

4.6. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ АУДИТОРСКИХ РИСКОВ

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

Донской государственный аграрный университет

Эффективные методики выявления и оценки аудиторских рисков являются ключевыми факторами успешного выполнения аудиторской проверки в современных условиях. Новая концепция риск-ориентированного подхода в аудите требует создания и внедрения во внутрифирменную практику аудиторских компаний новых инструментов идентификации и оценки аудиторских рисков.

В статье рассматриваются источники информации для аудиторских рисков и приводятся рекомендации по применению методик их оценки. Автором предложен новый подход к расчету размера аудиторской выборки на основе оценки выявленного риска.

Результаты оценки аудиторских рисков являются ключевой информацией, полученной аудитором на стадии планирования аудиторской проверки. Естественно, аудитор обязан вести мониторинг рисков на протяжении всего времени взаимоотношений с аудируемым лицом, но риски, выявленные на начальной стадии, дают направления для последующих процедур, и ошибки на стадии выявления рисков могут стать результатом выражения неверного мнения по поводу бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следовательно, методики выявления аудиторских рисков становятся одними из ключевых профессиональных областей для квалифицированных аудиторов.

Процесс выявления аудиторских рисков регламентирован нормативно-правовыми актами, в частности, Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» в ред. постановления Правительства РФ от 19 ноября 2008 г. №863, от 27 января 2011 г. №30. Данное федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности, разработанное с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования к пониманию деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля и оценку рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности [1].

Стоит отметить, что новая редакция данного стандарта была введена в контексте риск-ориентированного подхода в аудите, так же заимствованного из международных стандартов аудита. Целью внедрения риск-ориентированных стандартов аудита является повышение качества и эффективности аудиторских проверок вследствие существенных изменений в среде аудиторской практики.

Основным новшеством в новой редакции Правила (стандарта) аудиторской деятельности (ПСАД) №8 является переход от модели оценки общих уровней неотъемлемого риска и риска средств внутреннего контроля в мультипликативной модели, рассмотренной в первой главе, к выявлению специфических аудиторских рисков с использованием предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Новый стандарт детализирует подходы к определению неотъемлемых рисков и рисков средств контроля, где рассматривается каждая конкретная рискованная ситуация, а не компоненты, составляющие общий риск, то есть части уравнения в рассмотренной мультипликативной модели. Таким образом, формула:

$$AP = HP * PCK * PH,$$

где

AP – аудиторский риск;

HP – неотъемлемый риск;

PCK – риск средств внутреннего контроля;

PH – риск обнаружения применима на уровне каждого выявленного риска.

Правило (стандарт) аудиторской деятельности (ПСАД) №5 «Аудиторские доказательства» в ред. постановления Правительства РФ от 7 октября 2004 г. №532 требует, чтобы аудиторские доказательства были собраны с целью подтверждения предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такие предпосылки представляют собой утверждения, сделанные руководством аудируемого лица и отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности (табл. 1).

Таблица 1

ПРЕДПОСЫЛКИ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ [2]

Предпосылка	Определение
Существование	Наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности
Права и обязанности	Принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности
Возникновение	Относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода
Полнота	Отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета
Стоимостная оценка	Отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства
Точное измерение	Точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени
Представление и раскрытие	Объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности

Перечисленные предпосылки должны быть присущи всем однотипным группам операций, остаткам по счетам бухгалтерского учета и раскрытиям информации представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому при выявлении рисков необходимо рассматривать каждый из них из расчета того, что искажение данных происходит в отношении какой-либо предпосылки подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности или нескольких предпосылок.

Такой подход будет наиболее эффективным с точки зрения разработки ответных процедур для выявленных рисков. Он позволит оптимизировать объем аудиторских процедур путем тестирования оборотов, сальдо и раскрытий информации только в отношении определенной предпосылки (предпосылок), не используя

весь набор существующих для данных целей аудиторских процедур и тестов.

Чтобы выразить мнение насчет бухгалтерской (финансовой) отчетности аудитор необходимо выполнить процедуры по снижению аудиторских рисков до приемлемого уровня. В мультипликативной модели неотъемлемый риск принимается как данность, риск средств внутреннего контроля может быть снижен в определенных обстоятельствах, а риском необнаружения управлений непосредственно аудитор, варьируя объем выполненных процедур и изменяя его величину – тем самым воздействуя на общий уровень аудиторского риска.

Таким образом, системно подходу к процедуре оценки составляющих аудиторского риска, целесообразно проводить анализ среды, в которой функционирует коммерческая организация, и далее оценивать систему внутреннего контроля. По нашему мнению именно такой порядок позволит более полно сформировать оценку системы внутреннего контроля, которая в том числе во многом зависит и от внешних факторов (неотъемлемых рисков).

Возможные источники получения информации можно разделить на следующие группы, представленные в табл. 2.

