

4.5. АУДИТОРСКИЙ РИСК: ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ РИСКОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Смоленкова Н.В., к.э.н, соискатель кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа

ФБГОУ ВПО «Самарский государственный экономический университет»

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Способность рисковать является одним из путей успешной деятельности предпринимателя. В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных видов рисков. Аудиторская деятельность в целом и аудиторская проверка в частности сопряжены с целым рядом неопределенностей, которые часто оказывают влияние на достижение их целевых установок. Важно определение аудиторского риска в системе рисков аудиторской деятельности. Аудиторский риск, риски оказания услуг, сопутствующих аудиту, а также прочих услуг аудита порождают риск аудиторской деятельности и являются его составляющими.

Под аудиторской деятельностью в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» понимают деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемых аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудит – это независимая проверка бухгалтерской финансовой отчетности хозяйствующего субъекта в целях выражения мнения о её достоверности. Как и любая предпринимательская деятельность, аудиторская осуществляется в условиях информационной неопределенности, а значит, подвержена риску. Хозяйственный (предпринимательский) риск для аудиторской организации – это опасность возникновения финансовых потерь от занятия предпринимательской деятельностью вообще и аудиторской в частности. Наряду с прочими хозяйственными рисками в аудиторской организации особое место занимает специфический для данного вида деятельности аудиторский риск.

Существование аудиторского риска предопределяется вероятностью возникновения условий, которые могут привести к существенным искажениям бухгалтерской финансовой отчетности, в отношении полноты и достоверности которой аудитор обязан проявлять профессиональный скептицизм гарантируя разумную уверенность, что такая отчетность не содержит существенных искажений. При этом требование разумной уверенности направлено на минимизацию аудиторского риска. Высокая степень разумной уверенности гарантирует низкий аудиторский риск. Основным результатом деятельности аудитора является выраженное им мнение о достоверности бухгалтерской отчетности. И аудиторский риск связан с тем, что это выраженное мнение может оказаться ошибочным.

В специальной литературе посвященной аудиторской деятельности можно найти следующие определения понятия «аудиторский риск»:

- аудиторский риск – это риск в случае, если аудитор вынесет неверное суждение. Это суждение заключает-

ся или в том, что финансовые отчеты в целом составлены правильно, когда это не так, или что они составлены не правильно, когда они верны [9, с. 139];

- аудиторский риск – вероятность того, что аудитор пришел к выводу, что финансовая отчетность составлена верно, и выдал заключение без оговорок, хотя в действительности отчетность содержит существенные погрешности [8, с. 241];
- аудиторский риск – вероятность того, что аудитор ошибется, сформировав неверное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта [11, с. 126];
- аудиторский риск – ненулевая вероятность ошибочного аудиторского заключения [10, с. 24];
- аудиторский риск состоит в том, что высказанное мнение о достоверности аудируемой отчетности может оказаться неверным [19, с. 184];
- аудиторский риск – это опасение того, что аудитором может быть выражено неправильное мнение о финансовой отчетности клиента. Аудиторский риск существует даже тогда, когда аудитор полностью продублирует работу бухгалтера предприятия [17, с. 44].

Наиболее полное определение аудиторского риска, на наш взгляд, дано в Финансово-энциклопедическом словаре под редакцией А. Г. Грязновой, где аудиторский риск – это субъективно определяемая аудитором вероятность содержания в бухгалтерской отчетности клиента невыявленных существенных ошибок и искажений после подтверждения ее достоверности либо признания в ней существенных искажений, в то время как на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет [25, с. 648].

Применительно к работе аудиторов риск – это опасность того, что выданное аудитором заключение будет оспорено участниками хозяйственного процесса. В этом контексте нас интересуют не отдельные виды рисков, а их совокупность. Риск – это предположение, что в случае недостижения нашей цели возникнет ущерб. Делая заключение, аудитор должен стараться свести риск к минимуму. Для этого аудитор исходит из предположения о возможности сохранения клиентом своей платежеспособности в течение ближайшего времени. Если в ходе проверки аудитор убедится, что риск аудитора минимален, то он имеет полное право выдать заключение, и наоборот.

Американский специалист в области аудита профессор Дж. Робертсон выражает мнение, что аудит является деятельностью, направленной на уменьшение предпринимательского риска. Для пользователей финансовых отчетов аудит – это процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска, т.е. вероятности того, что в финансовых отчетах, публикуемых компаниями, содержатся недостоверные сведения. Аудитор подтверждает достоверность публикуемой финансовой информации, что позволяет пользователям рассчитывать на несущественный информационный риск. Информационная гипотеза проведения аудита [30] состоит в том, что инвесторы при принятии инвестиционных решений во многом полагаются на отчетность. Поэтому аудит придает отчетности дополнительную ценность. Однако, согласно проводимым исследованиям, нынешний механизм функционирования финансовых рынков и информационные потребности инвесторов принципиально отличаются от сложившихся стереотипов.

Так, при принятии инвестиционных решений используется широкий спектр источников информации, при этом большая их часть не подвергается аудиту. Инвесторы полагаются на большое количество источников, которые не подлежат аудиту, но дают более оперативную информацию, чем проаудированная отчетность. Информационные потребности, например, инвесторов сосредоточены в основном на иных отчетах, отличных от аудиторского. В 1993 г. Р. Вергоссен проанализировал важность составляющих годового отчета с точки зрения аналитиков по инвестициям. Во всех рассмотренных им странах аудиторский отчет занимает последнее место [31]. Поэтому в своей работе аудиторы не должны уделять слишком много внимания ожидаемому доверию потенциальных пользователей отчетности.

