

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ВЛИЯНИЕ НА ВЕЛИЧИНУ АУДИТОРСКОГО РИСКА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ПУТИ ЕГО СНИЖЕНИЯ

Гринченко В.А., аспирант кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Донской государственный аграрный университет

Эффективная методика выявления аудиторских рисков требует использования системного подхода к данному процессу, применение которого возможно при наличии подходящей классификации аудиторских рисков и их составляющих, основанной на иерархии понятий. Создание системы идентификации рисков позволит выявить и обобщить факторы, оказывающие влияние на величину аудиторского риска и предложить возможные направления и способы по снижению таких рисков.

Постоянное совершенствование способов ведения бизнеса, непрерывный процесс интеграции информационных технологий в процессы производства и управления, а так же глобализация экономик и рынков оказывает существенное влияние на методики аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такие явления способствуют расширению поля для предпосылок появления различного рода рисков как для аудируемых компаний, так и для самих аудиторов. Это приводит к тому, что процесс анализа рисков коммерческих организаций и рисков самого аудиторского проекта становится важнейшим инструментом в методологии аудита.

В такой ситуации необходимо удостовериться в том, что в процессе выявления и оценки рисков какие-либо существенные области не будут упущены из виду. Для этого необходимо применять системный подход для выявления рисков и их предпосылок, который должен основываться на разработанной классификации рисков.

Необходимо сразу уточнить, что риски, присутствующие в аудируемых компаниях, оказывают прямое влияние на риски аудиторских организаций и являются их составной частью. Основное их различие заключается в том, что аудитор, со своей стороны, реагирует на выявленные риски предприятия, осуществляя процедуры, снижающие такие риски до необходимого уровня. В ситуации, когда риск идентифицирован, для аудитора величина его влияния, как правило, будет значительно меньше, чем для клиента при условии выполнения мероприятий по его снижению.

В нашем исследовании под аудиторскими рисками мы будем понимать риски, относящиеся именно к аудиторской организации. Естественно, что к рискам аудируемого лица необходимо применять идентичный системный подход.

Отсутствие единой методики в исследовании аудиторского риска, а также изолированное рассмотрение того или иного объекта без учета места в иерархии понятий и выделения базового уровня риска, приводит к невозможности:

- выработать систему аудиторских процедур по выявлению аудиторских рисков и их оценке на всех этапах аудиторской проверки;
- разработать методику оценки взаимодействия выявленных рисков, и их влияния на итоговый риск для аудиторской компании;
- согласовать процедуры реагирования на идентифицированные риски.

В соответствии с этим, по нашему мнению, для обеспечения системного подхода к процессу выявления аудиторских рисков, их последующего анализа и разработке процедур по сведению таких рисков до приемлемого уровня должен быть сформирован единый понятийный и методический аппарат. При этом области выявления рисков низшего уровня должны входить как базовые составляющие в параметры оценки высшего уровня иерархии.

Для построения такой иерархии необходимо определить базовое понятие и базовый уровень аудиторского риска. В соответствии с современными требованиями к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в нее необходимо включать не только информацию, выраженную в цифрах, но и большую описательную часть, которая является неотъемлемой частью отчетности и играет такую же существенную роль для пользователей отчетности. На наш взгляд, в иерархии понятий аудиторского риска базовым является риск искажения, который может рассматриваться для различных элементов, как системы бухгалтерского учета, так и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Базовую основу для риска искажения составляет уровень бизнес-операции – отдельного обособленного действия, обладающего логической завершенностью и направленного на достижение минимальной задачи из совокупности задач бизнес-процесса.

Логичным следствием внедрения риск-ориентированного подхода в аудите является определение риска на уровне отдельной бизнес-операции, то есть одной простейшей операции, осуществляемой в процессе ведения бухгалтерского учета или подготовки отчетности. Так, ошибки и искажения на уровне бизнес-операции могут быть существенными для всей отчетности в целом, поэтому анализ рисков на таком уровне является необходимым.

Анализ риска искажения на уровне бизнес-операции позволит определить, является ли ошибка системной или она имеет разовый характер, что необходимо при оценке ее влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В случаях, когда процессный подход четко не имплементирован¹ в системе управления коммерческой организации, аудитору необходимо самостоятельно разграничить систему учета для целей проведения проверки на логически обособленные области таким образом, чтобы выделенный комплекс бизнес-процессов представлял собой завершенный цикл операций. Для выделения таких обособленных областей рекомендуется использовать разделы учета.

Неотъемлемой процедурой в проведении аудиторских проверок является тестирование выбранных сальдо и оборотов, в таких случаях исходным показателем является та или иная строка отчетности. В то же время такой показатель может быть сформирован из

¹ От англ. implementation – «реализация», «внедрение», «исполнение».

совокупности бизнес-операций, каждая из которых может нести в себе риск, а может и не нести. Во втором случае, время, потраченное на тестирование данной бизнес-операции, будет использовано неэффективно, что может негативно сказаться на общем результате аудиторской проверки. Риск бизнес-операции необходимо рассматривать дискретно, что позволит сконцентрировать свое внимание на самом процессе.

