

# Тема 10. Существенность и аудиторский риск

## Вопросы:

1. Понятие существенности в аудите
2. Понятие СВК и СБУ
3. Изучение и оценка СБУ и СВК в ходе аудита
4. Виды аудиторских рисков



## Документы:

1. ФПСАД №4 «Существенность в аудите»,
2. ФПСАД № 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности"

# Понятие существенности (материальности)

Свойство информации оказывать влияние на экономические решения пользователей отчетности называется

**существенностью (материальностью) информации.**

Замечания:

- Существенность (материальность) информации оценивается прежде всего с точки зрения пользователей отчетности.
- Следует учитывать, что у разных пользователей свое представление о существенности.

# Использование аудиторами бухгалтерского подхода к существенности

Бухгалтерский подход к определению существенности информации используют и аудиторы:

- 1) При оценке выполнения требований бухгалтерских стандартов при составлении отчетности.
- 2) При планировании проверки для определения показателей отчетности, которые должны быть по профессиональному суждению аудитора обязательно включены в план проверки (несущественные статьи могут не проверяться).

Такое профессиональное суждение должно быть изложено в виде внутреннего стандарта, в котором указываются критерии, по которым в план проверки включаются определенные показатели.

Критерии существенности при отборе показателей отчетности для проверки могут быть качественными и количественными.

# Отбор показателей отчетности для проверки

Качественный критерий определяет значимость информации – во внутреннем стандарте аудиторская организация указывает перечень тех разделов отчетности, которые обязательно будут проверены аудитором.

Количественный критерий – числовое значение того или иного показателя, начиная с которого этот показатель подлежит проверке.

Например: проверке подлежат все показатели бухгалтерского баланса, составляющие более 5% валюты баланса, или счета, обороты (дебетовые или кредитовые) составляют более 2% валюты баланса.

# Понятие существенности (материальности) в аудите

В аудите признак существенности применяется к искажениям информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Концепция существенности в аудите представлена в ФПСАД № 4 «Существенность в аудите»:

Информация, представленная в финансовой отчетности об отдельных активах, обязательствах, составляющих капитала, доходах, расходах и хозяйственных операциях, считается **существенной**, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

# Концепция существенности в аудите

Согласно концепции существенности аудитор выражает мнение о достоверности отчетности **во всех существенных отношениях**, т.е. подтверждает достоверность отчетности, если в ней отсутствуют существенные искажения.

Данный подход к достоверности отчетности основан на том обстоятельстве, что **показатели финансовых отчетов не могут быть абсолютно точными** (какие-то показатели являются оценочными, зависящими от будущих событий, предвидеть которые никакой бухгалтер не в состоянии, какие – то из-за ошибок), **но они не должны содержать существенно неточной информации**

МСФО допускают неточности в финансовых отчетах:

- если они не влияют на решения пользователей финансовых отчетов, т.е. не являются существенными.
- если затраты на выявление и исправление мелких ошибок слишком велики, а время, потраченное на эти цели, может отсрочить представление отчетности.

# Оценка существенности искажений

Искажения информации в отчетности могут быть

- **качественными и количественными.**

**Качественные искажения - нарушения требований нормативных актов**  
(В т.ч. внутренних).

Существенность качественных искажений является предметом профессионального суждения аудитора. (Т.е. он определяет носят или не носят они существенный характер)

Примеры качественных искажений:

- Несоответствие методов, используемых при подготовке отчетности, их описанию в учетной политике или отсутствие описания применяемых методов, что может ввести пользователя отчетности в заблуждение.
- отсутствие раскрытия информации о нарушениях нормативных требований в отчетности, когда санкции за такие нарушения могут в дальнейшем ограничить операционные возможности предприятия.



# Оценка существенности искажений

## **Количественные искажения – ошибка в оценке величины показателя отчетности.**

Существенность количественной ошибки аудитор устанавливает, сравнивая величину обнаруженной ошибки (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) с уровнем существенности.

**Уровень существенности** является количественным критерием ошибки.

Это то предельное значение ошибки в отчетности, начиная с которого пользователь отчетности с большой степенью вероятности может сделать на ее основе неверные выводы и принять неверные экономические решения.

# Оценка существенности искажений

Существенность устанавливается на различных уровнях:

- на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом,
  - в отношении отдельных сальдо счетов и классов операций
- случаев раскрытия информации.

Приемлемый уровень существенности устанавливается при **разработке плана аудита** и используется при:

- определении характера, сроков и объема аудиторских процедур;
- оценке последствий искажений.