Однако, так как пользователям бухгалтерской отчетности нужна уверенность в абсолютном качестве аудиторского заключения, к работе аудиторов предъявляются все более жесткие требования, и основное место здесь отводится процессу определения аудиторского риска.

Таким образом, в условиях рыночной экономики невозможно управлять организацией без учета влияния риска, и аудиторская организация с этой точки зрения не является исключением. Однако эффективность организации контроля рисков во многом зависит от определения их местоположения в общей системе классификации. Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии.

В своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных рисков, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов. Наиболее часто встречаемая классификация рисков проводится по следующим признакам: по степени связи с хозяйственной деятельностью, по принадлежности к стране функционирования хозяйствующего субъекта, по уровню возникновения, по сфере происхождения, по причинам возникновения, по степени обоснованности принятия риска, по степени системности, по соответствию допустимым пределам, по признаку реализации, по возможности прогнозирования, по степени влияния на деятельность хозяйствующих субъектов и т.д. [23, с. 127].

Все предпринимательские риски можно подразделить на внешние и внутренние. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к организации. Хозяйствующий субъект не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности. Источником внутренних рисков является сама организация. Эти риски возникают при неэффективном менеджменте, некорректной маркетинговой политике, а также в случаях внутрифирменных злоупотреблений. На уровень внутренних рисков влияет деловая активность руководства хозяйствующего субъекта, выбор оптимальной маркетинговой политики, производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специализации, уровень производительности труда, техники безопасности.

Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность хозяйствующего субъекта. Это

затрудняет принятие решений по минимизации риска и требуют углубленного анализа конкретных рисков, а также причин их возникновения. Как было отмечено ранее, деятельность всех хозяйствующих субъектов сопряжена с наличием риска. Это предопределено самим существованием и развитием хозяйственной деятельности. Не является исключением и аудиторская деятельность, где основным риском выступает аудиторский риск.

Таблица 1

МЕСТО АУДИТОРСКОГО РИСКА В СИСТЕМЕ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ ПО ОПРЕДЕЛЁННЫМ ПРИЗНАКАМ

Классификационные признаки	Виды рисков	Вид риска, к которому можно отнести аудиторский риск
Связь с предпринимательской деятельностью	Предпринимательские; непредпринимательские	Предпринимательский
Принадлежность к стране функционирования хозяйственного субъекта	Внутренние; внешние	Внутренний
По факторам возникновения	Политические; экономические	Экономический
Уровень возникновения	Фирменный (микроровень); отраслевой; межотраслевой; региональный; государственные; глобальный (мировой)	Фирменный
Сфера происхождения	Производственные; коммерческие; финансовые	Производственный (риск оказания услуги)
Причины возникновения	Неопределенности будущего; недостатка информации; субъективного воздействия	Неопределенности будущего; недостатка информации; субъективного воздействия
Степень обоснованности принятия риска	Обоснованные; частично обоснованные; авантурные	Обоснованный
Соответствие допустимым пределам	Допустимые; критические; катастрофические	Допустимый
Реализация рисков	Реализованные; нереализованные	Реализованный
Адекватность времени принятия решения реагирования на реализацию рисков	Предупредительные; текущие; запоздалые	Предупредительный; текущий
Группа, анализирующая риск и принимающая решение о поведении в случае его реализации	Индивидуального решения; коллективного решения	Коллективного решения
Масштаб влияния	Одноособные; многоособные	Многоособный

Классификационные признаки	Виды рисков	Вид риска, к которому можно отнести аудиторский риск
Возможность прогнозирования	Прогнозируемые; частично непрогнозируемые	Прогнозируемый
Степень влияния на деятельность	Отрицательные; нулевые; положительные	Отрицательный

Так, нами было определено место аудиторского риска в системе классификаций рисков по определенным признакам (табл. 1).

Присутствие риска как обязательного элемента в предпринимательской деятельности является объективным экономическим правилом. В условиях рыночной экономики невозможно управлять бизнесом без учета влияния риска, а для эффективного управления важно не только определить его наличие, но и правильно определить место конкретного риска. С этой точки зрения данная классификация представляет собой практический интерес для организации в условиях рыночной экономики. Наиболее распространенная классификационная группа – по сфере возникновения, в основу которой положены сферы деятельности организации. В соответствии со сферами деятельности обычно выделяют производственный, коммерческий, финансовый риски.

Производственный риск связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств в рамках своей деятельности. Коммерческий риск возникает в процессе реализации товаров и оказания услуг в рамках деятельности предприятия. Финансовый риск связан с возможностью невыполнения предприятием своих финансовых обязательств и недополучением доходов вследствие обесценения инвестиционных активов, изменения валютных курсов, процентных ставок по кредитам и т.д.

С этой точки зрения в рамках аудиторской деятельности вышеперечисленные виды рисков можно интерпретировать следующим образом (табл. 2).