Так как аудиторские тесты должны разрабатываться под каждый отдельный выявленный риск, то процедуры на уровне бизнес-операций могут оптимизировать работу аудитора за счет сокращения времени тестирования безрисковых областей, и, одновременно, концентрируясь на рискованных областях, можно более эффективно снижать аудиторский риск.

На бизнес-операции может оказывать влияние:

- автоматизация процессов: в настоящее время все больше коммерческих организаций в своей операционной деятельности используют комплексные информационные системы (SAP, Oracle), внедрение и настройка которых требует нескольких лет, тем самым увеличивая риски сбоев в период внедрения;
- непрерывное совершенствование существующих и внедрение новых процедур на уровне бизнес-операций: часто ответственный персонал просто не успевает освоить новые механизмы работы. Условия ведения предпринимательской деятельности диктуют необходимость стремительной адаптации к окружающим условиям, и тем самым стимулируют все вспомогательные и обслуживающие системы к аналогичным изменениям.

Наличие специфических рисков, присущих уровню бизнес-операций, вносит новые определения и инструменты в методологию аудита, что должно найти свое отражение в понятийном аппарате.

Следующий уровень в иерархии аудиторских рисков – уровень объекта учета, который представляет собой отдельно взятые имущество, обязательства или хозяйственные операции коммерческой организации. Объект учета является наименьшей единицей в системе бухгалтерского учета, характеристики которого непосредственно задействованы в процессе формирования бухгалтерской отчетности. Тем самым объект учета становится основным уровнем концентрации рисков, связанных с искажениями в количественных величинах оценки.

Уровень объектов учета находится в непосредственной зависимости от нижестоящего уровня бизнес-процессов как его составляющих, однако если риск бизнес-операции можно рассматривать отдельно от остальных смежных процессов, то на уровне объекта учета необходимо исследовать также и взаимосвязи объектов, что обобщает наш взгляд на объекты учета до уровня разделов учета.

На уровне разделов учета наиболее актуальной с точки зрения выявления рисков становится методология учета, и соответственно искажения будут касаться концептуальных упущений в системе бухгалтерского учета, которые приводят к ошибкам в отражении хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Раздел учета является промежуточным звеном между объектом учета и уровнем бухгалтерской (финансовой) отчетности, который позволяет рассматривать объекты учета во взаимосвязи, что, с одной стороны, помогает выявить связанные между собой риски, а, с другой стороны, позволяет оптимизировать аудиторские процедуры по выявлению и тестированию рискованных областей.

На уровне бухгалтерской (финансовой) отчетности возникают новые качественные риски, связанные с раскрытием информации в комментариях к отчетности и непосредственно в самих формах отчетности.

В настоящее время отчетливо наметилась тенденция реформирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по российским стандартам, в соответствии с нормами, применимыми к отчетности, подготовленной по международным стандартам. Применительно к нашей ситуации это касается формы представления различного рода раскрытий и пояснений к основным формам отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств) в приложениях к бухгалтерскому балансу и пояснительной записке. Таким образом, в бухгалтерской (финансовой) отчетности будет присутствовать обширная пояснительная часть, в которую будут включены как описательные, так и количественные раскрытия статей из первых четырех форм отчетности.

Эти изменения потребуют от аудитора отдельной работы с пояснительной частью отчетности, которая существенно увеличит затраты времени, отведенного на аудит, а так же потребует разработки новых процедур для методик проверки этой части отчетности.

Так же важным моментом в оценке рисков на уровне отчетности является такой элемент как честность и добросовестность менеджмента коммерческой организации. Всегда существует возможность сговора и тщательного сокрытия фактов таким образом, что выявить фальсификацию со стороны аудитора будет крайне сложно. Так же необходимо сформировать мнение о квалификации ключевых специалистов, ответственных за формирование отчетности. Все эти моменты должны быть рассмотрены на этапе планирования и выявления рискованных областей.

Далее необходимо отметить, что даже в случае, когда разработанные и проведенные в полном объеме аудиторские процедуры в отношении бухгалтерской отчетности не выявляют существенных искажений, бухгалтерская (финансовая) отчетность все еще не может считаться достоверной, так как необходимо оценить риски, связанные с допущением о непрерывности деятельности коммерческой организации, а так же оценить события, произошедшие за период после отчетной даты и до выпуска аудиторского заключения.

Вышеперечисленные процедуры относятся к следующему уровню иерархии – уровню аудиторской проверки в целом. Характерной особенностью здесь является тот факт, что риски на этом уровне в основном возникают на этапе завершения аудиторской проверки и составления отчета. Так же к этому уровню аудиторских рисков относятся риски, связанные с документированием аудиторских процедур и аудиторских доказательств.

Наивысшим уровнем в иерархии аудиторских рисков (рис. 1) является уровень аудиторской организации. Аудиторская деятельность является предпринимательской и ей присущи все типичные для независимого бизнеса риски, которые могут существенно влиять на деятельность организации. Помимо общих рисков, аудиторские компании подвержены влиянию и специфических рисков: аудиторская организация обязана быть членом саморегулируемой аудиторской организации, к аттестации аудиторов так же предъявляется ряд требований [1]. Выполнение всех связанных с

этим фактами требований не является формальностью и в этой связи возникает риск того, что аудиторская компания может лишиться права осуществлять свою деятельность. К этому уровню также относятся риски связанные с деловой репутацией (рис. 1).



