

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В АУДИТЕ

Ким Н.В., к.э.н., доцент, зав. кафедрой экономики

Челябинский государственный педагогический университет

В статье рассматриваются существующие методы определения существенности в аудите, раскрываются их недостатки и предложена экономико-математическая модель для определения существенности искажений отчетных данных.

Каждый субъект хозяйствования, заинтересованный в своем успешном развитии, должен использовать отчетность как способ доказательства своей надежности в качестве партнера, чтобы максимально привлечь потенциальных клиентов и поставщиков (подрядчиков). В этой связи очень важно, чтобы руководители и специалисты организаций (лица, принимающие управленческие решения) умели «читать» отчетность, т.е. делать оценку имущественного и фин. состояния партнера по ее данным.

Дискуссии о достоверности и прозрачности финансовой (бухгалтерской) отчетности в последний год стали одной из наиболее острых и актуальных проблем, которые активно обсуждаются в политических и деловых кругах, на профессиональных форумах, на страницах общеполитических изданий и в профессиональных журналах. Этот вопрос очень часто увязывают прежде всего с аудиторской деятельностью, целью которой является подтверждение достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Известно, что обоснованность показателей отчетности не должна быть установлена аудитором с абсолютной точностью (она должна быть достоверна во всех существенных аспектах). И здесь возникают трудности в поиске критериев отнесения искажений к существенным, а следовательно, и в определении границ достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Главным недостатком существующих методик определения существенности в аудите является отсутствие увязки с общей концепцией аудита, в основе которой, лежат интересы пользователей отчетности. Кроме того, отсутствует логическое или эмпирическое обоснование набора экономических базовых показателей отчетности, а также долей, применяемых к данным показателям для расчета уровня существенности.

На основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности методом многофакторного анализа можно в общем виде определить аналитическую зависимость влияния финансовых или экономических факторов – капитала или валюты баланса и прибыли на экономическую рентабельность предприятий:

$$\begin{aligned} \mathfrak{E}_p(\chi t) = & a_0 + a_1 t + a_2 t + \sum_{i=1}^m (b_i + b_i t) \chi_i + \\ & + \sum_{i>y}^m b_{iy} \chi_i \chi_y + \sum_{i=1}^m c_i \chi_i^2 + \dots, \end{aligned} \quad (1)$$

где a_0, a_1, a_2, b_i, c_i – коэффициенты функционального ряда при переменных t, χ_i .

При условии соблюдения адекватности показателей, определяющих эффективность работы предприятия функция показателя рентабельности для случая модели второго порядка будет иметь вид:

$$\mathfrak{E}_p(\chi \chi t) = \mathfrak{E}_0(\chi \chi t) + \sum_{i=1}^m b_i(t) \chi_i + \sum_{i>j}^m b_{ij} \chi_i \chi_j(t) + \dots \quad (2)$$

В результате реализации планов многофакторных экспериментов получаются регрессионные модели, характеризующие влияние экономических факторов – показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности – на оценку финансового состояния и эффективность работы предприятий.

Рассматриваемые планы являются симметричными относительно центра «эксперимента» (анализа исходных данных металлургических предприятий) и ортогональными (симметричным и) или рототабельными (добавление некоторого числа опытов в центре), т. е. факторы варьируются на двух уровнях (+1 и -1), где выполняется условие нормировки:

$$\sum_u^N X_{iu}^2 = N, \text{ где по формуле кодирования}$$

$$X_i = \frac{x_i - 0,5 \cdot (\max x_i + \min x_i)}{0,5 \cdot (\max x_i - \min x_i)}, \quad (3)$$

где переменные X_i – кодированные значения переменных (исследуемых факторов) и они равны $X_i = +1$ или -1 (часто цифру в этом случае опускают) и матрица плана состоит из N строк с сочетаниями знаков (+) и (-); x_i – натуральные значения переменных (исследуемых факторов).

Для оценки показателей эффективности работы предприятия с целью выбора и принятия решений инвестором в данной статье взят показатель экономической рентабельности. Его выбор объясняется тем, что в рейтинги по ценным бумагам и привлекательности инвестирования в число первых показателей среди показателей нормы прибыли, доходности капитала, рентабельности продаж как результатов аудиторской деятельности включен показатель экономической рентабельности [3, с. 50].

Кроме того, потенциальная доходность определена наряду с региональными факторами в качестве основного ресурсного фактора для инвестиций [2, с. 30].

В данном исследовании производилась оценка влияния показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности – валюты баланса, валовой прибыли и процента отклонений этих показателей от данных финансовой (бухгалтерской) отчетности на экономическую рентабельность работы 18 предприятий металлургического производства Челябинской области.

Для обеспечения сопоставимости предприятий по значению среднегодовой валюты баланса и валовой прибыли нами среди 18 исследуемых предприятий сформировано 4 группы предприятий.