Таблица 2

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ОБ НЕОТЪЕМЛЕМЫХ РИСКАХ

Направление поиска	Источник
Публикации незаконодательного характера	Публикации в научных, профессиональных, отраслевых и региональных изданиях. Официальные статистические данные, публикуемые экономическими субъектами, статистическими органами
Нормативные и законодательные акты	Публикации, регламентирующие деятельность аудируемого лица. Разъяснения, полученные из официальных источников (Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба РФ)

Направление поиска	Источник
Взаимодействие с персоналом аудируемого лица	Ключевые сотрудники организации. Служба внутреннего аудита, финансовый контролер. Персонал, непосредственно не задействованный в подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности и управлении коммерческой организации
Внешний аудитор	Информация об аудируемом лице, накопленная внешним аудитором, проводившим проверку в предыдущем периоде. Рабочие документы предшествующего аудитора
Коммуникация с третьими лицами	Третьи лица, имеющие взаимоотношения с организацией. Независимые специалисты, эксперты в необходимой области
Работа с учредительными, регламентными и отчетными документами коммерческой организации	Учредительные документы, протоколы собрания совета директоров и акционеров, положения об учетной политике (бухгалтерская, налоговая), организационная структура, основные договора, отчетность прошлых периодов. Филиалы организации, типы их хозяйственных операций и методы учета и налогообложения
Выявление скрытых обязательств коммерческой организации	Материалы налоговых проверок. Разъяснения от внешних (внутренних) юристов, обслуживающих организацию, насчет наличия и деталей текущих претензий в адрес компании, а так же предполагаемых судебных исков и разбирательств

Вся информация, имеющая значение для проводимой аудиторской проверки, должна быть задокументирована аудитором в рабочих документах и структурирована таким образом, чтобы ее можно было соотнести с выявленными неотъемлемыми рисками.

Наиболее важным аспектом процесса выявления неотъемлемых рисков являются методы сбора и анализа искомой информации, представленные в табл. 3.

Таблица 3

МЕТОДЫ СБОРА ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОЦЕНКИ НЕОТЪЕМЛЕМЫХ РИСКОВ

Методика	Описание	Особенности применения
Изучение макроэкономических условий	Анализ национальной экономической политики, нормативно-правового регулирования, особенностей налогообложения, таможенного регулирования	Как правило, аудитор уже может обладать определенными знаниями в той или иной отрасли, основанными на опыте осуществленных проверок. В противном случае, потребуется изучение аналитических обзоров и применяемых нормативно-правовых актов. Географическое положение может иметь значение, в случае неблагоприятного расположения, в том числе благодаря климатическим условиям и особенностям.
Анализ региональных особенностей	Анализ географического положения субъекта, удаленности от каналов сбыта и логистических центров. Анализ особенностей регионального законодательства	
Изучение отраслевых особенностей	Анализ нормативного регулирования применимого в отрасли. Анализ взаимодействия аудируемого лица с профессиональными организациями и ассоциациями, членом которых она является	В большинстве случаев информацию об отраслевом регулировании можно получить у технических специалистов организации. Участие в каких-либо организациях и ассоциациях может накладывать на аудируемое лицо дополнительные обязательства, суть которых необходимо выяснить

Ознакомление с технологиями производства (оказания услуг) в организации	Изучения особенностей производства (оказания услуг) и их влияния на процесс учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Аудитор должен получить понимание таких особенностей процесса производства, как период полного цикла производства, период оборачиваемости сырья, сезонность, зависимость от определенных поставщиков, условия изготовления и приемки товаров и другие. Основное значение для аудитора имеют те особенности, которые могут влиять на процесс подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Сбор информации о персонале организации	Анализ уровня профессиональной подготовки ключевого персонала организации, отвечающего за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности и управление организацией	В этих обстоятельствах имеет значение опыт работы и профессиональные квалификации, полученные ответственными лицами
Анализ особенностей функционирования коммерческой организации	Анализ ассортимента продукции и маркетинговой политики. Анализ применяемых методов ведения бухгалтерского учета, его автоматизация	В данном случае аудитору необходимо обратить внимание на тот факт, что компания может быть зависима от одного реализуемого продукта и любые колебания спроса на него могут негативно сказываться на финансовых результатах коммерческой организации, вплоть до сворачивания деятельности
Анализ финансовой и инвестиционной деятельности компании	Анализ выпущенных акций предприятия в свободном обращении, изменения их котировок. Анализ операций с ценными бумагами	Потенциально рискованной ситуацией будет резкое падение курса акций компании вследствие каких-либо негативных факторов. Наличие у компании финансовых инструментов, например, несет в себе риски, связанные с их оценкой на отчетную дату
Изучения операций аудируемого лица с собственными филиалами, представительствами, дочерними и зависимыми предприятиями (лицами)	Анализ методов ведения учета в указанных категориях. Анализ методов подготовки консолидированной отчетности	Раскрытие информации о связанных сторонах, а так же информации об операциях между аудируемым лицом и связанными сторонами может оказать существенное влияние на действия пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с ПСАД №8 «Аудитор должен обладать знаниями о системе внутреннего контроля (СВК), необходимыми для проведения аудита, и использовать их для выявления возможных искажений при рассмотрении факторов, которые оказывают влияние на риски существенного искажения информации, и при планировании характера, сроков и объема дальнейших аудиторских процедур»[1].

Система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями аудируемого лица для обеспечения надежности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же общей эффективности хозяйственных операций, в том числе в рамках применимых нормативно-правовых актов.

Система внутреннего контроля является предметом ответственности руководства коммерческой организации. Обязанность аудитора – сформировать мнение о существующих средствах внутреннего контроля и проверить эффективность их функционирования на протяжении аудируемого периода. Любые недостатки системы внутреннего контроля или факт отсутствия необходимого средства контроля должны рассматриваться как аудиторский риск, который необходимо оценить и учесть при разработке аудиторских процедур.