Рис. 1. Иерархия уровней аудиторского риска

Для целей построения эффективного процесса идентификации рисков целесообразно использовать не одну, а несколько классификаций. Такое деление даст возможность сфокусироваться на определенных видах рисков, что позволит получить системную картину о среде, в которой проводится проверка. Подобное сегментирование логично основывать с учетом выбранной модели расчета аудиторского риска. Для целей исследования мы будем исходить из расчета наиболее распространенной в практике аудита мультипликативной модели.

Таким образом, необходимо разработать три классификации рисков касательно неотъемлемых рисков, рисков средств контроля и рисков необнаружения с учетом вышеприведенной иерархии. Стоит сразу отметить, что аудиторские риски на уровне аудиторской проверки и аудиторской организации не подлежат делению по вышеперечисленным типам и будут рассмотрены в отдельной классификации.

Неотъемлемый риск является проявлением объективной неспособности аудируемого лица контролировать все параметры, влияющие на его деятельность. К такого рода рискам относятся и риски, связанные с предпринимательской деятельностью. Классификация данных рисков представлена в табл. 1.

Факторы, оказывающие влияние на величину неотъемлемого риска представлены в табл. 2.

Таблица 1

КЛАССИФИКАЦИЯ НЕОТЪЕМЛЕМЫХ РИСКОВ

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков
	2	3	
1	2	3	4
Бизнес-операция	1. По сфере возникновения	Внешние	Риск сбоя (отказа) провайдера услуг. В случае, если какой-либо процесс зависит от внешнего источника или обслуживается внешним источником; риски природного и техногенного характера влияющие на бизнес-операции
		Внутренние	Риск связанный с человеческим фактором (разовая несистемная ошибка); риск сбоя (отказа) внутренних информационных и технологических систем; риск, связанный с введением новых технологий, операций, компьютерных приложений и программ на уровне бизнес-операций
Объект учета	2. По степени диверсификации операций	Широкая диверсифицированы	Риск масштаба и комплексности бизнес-операций
		Узкая диверсификация	Риск ошибки в ключевой операции влечет за собой сбой всей системы
	1. По месту возникновения	Бухгалтерский учет	Риски ведения бухгалтерского учета
		Учет в производстве	Риски в учете плановых/фактических затрат
		Учет на складе	Риски в процессе складского учета (материалы / готовая продукция)
		Риски в учете реализации продукции	Риски связанные с учетом в местах розничной торговли
	2. По наличию нетипичных, сложных операций	Аутсорсинг	Риски, связанные с получением услуг по аутсорсингу
		Разовые операции	Риски по операциям в ходе реорганизации, слияний и поглощений; риски, связанные с судебными разбирательствами; риски, связанные с крупными продажами имущества организации
	3. По типу хозяйственных операций	Операции на постоянной основе	Риски по операциям с ценными бумагами; риски, связанные со сложными формами расчетов
		Операционный	Валютный риск, в результате неблагоприятных изменений обменных курсов валют; трансляционный риск, при переоценке валютных активов и пассивов в национальную валюту; процентный риск связан с возможностью изменения процентной ставки; инфляционный риск, как возможность незапланированного изменения конечного результата деятельности вследствие обесценения реальной стоимости капитала, доходов или прибыли
Инвестиционный риск	Капитальный риск, как риск того, что инвестор не сможет высвободить инвестированные средства, не понеся потери [4]; селективный риск, как риск неправильного выбора объекта для инвестирования в сравнении с другими вариантами [4]; риск ликвидности, как риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения оценки их качества [4]		

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков
	1	2	
		Коммерческий риск	Маркетинговый риск связан с проблемой продвижения и реализации товаров на рынке; транспортный риск, как риск в определении времени перехода права собственности и соответствующих рисков случайной гибели; инновационный риск как возможность потерь вследствие неудачи в разработке инновационного продукта или недостаточного спроса на данный продукт; кредитный риск связан с возможностью отказа по каким-либо причинам в выполнении предпринимателем (фирмой) своих обязательств перед кредитором в случае внешних заимствований. К этому виду риска можно так же отнести возможные потери компании, выступающей кредитором, например в случае неоплаты товаров, реализованных с отсрочкой платежа.
Раздел учета	1. По наличию вариативности в подходах к учету	Наличие вариативности	Риск, связанный с возможностью различных вариантов учета
		Вариативность отсутствует	Риск, связанный с отсутствием вариативности в подходах к учету
Отчетность	1. Внешнее регулирование	Законодательство	Риск нарушения общего законодательства
		Внешнее отраслевое регулирование деятельности	Риск нарушения отраслевых норм и регулирований
		Налогообложение	Риск несоблюдения налогового законодательства
		Таможенный контроль	Риск несоблюдения таможенного законодательства
	2. Экономическая конъюнктура	Экономическое положение в отрасли	Наличие неблагоприятных или труднопрогнозируемых отраслевых тенденций; риски, связанные с зависимостью от покупателей/поставщиков; риск, связанные с отсутствием источников финансирования
		Конкурентная борьба	Наличие острой конкурентной борьбы; присутствие в сегменте рынка более крупных и влиятельных игроков
	3. Корпоративное управление	Компетенция менеджмента	Риск, связанный с ненадлежащей компетенцией менеджмента
		Вовлеченность в процесс управления компанией собственников	Риск, связанный со степенью влияния собственников компании на хозяйственную деятельность, наличием конфликтов интересов
		Наличие дочерних и зависимых обществ	Риски, связанные с консолидированной отчетностью
		Выявленные факты хищений и злоупотреблений	Риски, связанные с возможным повторением хищений, злоупотреблений