Если величина ошибки (с учетом прогнозируемой ошибки) превосходит этот уровень, то ошибка рассматривается как **существенная**.

# Оценка существенности искажений

В аудиторских стандартах нет указаний о величине количественных оценок искажений, которые следует рассматривать как существенные. Аудиторы обычно считают, что отклонения до 5% являются незначительными, а больше 10% - существенными.

Кроме того, **принимаются во внимание следующие факторы:**

**Абсолютная величина.** Размер ошибки может быть важным вне зависимости от других факторов. Абсолютная величина ошибки не может быть единственным критерием существенности: сумма 500 тыс.руб. может быть слишком большой в одном случае и слишком маленькой - в другом. Тем не менее, некоторые аудиторы считают, что определенные крупные суммы (например, 10 млн. руб.) является существенной вне зависимости от других обстоятельств.

# Оценка существенности искажений

**Относительная величина.** Часто используют отношение вероятной ошибки к соответствующей базовой величине (обычно 5-10%). Но можно в качестве базы выбрать иной показатель: например, ошибка в величине выручки может быть несущественной, но составлять половину величины чистой прибыли.

**Содержание статьи отчетности.** Незаконные платежи являются существенными не из-за своей абсолютной или относительной величины, а вследствие своей незаконности.

**Кумулятивный эффект.** Взятые по отдельности незначительные искажения могут накопиться и составить значительное количество.

# Оценка последствий искажений

При оценке существенности искажений аудитор учитывает все неисправленные искажения.

К неисправленным искажениям относятся:

- ошибки, выявленные аудитором в ходе текущей проверки
- неисправленные ошибки, выявленные во время предыдущего аудита;
- прогнозируемые ошибки.

Если аудитор приходит к выводу о существенности искажений, то ему необходимо :

- 1) потребовать от руководства субъекта внесения поправок в финансовую отчетность;
- 2) провести дополнительные процедуры, чтобы снизить аудиторский риск – возможность составления неверного аудиторского заключения.

# Оценка последствий искажений

Если руководство отказывается вносить поправки, а результаты дополнительных процедур подтверждают подозрения аудитора о существенности неисправленных искажений, аудитору следует рассмотреть вопрос о надлежащей **модификации аудиторского заключения**.

Если совокупность неисправленных искажений, выявленных аудитором, приближается к уровню существенности, аудитор должен определить, насколько велика вероятность того, что обнаруженные, но неисправленные и необнаруженные искажения могут превысить уровень существенности, определенный аудитором. Для этого проводятся дополнительные процедуры или предъявляется требование к руководству внести поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Российский стандарт «Существенность и аудиторский риск» рекомендовал следующий порядок установления уровня существенности на основе базовых показателей

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля (%)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности
1	2	3	4
Балансовая прибыль предприятия	20 000	5	1 000
Валовый объем реализации без НДС	100 000	2	<b>2 000</b>
Валюта баланса	200 000	2	4 000
Собственный капитал (итог раздела IV баланса)	30 000	10	<b>3 000</b>
Общие затраты предприятия	70 000	2	<b>1 400</b>
Итого			11 400

# Порядок расчета уровня существенности

1. Во 2-й столбец заносятся значения показателей, перечисленных в 1-м столбце по данным бухгалтерской отчетности.
2. От этих показателей рассчитываются процентные доли, приведенные в третьем столбце таблицы, и результат заносится в четвертый столбец.

3. Рассчитывается среднее значение полученных данных:

$$11\ 400 : 5 = 2\ 280$$

4. Если какие-либо значения сильно отклоняются в большую и (или) меньшую сторону от остальных, то их можно отбросить. Например, можно отбросить значения, отличающиеся от полученной средней величины на 50%.

$$2\ 280 \times 1,5 = 3\ 420; 2\ 280 \times 0,5 = 1\ 140.$$



5. На базе оставшихся показателей снова рассчитывается средняя величина:  $6\ 400 : 3 = 2\ 133$ . Эту величину можно для удобства дальнейшей работы округлить до числа, оканчивающегося на «00», но так, чтобы после округления ее значение изменилось бы не более чем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения (2 100, 2 200). Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе.



# Виды рисков в аудите

**РИСК** – возможность неблагоприятных событий. Чаще всего риск оценивается через вероятность негативных событий.

В аудите используются понятия различных рисков:

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК** – вероятность финансовых потерь от занятия аудиторской деятельностью, опасность судебных исков, предъявления претензий клиентами или третьими сторонами, использующими результаты аудита, риск неполучения оплаты услуг.