В настоящий момент рядом организаций разработаны стандарты или рамочные концепции, позволяющие оценить как отдельные элементы системы внутреннего контроля, так и саму систему в целом. К наиболее значимым и глобально признанным документам можно отнести COBIT, SAC, COSO и SAS 109, анализ которых позволяет выявить элементы, необходимые для построения и оценки системы внутреннего контроля. Все эти документы содержат много общих концепций, но, в то же время, они отличаются по своей направленности (целевой группе), преследуемым задачам, уровнем детализации предоставленного к ним руководства.

В результате продолжающихся попыток определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль были выпущены следующие документы:

- стандарт «Цели контроля при использовании информационных технологий» (COBIT), разработанный Ассоциацией аудита и контроля информационных систем ISACA (The information systems audit and control foundation's control objectives for information and related technology);
- доклад «Контроль и аудит систем» (SAC), подготовленный Исследовательским фондом Института внутренних аудиторов (The Institute of internal auditors research foundation's systems auditability and control);
- доклад «Внутренний контроль: интегрированный подход» (COSO), подготовленный Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of sponsoring organizations of the treadway commission's internal control – integrated framework);
- указание о рассмотрении структуры внутреннего контроля при аудите финансовой отчетности (SAS 109), утвержденное Американским институтом дипломированных бухгалтеров (The American institute of certified public accountants' consideration of the internal control structure in a financial statement audit) [4].

В табл. 4 приведен анализ ключевых показателей этих моделей:

- COBIT обращен к таким целевым группам, как руководство, пользователи и аудиторы информационных систем;
- SAC рассчитан на внутренних аудиторов;
- COSO – на менеджеров и совет директоров;
- SAS – это стандарт для внешних аудиторов.

Очевидно, что большинство документов имеют общие цели для внутреннего контроля, а так же схожие компоненты. Наибольшее сходство наблюдается между концепцией COSO и стандартами SAS, в силу того, что SAS 109 и его более ранние версии основаны на положениях, подготовленных Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея. Соответственно, COSO подход может быть использован в целях аудиторского анализа системы внутреннего контроля в организациях.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОНЦЕПЦИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ [4]

Концепции	СОВИТ (1996 г.)	SAC (1991 г. с изм. 1994 г.)	COSO (1992 г.)	SAS 109 (2006, ранние версии 1986, 1995 гг.)
Основная целевая группа	Менеджмент, пользователи, аудиторы информационных систем	Внутренние аудиторы	Менеджмент	Внешние аудиторы
Внутренний контроль представляется как	Совокупность процессов, включая нормы, процедуры, приёмы и организационные структуры	Совокупность процессов, подсистем и людей	Процесс	Процесс
Организационные цели внутреннего контроля	Эффективность и результативность операций. Конфиденциальность. Целостность и доступность информации. Надежная финансовая отчетность. Соблюдение законов и правил	Эффективность и результативность операций. Надежная финансовая отчетность Соблюдение законов и правил	Эффективность и результативность операций. Надежная финансовая отчетность Соблюдение законов и правил	Эффективность и результативность операций. Надежная финансовая отчетность. Соблюдение законов и правил
Компоненты или зоны	Зоны: планирование и организация; приобретение и внедрение; доставка и поддержка; мониторинг	Компоненты: среда контроля; ручные и автоматические системы; процедуры контроля	Компоненты: среда контроля; риск-менеджмент; действия по осуществлению контроля; информация и коммуникация; мониторинг	Компоненты: среда контроля; риск-менеджмент; действия по осуществлению контроля; информация и коммуникация; мониторинг
Фокус	Информационная технология	Информационная технология	Вся организация	Финансовая отчетность
Оценка эффективности внутреннего контроля	За период времени	За период времени	На момент времени	За период времени
Ответственность за систему внутреннего контроля	Руководство	Руководство	Руководство	Руководство

Еще одним компонентом аудиторского риска является риск необнаружения, т.е. риск, что аудиторские процедуры по существу не смогут выявить всех существенных искажений в группах однотипных операций, остатках на счетах бухгалтерского учета и раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценки неотъемлемых рисков и рисков средств внутреннего контроля влияют на характер и объем аудиторских процедур по существу, которые позволяют снизить риск необнаружения и, следовательно, общий аудиторский риск до приемлемого уровня.

Методы, используемые для снижения риска необнаружения, также подвержены риску, связанному с использованием аудиторской выборки, или риску, не связанному с использованием аудиторской выборки.

«При проведении тестов средств контроля и при проверках по существу риск, связанный с использованием аудиторской выборки, может быть снижен путем увеличения объема отбираемой совокупности, а риск, не связанный с использованием аудиторской выборки, – путем надлежащего планирования задания, текущего контроля за работой членов группы аудиторов и проверки выполнения процедур» [3].

К основным направлениям в разработке методик оценки рисков необнаружения можно отнести:

- анализ истории взаимоотношений с аудируемым лицом на предмет восприятия руководством коммерческой организации предложенных аудиторами корректировок искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявленных аудиторами;
- разработка методик расчета объемов выборки для аудиторских процедур;
- наработка внутрифирменной практики в отношении оценки рисков необнаружения и контроля выполнения аудиторского задания;

Таким образом, можно выделить следующие особенности подходов к оценке аудиторских рисков, обнаруженных в ходе анализа:

- для неотъемлемых рисков важны источники информации и инструменты ее анализа;
- для рисков системы внутреннего контроля ключевой значение имеет системный анализ ее элементов;
- для рисков необнаружения необходима четкая система внутрифирменного регулирования аудиторской деятельности, включая интегрированные в нее элементы.