Таблица 2

КЛАССИФИКАЦИЯ ФАКТОРОВ ВЛИЯНИЯ НА НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ РИСК

Уровень влияния	Признаки классификации		
	1	2	3
Макро-уровень	Правовые факторы	Ведение хозяйственной деятельности в условиях несовершенства законодательной и нормативной базы;	
	Рыночные факторы	Существенное влияние на организацию со стороны конкуренции, спроса и предложения	
	Макроэкономические показатели	Наличие операций, подверженных влиянию внешних переменных, таких как курс валют, процентная ставка	
	Факторы внешней среды	Зависимость от внешнего источника услуг; высокая степень регулирования деятельности организации;	
Микро-уровень	Особенности внешних операций коммерческой организации	Осуществление потенциально рисковозной деятельности (инвестиции, инновации); наличие сложных и нетипичных разовых операций	
	Особенности внутренних бизнес-процессов	Стремительное развитие систем внутреннего обеспечения хозяйственной деятельности; высокая степень внедрения информационных систем (всегда необходима оценка надежности)	
	Особенности организационной структуры организации	Компетенция менеджмента и структура корпоративного управления; наличие филиалов, дочерних компаний, связанных лиц	

Так как неотъемлемый риск не поддается управлению, то возможным подходом к снижению общего аудиторского риска будет максимально широко исследовать факторы, влияющие на неотъемлемые риски, произвести их комплексную оценку и, с учетом этого, разрабатывать дальнейшие аудиторские процедуры

для снижения общего аудиторского риска в мультипликативной модели. Стоит так же отметить, что наиболее эффективным применением приведенной классификации будет ее использование, начиная с низшего уровня, с постепенным переходом к высшим ступеням иерархии.

Таблица 3

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ СРЕДСТВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков
1	2	3	4
Бизнес-операция	1. По степени автоматизации контроля	Автоматизированные	Риск сбоя элемента информационной системы, отвечающий за выполнения контроля; Несовершенство в информационной системе, в результате чего контроль неэффективен; Автоматизированные контроли не внедрены должным образом
		Неавтоматизированные	Недостаточный уровень разграничения обязанностей между сотрудниками в организации: необходимые процессы контроля не могут быть внедрены; необходимые процессы контроля отсутствуют, не внедрены должным образом; отсутствуют формализованные в виде инструкций описания контрольных процедур; контрольные процедуры внедрены, но не осуществляются ответственными сотрудниками; контрольные процедуры внедрены, но осуществляются не регулярно
	2. По частоте применения	Для каждой операции	Риск в случае отсутствия или неэффективном функционировании процедур контроля за операциями, повторяющимися много раз в течение дня
		Закрытие периода	Риск в случае отсутствия или неэффективном функционировании процедур контроля за операциями закрытия периода (день, месяц)
		Подготовка годовой отчетности	Риск в случае отсутствия или неэффективном функционировании процедур контроля за операциями подготовки годовой отчетности
	3. По месту внедрения	Бухгалтерский (финансовый) учет	Контрольные процедуры, внедренные в отделе бухгалтерского учета, функционируют неэффективно
		Учет в производстве	Контрольные процедуры для процессов производства функционируют неэффективно
		Складской учет	Контрольные процедуры в складском учете функционируют неэффективно
		Учет в местах реализации продукции/услуг	Контрольные процедуры в местах реализации функционируют неэффективно
	4. По типу действия	Ограничивающие	Риск того, что контрольные процедуры по разграничению доступа отсутствуют; риск неэффективной работы процедур по ограничению недопустимых действий
		Предупреждающие	Риск того, что предупреждение о невозможности операции или о неверно введенном значении
		Проверяющие	Процедура сверки/проверки работает неэффективно
Объект учета	1. По категориям контроля	Разделение полномочий	Риск материальной ответственности; риск несанкционированных операций; риск ведения учета
		Документирование фактов хозяйственной деятельности	Риски, связанные с последовательностью нумерации, своевременностью оформления, унификацией, правильностью оформления
		Сохранность средств и документов	Риск, связанный с тем, что не все операции были зафиксированы в учет; риск в ограничении доступа к денежным и другого рода ценностям; риск несоответствия данных бухгалтерского учета и фактического наличия активов
Раздел учета	1. По статусному уровню	Горизонтальная структура контроля	Риск неэффективности контрольных процедур осуществляемых на смежном уровне исполнения обязанностей
		Вертикальная структура контроля	Риск неэффективности контрольных процедур осуществляемых со стороны руководства
Отчетность	1. По видам контроля	Внешний	Отсутствие независимых аудиторских проверок; отсутствие аудиторских проверок со стороны головного офиса, в случае, когда организация имеет достаточную степень независимости
		Внутренний	отсутствие внутренней службы аудита; отсутствие квалифицированных специалистов, которые проверяют готовую отчетность, но непосредственно не участвуют в ее подготовке
	2. По качеству менеджмента	Добросовестность	Риск того, что менеджмент организации осознанно будет вводить в заблуждение аудиторов
		Наличие сговора	Риск того, что ряд ключевых сотрудников вступит в сговор, который будет сложно выявить

