

Ув. студенты! Ознакомьтесь с лекционным материалом и ответить на контрольные вопросы письменно. Ответы на контрольные вопросы предоставить до **28.01** на электронный адрес преподавателя vika-lnr@mail.ru

Если возникнут вопросы обращаться по телефону 072-106-54-33

ЛЕКЦИЯ

Аудиторский риск и существенность

План

1. Оценка аудиторского риска.
2. Компоненты аудиторского риска и их взаимосвязь.
3. Стратегия снижения аудиторского риска.
4. Концепция существенности в аудите.
5. Критерии для оценки существенности.
6. Определение уровня существенности.

1. Оценка аудиторского риска. Подготовка работы предшествующее непосредственно аудиту это важная процедура, основная задача которой определение стратегии аудита (или политики). От правильности выбора стратегии в первую очередь зависит решение о выборе аудиторских процедур. Аудитор никогда не может быть уверен, что в представленной финансовой отчетности не может быть ошибок. В тоже время аудитор не может гарантировать, что его мнение абсолютно объективно и точно, т.е. всегда есть риск ошибки: *во-первых*, существует вероятность подтверждения аудитором не достоверной бухгалтерской отчетности; *во-вторых*, аудитор может совершить ошибку не подтвердив достоверную финансовую отчетность.

Ошибки аудитора, таким образом, имеют негативный оттенок. Таким образом, риск в аудите можно определить как вероятность того, что аудитор ошибается, сформировав неверное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта. На практике или в жизни свести риск к нулю не возможно. Однако аудитор должен стремиться к минимизации уменьшения аудиторского риска, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы риск неправильного суждения аудитора был как можно меньше. Изучение и анализ рисков это предмет пристального внимания, т.к. характер и масштабы проводимых аудиторских процедур напрямую зависят от оценки степени риска. В соответствии со стандартом аудита «Оценка риска и внутренний контроль» *аудиторские риски* включают в себя:

1. Неотъемлемый риск (присущий).
2. Риск внутреннего контроля.
3. Риск не обнаружения.

1. Неотъемлемый риск представляет собой субъективно установленный уровень риска, который готов взять на себя аудитор и состоящий в том, что в финансовой отчетности будут обнаружены существенные погрешности и искажения уже после завершения аудита и представления положительного аудиторского заключения.

Например: Это вероятность того, что появится существенность искажения в отчетности хозяйствующего субъекта ввиду влияния на него различных внешних и внутренних факторов.

2. *Риск внутреннего контроля* – это вероятность того, что система бухгалтерского учета и внутреннего контроля хозяйствующего субъекта не позволяет своевременно выявить и исправить существенные искажения.

3. *Риск не обнаружения* – это вероятность того, что применяемые в ходе проверки аудиторской процедуры не позволяют обнаружить все существенные искажения.

Таким образом, аудиторский риск равен произведению трёх этих компонентов:

$$AP = HP * PBK * PNO.$$

2. Компоненты аудиторского риска и их взаимосвязь. *Под внутренним риском или неотъемлемым риском* следует понимать определяемую аудитором вероятность появления существенных искажений в конкретном бухгалтерском отчете в статье баланса, однотипной группе хозяйственных операций, отчетности, в целом, до того как такие искажения будут выявлены средствами внутреннего контроля или при условии допущения отсутствия таковых. Базируясь на своем профессиональном суждении, аудитор должен оценить внутривозможный риск на этапе планирования при составлении плана аудита. При формировании мнения о степени риска аудитору следует основываться на объективных факторах, к которым следует отнести:

1. Специфические особенности деятельности данного субъекта.
2. Честность руководства и бухгалтерского персонала.
3. Опыт и квалификацию.
4. Возможность внешнего давления на персонал хозяйствующего субъекта.
5. Возможность внешнего контроля за деятельностью хозяйствующего субъекта.

Эти факторы или условия внутривозможного риска не могут быть проконтролированы и аудитор должен дать оценку внутривозможному риску на конкретных ситуациях.

Аудитор не может влиять на данный внутривозможный риск.

Риск внутреннего контроля – это степень доверия, аудитора внутреннего контроля организации за формированием экономических показателей. Для оценки системы ВК и принятия решения в полной мере полагаться ли на её службу, аудитору следует использовать соответствующие методики и применять тесты.

Риск необнаружения – это субъективная вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки процедуры не позволяют выявить существующие в организации существенные искажения и нарушения, как переоценку их, так и недооценку данного вида риска, могут привести к финансовым потерям.

Последствия переоценки – это когда существенные искажения и ошибки не обнаружены и аудитором выдано не объективное аудиторское заключение.

Последствия недооценки – это когда аудитор в процессе работы выполняет много лишней работы в поисках ошибок, недочетов и т.д.