Используя источники и методы сбора информации о неотъемлемых рисках, рассмотренные выше, аудитор обязан оценить каждый выявленный риск. Однако стоит отметить, что перечни источников информации и методов ее сбора могут варьироваться, так как каждая коммерческая организация по-своему уникальна.

Профессор С.М. Бычкова выделяет три подхода к определению величины неотъемлемого риска [5, с. 90].

В первом подходе аудитор определяет величину риска приблизительно, используя профессиональное суждение и опыт. В процессе работы с неотъемлемым риском аудитор выполняет следующие виды анализа в комплексе:

- ПЕСТЕЛ (анализ политических, экономических, социальных, технологических, природных и правовых факторов);
- СВОТ (анализ достоинств, недостатков, возможностей и неблагоприятных обстоятельств) и анализ «пяти сил» рынка.

Все виды анализа являются маркетинговыми инструментами и служат для выявления рисков и возможностей.

ПЕСТЕЛ анализ подразумевает изучение всех входящих в него факторов и позволяет оценить внешнюю среду коммерческой организации, т.е. провести своего рода макроэкономический анализ (табл. 5):

- политические факторы (отраслевое регулирование, законодательство, налогообложение)

- экономические факторы (инфляция, процентные ставки кредитования, уровень безработицы, курс валют, «потребительская корзина»);
- социальные факторы (рост и миграция населения, уровень жизни, здравоохранение и образование);
- технологические факторы (уровень развития технологий, компьютерных систем, автоматизация производства);
- природные факторы (климат, навигация, средние температуры);
- правовые (сложившаяся система правосудия, действие международных конвенций и способов рассмотрения споров, национальное арбитражное право).

Таблица 5

**ПЕСТЕЛ-АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(РОЗНИЧНАЯ СЕТЬ ПО ПРОДАЖЕ БЫТОВОЙ
ТЕХНИКИ И ЭЛЕКТРОНИКИ)**

Факторы	Анализ
Политический	Отраслевое регулирование: Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в РФ»; Федеральный закон «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс РФ»; Федеральный закон «О защите прав потребителей»; Федеральный закон «О рекламе»; Государственный стандарт «Услуги розничной торговли. Общие требования» Государственный стандарт «Торговля. Термины и определения»; локальные нормативно-правовые акты. Так как аудируемое лицо является одним из крупнейших игроков на своем рынке, поэтому соблюдение отраслевых норм находится на высоком уровне, так как в противном случае урон репутации компании будет крайне существенен. Вероятность потерь от несоблюдения отраслевых норм является низкой
	Законодательство: Все нормы общего законодательства (Гражданский кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Таможенный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ). Наиболее применима сфера налоговых разбирательств и исков физических лиц к коммерческой организации. В настоящее время особого внимания заслуживает ситуация с налогом на добавленную стоимость по закупкам товаров в случае, когда поставщик предоставляет определенные скидки. Позиция налоговых органов не обозначена четко. Так как организация имеет развитую розничную сеть и, следовательно, большой штат сотрудников, возникает риск того, что расчеты с работниками могут быть существенно искажены
Экономический	Инфляция: 2010 г. – 8,7% (Федеральная служба государственной статистики (Росстат))
	Процентные ставки кредитования: 8,9%-13,8% (в среднем по рынку)
	Уровень безработицы: 7,2% (Росстат)
	Курс валют (Центральный банк РФ): на начало года на конец года: • USD: 30,1815 – 30,4769; • EUR: 43,4605 – 40,3331.
	«Потребительская корзина»: +12,9% с начала года (Росстат) Рост инфляции и стоимости потребительской корзины в течение 2010 г. снижали покупательскую способность населения, вследствие чего ожидается более низкая валовая маржа и наличие большого количества мероприятий по продвижению товаров, скидок и акций (в том числе и расходов на рекламу и маркетинг)
Валюты, в которых совершались операции в течение 2010 г., продемонстрировали существенную волатильность, вследствие чего следует ожидать существенного влияния курсовых разниц	

Факторы	Анализ
Социальный	В течение 2010 г. вступили в силу новые нормы регулирования трудовых отношений с иностранной работниками. Данный фактор может оказать влияние на аудируемое лицо в случае, если организация имеет отношения с такими лицами (менеджмент, младший персонал)
Технологический	Высокая степень зависимости коммерческой организации от информационных систем (реализация, движение товаров, закупки). Данные системы представляют собой программные продукты, разработанные сторонними организациями и предоставленные аудируемому лицу на основании срочной лицензии. Оценка информационных систем должна быть выполнена специалистами в этой области (представители аудиторской организации или другие независимые привлеченные специалисты)
Природный	Различные периоды сезонного спроса в зависимости от региона, климатические особенности региона формируют определенные направления спроса
Правовой	Арбитражные споры рассматриваются по месту регистрации юридического лица. В настоящее время из средств массовой информации и других доступных источников нам не известно о каких-либо судебных разбирательствах (исках) к аудируемому лицу

Данный анализ не является максимально глубоким и всеобъемлющим, так как преследует цель выявить риски, а вопрос эффективного распределения временных ресурсов актуален на всех стадиях аудиторской проверки. Такой инструмент может использоваться только в сочетании с другими процедурами по идентификации аудиторских рисков.

Подобный анализ будет крайне полезен особенно в ходе первой проверки нового клиента. Наряду с процедурами по получению понимания деятельности аудируемого лица это позволит получить комплексную картину функционирования коммерческой организации и среды, в которой она функционирует.