Условия исследования предприятий и интервал варьирования исследуемых факторов приведены в табл. 1 на примере 1-й группы, в которую входят шесть предприятий с уровнем возможной среднегодовой валюты баланса 1 496 123 тыс. руб. и среднегодовой прибыли 404 941 тыс. руб. (табл. 1). В эту группу вошли среди 18 металлургических предприятий Челябинской области

предприятия за №3, 4, 5, 9, 17, 18, модели функционирования которых после обработки экспериментальных данных отчетности предприятий с уровнем значимости $\alpha = 0,05$ на ЭВМ представлены ниже:

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр№3)} &= 0,271 - 0,014 * \text{ВБ руб.} + 0,066 * \\ &* \text{Приб. руб.} + 0,027 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,027 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,003 * \text{ВБ (с откл. \%)}^2 - \\ &- 0,003 * \text{ВБ руб.} * \text{Приб. руб.} + 0,007 * \text{Приб. руб.} * \\ &* \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,007 * \text{Приб. руб.} * \text{Приб. (с} \\ &\text{откл. \%)} + 0,003 * \text{ВБ (с откл. \%)} * \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр№4)} &= 0,082 - 0,003 * \text{ВБ руб.} - 0,004 * \\ &* \text{Приб. руб.} + 0,008 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,008 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр№5)} &= 0,32 - 0,02 * \text{ВБ руб.} + 0,183 * \\ &* \text{Приб. руб.} + 0,032 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,033 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} - 0,012 * \text{ВБ руб.} * \text{Приб. руб.} + \\ &+ 0,019 * \text{Приб. руб.} * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,018 * \\ &* \text{Приб. руб.} * \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр№9)} &= 0,362 - 0,26 * \text{ВБ руб.} + 0,144 * \\ &* \text{Приб. руб.} + 0,042 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,042 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,166 * \text{ВБ руб.}^2 - 0,029 * \\ &* \text{Приб. руб.}^2 - 0,026 * \text{ВБ (с откл. \%)}^2 - 0,029 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)}^2 - 0,081 * \text{ВБ.руб.} * \text{Приб. руб.} \\ &- 0,023 * \text{ВБ. руб.} * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,015 * \text{Приб. руб.} * \\ &* \text{ВБ (с откл. \%)} - 0,023 * \text{ВБ. руб.} * \text{Приб. (с откл. \%)} + \\ &+ 0,015 * \text{Приб. руб.} * \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр №17)} &= 0,322 - 0,187 * \text{ВБ руб.} + 0,212 * \\ &* \text{Приб.руб.} + 0,037 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,037 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,095 * \text{ВБруб.}^2 - 0,101 * \\ &* \text{ВБ руб.} * \text{Приб.руб.} - 0,018 * \text{ВБ руб.} * \\ &* \text{ВБ(с откл. \%)} + 0,022 * \text{Приб.руб.} * \\ &* \text{ВБ(с откл. \%)} - 0,018 * \text{ВБ руб.} * \text{Приб. (с откл. \%)} + \\ &+ 0,022 * \text{Приб. руб.} * \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Эр(пр№18)} &= 0,084 - 0,108 * \text{ВБ руб.} + 0,108 * \\ &* \text{Приб. руб.} + 0,041 * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,156 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,123 * \text{ВБ руб.}^2 + 0,06 * \\ &* \text{Приб. руб.}^2 + 0,062 * \text{ВБ (с откл. \%)}^2 + 0,06 * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)}^2 - 0,049 * \text{ВБ руб.} * \text{Приб. руб.} - \\ &- 0,027 * \text{ВБ руб.} * \text{ВБ (с откл. \%)} + 0,005 * \\ &* \text{Приб. руб.} * \text{ВБ (с откл. \%)} - 0,007 * \text{ВБ руб.} * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,063 * \text{Приб. руб.} * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)} + 0,026 * \text{ВБ (с откл. \%)} * \\ &* \text{Приб. (с откл. \%)}; \end{aligned}$$

Полученные модели позволяют оценить возможность изменений экономической рентабельности для каждого исследуемого и оцениваемого предприятия. По величине и знаку коэффициентов моделей производилась оценка каждого из исследуемых факторов (валюты баланса, прибыли и процента отклонений от значений валюты баланса и прибыли в отчетности экономического субъекта, выявленных при аудиторской проверке) на экономическую рентабельность предприятия.

На основании данных отчетности и расчетных показателей экономической рентабельности, выбранной в качестве приоритета, среди предприятий №3, 4, 5, 9, 17, 18, попавших в первую группу предпочтение инвестором будет отдано предприятию №9, как имеющему максимальную экономическую рентабельность.

Для иллюстрации функционирования предложенных моделей представлены номограммы (графические интерпретации математических моделей), по которым определены относительные отклонения от отчетных данных по валюте баланса и прибыли в процентах, с

точностью до десятых долей, определяющих или влияющих на принятие и выбор решения пользователем (инвестором) (рис. 1-6). С достаточной для практики степенью точности в данном случае определены пределы отклонений в показателях отчетности до 10,0% как в одну, так и в другую стороны, т.е. от -10,0% до +10,0%, подразумевая, что отклонения более 10,0% являются значительными и, кроме того, предусматривают административную ответственность в соответствии со ст.15.11. КоАП РФ [1]. Следовательно, искажения отчетности более чем на 10% как в одну, так и в другую сторону, т.е. от -10,0% до +10,0%, априори считаются существенными.