Следствием недостоверного аудиторского мнения об отчетности аудируемого лица могут быть претензии сторон, заинтересованных в результатах аудита, т.е. возникает производственный риск аудиторской деятельности. Следовательно, по своей сути производственный риск аудиторской организации является следствием аудиторского риска. Тогда в общем случае структуру предпринимательского риска аудиторской организации, исходя из сфер её деятельности, можно представить в следующем виде, где хозяйственный (предпринимательский) риск аудиторской организации имеет следующую структуру.

1. Производственный риск (риск аудиторской деятельности):
 - аудиторский риск;
 - риски оказания услуг сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью¹;
2. Коммерческие (маркетинговые) риски.
3. Финансовые риски.

Таким образом, аудиторский риск и прочие риски, связанные с оказанием услуг, сопутствующих аудиту

¹ Услуги, предусмотренные п. 4 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» и иные услуги, отличные от аудиторских, предусмотренные п. 7 этого закона.

порождают производственный риск аудиторской организации (риск аудиторской деятельности), являются его составляющими.

Таблица 2

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКОВ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО СФЕРЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Вид риска	Определение
Производственный риск (риск аудиторской деятельности)	Опасность предъявления претензий клиентами и другими сторонами, заинтересованными в результатах аудита или качестве услуг, сопутствующих аудиту, а также утрата безупречной деловой репутации ²
Коммерческий риск	Опасность изменения рыночной конъюнктуры, утраты рынка сбыта аудиторских услуг или конкретного клиента
Финансовый риск	Вероятность потерь в результате инвестиционной и финансовой деятельности аудиторской организации

У различных авторов можно увидеть другие подходы к структуре предпринимательского риска аудиторской организации. Так, Лукичева А. О. дает следующую структуру предпринимательского риска в аудите [13, с. 41].

1. Аудиторский риск.
2. Риск аудиторского договора.
3. Риск профессиональной ответственности;
4. Риск при подписании аудиторского заключения.

Следует отметить, что автор разделяет понятия аудиторского риска и риска при подписании аудиторского заключения, между тем аудиторский риск неотделим от факта подписания аудиторского заключения, так как основанием его возникновения является выражение некорректного мнения в аудиторском заключении. При этом риск профессиональной ответственности является следствием аудиторского риска.

Федоренко И. В. выделяет следующие риски аудиторской организации [24, с. 10].

1. Аудиторский риск:
 - риск выражения неверного мнения об отчетности;
 - риск банкротства проверяемого предприятия;
2. Риск для бизнеса аудитора (предпринимательский риск):
 - риск хозяйственных отношений с клиентом;
 - риск предъявления финансовых санкций к аудитору.

Таким образом, автор исключает аудиторский риск из состава предпринимательских рисков аудитора. Авторы Растамханова Л. Н. [15, с. 25] и Стрельникова О. В. [20, с. 41] выделяют следующие риски деятельности аудитора.

1. Риск выражения неверного мнения об отчетности (аудиторский риск) – риск профессиональной ответственности:
 - по небрежности аудитора;
 - по недобросовестности клиента;
2. Риск хозяйственных отношений с клиентом.
3. Репутационный риск.

² В соответствии с п. 2 ст. 18 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ безупречная деловая репутация является обязательным требованием к членству аудиторской организации в саморегулируемой организации аудиторов.

4. Риск принятия неверных решений менеджерами аудиторской фирмы.
5. Риск неплатежеспособности клиента.

С этой точки зрения можно говорить, что все перечисленные авторы рассматривают риски именно аудиторской организации обособленно от того факта, что аудиторская деятельность – это такая же предпринимательская деятельность, как и любая другая, определяющая своей целью получение прибыли. Аудиторская деятельность, несомненно, отличается своей спецификой, однако система предпринимательских рисков для нее будет аналогична любой другой деятельности, и определенные авторами виды рисков аудиторской деятельности будут являться специфическими составляющими (факторами), характерными именно для аудиторской деятельности, в системе предпринимательских рисков.

Таким образом, определение нами аудиторского риска как производственного риска (риска аудиторской деятельности) в классификации предпринимательских рисков по сферам их возникновения и интерпретация прочих предпринимательских рисков этой классификации именно для аудиторской организации основывается на том, что аудиторский риск имеет место только при проведении непосредственно аудита (аудиторской проверки), по итогам которого выдается аудиторское заключение. Следовательно, аудиторский риск определяется для каждой отдельной аудиторской проверки. Если аудиторских проверок нет, то и аудиторский риск не возникает. Аудиторский риск – это вероятность выражения ошибочного мнения о достоверности аудируемой бухгалтерской финансовой отчетности. На протяжении времени, в течение которого аудиторское заключение, содержащее ошибочное мнение о достоверности отчетности, является актуальным для заинтересованных пользователей, имеет место производственный риск (риск аудиторской деятельности).

Аудиторская организация в соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Т.е. аудиторская организация как коммерческая, преследующая целью своей деятельности получение прибыли, подвержена влиянию всех возможных предпринимательских рисков. Таким образом, хозяйственный (предпринимательский) риск аудиторской организации предопределен фактом создания аудиторской организации.

Возникновение производственного риска аудиторской организации связано с осуществлением аудиторской деятельности. Аудиторская деятельность – совокупность мероприятий по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг. Аудит – независимая проверка бухгалтерской финансовой отчетности хозяйствующего субъекта в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. К сопутствующим аудиту услугам относятся (п. 4 Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности, ФПСАД, №24):

- обзорные проверки;
- согласованные процедуры;
- компиляция финансовой информации.