Риск средств контроля целиком относится к внутренней среде организации и требует концентрации внимания на процессах организации и эффективности ведения финансово-хозяйственной деятельности. Классификация рисков средств внутреннего контроля представлена в табл. 3.

К факторам, оказывающим влияние на риск внутреннего контроля можно отнести:

- уровень автоматизации систем учета и степень надежности таких приложений;
- уровень разделения полномочий, количество персонала для небольших компаний;
- количество различных форм отчетности, подготавливаемой в ходе хозяйственной деятельности, частота их предоставления;
- уровень компетентности персонала и менеджмента;
- наличие / отсутствие внешних и внутренних аудиторских проверок;

- мотивация и добросовестность менеджмента.

Для целей выявления рисков внутреннего контроля аудитор должен оценить элементы системы внутреннего контроля, а именно, контрольную среду, систему бухгалтерского учета и сами процедуры контроля и далее скорректировать аудиторскую программу таким образом, чтобы достичь необходимого уровня аудиторского риска [2]. Наиболее эффективным способом использования данной классификации рисков средств внутреннего контроля является разделение системы учета на разделы, выявление рисков на уровне бизнес-операций и объектов учета в данном разделе. Далее, когда все разделы будут покрыты аудиторскими процедурами, необходимо переходить на уровень составления бухгалтерской отчетности и идентифицировать риски, присущие этому уровню иерархии.

Таблица 4

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ НЕОБНАРУЖЕНИЯ

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков	Возможные пути снижения указанных рисков
	2	3		
Бизнес-операция	1. По характеру процедур	Аналитический тест	Риск использования непригодной информации для тестирования; риск использования несравнимой информации; риск неверного толкования полученных результатов	Тщательно подбирать источники информации для тестирования, который должен быть независимым (информация не должна прямо или косвенно генерироваться или обрабатываться специалистами, задействованными в ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности); если сравниваются показатели различных отчетных периодов, информация должна быть подготовлена по единой методологии и за равные периоды
		Детальный тест	Риск использования предоставленных клиентом фальсифицированных документов в ходе тестирования; риск аудитора совершить ошибку в детальном тесте в результате халатности; риск намеренной небрежности в действиях аудитора в процессе тестирования	Проявлять профессиональный скептицизм в работе с первичными документами, в случае сомнений насчет подлинности документов напрямую запрашивать подтверждение третьих лиц, привлекать к работе эксперта [3]; проявлять максимальную концентрацию в работе с большими массивами информации, всегда выяснять причину полученных отклонений до принятия каких-либо заключений насчет расхождений; поддерживать надлежащую межличностную и эмоциональную обстановку в рабочей группе, исключая невыполнение аудитором его обязанностей
Объект учета	1. По природе ошибки	Расчетная	Риск в результате неверно разработанных процедур на основе приемлемой оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля	Следовать принятым внутрифирменным стандартам в процессе разработки аудиторских процедур; консультации с руководителем проверки, другими квалифицированными коллегами, не задействованными в данной проверке
		Косвенная	Риск в результате неверно разработанных процедур на основе некачественной оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля	Процесс оценки аудиторских рисков длится в течение всего времени работы с данным клиентом и даже после выпуска аудиторского заключения
	2. По методологии	Выборки	Риск использования нерепрезентативной выборки; риск использования ненадлежащей для целей тестирования совокупности	Использовать статистические методы работы с выборками, в случае использования нестатистической выборки – тщательно документировать причины и возможность использование такого подхода
		Анализа ситуации	Риск неверных действий после обнаружения расхождений по результатам тестирования; риск неприменения / некорректного применения альтернативных процедур	Необходимо тщательное расследование выявленных расхождений, с детальной документацией последующих действий как то, расширение выборки, экстраполяция ошибки; исправительная проводка. любое расхождение должно быть объяснено
Раздел учета «Отчетность»	1. По типу искажения	Количественное искажение	Риск не обнаружить ошибку, выраженную в стоимостной оценке	Необходимо получить понимание того, что размер ошибки определен исчерпывающе, для чего часто требуются дополнительные процедуры для совокупности с выявленной ошибкой
		Искажение раскрытия	Риск не обнаружить искажение в результате неверного раскрытия, детализации информации	Раскрытие информации должно быть протестировано как на уровне раздела учета, так и повторно, на уровне отчетности

По своей сути риск необнаружения возникает исключительно в результате действий аудитора, так как зависит от методик и объемов применения аудиторских процедур. Риск необнаружения, контролируемый аудитором, служит как бы балансирующей величиной между желаемым общим уровнем аудиторского риска и неотъемлемым риском и риском средств внутреннего контроля, снизить которые мы не можем. Классификация риска необнаружения представлена в табл. 4.