Таблица 1

УРОВНИ И ИНТЕРВАЛ ВАРЬИРОВАНИЯ ИССЛЕДУЕМЫХ ФАКТОРОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наименование фактора	Обозначение	Ед. изм.	Уровни и интервал варьирования исследуемых факторов		
			-1	0	+1
Валюта баланса предприятия	ВБ	тыс. руб.	1 422 261	1 496 123	61 569 986
Прибыль предприятия	Приб	тыс. руб.	307 359	404 941	502 523
Отклонения от валюты баланса	ВБ (откл. %)	%	-10,0	0	+10,0
Отклонения от прибыли	Приб. (откл. %)	%	-10,0	0	+10,0

Первый этап определения существенности

Рассмотрим, как же будет определяться существенность и ее границы в условиях постановки условия (критерия) инвестором – получение экономической рентабельности у выбранного для инвестиций предприятия не меньше расчетной из данных отчетности и не меньше предприятия-конкурента. Итак, определяем границы существенности для предприятия №9, к которому приближается по значению экономической рентабельности предприятия №17. Предположим, что в этом случае необходимо соблюдение следующего условия (критерия): Эрпр17<=0,3625<=Эрпр9.

На рис 1. номограммы области однозначной существенности будут в области, обозначенные:

- области точек 2. 19. 20, соответствующих:
 Эрпр9(т.2) = 0,3900 при ВБ(т.2.откл.%) = -10,0% и Приб(т.2.откл.%) = +10,0%;
 Эрпр9(т.19) = 0,3890 при ВБ(т.19.откл.%) = -10,0% и Приб(т.19.откл.%) = +2,9%;
 Эрпр9(т.20) = 0,3890 при ВБ(т.20.откл.%) = -4,3% и Приб(т.20.откл.%) = +10,0%;
- области точек 8. 7. 3. 5. 9.1.8. соответствующих:
 Эрпр9(т.8) = 0,3625 при ВБ(т.8.откл.%) = -10,0% и Приб(т.8.откл.%) = -3,0%;
 Эрпр9(т.7) = 0,3068 при ВБ(т.7.откл.%) = -10,0% и Приб(т.7.откл.%) = -10,0%;
 Эрпр9(т.3) = 0,2233 при ВБ(т.3.откл.%) = +10,0% и Приб(т.3.откл.%) = -10,0%;
 Эрпр9(т.5) = 0,3066 при ВБ(т.5.откл.%) = +10,0% и Приб(т.5.откл.%) = +10,0%;
 Эрпр9(т.9) = 0,3625 при ВБ(т.9.откл.%) = +2,5% и Приб(т.9.откл.%) = +10,0%;
 Эрпр9(т.1) = 0,3625 при ВБ(т.1.откл.%) = 0,0% и Приб(т.1.откл.%) = 0,0%.

Если в первой области не соблюдено условие – критерий $Эрпр9 > Эрпр17$, то во второй области не соблюдено условие-критерий $Эрпр9 > 0,3625$.

На номограмме областей точек 14.1.15.14. является областью несущественных отклонений, т.к. в ней всегда выполняется условие-критерий: $Эрпр9 > Эрпр17$ и $Эрпр9 > 0,3625$.

Область на номограмме, отмеченная точками 19. 8. 14. 15. 9. 20. 19, является областью неоднозначно несущественных (незначимых) отклонений. В ней всегда выполняется условие $0,3625 < Эрпр9 < Эрпр17$ при одинаковых отклонениях у сравниваемых предприятий и одной области, но не всегда возможно выполнение этого критерия при неодинаковых отклонениях, принадлежащим одной области исследования.

Нами предложено в этом случае задать дополнительное условие-критерий $Эрпр9 > \max Эрпр17$ в этой области, либо другого значения, избранного в качестве желаемой экономической рентабельности.

Это означает, что если в случае аудиторской проверки хотя бы по одному из отклонений показателя отчетности, например, прибыли, осуществляется попадание в область неоднозначной несущественности, то граница существенности по валюте баланса определяется дополнительным условием-критерием Эрпр. 9 с обнаруженным отклонением по прибыли $= > \max Эрпр17$, либо другого значения, избранного в качестве предельной желаемой экономической рентабельности, используя уравнение регрессионной модели. И тогда граница существенности будет определяться найденным значением отклонения на основе дополнительного критерия.

Таким образом, при заданном условии $Эрпр17 < Эрпр9 < 0,3625 < Эрпр9$ и применении принципа минимального из положительных отклонений и максимального из отрицательных отклонений, границы существенных (значимых) отклонений от отчетных данных на стадии планирования будут определяться следующими диапазонами:

- отклонения по валюте баланса составят от -4,3% до -10,0% при отклонении прибыли +10,0% (т.20.т.2);
- отклонения по валюте баланса (-10,0%) при отклонении прибыли от +2,9% до +10,0% (т.19.т.2.);
- все отклонения на линии т.19.т.20 по прибыли и валюте баланса, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3890;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0%, при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.1.9, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3625.

Область возможной несущественности для предприятия №9 будет определяться в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -4,3% до +2,5%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.20.т.9);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до +2,9%; (т.8.т. 19);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.14.15.9, сочетание которых дает Эрпр17 = 0,3625;
- все отклонения по прибыли и валюте баланса на линии т.19.т.20, сочетание которых дает Эрпр9 = 0,3890.

