



Аудиторский риск

Развитие аудита за последние 20-30 лет обусловило возникновение нового подхода к проведению аудиторских проверок, предполагает планирование, расчет, уточнение и оценку такого показателя, как аудиторский риск.

Этот вопрос очень важен в теории аудита, поскольку отдельно его не рассматривают и не выделяют в других видах контроля.

Аудиторский риск следует иметь в виду, поскольку выводы аудитора о достоверности финансовой отчетности могут быть ошибочными. Всегда существует вероятность того, что ошибок или неточностей, существенно могут повлиять на хозяйственную деятельность, в проверенных документах не найдено и вовремя не исправлено. Обычно эти ошибки обнаруживает позже персонал клиента, другой аудитор или определенный внешний контрольный орган (налоговый инспектор контрольно - ревизионная служба и др.).

Специальная литература по аудиту - основной источник информации для аудиторов, подает несколько терминов и понятий, связанных с различными аспектами риска. Поэтому стоит уточнить содержание каждого срока для того, чтобы в дальнейшем не

отождествлять их с аудиторским риском.

Одно из самых популярных определений сущности современного аудита следующее: аудит - это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов . Данное определение содержит ключевое понятие - информационный риск .

Он предусматривает вероятность того , что публичная финансовая отчетность предприятия (организации) имеет существенные ошибки или неточности. Этот риск существует не для аудиторов , а для пользователей финансовой отчетности - акционеров , инвесторов , кредиторов , государственных органов и других , которые могут ввести в заблуждение недостоверная информация . Информационный риск нельзя отождествлять с аудиторским , потому что он только стимулом для заказчиков аудиторских услуг , ведь заключение аудиторов составляет определенную гарантию достоверности финансовых отчетов предприятий .

На информационный риск в рыночных условиях напрямую влияет риск предпринимательской деятельности , зависящий от многих факторов: законодательной системы , налоговой политики , конкуренции и т.д. . Этот риск также прямо не связывается с аудиторским и касается конкретного предприятия или организации.

Тесную связь с аудиторским риском имеет риск бизнеса аудитора (аудиторской фирмы) - вероятность того , что аудиторская фирма может понести убытки в процессе взаимодействия с клиентом , даже если аудиторское заключение составлено правильно. На риск бизнеса влияют внешние по отношению к субъекту проверки факторы : несовершенство действующего законодательства , непорядочность заказчика , недостаточная компетентность судебных органов в хозяйственном праве , финансах и учете .

Таким образом, рассмотренные виды рисков аудиторы учитывают , но прямой функциональной связи с показателем аудиторского риска упомянутые виды не имеют.

Аудиторский риск является следствием двух факторов : риска того, что могут иметь место существенные ошибки, а также риска того, что этих существенных ошибок не будет обнаружено. В экономической литературе эти факторы разделяют на отдельные составные части, которые образуют общую модель аудиторского риска.

Основные элементы модели аудиторского риска основываются на положениях нормативов SAS 39 (о выборочный метод для аудита) и SAS 47 (о сущности риска). Отметим, что нормативы, которые имеют кодовое аббревиатуру SAS, толкуют

общепринятые стандарты аудита, и их периодически печатает Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants - AICPA). Эта организация очень авторитетная и влиятельная в мире, поэтому публикации AICPA используют как руководство по практическому аудиту во многих странах.

Анализ экономической литературы показывает, что в зарубежных и украинских авторов нет единого подхода к определению терминов, которыми называют отдельные элементы аудиторского риска. Однако целесообразно придерживаться одной терминологии, наиболее употребляемой и популярной в мире, а не находить новые названия для известных понятий.

Большинство зарубежных экономистов соглашаются с моделью аудиторского риска, предложенной AICPA, описывая ее в таком виде:

$$AP = BP \times НК \times PH,$$

где AP - приемлемый аудиторский риск; НР - неотъемлемый риск; РК - риск контроля; PH - риск необнаружения.