Еще одним видом анализа неотъемлемых рисков является SWOT-анализ, который позволяет с одной стороны оценить конкурентоспособность компании, а с другой стороны риски, которым она подвержена в силу слабости некоторых собственных позиций, включенных в такой анализ. В SWOT-схему целесообразно включать следующие элементы (табл. 6):

- в поля достоинств (сила) и недостатков (слабости):
 - работники организации (их уровень квалификации и мотивации);
 - организация (структура и сложившиеся связи);
 - продукция (качество, срок использования, прибыльность);
 - производство (объем мощностей, технология производства);
 - финансы (наличие источников финансирования);
 - информационное обеспечение (технические, маркетинговые данные);
- в поля возможностей и неблагоприятных обстоятельств (угрозы):
 - динамика рынка (рост, спад, возможное изменение конъюнктуры);
 - изменения в технологии (разработка новых продуктов);
 - экономическое положение (подъем, стагнация);
 - общественные факторы (сложившаяся система общественных институтов и отношений);
 - законодательные ограничения (защита прав потребителей);
 - экология (утилизация отходов, защита окружающей среды).

Таблица 6

**СВОТ АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(РОЗНИЧНАЯ СЕТЬ ПО ПРОДАЖЕ БЫТОВОЙ
ТЕХНИКИ И ЭЛЕКТРОНИКИ)**

Среда	Сила	Слабости
Внутренняя среда	<ul style="list-style-type: none"> • Сильный бренд; • закупки непосредственно у производителя; • вторая по размеру розничная сеть в стране; • развитая корпоративная культура; • существенные инвестиции в развитие персонала компании; • высокий уровень мотивации 	<ul style="list-style-type: none"> • Высокая зависимость от обслуживающих информационных систем; • высокая текучесть кадров низшего звена; • уровень заработной платы отстает от рынка по базовым позициям (продавцы-консультанты); • акции компании торгуются на фондовой бирже (уязвимость)
Внешняя среда	Возможности	Угрозы
	<ul style="list-style-type: none"> • Общий рост уровня потребления реализуемых товаров; • оживление экономики в целом, повышение покупательной способности населения; • расширение розничной сети, возможность освоения новых регионов; • развитие интернет-торговли 	<ul style="list-style-type: none"> • Высокая конкуренция в отрасли, присутствие игроков, идентичных по масштабу бизнеса; • присутствие игроков с большим количеством магазинов, чем располагает компания на данный момент; • сбой поставок товаров для реализации (в т.ч. ввиду природных катаклизмов)

СВОТ-анализ позволяет рассматривать риски как бы «изнутри» организации, учитывая в первую очередь внутренние факторы и предпосылки возникновения рисков. Необходимо отметить, так как конечным результатом такого анализа является не выбор или корректировка стратегии компании, а выявление рисков областей для коммерческой организации, а выявление конкретных рисков, то здесь необходимо сфокусироваться на «угрозах» и «слабостях» организации. Естественно нельзя обойтись без учета влияния «возможностей» и сильных сторон, так как они могут существенно снизить или нивелировать риски, вызванные угрозами или слабостями.

Так же «риск-ориентированный» СВОТ-анализ должен быть составлен именно с учетом его конечной цели – выявления рисков. Например, в данном случае такой фактор как зависимость от информационных систем с точки зрения аудита должен быть включен в раздел «Слабости», хотя в обычном случае это несомненное преимущество, так как способствует сокращению издержек.

В анализ «пяти сил» рынка входят следующие факторы:

- появление на рынке новых конкурентов, товаров-заменителей,
- «рыночная власть» покупателей,
- «рыночная власть» поставщиков,
- конкуренция производителей.

Данный вид исследования является элементом стратегического анализа, так как может затрагивать возможности достаточно отдаленных рисков ситуаций. Тем не менее, такие ситуации необходимо рассматривать, так как ущерб от наступления риска может повлиять в первую очередь на допущение о непрерывности деятельности коммерческой организации.

Особенностью всех рассмотренных выше методик выявления и оценки неотъемлемых рисков является то, что они не несут в себе инструментов количественной или качественной оценки риска, что заставляет

аудитора изобретать необходимые способы измерения риска.

Следствием этого становится второй подход к оценке неотъемлемых рисков, который обладает более конкретными способами оценки. Для определения неотъемлемого риска аудитором составляется анкета из возможных рисков, которые он может идентифицировать как потенциальный риск. Такой список составляется на основе изученной общей информации об аудируемом лице, куда входят такие параметры как ситуация в отрасли, организационно-правовая форма коммерческой организации, структура собственников, информация о менеджменте компании и зонах их ответственности.

При заполнении анкеты принимаются следующие факторы оценки состояния дел в отрасли и самой организации, представленные в табл. 7 [5, с. 92].

Таблица 7

**ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ НЕОТЪЕМЛЕМЫХ РИСКОВ ДЛЯ
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Группа	Факторы
Отраслевые	Экономическая ситуация в отрасли
	Законодательство и инструкции, регламентирующие основной вид деятельности организации
Внутренние	Использование новых технологий в организации
	Наличие дочерних и зависимых обществ
	Учет по подразделением
Географические	Незавершенное производство и запасы
	Месторасположение организации «Разбросанность» организации
Значительные транзакции	Реорганизацию и крупные продажи имущества организации
	Капитальные вложения
Собственники	Контроль со стороны собственников
	Возможный конфликт интересов;
Внешние	Общественное мнение
	Экология
Возможные разбирательства	Возможность нелегального бизнеса
	Судебные разбирательства;
	Налоговые платежи
Рыночные	Подверженность хищениям
	Зависимость от покупателей
Финансовые	Зависимость от поставщиков
	Кредиты
	Эмиссия
	Оборотный капитал и ликвидность
	Доходность
	Наличие ценных бумаг
Формы расчетов	

Каждому фактору должен быть присвоен индекс от нуля до пяти. После тестирования полученные результаты суммируются, и общий неотъемлемый риск рассчитывается по формуле: $100\% - \text{Итоговый балл}/5$. Необходимо отметить, что данная модель применима только для расчета общего уровня неотъемлемого риска.