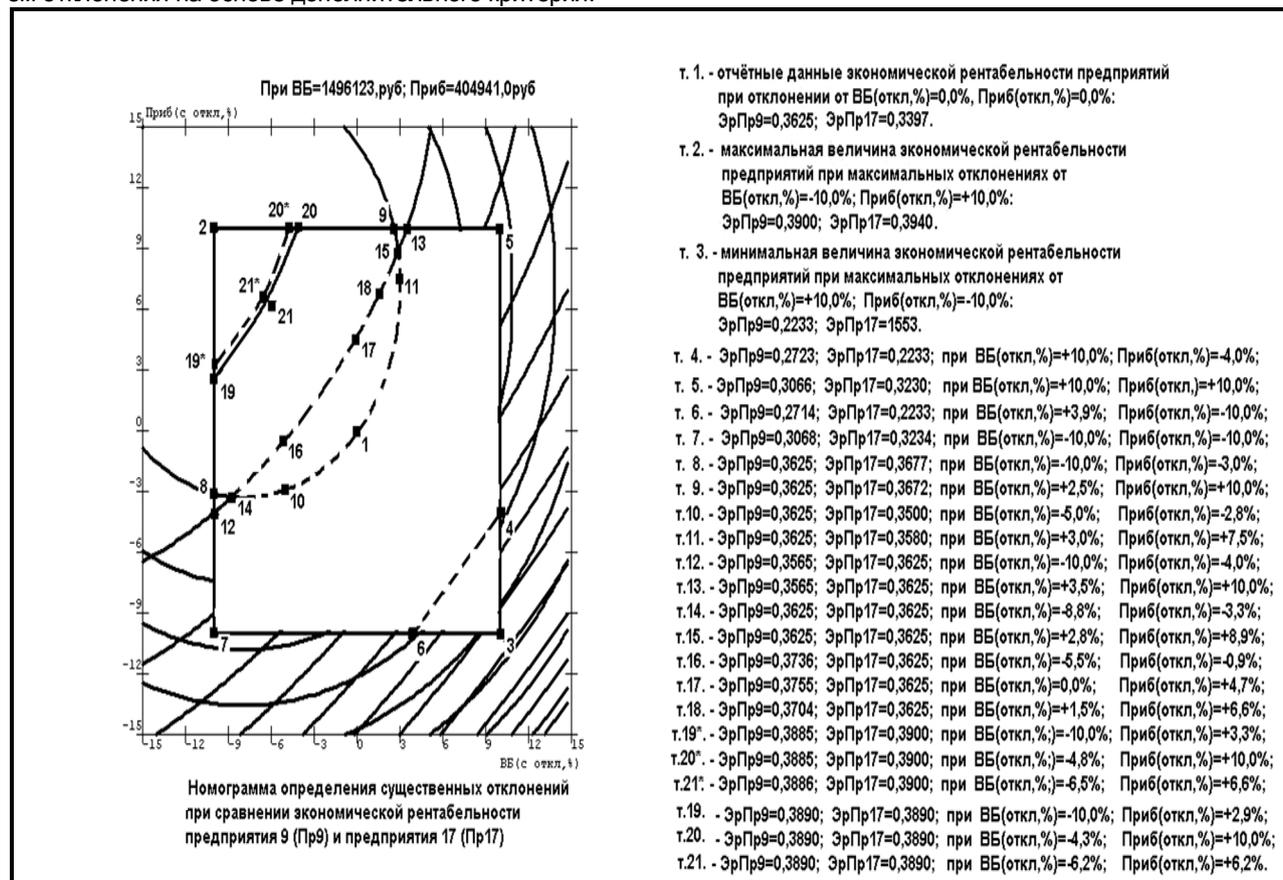


Рис. 1. Номограмма определения существенных отклонений

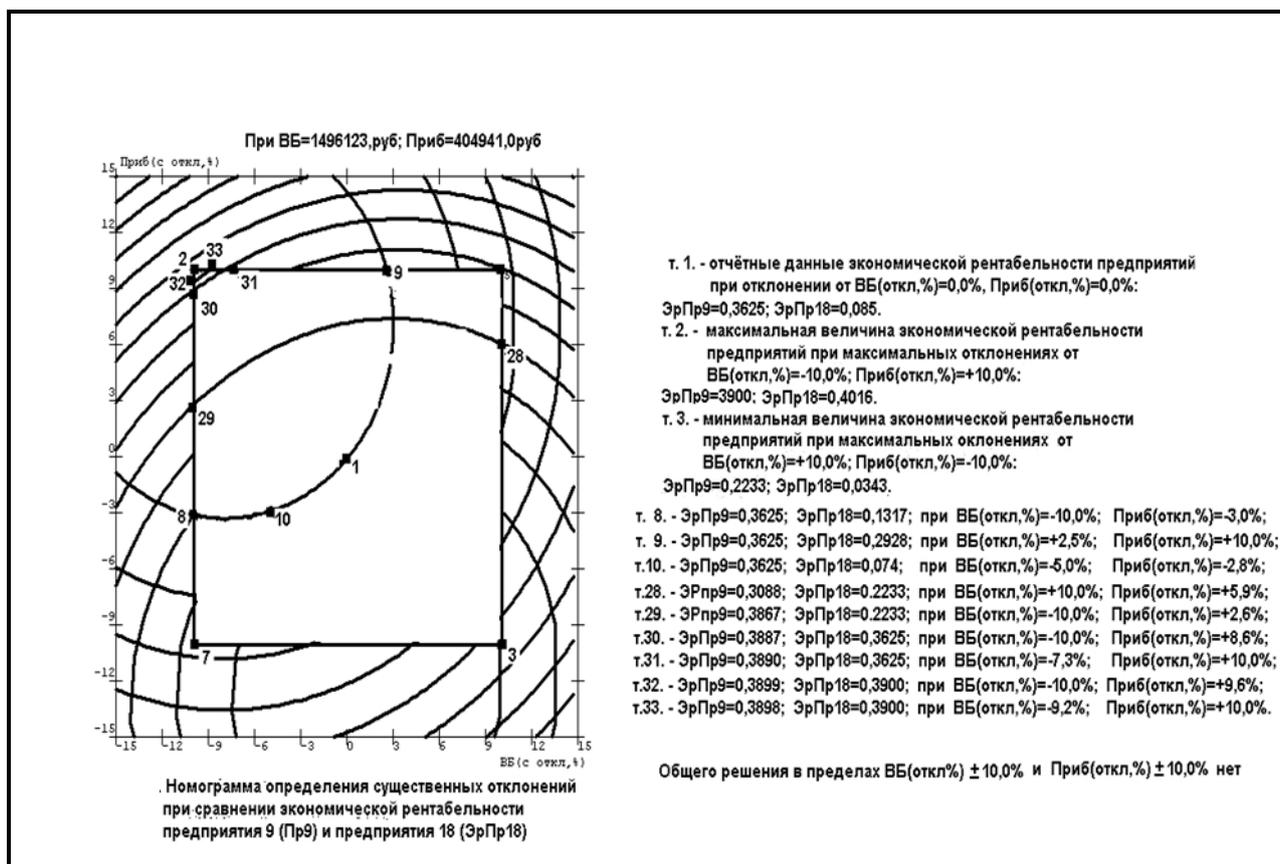


Рис. 4. Номограмма определения существенных отклонений

Следует отметить, что все названные граничные диапазоны отклонений должны определяться на стадии планирования аудита и уточнены по завершению аудита. Это значит, при проверке важно определить отклонение по одному из показателей, например по прибыли, а потом в зависимости от обнаруженного отклонения по прибыли можно определить граничное значение существенного искажения по валюте баланса, используя полученную регрессионную модель проверяемого предприятия и дополнительное условие-критерий. И тогда граница существенности будет определяться найденным значением отклонения на основе дополнительного критерия.

Второй этап определения существенности

На этом этапе производим сравнение выбранного предприятия №9 с максимальной экономической рентабельностью со следующим по убыванию значением экономической рентабельности, принадлежащим предприятию №5. Определим границы существенности отклонений по валюте баланса и прибыли, задав одно из вероятных возможных условий (критериев): Эрпр.5<,
=0,3625<,
=Эрпр9 при неодинаковых отклонениях. Обратившись к номограмме (рис. 2), можно установить, что границы существенности в условиях неодинаковых отклонений по валюте баланса и прибыли у сравниваемых предприятий определяться в следующих пределах:

- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса составят +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5);
- отклонения по валюте баланса от 2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5);

- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.1.9, сочетание которых дает Эрпр. 9 = 0,3625.

Кроме того, при этом условии при неодинаковых отклонениях область точек 8.1.9.2.8. делится на две области: область точек 2.2.8.1.9.2.3.2.2 – область однозначной несущественности и область точек 2.2.2.3 – область неоднозначной несущественности.