Классификацию целесообразно использовать, переходя от низшего уровня к высшему, причем на уровне раздела учета риски формируются непосредственно с низших уровней иерархии, вследствие чего выделять отдельно этот уровень нецелесообразно.

К факторам, оказывающим влияние на риск необнаружения, можно отнести:

- применение нестандартных аудиторских процедур, использование альтернативных подходов в процессе аудита;
- отступление от ранее разработанного аудиторского плана;
- изменение уровня материальности в ходе аудита;
- широкое применение аналитических аудиторских процедур вместо детальных тестов.

К основным направлениям по снижению риска необнаружения можно отнести:

- оптимизацию методик выявления и реагирования на неотъемлемый риск и риск средств внутреннего контроля с целью наиболее эффективного планирования аудиторских процедур по существу;
- разработка внутрифирменных стандартов по методикам применения аудиторских процедур и тестов по существу с целью формализации и закрепления в таких стандартах полученного опыта и наработок в сфере снижения риска необнаружения;

- ввести процедуру подготовки внутрифирменного отчета о проделанной работе в ходе аудита, который кратко резюмирует весь процесс, начиная от процедур по принятию клиента и заканчивая результатами аудиторской проверки и типом выданного заключения;
- ввести процедуры внутрифирменного контроля за соблюдением внутрифирменных стандартов в виде обзорных проверок резюмирующего аудиторского отчета со стороны специалистов, не задействованных в проведении аудита, но обладающих соответствующей квалификацией возглавлять аудиторскую проверку.

Таким образом, на стадии планирования аудиторской проверки можно использовать три вышеприведенных классификации аудиторских рисков как основу для программы идентификации таких рисков. Поскольку классификация составлена по уровням иерархии, то ее применение будет отражать системный подход к выявлению рисков.

Далее рассмотрим аудиторские риски на уровне аудиторской проверки.

Для данного уровня иерархии аудиторских рисков можно выделить ряд рисков, приведенный в табл. 5.

Профессор Бычкова С.М. выделяет пять причин для возможных обвинений для аудиторов (рис. 2):

- необоснованность ожиданий пользователей бухгалтерской отчетности от проведения аудита;
- неадекватное выполнение работы аудитором;
- недостаточность регулятивов для соответствующего выполнения аудита и внесения определенности в ожидания пользователей бухгалтерской отчетности;
- мошеннические помыслы администрации клиента или пользователей бухгалтерской отчетности («синдром глубокого кармана»);
- мошеннические действия аудиторов [5].

Таблица 5

КЛАССИФИКАЦИЯ АУДИТОРСКИХ РИСКОВ НА УРОВНЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ И АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков	Возможные пути снижения указанных рисков
	1	3		
Аудиторская проверка	1. Недобросовестность клиента	Риск давления на аудитора	Риск непрофессионального поведения клиента, когда в ходе аудита представители аудируемого лица оказывают давление на аудитора, осуществляют попытки навязать свое мнение	Четко соблюдать требования профессионального поведения и независимости в соответствии с нормами разработанных стандартов аудиторской деятельности а так же нормами поведения, выдвигаемыми профессиональными аудиторскими саморегулируемыми организациями
		Риск покупки мнения аудитора	Риск недобросовестности клиента, когда в процессе поиска аудитора менеджмент клиента интересуется позицией потенциального аудитора относительно сложившихся у клиента спорных ситуаций в бухгалтерском учете или в процессе подготовки отчетности. Такое явление получило в международной практике название «покупка мнения» (opinion shopping)	Исключать предварительные консультации с потенциальным клиентом на тему бухгалтерского учета и отчетности
	2. Риск хозяйственных отношений с клиентом	Риск неплатежеспособности	Риск неплатежеспособности клиента, когда аудиторское заключение готово к выпуску, а оплата услуг аудитора еще не осуществлена	Максимально исследовать доступные источники информации о потенциальном клиенте на предмет признаков неплатежеспособности; контракт составляется с учетом одной, двух авансовых выплат по стадиям завершения работ
		Риск зависимости от дохода	Риск хозяйственных отношений с клиентом В условиях, когда взаимоотношения с клиентом являются продолжительными и аудиторские услуги предоставляются в течение нескольких последовательных периодов, существует вероятность, что аудиторская фирма будет стремиться всеми способами сохранить свой доход от этой компании. Для этого аудитор может пойти на уступки в тех или иных моментах	Действовать исключительно в рамках применимых стандартов аудита и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Уровень в иерархии аудиторского риска	Признаки классификации		Описание рисков	Возможные пути снижения указанных рисков
1	2	3	4	5
Аудиторская организация	1. Риск потери репутации	Влияния репутации клиента	Репутация аудитора может оказаться связанным с неблагоприятной репутацией экономического субъекта, чья бухгалтерская отчетность была проверена	Изучение истории деятельности, деловой репутации потенциального клиента на стадии заключения контракта
		Влияния компаний аудиторской группы	Возможность значительного урона для деловой репутации аудиторской фирмы в случае, когда несколько достаточно независимых друг от друга компаний функционируют под одним брендом, и одна из них попадает в ситуацию, когда деловая репутация формы безвозвратно потеряна	Риск находится за рамками влияния аудиторской компании, входящей в группу; надлежащий надзор и регулярный контроль необходим со стороны управляющего офиса (органа) ассоциации аудиторских компаний
	2. Риск профессиональной ответственности	Перед заказчиком услуг	Риск невыявленных искажений, которые могут быть обнаружены в следующих периодах, может быть негативно воспринят со стороны заказчика (собственников, акционеров)	Детально прояснять потенциальным заказчикам объем работ и задачи аудиторской проверки, обязанности аудитора
		Перед обществом	Риск нераскрытия в отчете информации в интересах общества	На настоящий момент применимо в международных стандартах аудита, но в ближайшем будущем может стать актуальным и для российской практики
		Перед потенциальными инвесторами	В случае, если акции компании котируются на фондовой бирже, неверное заключение аудитора может нанести материальный урон инвесторам	Общий уровень аудиторского риска в модели должен быть заложен с учетом того, что аудируемая коммерческая организация является публичной
		Риск юридической ответственности	Административная; гражданско-правовая; уголовная	Аудиторская компания должна действовать в рамках актуального на момент проведения работ законодательства; эффективным инструментом снижения данного риска является страхование профессиональной ответственности аудитора