Кроме того, аудиторские организации, индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, предусмотренные п. 7 ст. 1 Федерального закона №307-ФЗ.

При этом важным является требование нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность, что аудит и сопутствующие аудиту услуги должны быть четко разграничены. Исходя из того, что аудиторская деятельность предполагает деятельность по проведению аудита, оказанию услуг, сопутствующих аудиту, и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, можно выделить два основных компонента производственного риска аудиторской организации (риска аудиторской деятельности):

- риск, связанный с аудитом (аудиторской проверкой);
- риски, связанные с оказанием сопутствующих аудиту услуг, а также прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

В теории и практике аудита, как нами было уже рассмотрено ранее, риск, связанный с аудиторской проверкой, называют аудиторским риском, вероятность возникновения которого предопределена целью аудита.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта. Результатом реализации этой цели является аудиторское заключение. Аудиторское заключение – это официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности такой отчетности. Т.е. по результатам проведенного аудита аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны выразить в аудиторском заключении мнение о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности аудируемого лица, сформированное на основе полученных аудиторских доказательств (п. 2 ФСАД 1/2010). Таким образом, аудиторский риск – это вероятность выражения аудитором ошибочного мнения о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Следует отметить, что аудиторский риск в аудиторской деятельности можно отнести к категории рисков оказания услуг, обеспечивающих уверенность (связанных с выявлением существенных искажений информации). Выделение такой категории продиктовано тем, что проведение собственно аудита (аудиторской проверки) должно позволять аудитору обеспечить предполагаемым пользователям разумный уровень уверенности в достоверности финансовой информации. При этом в практике аудиторской организации уровень уверенности должен быть обеспечен аудитором также при проведении сопутствующей аудиту услуге – обзорной проверке. Но здесь, в отличие от аудита, речь идет об ограниченном уровне уверенности. Таким образом, можно определить риск услуг, обеспечивающих уверенность (связанных с выявлением существенных искажений информации), как вероятность того, что аудитор выдаст ненадлежащее заключение в случае, если информация о предмете рассмотрения существенно искажена.

Оказание других услуг, сопутствующих аудиту, а

именно согласованных процедур и компиляции финансовой информации, не предусматривает, что аудитор должен будет обеспечить такую уверенность (п. 5 ФПСАД №24), равно как и оказание прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью. В этом случае мы можем говорить соответственно об отнесении рисков оказания сопутствующих аудиту услуг, а также прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, к категории рисков оказания услуг, не обеспечивающих уверенность (не связанных с существенными искажениями информации).

На основании вышесказанного предпосылки и структура риска аудиторской деятельности представлены на рис. 1.

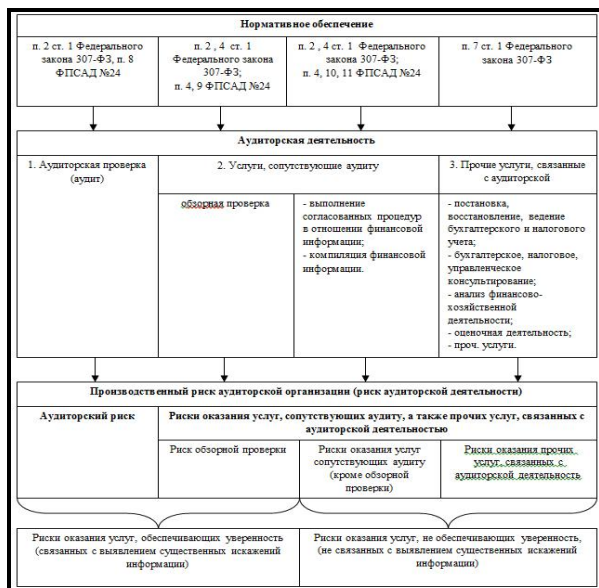


Рис. 1. Предпосылки и структура риска аудиторской деятельности

Несмотря на отнесение аудиторского риска и риска обзорной проверки к одной категории рисков оказания услуг, обеспечивающих уверенность (связанных с выявлением существенных искажений информации), их нужно различать. Обзорная проверка представляет собой совокупность обзорных процедур, необходимых с учетом в том числе условий договора оказания услуг по обзорной проверке (п. 7 ФПСАД №33).

При проведении аудита аудитор обеспечивает разумный, но не абсолютный уровень уверенности в том, что информация, являющаяся предметом аудита, не содержит существенных искажений. В аудиторском заключении это выражается в форме позитивной разумной уверенности (п. 8 ФПСАД №24). При проведении обзорной проверки аудитор обеспечивает ограниченный уровень уверенности в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений. В заключении по результатам обзорной проверки это выражается в форме негативной уверенности (п. 9 ФПСАД №24).

Целью обзорной проверки финансовой отчетности

является возможность аудитора определить на основе процедур, предоставляющих недостаточное количество доказательств для аудита, не привлекли ли внимание аудитора факты, которые дали бы основания полагать, что финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с предъявляемыми к её составлению требованиями. Аудит же финансовой отчетности предоставляет аудитору возможность выразить мнение о том, составлена ли данная финансовая отчетность во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями.

При формировании аудиторского мнения аудитор собирает достаточные надлежащие аудиторские доказательства, необходимые для формирования выводов, на которых будет основано мнение (п. 13 ФПСАД №24). Обзорная проверка же включает в себя преимущественно запросы и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой отчетности, ответственность за которые несет сторона, составляющая отчетность. При этом оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля и сбор прочих подтверждающих доказательств характерных для аудита, как правило, не предусматривается.

