элементы:

- контрольная среда;
- процесс оценки рисков аудируемым лицом;
- информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- контрольные действия;
- мониторинг средств контроля.

Одним из наиболее распространенных способов оценки СВК является тестирование. Практика аудиторских проверок показывает, что изучить детально СВК на этапе

планирования не всегда представляется возможным. По результатам проведенной оценки аудитор формирует свое мнение о надежности и эффективности СВК, которая влияет на величину аудиторского риска и тем самым на объем аудита.

Риски хозяйственной деятельности

Эти риски являются результатом существенных условий, событий, обстоятельств, действия или бездействия, которые могут негативно повлиять на способность аудируемого лица достигать своих целей и реализовывать свои стратегии, или результатом выбора ненадлежащих целей и стратегий. В деятельности аудируемого лица также происходят изменения под воздействием изменений внешней среды и, соответственно, меняются с течением времени стратегические планы и цели.

Риск хозяйственной деятельности может возникнуть вследствие каких-либо изменений или возникших сложностей в деятельности, в то же время неспособность распознать необходимость внесения изменения в деятельность может также привести к риску. Изменение в деятельности может произойти, в частности, в результате разработки нового вида продукции, которая может оказаться неудачной, непредсказуемой реакции рынка, даже если разработан удачный вид продукции, а также упущений, которые приведут к возникновению обязательств и риску ухудшения репутации.

Оценив величину риска искажения финансовой информации, следует определить величину аудиторского риска, по формуле:

$$AP = P_{ифи} * K_{пс},$$

где

AP – аудиторский риск;

K_{пс} – корректирующий коэффициент с учетом профессионального суждения аудитора.

Влияние оценки СВК на результат аудиторской проверки представлено на рис. 2.



Рис. 2. Влияние аудиторского риска на процесс аудиторской проверки

Современный этап развития аудиторской деятельности эксперты в области аудита определяют как аудит, базирующийся на риске, т.е. проверка проводится с учетом анализа влияния на бизнес-процессы аудируемого лица совокупности внутренних и внешних факторов, позволяющих идентифицировать и оценить основные риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица. Такой подход к аудиту учитывает интересы всех групп заинтересованных пользователей, что, позволяет в полной мере реализовать цель аудиторской проверки. В связи с этим одним

из основных элементов, влияющих на процесс проведения проверки, является оценка аудиторского риска.

Целью аудиторской проверки является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Так как аудиторская проверка является выборочной и проводится в отношении существенных аспектов, качество результатов проверки зависит от эффективной организации процесса аудита от этапа согласования условий до формирования мнения в аудиторском заключении.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О внесении изменений в акты Правительства РФ [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 2 авг. 2010 г. №586. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : правило (стандарт) №1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Глоссарий терминов стандартов аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : одобрен Советом по аудиторской деятельности при М-ве финансов РФ от 29 мая 2008 г., протокол №66. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В.. Аудит.-М: Академия,2009 – 352 с.
7. В.П. Суйц, В.А. Ситникова. Аудит.-М.: Кнорус,2009. – 168 с.

Ключевые слова

Аудит; аудиторская проверка; аудиторское заключение; аудитор; аудиторский риск.

Арабян Кнарик Карапетовна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья написана на актуальную тему. Сложившийся тип экономического развития можно назвать инновационным. В то же время специалисты в области аудиторской деятельности характеризуют современный этап развития аудита рискоориентированным, т.е. проверка направлена на рассмотрение бизнеса клиента через анализ факторов, способных оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта. Такой подход к аудиту позволяет учитывать интересы всех групп заинтересованных пользователей, что позволяет в полной мере реализовать цель аудиторской проверки.

В сложившихся условиях качество результатов аудита зависит от эффективности организации и проведения аудиторской проверки. Одним из факторов, влияющих на качество и эффективность процесса проведения аудита, является рациональная оценка аудиторского риска, поскольку от его значения зависят объем аудиторской выборки, характер аудиторских процедур и, в конечном итоге, мнение аудитора, выраженное в аудиторском заключении.

При написании статьи использована специальная литература по избранной тематике, современные публикации. В статье подробно рассматривается существующая методика оценки аудиторского риска, обосновываются ее недостатки и анализируется влияние процесса оценки аудиторского риска на эффективность аудита и качество ее результатов. Предложенный автором алгоритм оценки аудиторского риска придает статье практический аспект.

Статья К.К. Арабян носит научный характер и может быть опубликована в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией.

Яудин С.Ю. д.э.н., профессор, заведующий кафедрой инновационного и производственного менеджмента Университета экономики, статистики и информатики

4.2. PROBLEMS OF ASSESSING AUDIT RISK

K.K. Arabyan, Associate Professor for the Department of
Accounting, Analysis and Audit

*Moscow State University of Economics,
Statistics and Informatics*

The value of audit risk affects the amount of audit, the nature of audit procedures and, ultimately, on the audit opinion on the reliability of accounting (financial) entity. The article analyzes the existing audit risk assessment methodology, justified its shortcomings, the author proposed a model of assessment of audit risk.

Literature

1. The federal Law «About auditor activity» from 30.12.2008 №307-FZ.
2. Resolution of the Government of the Russian Federation from 23.09.2002r.№696 «On approval of the federal rules (standards) of auditing activities».
3. Resolution of the Government of the Russian Federation from 02.08.2010 №586 «On amendments to the acts of the Government of the Russian Federation.»
4. Rule (standard) №1. «The goal and basic principles of audit of financial statements (accounting)», approved by the Government of the Russian Federation dated 23 September 2002 №696
5. Glossary of Terms auditing standards (approved by the Council for audit activities in the Russian Finance Ministry May 29, 2008, protocol number 66).
6. V.I. Podolsky, A.A. Savin L.V. Sotnikova. Audit.-M: Academia, 2009 – 352 p.
7. V.P. Suyts, V.A. Sitnikov. Audit.-M.: KNORUS, 2009. – 168 p.

Keywords

Audit; auditor check; audit report;the auditor; audit risk.