Степень ответственности аудиторов за небрежную работу будет зависеть от того, насколько лицо, понесшее ущерб, сможет доказать в суде размер причиненных убытков а также факт небрежных действий со стороны аудитора.

В случае с мошенническими действиями со стороны аудитора к вышеупомянутым последствиям добавятся дисциплинарные меры со стороны саморегулируемых профессиональных организаций, членом которых является аудитор.

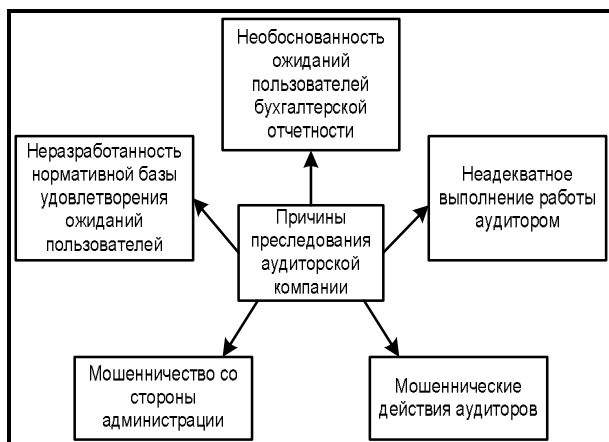


Рис. 2. Причины судебного преследования аудиторов [5]

Следует отметить, что дело о профессиональной небрежности должно рассматриваться в рамках применимых для конкретного случая стандартов аудита а так же сложившейся лучшей практики в данной саморегулируемой организации или же сложившегося взаимодействующего кластера аудиторских фирм. К такому виду сотрудничества можно отнести компании

«большой четверки» оперирующие в Российской Федерации, представители которых проводят совещания на регулярной основе с целью выработать общие подходы по спорным вопросам практики аудита и сопутствующих услуг.

К факторам риска профессиональной ответственности по недобросовестности клиента относят следующие:

- честность администрации;
- вид и характер деятельности предприятия-клиента;
- деловые связи клиента;
- организационно-управленческая структура предприятия-клиента;
- зависимость деятельности предприятия от его финансовых результатов;
- история взаимоотношений аудитора с клиентом [5].

Для оценки этого вида риска аудиторам необходимо:

- понимать бизнес и систему внутреннего контроля клиента;
- быть уверенными в своей независимости от клиента и в отсутствии конфликта интересов;
- знать о возможном внимании к отчету аудитора со стороны пользователей бухгалтерской отчетности клиента;
- иметь в виду возможную необходимость обращения при аудите к данным предыдущих аудиторских проверок и экспертиз;
- знать о возможном ограничении доступа к информации клиента [5].

Для снижения риска влияния негативной репутации клиента необходимо тщательным образом подходить к процессу утверждения новой компании как своего клиента, детально рассматривая вышеприведенные факторы.

Нечестное руководство, как правило, составляет неверную отчетность, и его мошеннические действия могут создать неприемлемый для аудитора репутационный риск.

Если деятельность коммерческой организации связана с сомнительной и незаконной деятельностью, применяются сложные и необычные схемы финансирования, то это может накладывать дополнительный риск на аудитора.

Если партнеры потенциального клиента скомпрометировали себя в деловой среде, это также повышает репутационный риск для аудиторской компании.

Особое внимание следует обращать на состояние отрасли, в которой оперирует клиент, так как одним из допущений в рамках проведения аудита является непрерывность деятельности коммерческой организации, что может быть подвержено сомнению в случае, если бизнес компании находится под угрозой.