Аудитор принимает все существенные аспекты в ходе процедур обзорной проверки, при этом обнаружение возможных существенных искажений финансовой отчетности менее вероятно по сравнению с аудитом, и уровень уверенности, выраженный в заключении по обзорной проверке, ниже уровня, предоставляемого в аудиторском заключении. Так как обзорная проверка не является аудитом, то лицо, осуществляющее такую проверку, именуется исполнителем, а юридическое лицо, в отношении которого выполняется такая проверка, – хозяйствующим субъектом. При этом ФПСАД №33 также применяется при обзорной проверке и иной информации, отличной от финансовой отчетности.

При проведении обзорной проверки исполнитель обеспечивает ограниченный уровень уверенности в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений (п. 8 ФПСАД №33). В итоге по результатам обзорной проверки это выражается в форме заявления исполнителя об отсутствии каких-либо фактов, привлечших его внимание, которые дали бы ему основания полагать, что проверяемая финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение хозяйствующего субъекта и результаты его финансово-хозяйственной деятельности (негативная уверенность). Заключение по результатам обзорной проверки должно содержать четкое выражение негативной уверенности (п. 21 ФПСАД №33). Сравнительная характеристика аудита и обзорной проверки как услуг, обеспечивающих уверенность (связанных с выявлением существенных искажений информации) представлена в табл. 3.

Таблица 3

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АУДИТА И ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КАК УСЛУГ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ УВЕРЕННОСТЬ (СВЯЗАННЫХ С ВЫЯВЛЕНИЕМ СУЩЕСТВЕННЫХ ИСКАЖЕНИЙ ИНФОРМАЦИИ)

Признак сравнения	Аудит		Обзорная проверка	
	Определение	Нормативное обеспечение	Определение	Нормативное обеспечение
Предмет проверки	Бухгалтерская (финансовая отчетность)	П. 3 ст. 1 Федерального закона №307-ФЗ	Бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация	П. 2 ФПСАД №33
Объект проверки	Аудируемое лицо	П. 3 ст. 1 Федерального закона №307-ФЗ	Хозяйствующий субъект	П. 1 ФПСАД №33
Субъект проверки	Аудиторская организация (индивидуальный аудитор)	П. 2 ст. 1 Федерального закона №307-ФЗ	Исполнитель (аудиторская организация (индивидуальный аудитор), консалтинговая организация)	П. 1 ФПСАД №33
Форма договора	Договор оказания аудиторских услуг	П. 5 ФПСАД №12	Договор оказания услуг по обзорной проверке	П. 9 ФПСАД №33
Цель проверки	Выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ	П. 2 ФПСАД №1	Предоставление аудитору возможности определить на основе процедур, которые предоставляют не все доказательства, требующиеся для аудита, не привлекло ли внимание аудитора что-либо, что заставило бы его предположить, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к её составлению	П. 15 ФПСАД №24
Уровень уверенности, обеспечиваемы проверкой	Разумный, но не абсолютный уровень уверенности в том, что информация, являющаяся предметом аудита, не содержит существенных искажений	П. 8 ФПСАД №24, п. 6 ФПСАД №1	Ограниченный уровень уверенности в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений	П. 8 ФПСАД №33, п. 9 ФПСАД №24
Аудиторские процедуры	Инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры	П. 19 ФПСАД №5	В основном запрос и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Не предусматривается оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, тестирование бухгалтерских записей и ответов на запросы посредством сбора подтверждающих доказательств в ходе процедур	П. 16 ФПСАД №24
Вид представляемого отчета	Аудиторское заключение	П. 2 ФСАД 1/2010	Заключение по результатам обзорной проверки	П. 6, 8, 21 ФПСАД №33
Форма заключения	Выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица	П. 1 ст. 6 Федерального закона №307-ФЗ	Заявление исполнителя о том, что его внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы основания полагать, что финансовая (бухгалтерская) отчетность хозяйствующего субъекта не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение хозяйствующего субъекта на конец отчетного года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за отчетный год	П. 8 ФПСАД №33
Характер заключения	Позитивная разумная уверенность в том, что информация, являющаяся предметом аудита, не содержит существенных искажений	П. 8 ФПСАД №24	Негативная уверенность в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений	П. 9 ФПСАД №24

Признак сравнения	Аудит		Обзорная проверка	
	Определение	Нормативное обеспечение	Определение	Нормативное обеспечение
Возможность признания заключения заведомо ложным	Есть, в судебном порядке	П. 5 ст. 6 Федерального закона №307-ФЗ	Нет	Прецедент. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 27.01.11. №Ф09-11362/10-С5 по делу №А60-13875/2010-С4

На основании признаков обзорной проверки отличных от аудита, а также целевых установок обзорной проверки, нами было предложено следующее определение риска обзорной проверки. Риск обзорной проверки – это вероятность ошибочного заявления исполнителя об отсутствии фактов, которые дали бы основания полагать, что бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) иная информация хозяйствующего субъекта не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение хозяйствующего субъекта и результаты его финансово-хозяйственной деятельности. Сравнительная характеристика аудиторского риска и риска обзорной проверки представлена в таблице 4.