Тогда границы возможно несущественных отклонений определяются в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -2,9% до -10,0% при отклонении прибыли +10,0% (т.23.т. 2);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +2,9% до +10,0% (т.22.т.2);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 2.2.3, сочетание которых дает Эрпр.5 = 0,3625.

Третий этап определения существенности

На этом этапе производим сравнение выбранного предприятия №9 с максимальной экономической рентабельностью со следующим по убыванию значением экономической рентабельности, принадлежащим предприятию №3. Если предположить, что пользователем (аудитором) будет задано условие (критерий) Эрпр 3<,
=0,3625<,
=Эрпр9. Задав это условие и обратившись к номограмме (рис. 3), можно установить, что при этом условии при неодинаковых отклонениях область точек 8.1.9.2.8 однозначно является областью несущественных отклонений, а область существенных искажений 8.7.3.5.9.1.8 определяется в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5);

- отклонения по валюте баланса от 2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли 10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.1.9., сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3625.

Четвертый этап определения существенности

На этом этапе производим сравнение выбранного предприятия №9 с максимальной экономической рентабельностью со следующим по убыванию значением экономической рентабельности, принадлежащим предприятию №18.

Нами ранее определено, что целесообразна и вероятна постановка инвестором условия – критерия, которое может быть задано в виде: Эрпр18 <= 0,3625 <= Эрпр9. Задав это условие и обратившись к номограмме (рис. 4), можно установить, что границы существенных отклонений при по валюте баланса и прибыли у сравниваемых предприятий будут определяться в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -9,2% до -10,0%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.33.т.2);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +9,6% до +10,0% (т.32.т.2);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 32.33, сочетание которых дает Эрпр18 = 0,3900;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса прибыли, сочетание которых дает ЭР пр. 9 = 0,3625.