Оценивая риск неплатежеспособности клиента, аудитор должен быть уверен, что у организации достаточно средств, чтобы оплатить его услуги. Естественно, что оценить реальные финансовые возможности потенциального клиента может быть сложно на этапе его утверждения, однако здесь аудитор должен проявить профессионализм, чтобы оценить уровень ликвидности коммерческой организации, а так же наличие у нее резервов для оплаты аудиторских услуг.

Перед рассмотрением условий потенциальных договоров на проведение аудита аудитор должен определить, насколько велики риски на уровне аудиторской проверки и аудиторской организации и насколько они приемлемы для начала или продолжения работы с клиентом.

Таким образом, использование предложенных подходов к классификации аудиторских рисков, основанных на выявленных уровнях иерархии понятий аудиторского риска, позволит аудиторским организациям и аудиторам повысить эффективность выявления аудиторских рисков.

Приведенные рекомендации по снижению выявленных рисков способствуют:

- определению характера и направления применения аудиторских процедур, а так же пути их оптимизации;
- внедрению способов заблаговременного страхования от возможных рисков для аудиторской проверки и аудиторской организации в целом;
- разработке внутрифирменных подходов и процедур по организации аудиторской деятельности.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
2. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства РФ в ред. от 19 нояб. 2008 г. №863.
3. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №5 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 17 авг. 2009 г. № 90н.
4. Бычкова С.М. Риски в аудиторской деятельности [Текст] / С.М. Бычкова, Л.Н. Растамханова ; под ред. проф. С.М. Бычковой. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 416 с.
5. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности [Текст] : учеб. пособие / М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршуков. – М. : ИНФРА-М, 1998. – 224 с.

Ключевые слова

Аудиторский риск, иерархия аудиторских рисков, неотъемлемый риск, риск средств внутреннего контроля, риск необнаружения, снижение аудиторского риска.

Гринченко Виктор Алексеевич

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. В данной статье рассмотрены составляющие аудиторского риска а так же факторы, оказывающие влияние на его величину. В настоящее время деятельность в области аудиторских услуг сопряжена с высокой степенью риска. Разработка методик ауди-

та в области выявления аудиторских рисков а так же способов его снижения имеет большое значение.

Научная новизна и практическая значимость. Автор обосновывает необходимость применения системного подхода в процессе идентификации аудиторских рисков и их предпосылок, что позволит оптимизировать работу на стадии планирования аудиторской проверки, а так же повысить эффективность аудиторских процедур, направленных на снижение аудиторского риска до приемлемого уровня. Автор предложена иерархия уровней аудиторских рисков, и, построенную на ее основе классификацию, целесообразно применять в процессе оценки составляющих общей величины аудиторского риска. Несомненно научную новизну представляют выявленные особенности аудиторских рисков, рассмотренные с позиции их уровней в иерархии.

Достоинством статьи является и то, что Гринченко В.А. подробно исследует проблемы оценки аудиторского риска с практической точки зрения: большое внимание уделено возможности реализации предложенных рекомендаций в процессе осуществления аудиторской деятельности. Научный интерес представляют выдвинутые автором направления и способы снижения риска необнаружения, рисков, выявленных на уровне аудиторской проверки и различных рисков для аудиторской организации в целом.

Заключение: статья написана грамотным научным языком, в работе четко прослеживается логическая структура. Материал статьи оформлен в соответствии с существующими требованиями, предъявляемыми к статье такого рода. Считаю, что данная работа имеет научную и практическую значимость и может быть опубликована в открытой печати.

Удалова З.В., к.э.н., доцент, зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Донского государственного аграрного университета

4.1. ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE SIZE OF AUDIT RISK DURING THE AUDIT OF FINANCIAL STATEMENTS AND PROCEDURES FOR THEIR MITIGATION

V.A. Grinchenko, Candidate at
«Chair of accounting, Analysis and Audit»

Don State Agricultural University

Effective methodology for audit risks detection requires system-based approach to this matter; applying that is only possible if we possess the proper classification of audit risks and its components build on hierarchy concept. System of audit risk identification development affords to determine and crystallize factors affecting the audit risk and also makes possible to design procedures to reduce the detected risks to an acceptable level.

Literature

1. Federal law of Russian Federation «For Audit Enterprise» as of 30 December 2008 №307-FZ // Official website of Russian newspaper. URL: www.rg.ru/2008/12/31/audit-dok.html.
2. Rule (standard) for audit №8: approved by Statement of Government of Russian Federation in edition as of 19 November 2009 №863.
3. Rule (standard) for audit №5: approved by Order of Ministry of Finance of Russian Federation «On ratification of federal standards of audit enterprise» as of 17 August 2009 №90n.
4. M.G. Lapusta, L.G. Sharshukov. Risks in Entrepreneurship [text]: study manual / M.G. Lapusta, L.G. Sharshukov. – M.: Infra-M, 1998. – 224 p.
5. S.M. Byichkova. Risk in Audit Enterprise [text] / S.M. Byichkova, L.N. Rastamchanova; edit of prof. S.M. Byishkova – M.: Finance and Statistics, 2003. – 416 p.

Keywords

Audit risk, hierarchy of audit risks, inherent risk, risk of internal controls, detection risk, mitigation of audit risk.