Таблица 4

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АУДИТОРСКОГО РИСКА И РИСКА ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Признак сравнения	Аудиторский риск	Риск обзорной проверки
Источник риска	Аудит (аудиторская проверка)	Услуга по обзорной проверке
Предмет риска	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация
Объект риска	Аудируемое лицо	Хозяйствующий субъект
Субъект риска	Аудитор	Исполнитель
Рисковое событие	Выражение аудитором мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица	Заявление исполнителя об отсутствии фактов, которые дали бы основания полагать, что бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) иная информация хозяйствующего субъекта не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение хозяйствующего субъекта и результаты его финансово-хозяйственной деятельности

Таким образом, приведенные отличия основных признаков аудиторского риска и риска обзорных проверок, несмотря на их принадлежность к одной категории рисков оказания услуг обеспечивающих уверенность, позволяет констатировать, что риски, предопределенные целевыми установками оказания соответствующих услуг различны и автономны

и их необходимо разделять, равно как аудит и услуги сопутствующие аудиту в т. ч. обзорные проверки.

Первое определение аудиторского риска в российской практике аудита было дано в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск», одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ от 22 января 1998 г., протокол №2. Правило давало следующее определение: «Аудиторский риск означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения её достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет» [7].

ФПСАД №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», утвержденное постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696 не дается определение аудиторского риска и его компонентов (модели аудиторского риска). В то же время в п. 3 данного стандарта указано одно из действий аудитора – планировать и выполнять дальнейшие аудиторские процедуры в целях сокращения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня [3].

Упоминание термина «аудиторский риск» присутствует и в других Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности, например в ФПСАД №4 «Существенность в аудите» (п. 8 – п.10, 13), где рассматривается взаимосвязь существенности и аудиторского риска, а также в п. 9 ФПСАД №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», п. 2 ФПСАД №18 «Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников», п. 12 ФПСАД №29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита». На сегодняшний день единственным российским стандартом определяющим понятие аудиторский риск является ФПСАД №16 «Аудиторская выборка», где п. 9 дано определение аудиторского риска как риска того, что аудитор выразит ненадлежащее аудиторское мнение при наличии существенных искажений в финансовой отчетности. При этом указано, что аудиторский риск включает неотъемлемый риск, риск средств внутреннего контроля и риск необнаружения, однако определений перечисленных элементов аудиторского риска стандартом не дано.

Таким образом, существенным упущением ФПСАД №8 является отсутствие определения, структуры и значения аудиторского риска при проведении аудита,

что нарушает целостное логическое восприятие риска аудиторской деятельности и делает затруднительным алгоритм его оценки и контроля.

В соответствии с прежней редакцией ФПСАД №8 аудиторский риск включал следующие элементы: неотъемлемый риск, риск средств внутреннего контроля и риск необнаружения. Такие же элементы аудиторского риска определены в международных стандартах аудита. При этом в международных стандартах, имеет место элемент аудиторского риска – риск существенного искажения отчетности, под которым понимается вероятность того, что еще до начала аудита в финансовой отчетности уже сохранились существенные искажения (п. 21 Международного стандарта аудита, МСА, 200). Этот риск является комбинацией неотъемлемого риска и риска средств внутреннего контроля. В международных стандартах аудита этим элементам аудиторского риска даны следующие определения [28]:

- неотъемлемый риск – подверженность финансовой отчетности искажениям, которые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- риск средств внутреннего контроля – вероятность того, что существенное искажение финансовой отчетности, не будет своевременно выявлено и исправлено с помощью имеющих место систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

В ФПСАД №8 не раскрыты положения, связанные с риском необнаружения, – риском, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажения финансовой отчетности, которые могут быть существенным по отдельности или в совокупности. Однако ФПСАД № 1 «Цели и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» содержит понятие уровня аудиторских гарантий и их ограничений по объективным, субъективным и прочим причинам, поэтому есть необходимость говорить о риске необнаружения в теории и практике аудита.

В соответствии с ФПСАД №8 весь процесс аудита выстраивается в контексте понимания деятельности аудируемого лица и его среды, во взаимосвязи с бизнес-процессами, хозяйственными рисками, которые в основном влияют на формирование информации в финансовой отчетности. При этом о возможных рисках, связанных непосредственно с самим аудитом (начиная от особенностей организации аудиторской проверки и заканчивая квалификацией аудитора), в стандарте не сказано. Между тем, в соответствии с концепцией риск-ориентированного аудита для сокращения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня аудитор должен оценить риски существенного искажения (риск нерегулируемый) и ограничить риск необнаружения (регулируемый риск) [18].

Таким образом, ФПСАД №8 не дает определения как самого аудиторского риска, так и его элементов, что не позволяет сформировать структуру аудиторского риска с целью его оценки и последующего контроля. Поэтому нами была принята структура аудиторского риска [12, с.176] на основе российских и международных стандартов аудита с учетом сложившейся практики аудита, согласно которой аудиторский риск включает следующие элементы:

1. Риск существенного искажения финансовой отчетности:
 - неотъемлемый риск;
 - риск средств внутреннего контроля;
2. Риск необнаружения:
 - риск аудиторской выборки (статистический риск):
 - риск отклонить верную гипотезу (риск первого рода);
 - риск принять неверную гипотезу (риск второго рода);
 - риск не связанный с аудиторской выборкой (нестатистический риск):
 - риск при проверке по существу;
 - аналитический риск.