Приемлемый аудиторский риск (AP) выражает меру готовности аудитора предоставить положительное заключение без оговорок при условии, что вероятность существования существенных ошибок в финансовой отчетности клиента после проведения аудита не превышает величины AP, которая может колебаться в пределах от 0 до 1 (или от 0% до 100%). Практически аудитор всегда стремится минимизировать значение AP, поскольку высокое значение этого показателя грозит финансовыми потерями в случае конфликта с клиентом, а также падением имиджа аудитора (аудиторской фирмы).

С приемлемым аудиторским риском тесно связано понятие существенности (материальности) возможной ошибки. Здесь аудиторы обычно не используют точных оценок, зачастую считая, что отклонение в 5% незначительное, а более 10% - материальное.

Неотъемлемый риск (НР) - это риск того, что регистры бухгалтерского учета и соответственно финансовая отчетность клиента содержат недостоверную информацию.

Риск контроля (РК) - это риск того, что система внутреннего контроля клиента не может вовремя предотвратить ошибок или найти их в учете и отчетности.

Присущий риск и риск контроля зависят прежде всего от администрации и персонала клиента. Поэтому аудитор не может прямо влиять на уровень этих показателей и регулировать его через использование тех или иных аудиторских процедур и организационных мероприятий при проверке.

Теория аудита имеет четыре основные концепции, на которых основываются изучение системы внутреннего контроля и оценка риска:

1. Администрация, а не аудитор, должна устанавливать систему контроля и обеспечивать ее деятельность на предприятии.
2. Предприятие должно разработать такую систему внутреннего контроля, обеспечивающую достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность представлена объективно.
3. Система внутреннего контроля нельзя рассматривать как полностью эффективную, если при ее создании не было учтено условий разработки и особенностей будущего практического применения.
4. Цели и задачи внутреннего контроля не зависят от методов обработки информации (автоматизированных или ручных).

Перечисленные концепции позволяют сделать определенных выводов об основных правилах, которых целесообразно придерживаться в изучении системы внутреннего контроля. Во-первых, то он не несет ответственности за неточности, возникающие в учете клиента из-за ошибок персонала и несовершенство внутреннего контроля. Во-вторых, аудитор должен использовать необходимые процедуры, направленные на глубокое изучение системы внутреннего контроля независимо от формы учета и способов обработки информации.

Знание этих правил позволяет аудитору правильно планировать и направлять работу и

четко распределять сферы ответственности аудиторской фирмы и администрации предприятия- клиента.

Непосредственно от аудитора зависит только риск необнаружения (PH) , который является риском того , что ошибки в учете и отчетности клиента не выявлено аудитором при проверке . Уменьшение этого риска возможно в случае получения большего количества аудиторских доказательств и тщательного исследования выбранных для проверки источников информации.

Некоторые аудиторские фирмы и отдельные зарубежные авторы риск необнаружения разделяют на два компонента : риск аналитического обзора и риск тестов оборотов . Такое разделение обусловлено использованием в зарубежной аудиторской практике двух основных категорий тестов - аналитического обзора и тестов оборотов . Но для отечественной практики такой подход вряд ли целесообразен в связи с тем , что немногие отечественные аудиторы широко применяют аналитический обзор или отдельно выделяют его из других исследовательских процедур.

Описанную модель аудиторского риска для окончательного анализа и оценки часто подают в таком виде:

AP

□ *PH* = -----

HP x *PK*

Итак, задачами аудитора в процессе определения аудиторского риска является правильная оценка величины неотъемлемого риска и риска-контроля, а также регулирования и влияние на эту величину риска необнаружения. Именно для этого используют формулу.

Если рассчитанный уровень аудиторского риска слишком высок по сравнению с допустимым, аудитор может отказаться от представления аудиторского заключения или разработать комплекс мер, направленных на снижение этого уровня. Такими мерами могут быть восстановление учета, детальное исследование хозяйственных операций,

привлечение экспертов.

С уважением команда Портала - "Размут"

[Razmut ©](#)