В третьем подходе также используется составленная аудитором анкета, только в качестве оценщика выступает ключевой персонал, ответственный за подготовку бухгалтерской отчетности. Но на наш взгляд использование в той или иной мере оценок лиц, напрямую задействованных в подготовке отчетности, не может быть приемлемым подходом для аудитора, так как риск недобросовестных действий руководства становится крайне высоким.

На наш взгляд, приемлемая методика оценки неотъемлемых рисков должна обладать следующими свойствами:

- оценка рисков должна осуществляться посредством анализа как внешних факторов, оказывающих влияние на коммерческую организацию, так и внутренних факторов, способных создать риски, которые организация не сможет контролировать;
- каждая выявленная рискованная ситуация должна быть оценена при помощи единого подхода к оценке аудиторских рисков;
- решающая роль в выявлении и оценке неотъемлемого риска должна принадлежать непосредственно аудитору; допускается привлечение независимых специалистов в области, где аудитор может не обладать необходимым объемом знаний. Аудитор должен учитывать мнение лиц, ответственных за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же менеджмента компании, но неуклонно проявлять профессиональный скептицизм.
- целесообразно вести внутрифирменные наработки по выявлению неотъемлемых рисков в разрезе отраслевой специализации, что позволит оптимизировать и повысить эффективность любой применяемой методики выявления неотъемлемых рисков.

Оценка риска необнаружения, проведенная аудитором, должна быть увязана с объемом выборки, применимой к совокупности, подверженной риску, причем это относится как к количественной оценке риска, так и к качественной.

Оба подхода предполагают, что аудитором разработаны внутрифирменные стандарты применения соответствующих размеров выборки к определенным типам рисков или рисков с определенными количественными характеристиками. Такие стандарты должны быть основаны на достаточно обширном профессиональном опыте проверок, выполненных аудитором, аудиторской организацией. Однако полноценная и достаточно продолжительная история аудиторских проверок не всегда доступна к изучению.

В этом случае целесообразно воспользоваться наработками в этой области, сделанными независимыми аудиторскими институтами и организациями, членом которых является аудиторская организация или профессиональный аудитор, или результатами, опубликованными практикующими аудиторами.

Необходимо отметить, что большинство методик количественной оценки рисков и способов расчета размера выборки для детальных тестов не являются интегрированными и, следовательно, представляется невозможным применить риск-ориентированный подход в полной мере. На наш взгляд приемлемая методика оценки аудиторских рисков должна содержать инструменты применения полученной информации в разработке элементов дальнейших аудиторских процедур. Для этого необходимо связать качественную сторону оценки риска с ее количественной интерпретацией, которую можно включить в числовую модель.

Одновременно необходимо снизить вариативность решений в отношении количественной оценки, так как наличие слишком большого числа вариантов будет негативно сказываться на сложности процесса принятия решения. Такая ситуация может вызывать дополнительные затруднения в осуществлении выбора в пользу той или иной оценки вследствие затруднений в обосновании решения.

Таким образом, наиболее оптимальным решением для составления качественного набора характеристик выявленного риска будет его подразделение на высокий, средний и низкий, что вызовет меньшее количест-

во затруднений в оценке по сравнению, например, с числовой оценкой от одного до пяти.

Распределение оценок должно зависеть от того, насколько выявленный риск может отдельно от других повлиять на искажение отчетности в целом (высокий риск), искажение существенного сальдо, оборота или раскрытия информации (средний риск) и любого другого искажения (низкий риск), которое в совокупности с другими рисками может привести к существенному искажению элемента бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Далее всем трем вариантам оценки присваивается числовая характеристика как в табл. 8, которая количественно отражает уровень риска.

Таблица 8

ТИПЫ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ НЕОТЪЕМЛЕМЫХ РИСКОВ И РИСКОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Тип риска	Количественная оценка
Высокий	1
Средний	0.5
Низкий	0.33

Из мультипликативной модели $AP = HP * PCBK * PH$ мы рассчитываем риск необнаружения как:

$$PH = AP / (HP * PCBK).$$

Таким образом, имея в распоряжении желаемый уровень общего аудиторского риска, и осуществив оценку неотъемлемого риска и риска средств внутреннего контроля, можно получить количественную оценку риска необнаружения. При допущении, что необходимо достигнуть уровня аудиторского риска в 5%, расчет неотъемлемого риска представлен в табл. 9.

Таблица 9

РАСЧЕТ РИСКА НЕОБНАРУЖЕНИЯ

HP	PCBK	Риск существенного искажения (A * B)	AP	PH (D / C)
A	B	C	D	E
1	1	1	5%	5%
1	0,5	0,5	5%	10%
1	0,33	0,33	5%	15%
0,5	1	0,5	5%	10%
0,5	0,5	0,25	5%	20%
0,5	0,33	0,165	5%	30%
0,33	1	0,33	5%	15%
0,33	0,5	0,165	5%	30%
0,33	0,33	0,100 ¹	5%	50%

Риски существенного искажения со значением 0,5 и выше могут быть признаны значимыми рисками, что потребует расширенных аудиторских процедур, например, в отношении тестирования средств внутреннего контроля, которые непосредственно связаны с выявленным риском, а так же проведения тестирования по существу в дополнение к возможным аналитическим процедурам.