Объективность риска связана с наличием факторов, существование которых, в конечном счете, не зависит от действия предпринимателей. В то же время отдельные ученые разрабатывают субъективный подход к риску. Так, В. Ойгензихт в своей работе «Проблема риска в гражданском праве» [14] исходит из того, что риск всегда субъективен, поскольку реализуется через человека. Предприниматель оценивает ситуацию, формирует множество возможных исходов и представляет вероятности их осуществления, делает выбор из множества альтернатив. Кроме этого, восприятие риска зависит от каждого конкретного человека с его характером, складом ума, психологическими особенностями, уровнем знаний в области его деятельности. Для одного предпринимателя данная величина риска является приемлемой, тогда как для другого – неприемлемой.

Риск необнаружения – субъективно определяемая аудитором вероятность того, что применяемые в ходе аудиторской проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие ошибки и искажения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, имеющие существенный характер по отдельности или в совокупности [11, с. 137]. По группе факторов, влияющих на уровень риска необнаружения, он может быть отнесен к рискам внутренним. Внутренние риски связаны с технико-организационной сферой деятельности фирмы. Эти риски не обусловлены чисто денежными факторами и имеют персональное, а также вещественно-техническое значение. Они могут вызываться и различными преступными действиями. Выделяют три вида внутренних рисков: персональные, материально-технические и структурно-процессуальные [22, с. 37].

Источником внутренних рисков является сама организация. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений. Как переоценка, так и недооценка риска необнаружения может привести к финансовым или имиджевым потерям для аудитора.

Риск необнаружения можно подразделить на риск аудиторской выборки и риск, не связанный с аудиторской выборкой (п. 4 и п. 5 ФПСАД №16 «Аудиторская выборка»). Риск выборочного исследования (аудиторской выборки) – субъективно определяемая аудитором вероятность, что его мнение по результатам проверки сформированной аудиторской выборки будет существенно отличаться от того, к которому он пришел, если бы полностью изучил всю проверяемую совокупность, т.е. это опасность, что выборка хозяйственных операций для проведения

проверки не выявит существенных ошибок. Риск выборочного исследования имеет место как при тестировании средств системы внутреннего контроля, так и при проведении детальной проверки правильности отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, при этом различают:

- риск первого рода – риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность содержит существенную ошибку, в то время как совокупность свободна от такой ошибки;
- риск второго рода – риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность не содержит существенной ошибки, в то время как совокупность содержит существенную ошибку [4].

Риск, не связанный с аудиторской выборкой, является следствием факторов, которые приводят аудитора к ошибочному выводу по причинам не связанным с объемом выборки. Этот риск можно подразделить на аналитический риск и риск при проверке по существу.

Аналитический риск – опасность пропуска существенных искажений в отчетности при проведении аналитических процедур. Риск при проверке по существу – опасность, что существенные ошибки не будут выявлены в ходе выполнения процедур детальной проверки правильности отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Дальнейшая детализация аудиторского риска сводится к множеству различных факторов, оказывающих влияние на степень перечисленных выше рисков. При этом аудиторы всегда преследуют цель оценить и максимально снизить уровень аудиторского риска.

Таким образом, в ходе исследования нами определено место аудиторского риска как производственного риска (риска аудиторской деятельности) в системе предпринимательских рисков аудиторской организации, классифицированных по сферам их возникновения; предложена и обоснована структура производственного риска аудиторской организации (риска аудиторской деятельности), а также уточнены компоненты аудиторского риска согласно российской и международной практике аудита. Сделан вывод о том, что аудиторский риск в аудиторской деятельности можно отнести к категории рисков оказания услуг, обеспечивающих уверенность (связанных с выявлением существенных искажений информации). При этом отмечено, что в практике аудиторской организации уровень уверенности в достоверности финансовой информации должен быть обеспечен аудитором также и при проведении сопутствующей аудиту услуге – обзорной проверке. На основании признаков обзорной проверки, отличных от аудита, а также с учетом целевых установок обзорной проверки, предложено авторское определение риска обзорной проверки, а также указана необходимость различия аудиторского риска и риска обзорной проверки, несмотря на отнесение их к одной категории рисков оказания услуг, обеспечивающих уверенность.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №1 : утв. postan. Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 : утв. postan. Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 (в ред. postan. правительства РФ от 19 нояб. 2008 г. №863). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Аудиторская выборка [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №16 : утв. postan. Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Глоссарий терминов стандартов аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : одобр. Советом по аудиторской деятельности при Минфине России от 29 мая 2008 г., Протокол №66. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 : утв. postan. Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 (в ред. postan. Правительства РФ от 04 июл. 2003 г. №405). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Существенность и аудиторский риск [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности : одобр. Комиссией по аудит. деятельности при Президенте РФ от 22 янв. 1998 г., протокол №2. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит [Текст] / А. Аренс, Дж. Лоббек ; пер. М.А. Терехова и А.А. Терехова : гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
9. Аудит Монтгомери [Текст] / Ф.Л. Дефлизи, Г.Р. Дженик, В.М. О'Руйлли, М.Б. Хирш ; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 542 с.
10. Голосов О.В. Аудит : концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис [Текст] / О.В. Голосов, Е.М. Гутцайт. – М. : Бухгалтерский учет, 2005. – 512 с.
11. Данилевский Ю.А. и др. Аудит [Текст] : учеб. пособие / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, Н.А. Ремизов, Е.В. Старовойтова. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.
12. Коновалова Н.В. Аудиторский риск : вопросы оценки и управления [Текст] / Н.В. Коновалова // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №5. – С. 174-182.
13. Лукичева А.О. Оценка риска в аудите [Текст] : автореф. дисс. ...канд. экон. наук / А.О. Лукичева. – СПб., 1999. – 181 с.
14. Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве [Текст] / В.А. Ойгензихт. – М. : Экономика, 1993.
15. Растамханова Л.Н. Риски в аудиторской деятельности [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Л.Н. Растамханова. – СПб, 2002. – 270 с.
16. Робертсон Дж. Аудит [Текст] / Дж. Робертсон. – М. : КРМГ, Контакт, 1993. – 496 с.
17. Романов В.С. Классификация рисков: принципы и критерии [Электронный ресурс] // Административно-