Таким образом, правильная оценка риска не обнаружения является показателем эффективности и качества работы аудитора. Это тот вид риска, на значение которого аудитор должен и может влиять.

Между риском не обнаружения и комбинацией внутривозможные риски и риски внутреннего контроля, существует обратная связь. Аудитор должен оценивать риски от него не зависящие, как можно раньше, поскольку риск не обнаружения напрямую связан с

объемом работы, масштабами предприятия и конечным результатом.

3. Стратегия снижения аудиторского риска. Оценка аудиторского риска все-таки работа сложная, во многом определяемая способностью аудитора профессионально рассуждать, особенно сложная работа аудитору предстоит при определении степени аудиторского риска. В своей практике аудиторы различают категории оценки риска по компонентам, т.е. риск определяют такими понятиями, как высокий, средний, низкий, иногда максимальный.

Западная литература предлагает при определении компонента риска использовать интегральные значения «от и до».

Словесное определение риска	Уровень аудиторского риска	НР	РВК	РН
низкий	1,2–1,5	40–50	30	10%
средний	3,6–4,2	60–70	50	12%
высокий	6,4–8,0	80–100	80	10%
максимальный	9,6	100	80	12%

Вывод: очевидно риск свыше 80% можно подводить как максимальный, а уровень до 50% считать как низкий.

Уверенность аудитора в безупречности его мнения имеет обратную зависимость от уровня риска. Если риск низкий, то уверенность аудитора высокая и наоборот.

На западе аудиторы предлагают пользоваться определением зависимым между конкретным уровнем риска, и тем количеством свидетельств, которые они считают обязанным собрать у хозяйствующего субъекта.

Риски	№1	№2	№3	№4	№5
НР	низкий	низкий	высокий	средний	низкий
РВК	низкий	низкий	высокий	средний	средний
РН	высокий	средний	низкий	средний	средний
Аудит. р.	высокий	низкий	высокий	средний	средний
Количество необходимых свидетельств	небольшое	среднее	большое	среднее	среднее

Вывод: Необходимо знать, что полное исключение информации риска, особенно при проверке крупных предприятий, практически не возможно, поскольку всегда требуется разумное ограничение рабочего времени затрачиваемого на аудит, а также количество

занятого при аудите персонала.

4. Концепция существенности в аудите. Главной целью аудиторской проверки является установление достоверности бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта, а значит соответствия совершаемых им хозяйственных и финансовых операций действующим нормативным и законодательным актом. Может ли аудитор провести аудит таким образом, чтобы быть абсолютно уверенным в точности бухгалтерской отчетности. В тоже время аудитор оказывается ограниченным во времени и числом привлекаемого персонала. Кроме того, финансовые ресурсы предприятия не безграничны, даже при самой тщательной проверке всегда существует вероятность обнаружения каких-либо отклонений, и вместе с тем встает вопрос, всегда ли субъекты аудита действительно заинтересованы в таком проведении аудита, чтобы с абсолютной точностью подтвердить все без исключения статьи отчетности.

При составлении бухгалтерской отчетности должен соблюдаться принцип существенности, позволяющий избавиться от излишне детализированных и малозначительных данных, сконцентрировать свое внимание на более важных показателях. Таким образом, бухгалтерскому учету уже присущи принципы существенности.

В аудиторской практике также применим этот принцип, исходя из которого, аудитор должен определить и установить не абсолютную точность данных, а ее достоверность во всех существенных аспектах.

В Великобритании определяют – информация является существенной, если её отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное на финансовой отчетности.

Существенность зависит от величины рассматриваемой информации в конкретных обстоятельствах её проведения или искажения.

В США другое определение – значимость пропусков или ложных заявлений в учетной информации, ввиду которой, при определении стечении обстоятельств возникает вероятность, что её пользователь изменит свое отношение к ней, основанное на доверии.

Максимальный размер допустимой ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и может рассматриваться как существенная, т.е. не вводящая в заблуждение пользователей. Другими словами информация считается достоверной, если она поможет правильно ответить на следующие вопросы:

1. Существенность не предполагает обязанность аудитора проверять бухгалтерскую отчетность с точностью до 1 тенге.

2. Существенность – это параметр возможного изменения информации способного повлиять на мнение её компетентного пользователя.

3. Существенность не может выражаться постоянно существующей величине.

4. В каждом конкретном случае, для каждой организации существенность будет различная.

5. Критерием оценки существенности может быть лишь то предельное значение возможной ошибки в бухгалтерской отчетности, которая может изменить ее до состояния, не позволяющего квалифицированному пользователю сделать на ее основе правильные выводы и принять экономически обоснованные решения.