Для определения объема выборки для тестирования по существу необходимо использовать расчетную таблицу взаимоотношения уровня риска необнаружения, величины уровня существенности и генеральной совокупности, базовой и эффективной материальности. Такая расчетная таблица была разработана Институтом дипломированных бухгалтеров США (AICPA) (табл. 10).

¹ Значение округлено до сотых долей.

ТАБЛИЦА РАСЧЕТА ОБЪЕМА АУДИТОРСКОЙ ВЫБОРКИ [6]

Риск необнаружения, %	Отношение ожидаемого отклонения к величине приемлемого отклонения ² , % / %	Отношение материалности к генеральной совокупности, %										
		50%	30%	10%	8%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0.50%
5%	- ³	6	10	30	38	50	60	75	100	150	300	600
5%	0,1	8	13	37	46	62	74	92	123	184	368	736
5%	0,2	10	16	47	58	78	93	116	155	232	463	925
5%	0,3	12	20	60	75	100	120	150	200	300	600	1,199
5%	0,4	17	27	81	102	135	162	203	270	405	809	1,618
5%	0,5	24	39	116	145	193	231	289	385	577	1,154	2,308
...
10%	-	5	8	24	29	39	47	58	77	116	231	461
10%	0,2	7	12	35	43	57	69	86	114	171	341	682
10%	0,3	9	15	44	55	73	87	109	145	217	433	866
10%	0,4	12	20	58	72	96	115	143	191	286	572	1,144
10%	0,5	16	27	80	100	134	160	200	267	400	799	1,597
...
15%	-	4	7	19	24	32	38	48	64	95	190	380
15%	0,2	6	10	28	35	46	55	69	91	137	273	545
15%	0,3	7	12	35	43	57	69	86	114	171	341	681
15%	0,4	9	15	45	56	74	89	111	148	221	442	883
15%	0,5	13	21	61	76	101	121	151	202	302	604	1,208
...
20%	-	4	6	17	21	27	33	41	54	81	161	322
20%	0,2	5	8	23	29	38	46	57	76	113	226	451
20%	0,3	6	10	28	35	47	56	70	93	139	277	554
20%	0,4	8	12	36	45	59	71	89	118	177	354	707
20%	0,5	10	16	48	60	80	95	119	159	238	475	949
...
30%	-	3	5	13	16	21	25	31	41	61	121	241
30%	0,2	4	6	17	21	27	33	41	54	81	162	323
30%	0,4	5	8	24	30	40	48	60	80	120	239	477
30%	0,6	9	15	43	54	71	85	107	142	213	425	850
...
50%	-	2	3	7	9	12	14	18	24	35	70	139
50%	0,2	2	3	9	11	15	18	22	29	44	87	173
50%	0,4	3	4	12	15	19	23	29	38	57	114	228
50%	0,6	4	6	17	22	29	34	43	57	85	170	340

Исходным параметром является рассчитанный показатель риска необнаружения. Далее вводится показатель отклонения величины эффективной материалности от ее базовой расчетной величины. Величина такого отклонения определяется сразу после расчета уровня существенности и представляет собой снижение уровня материалности на предполагаемую величину искажений, которые не будут устранены руководством аудируемого лица по результатам аудиторской проверки.

Наиболее распространенная величина такого отклонения, когда аудитор оценивает вероятность неисправленных руководством искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности как низкую, составляет 10%.

Последний параметр для расчета – это отношение величины материалности к величине генеральной совокупности, которая и подлежит тестированию.

Необходимо отметить, что в случае, когда значение последнего параметра не попадает в приведенные

величины, необходимо рассчитывать среднее значение размера выборки.

Допустим, что отношение величины эффективной материалности к генеральной совокупности составило 22%, которое находится между показателями в 10% и 30%. Так же допустим, что риск необнаружения равен 5% и ожидаемая ошибка равна 10%. Таким образом, размер выборки для детального тестирования находится в пределах от 37 до 13 позиций. Для расчета необходимого числа позиций выборки используется формула:

$$\frac{(S_{min} - S_{max}) / (MM_{max} - MM_{min})}{MM_{расч.} - MM_{min}}$$

где

S_{min} – минимальное количество позиций интервала;

S_{max} – максимальное количество позиций интервала;

MM_{max} – верхний предел отношения эффективной материалности к генеральной совокупности;

² Понимается выраженная в процентном соотношении разница между базовой и эффективной материалностью (величина, уменьшенная на сумму предполагаемых искажений, не устранённых аудируемым лицом).

³ Отклонение не ожидается.

MMmin – нижний предел отношения эффективной материалности к генеральной совокупности;

MMрасч. – расчетное отношение эффективной материалности к генеральной совокупности.

Для приведенного примера расчет количества позиций для выборки будет следующим: $((37 - 13) / (30 - 10)) * (22 - 10) = 14,4$ позиций в выборке. Естественно, величину можно округлить, в данном случае, до 14 позиций. Однако на усмотрение аудитора такое округление можно произвести и в большую сторону.

Предложенная методика расчета объема выборки упрощает данный процесс и сокращает время, отведенное на аудиторскую процедуру, хотя необходимо отметить, что в ней все же содержатся элементы использования профессионального суждения, что требует от аудитора принимать во внимание различные факторы, способные оказать влияние на процесс оценки рисков и расчета объема выборки.