При заданном условии-критерии область точек 8.30.31.9.8 является областью несущественных отклонений, а область точек 30.32.33.31. неоднозначно является областью несущественных отклонений, и тогда возможно несущественные отклонения при применении принципа «минимального значения из положительных отклонений, и максимального из отрицательных», будут определяться в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -9,2% до -7,3%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.33.т.31);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +8,6% до +9,6% (т.30.т.32);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 32.33, сочетание которых дает Эрпр. 18 = 0,3900;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 30.31.

Область возможно несущественных отклонений означает, что если в случае аудиторской проверки хотя бы по одному из отклонений показателя отчетности, например, прибыли, осуществляется попадание в эту область неоднозначной или (возможной) несущественности, то граница существенности по валюте баланса определяется дополнительным условием – критерием Эрпр9 с обнаруженным отклонением по прибыли = max Эрпр.18 либо другому значению желаемой экономической рентабельности, используя уравнение регрессионной модели.

Пятый этап определения существенности

На этом этапе производим сравнение выбранного предприятия №9, имеющего максимальную экономическую рентабельность, со следующим по убыванию значением экономической рентабельности, принадлежащим предприятию №4 среди предприятий 1-й группы.

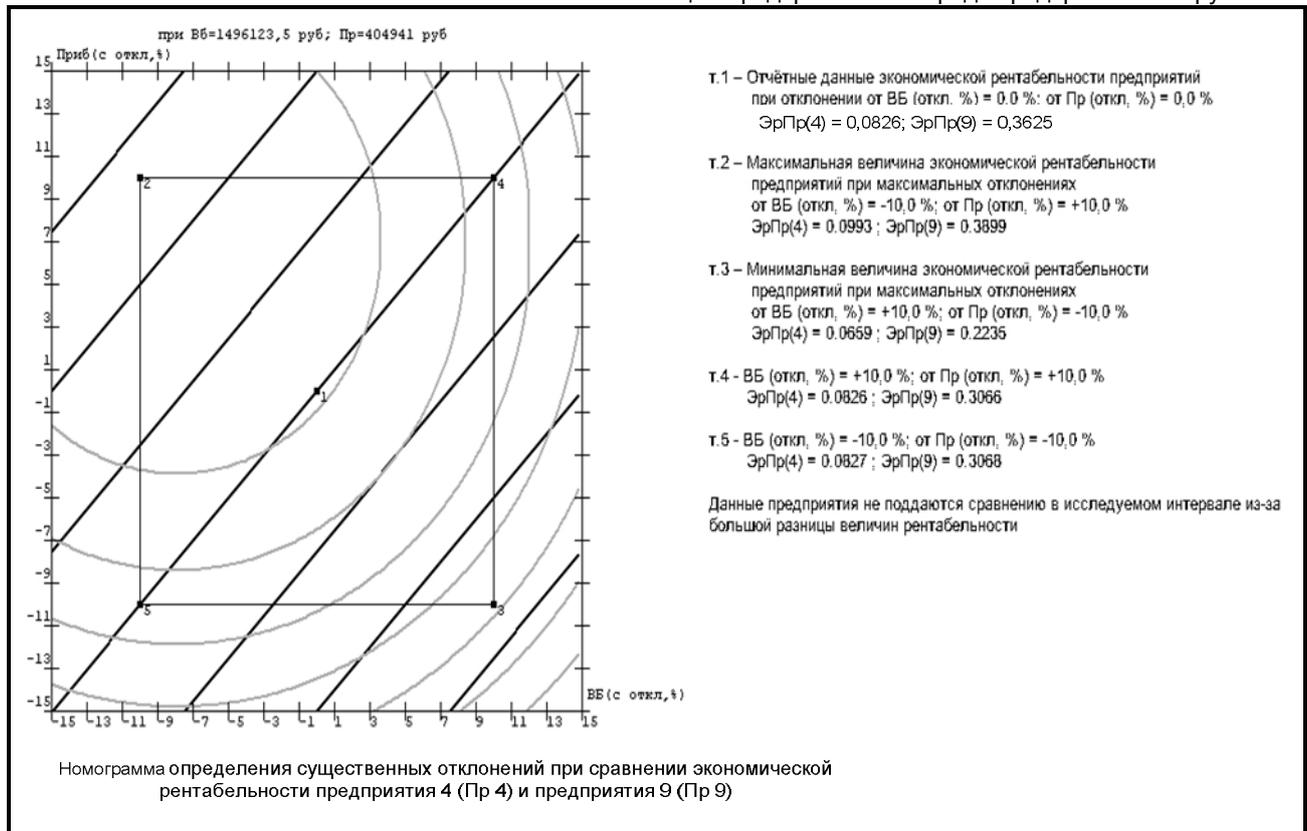


Рис. 5. Номограмма определения существенных отклонений

Если предположить, что пользователем (аудитором) будет задано условие (критерий) при одинаковых отклонениях по валюте баланса и прибыли у сравниваемых предприятий: $\text{Эрпр}4 = < \text{Эрпр}9 = > 0,3625$, то в этом случае на номограмме (рис. 5) область существенных отклонений (не отвечающая заданным условиям – критериям) при одинаковых отклонениях по валюте баланса и прибыли не будет определена ни в одной области в исследуемом диапазоне.