- управленческий портал AUP.Ru. URL : <http://www.aup.ru/articles/finance/4.htm>
18. Сквирская Е.Л. Последние изменения стандартов аудиторской деятельности: внедрение риск-ориентированных подходов к аудиту [Электронный ресурс] / Е.Л. Сквирская // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2009. – №1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
 19. Скобара В.В. Аудит : метрология и организация [Текст] / В.В. Скобара. – М. : Дело и сервис, 1998. – 576 с.
 20. Стрельникова О.В. Риски в аудиторской деятельности [Текст] : автореф. дисс. ...канд. экон. наук / О.В. Стрельникова. – СПб, 2008. – 198 с.
 21. Суйц В.П. и др. Аудит : общий, банковский, страховой [Текст] / В.П. Суйц, Л.Р. Смирнова, Т.А. Дубровина. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 671 с.
 22. Тэпман Л.Н. Риски в экономике [Текст] : учеб. пособие для вузов / под ред. проф. В.А. Швандара. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 380 с.
 23. Устенко О.Л. Теория экономического риска [Текст] : монография / О.Л. Устенко. – Киев : МАУП, 1997. – 164 с.
 24. Федоренко И.В. Оценка аудиторского риска [Текст] автореф. дисс. ... канд. экон. наук / И.В. Федоренко. – Красноярск, 2001. – 168 с.
 25. Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Текст] / под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.
 26. Юдина Г. Стандарт №8: проблемы применения [Электронный ресурс] / Г. Юдина // Аудит и налогообложение. – 2009. – №6. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
 27. Boll R., Brown P. An empirical evaluation of accounting income numbers // Journal of accounting research. URL : www.chicagobooth.edu/pdf/BallBrown1968.pdf
 28. International standard on auditing 200 Overall objectives of the independent auditor and the conduct of an audit in accordance with international standards on auditing URL : <http://web.ifac.org/download/a008-2010-iaasb-handbook-isa-200.pdf>
 29. International standard on auditing 315 Identifying and assessing the risks of material misstatement through understanding the entity and its environment. URL : <http://web.ifac.org/download/a017-2010-iaasb-handbook-isa-315.pdf>
 30. Steele A. Audit risk and audit evidence : the bayesian approach to statistical auditing, Academic Press, 1992. Pp. 2-3.
 31. Vergoossen R. G. A. The use and perceived importance of annual reports by investment analysts in the Netherlands // The European accounting review. 1993. September. P. 237.

Ключевые слова

Аудиторский риск; предпринимательский риск аудиторской организации; риск аудиторской деятельности; риск оказания услуг; сопутствующих аудиту; риск обзорной проверки; классификация рисков; неотъемлемый риск; риск средств внутреннего контроля; риск существенного искажения отчетности; риск хозяйственной деятельности; риск необнаружения; федеральные стандарты аудиторской деятельности (ФСАД); международные стандарты аудита (МСА).

Смоленкова Наталия Валерьевна

РЕЦЕНЗИЯ

В условиях рыночной экономики нельзя управлять организацией без учета возможных рисков, эффективность контроля которых во многом определяется идентификацией местоположения рисков в общей системе их классификации. Как и любая предпринимательская деятельность, аудиторская деятельность осуществляется в условиях информационной неопределенности, а значит, подвержена риску. Предпринимательский риск для аудиторской организации – это опасность возникновения финансовых потерь от занятия аудиторской деятельностью.

В статье автор раскрывает вопросы, связанные с понятием и значением аудиторского риска, проблемами определения аудиторского риска в нормативных документах; определяет место аудиторского риска в системе предпринимательских рисков аудиторской организации, классифицированных по сфере их возникновения; устанавливает предпосылки и структуру риска аудиторской деятельности, выделяя категории рисков аудиторской деятельности, обеспечивающих и не обеспечивающих уверенность; дает определение риска обзорной проверки и сравнительную характеристику аудиторского риска и риска обзорной проверки как рисков, обеспечивающих уверенность; рассматривает структуру аудиторского риска и уточняет его элементы.

Результаты проведенного исследования, изложенные в статье, могут служить основой для дальнейшего изучения методологических и методических вопросов аудиторского риска и его компонентов, могут быть применены в практике аудиторской деятельности, а так же в ходе преподавания учетных дисциплин, и рекомендуются к публикации в открытой печати.

Корнеева Т.А., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа Самарского государственного экономического университета.