Таким образом, в результате анализа основных подходов были сформулированы отдельные требования к методике выявления и оценке рисков, которые позволяют:

- повысить эффективность процессов выявления и оценки аудиторских рисков;
- инициировать или развивать внутрифирменные наработки в области оценки аудиторских рисков;
- интегрировать процесс оценки рисков и отдельные элементы последующих аудиторских процедур.

Далее была предложена методика оценки аудиторских рисков с интегрированными инструментами расчета размера выборки для детального тестирования совокупностей, подверженных риску.

На основании проанализированных методик оценки неотъемлемых рисков были сделаны рекомендации и уточнения по оптимизации использования рассмотренного инструментария идентификации аудиторских рисков.

Гринченко Виктор Алексеевич

Литература

1. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 (в ред. постановления Правительства РФ от 19 нояб. 2008 г. №863, от 27 янв. 2011 г. №30). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Аудиторские доказательства [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности №5 : в ред. постановления Правительства РФ от 7 окт. 2004 г. №532. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Аудиторская выборка [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности №16 : утв. постановлением Правительства РФ от 7 окт. 2004 г. №532. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Акулов А.В. и др. К вопросу о стандартизации процессов управления рисками и внутреннего контроля [Электронный ресурс] / А.В. Акулов, Д.В. Малыгин, Н.Е. Малюта, Н.Н. Рыжих // Управление в кредитной организации. – 2007. – №1. URL: http://gaap.ru/articles/49888/?sphrase_id=100398&sphrase_id=100398&sphrase_id=100398.
5. Бычкова С.М. Аудит [Текст] : учеб. пособие / С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова ; под ред. проф. Я.В. Соколова. – М. : Магистр, 2009. – 463 с.
6. AICPA professional standards. AU section 350 – audit sampling, 2011. http://www.cpa2biz.com/AST/AICPA_CPA2BIZ_Browse/ONLINE_SUBS/Publications_on_AICPA_RESOURCE

E/Audit_and_accouting_manual/PRD~PC-WAL-BY/PC-WAL-BY.jsp

Ключевые слова

Риск-ориентированный подход; неотъемлемый риск; риск средств внутреннего контроля; риск необнаружения; выявление аудиторских рисков; оценка аудиторского риска; размер аудиторской выборки.

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы.

В данной статье проанализированы подходы к анализу различных видов аудиторских рисков, включая ряд методик по их выявлению. В настоящее время в связи с глобальными изменениями в стандартах аудиторской деятельности концепция анализа аудиторских рисков претерпела значительные изменения. Разработка методик выявления и анализа аудиторских рисков имеет большое значение.

Научная новизна и практическая значимость.

В статье рассмотрены и систематизированы источники информации о неотъемлемых рисках, методиках ее сбора и структурирования. Уточнены особенности использования ряда методик выявления неотъемлемых рисков а так же выявлены ключевые характеристики для создания эффективного инструментария.

Автором предложена методика количественной оценки неотъемлемых рисков и рисков средств внутреннего контроля, интегрированная со способом расчета объема аудиторской выборки.

Опубликованные наработки позволят повысить эффективность аудиторских проверок, а так же оптимизировать время, затраченное на выполнение аудиторского задания. Результаты исследования стимулируют развитие внутрифирменных политик и стандартов, что является необходимым аспектом профессиональной аудиторской деятельности.

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

И.Н. Богатая, д.э.н., профессор кафедры аудита «Ростовского государственного экономического университета «РИНХ»

4.6. DEVELOPMENT OF METHODOLOGY FOR AUDIT RISKS ASSESSMENT

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

Don State Agricultural University, Russia

Effective methodology of identification and assessment of audit risks is essential element of successful audit. The new concept of risk-based audit demands new instruments for such detection and assessment procedures to be introduced in audit firm practice.

The article contains the analysis of information sources for audit risks, recommendations for application of risk-assessment methodologies. Author proposes the new approach for sample size calculation based on risk-assessment performed.

Literature

1. Rule (standard) for audit #8 «Understanding the operations of audit client it's environment and assessment of risks of material misstatement of financial statements» by Statement of Government of Russian Federation as of 27/01/2011 #30 [electronic source] <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=109853;p=3>
2. Rule (standard) for audit #5 «Audit evidence» by Statement of Government of Russian Federation as of 07/10/2004 #532 [electronic source] <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=109853;p=1>
3. Rule (standard) for audit #16 «Audit Sample» by Statement of Government of Russian Federation as of 07/10/2004 #532 [elec-

tronic source] <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=109853;p=7>

4. A.V. Akulov, D.V. Malikhin, N.E. Maluta, N.N. Ryzich. To the matter of standardization of risk-management and internal control // Governance in financial institute #1, 2007 [electronic source] http://gaap.ru/articles/49888/?sphrase_id=100398&sphrase_id=100398&sphrase_id=100398
5. S.M. Byichkova, E.Y. Itagilova. Audit: study manual / editorship Y.V. Sokolov. – M.: Magistr, 2009. – 463 p.
6. AICPA Professional Standards. AU Section 350 – Audit Sampling, 2011, http://www.cpa2biz.com/AST/AICPA_CPA2BIZ_Browse/ONLINE_SUBS/Publications_on_AICPA_RESOURCE/Audit_and_accounting_manual/PRD~PC-WAL-BY/PC-WAL-BY.jsp

Keywords

Risk-based audit; inherent risk; risk of internal control; detection risk; detection of audit risks; audit risk assessment; sample size.