В рассмотренных вариантах определения существенных отклонений рациональна и целесообразна постановка только того условия-критерия, которое описывается соотношением $\text{Эрпр}17,5,3,18,4 < = \text{Эрпр}9 > = 0,3625$ при всех возможных отклонениях по валюте баланса и прибыли у сравниваемых предприятий, т.к. пределы желаемой экономической рентабельности, которую хотел бы получить инвестор, не могут быть ниже расчетной рентабельности, нашедшей отражение в отчетности при нулевых отклонениях по валюте баланса и прибыли (подразумеваемых как «истина»).

Поэтому, определяя существенность отклонений по валюте баланса и прибыли предприятия №9, в комплексе с предприятиями, попавшими в первую группу за №№17, 3, 5, 18, 4 будем рассматривать в качестве критерия только это условие: $\text{ЭрПр}17,5,3,18,4 < = \text{ЭрПр}9 > = 0,3625$ при условии неодинаковых отклонений у сравниваемых предприятий.

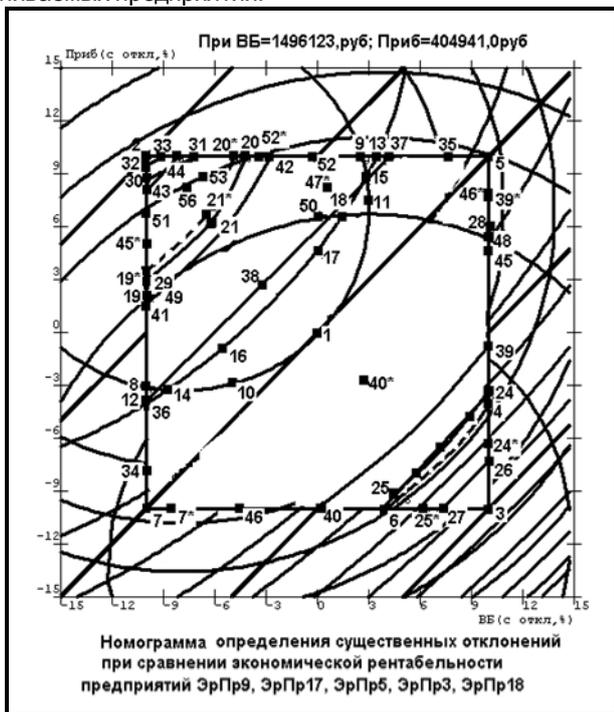


Рис. 6. Номограмма определения существенных отклонений

А) На номограмме (рис. 6) при анализе границ существенных отклонений установлено при сравнении Эрпр9 и Эрпр17 при заданном условии $\text{Эрпр}17 < = 0,3625 < = \text{Эрпр}9$ и применении «принципа минимального из положительных отклонений и максимального из отрицательных отклонений», границы существенных (значимых) отклонений от отчетных данных на стадии планирования у предприятия №9 будут определяться следующими границами:

- отклонения по валюте баланса составят от -4,3% до -10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.20.т.2);
- отклонения по валюте баланса (-10,0%) при отклонении по прибыли от +2,9% до +10,0% (т.19.т.2.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 19.20, сочетание которых дает Эрпр. 9 = 0,3890;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0%, при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.14.15.9, сочетание которых дает Эр пр. 17= 0,3625.

Область неоднозначной несущественности для предприятия №9 будет определяться в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -4,3% до +2,5%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.20.т.9);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до +2,9% (т.8.т. 19);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.14.15.9, сочетание которых дает Эрпр.17 = 0,3625;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 19.20, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3890.

Б) При сравнении Эрпр.9 и Эрпр.5 существенные границы у предприятия №9 будут определяться в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0%, при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.1.9, сочетание которых дает Эрпр. 9 = 0,3625.

Область точек 2.22.23. как область неоднозначной несущественности, обозначена границами:

- отклонения по валюте баланса составят от -2,9 до -10,0% при отклонении по прибыли +10,0%; (т.23.т. 2);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +2,9% до +10,0%; (т.22.т.2);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 22.23, сочетание которых дает Эрпр.5 = 0,3625.

В) При сравнении Эрпр.9 и Эрпр.3 границы однозначно существенных отклонений у предприятия №9 определяются в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.1.9, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3625.

Области неоднозначной несущественности нет.

Г) При сравнении Эрпр.9 и Эрпр.18 границы существенных отклонений определяются в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -9,2% до -10,0%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.33.т.2);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +9,6% до +10,0% (т.32.т. 2);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 32.33, сочетание которых дает Эрпр.18 = 0,3900;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до -10,0% (т.8.т.7);
- отклонения по валюте баланса +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0% (т.3.т.5.);
- отклонения по валюте баланса от +2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0% (т.9.т.5.);

- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.1.9., сочетание которых дает Эрпр. 9 = 0,3625.

Границы возможно несущественных отклонений будут определяться в диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -9,2% до -7,3%, при отклонении по прибыли +10,0% (т.33.т.31);
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от +8,6% до +9,6%; (т.30.т.32);
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 32.33, сочетание которых дает Эрпр.18 = 0,3900;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 30.31 сочетание которых дает Эрпр.18 = 0,3625.

Д) При сравнении Эрпр.9 и Эрпр.4 границы существенных отклонений не определены ни в одной из областей.