5. Критерии для оценки существенности. Существенность имеет как количественный, так и качественный аспект.

Качественный показатель будет сформирован на основании соответствия порядка

бухгалтерской отчетности законодательных и нормативных актов.

Количественный критерий – это уровень существенности, характеризующий максимально-допустимое суммарное искажение данных бухгалтерской отчетности.

1. *Уровень существенности равен* – совокупному размеру допустимых искажений данных бухгалтерского отчета, который не оказывает влияния на качество решений принимаемых пользователями на основании анализа бухгалтерской отчетности

2. *Критерии* – оценка существенности происходит во время проведения аудиторской проверки, особенно на этапе планирования.

При определении уровня существенности учитывается два фактора: абсолютный и относительный.

Абсолютная величина ошибки – это субъективное мнение аудитора, что в не зависимости от размера организации, ошибка в сумме будет признаваться им существенной.

Относительная величина – высчитывается в процентном отношении к соответствующей принятой базовой величине.

Для выработки однозначных подходов к определению уровня существенности в каждой аудиторской компании необходимо вырабатывать систему критериев и соответствующий порядок расчетов, который следует оформить или закрепить внутрифирменным стандартом или методикой.

Определяя существенность, аудитор не обязан обсуждать с клиентом порядок определения существенности. Уровень существенности рассчитывается как доля от установленных базовых показателей.

Например, это может быть: 2% валового объема реализаций; 2% валюты баланса; 10% собственного капитала; 2% общих затрат организации и т.д.

Таким образом, уровень существенности должен выражаться в валюте, в которой ведется бухгалтерский учет, т.е. тенге.

При расчете уровня существенности аудитор может изменить систему базовых показателей и значений применяемых к ним коэффициентов.

6. Определение уровня существенности. Как уже отмечалось, аудитор должен принимать во внимание уровень существенности на всех стадиях аудита, в ходе работы и при подведении его итогов, т.е. аудитор имеет право корректировать показатель существенности в ходе проверки. На практике, часто трудно предсказать в каких счетах наиболее вероятная ошибка и, какого они характера.

Статьи актива и пассива баланса могут быть как завышены, так и занижены, а традиционно – проверке статей баланса уделяется большое внимание.

Аудитор должен иметь ввиду, что с уровнем существенности следует сопоставлять, не только сумму фактически обнаруженных искажений, но и оценку возможных не выявленных нарушений. Общее значение такой суммарной ошибки иногда в несколько раз превышает величину уже зафиксированных ошибок и кардинально меняет мнение аудитора о достоверности проверенной отчетности. Аудитор вправе сделать вывод о том, что отчетность данного предприятия достоверна во всех существенных отношениях, если одновременно выполняются два условия:

1. Отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения должны быть намного меньше уровня существенности.

2. Качественные отклонения порядка ведения учета и подготовки отчетности от требований существующих нормативных актов не должны быть существенными.

Вместе с тем, аудитор может сделать вывод о том, что отчетность данного предприятия не может быть признана достоверной, если выполняется хотя бы одно из следующих 2 условий:

1. Отмеченные в ходе аудита предполагаемые искажения в сумме составляют величину, которая намного больше уровня существенности.

2. Качественные отклонения учета и отчетности от требований нормативных актов существенны.

Выводы: Как уже отмечалось, выявление аудиторского отклонения могут быть существенными не только количественно, но и качественно. Существенными признаются также выявленные хищения, незаконные выплаты, растраты независимо от их количественного выражения. Подобные факты могут впоследствии привести не только к серьезным финансовым потерям для хозяйствующего субъекта, поставив его на грань банкротства, но и подорвать доверие к должностным лицам и усомниться в существовании эффективности системы управления и контроля.

Уровень существенности никогда не следует рассматривать как строгую величину, если найденные и предполагаемые ошибки в несколько раз меньше определенного фирмой уровня существенности и нет серьезных нарушений уровня законодательства, аудитор выдает клиенту заключение.

Контрольные вопросы:

1. Как понимается слово «существенность» применительно к аудиту?
2. Какое определение дается существенности в США?
3. Какое определение дается существенности в Великобритании?
4. Какое определение присуще существенности?
5. Какие критерии оценки существенности необходимы в аудите?
6. Какие факторы влияют на оценку существенности?
7. Как следует рассматривать Уровень существенности?
8. Что следует понимать под термином «Аудиторские риски»?
9. Назовите виды аудиторских рисков?
10. Дайте формулу вычисления аудиторских рисков.
11. Что представляет собой неотъемлемый риск?
12. Что представляет собой риск внутреннего контроля?
13. Что представляет собой риск обнаружения?
14. Какие объективные факторы могут влиять на аудиторские риски?
15. Какую зависимость имеют между собой аудиторские риски?