Таким образом, используя «принцип минимального из положительных отклонений и максимального из отрицательных отклонений» границы однозначно существенных отклонений для предприятия №9 будут определяться следующими диапазонами:

- отклонения по валюте баланса составят от -10,0% до -4,3% и от 2,5% до +10,0% при отклонении по прибыли +10,0%;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до +10,0%;
- отклонения по валюте баланса составят +10,0% при отклонении по прибыли от -10,0% до -3,0% и от +2,9% до +10,0%;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.1.9, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3625;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 19.20, сочетание которых дает Эрпр.9 = 0,3890;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 8.14.15.9, сочетание которых дает Эрпр.17 = 0,3625;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии точек 32.33, сочетание которых дает Эрпр.18 = 0,3900.

Границы возможно несущественных отклонений определяются в следующих диапазонах:

- отклонения по валюте баланса составят от -10,0% до +2,5% при отклонении по прибыли +10,0%;
- отклонения по валюте баланса составят -10,0% при отклонении по прибыли от -3,0% до +10%;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.1.9 сочетание которых дают Эрпр.9=0,3625;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 30.31., сочетание которых дает Эрпр. 18 = 0,3625;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 22.23 сочетание которых дает Эрпр. 5 = 0,3625
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 19.20 сочетание которых дает Эрпр. 9 = 0,3890;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 32.33 сочетание которых дает Эрпр. 18 = 0,3900;
- все отклонения по валюте баланса и прибыли на линии 8.14.15.9 сочетание которых дает Эрпр. 17 = 0,3625.

Таким образом, если при проверке будет установлено, что обнаруженные искажения попадут по одному из показателей отчетности в область неоднозначной существенности, то граница отклонений другого показателя будет определяться по регрессионной модели с дополнительным критерием: Эр. исследуемого предприятия \geq max ЭР предприятия-конкурента в этой области, либо значением желаемой экономической рентабельности. То фактическое отклонение, которое дает меньшее значение экономической рентабельности при соблюдении дополнительного критерия, будет являться существенным.

ВЫВОДЫ

Границы существенности показателей или статей отчетности можно осуществлять, применяя методы многофакторного анализа и получения регрессионных моделей.

По нашему мнению, высокая трудоемкость определения существенности при применении вышеперечисленных методов не является основанием для отказа от их использования в аудите по следующим причинам:

- в основе предложенной методики (модели) определения существенности выявленных искажений показателей отчетности, влияющих на ее достоверность, лежат интересы потенциального пользователя (в предложенном исследовании – инвестора, в том числе и потенциального);
- она основана на последовательном применении концепции аудита, существенности, достоверности информации и имеет своей целью решение проблемы снижения информационного риска при принятии экономических и управленческих решений пользователями отчетности;
- предложенный в методике порядок определения границ существенности базируется на системно-ситуационном подходе и учитывает многовариантный характер ситуаций;
- трудоемкость процедуры определения существенности сначала на этапе планирования и уточнения на стадии завершения аудита может быть значительно снижена путем автоматизации;
- предложенные в методике (модели) определения существенности, которые способны оказать влияние на принимаемые решения потенциальными пользователями финансовой отчетности – инвесторами, собственниками, и форму аудиторского заключения, позволяют защитить интересы всех пользователей финансовой отчетности и обеспечить истинность результатов аудиторской деятельности.

Литература

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ [Текст] // Российская газета. – 2001. – №256.
2. Гришина, И.В. Анализ рисков осуществления инвестиционной деятельности в субъектах Российской Федерации [Текст] /+ И.В. Гришина // Финансы и кредит. – 2006. – №9.(213). – С. 30-36.
3. Харисова Ф.И. Рейтинги как источник информации в аудиторской деятельности [Текст] / Ф.И. Харисова, М.Н. Часовская // Финансы. 2005. – №12. – С. 50.

Ким Наталья Васильевна

РЕЦЕНЗИЯ

Рецензируемая статья выполнена по актуальной проблематике современного аудита – содержанию концепции существенности. В ней рассмотрены методологические проблемы аудита, проблемы определения существенности показателей аудируемой отчетности хозяйствующих субъектов.

В данной статье раскрывается значение достоверности информации бухгалтерской отчетности для пользователей отчетности. Автор отмечает, что применяемые при проведении обязательного аудита методики расчета уровня существенности имеют серьезные недостатки методологического характера. Главным недостатком этих методик определения уровня существенности, обусловленным современным состоянием нормативной базы аудита, является то, что в настоящее время невозможно определить истинность аудита, которая отвечала бы интересам пользователей отчетности.

Качество аудита будет обеспечено лишь в том случае, если будут решены методологические проблемы аудита, одной из которых является определение существенности. В статье раскрыта сущность предлагаемой автором экономико-математической модели определения уровня существенности, базирующейся на применении в качестве базового показателя экономической рентабельности, а также отражено принципиальное содержание реализующей ее компьютерной программы.

Считаю, что рецензируемая статья написана на актуальную тему и может быть рекомендована к публикации.

Панкова С.В., д.э.н., профессор, декан финансово-экономического факультета Оренбургского государственного университета

4. GENERAL AUDIT

4.1. METHODOLOGICAL PROBLEMS OF DEFINITIONS OF MATERIALITY AND THE WAYS TO SOLVE THEM IN AUDIT

N.V. Kim, Candidate of Science (Economic), Associate Professor Chelyabinsk State Pedagogical University the Chair of Economic

This article examines the existing methods to define materiality in audit, discovers its shortcomings and suggests the economy-mathematical model to define materiality of articles' distortions or indices of records.