Он зависит как от организации работы аудиторской фирмы, так и от внешних условий, конъюнктуры рынка, состояния экономики.

# Виды рисков в аудите

**Аудиторский риск или риск неэффективности проверки (АР)** – вероятность того, что аудитор выразит несоответствующее (ошибочное) аудиторское мнение в случаях, когда в финансовой отчетности имеются существенные искажения.

Может быть и обратная ситуация – аудитор сделает вывод о наличии существенных искажений, когда на самом деле они не существенны – но она встречается реже.

Аудиторский риск существует всегда, даже если проверка правильно планируется и тщательно проводится (ограничения, присущие аудиту). Стандартного значения вероятности ошибки аудитора нет, есть только указания, что оно должно быть низким (5% и меньше)

Аудиторский риск может рассматриваться и в отношении сальдо счетов, классов операций, раскрытий информации. В этом случае под аудиторским риском понимается вероятность того, что ошибки по определенному счету не будут выявлены.

# Виды рисков в аудите



**Неотъемлемый риск** (внутренний, внутрихозяйственный, чистый) - возможность существенных ошибок в отчетности при допущении отсутствия средств внутреннего контроля (до проверки СВК).

Неотъемлемый риск **не зависит от аудитора**. Он связан со спецификой деятельности организации и сложностью отражения в учете выполняемых операций, честностью и квалификацией руководства и работников, подготавливающих отчетность и др.

## Виды рисков в аудите

**Риск средств контроля или риск неэффективности контроля (РСК)** - вероятность того, что существенные ошибки в отчетности могут быть не обнаружены с помощью специальных мер и процедур, направленных на выявление, исправление и предотвращение ошибок и искажений информации.

Эффективность внутреннего контроля также **не зависит от** аудитора. Оценка этого риска основана на оценке эффективности внутреннего контроля, его способности выявлять, предотвращать и исправлять ошибки.

**Риск существенных искажений (РСИ)** - вероятность того, что в представленной на проверку отчетности содержится существенная ошибка.

## *Виды рисков в аудите*

**Риск необнаружения (РНО)** – вероятность того, что существенные ошибки в отчетности, которые не были обнаружены и исправлены при помощи системы внутреннего контроля, не будут замечены самим аудитором.

Этот риск является показателем эффективности и качества работы аудитора. Он **зависит от аудитора**, от порядка проведения им конкретной аудиторской проверки, а также от таких факторов, как квалификация аудитора, степень его предыдущего знакомства с деятельностью проверяемого экономического субъекта.

## *Модели риска*

Между различными видами риска существуют взаимосвязи, которые могут быть выражены различными формулами. Такие формулы называются моделями риска.

**Двухкомпонентные модели риска:**

- $AP = PСИ \times PНО$
- $PСИ = ВХР \times PСК$

**Трехкомпонентная модель риска:**

$$AP = ВХР \times PСК \times PНО$$

Каждая из этих моделей является концептуальной, показывающей от каких факторов зависит эффективность проверки, в частности они показывают, что эффективность проверки зависит не только от аудитора.



# Модели риска

Аудиторы должны проверять отчетность (остатки по счетам, обороты, раскрытия) сводя значение АР до относительно низкого уровня (например,  $AP=0,01$  или 1%).

Величина аудиторского риска закладывается при планировании проверки, а модель риска показывает зависимость РНО от прочих факторов, не зависящих от аудитора:

$РНО = AP : РСИ$ , т.е между риском необнаружения и риском существенных искажений существует обратная зависимость - чем выше риск существенных искажений, тем меньше должен быть РНО. Аналогично:  $РНО = AP : (ВХР \times РСК)$

Пример:

Аудитор считает, что остаток на счете «Материалы» подсчитан неверно ( $ВХР=0,9$ ), а система внутреннего контроля не слишком эффективна ( $РСК = 0,7$ ). Если аудитор хочет сохранить приемлемую эффективность проверки ( $AP= 0,01$ ), то он должен выполнять аудиторские процедуры так, чтобы вероятность выявления ошибок была высока:  $РНО = AP : (ВХР \times РСК) = 0.01 : (0,9 \times 0,7) = 0,016$  или 1,6%.

# *Виды рисков в аудите*

Для того, чтобы снизить РНО, необходимо планировать аудиторские процедуры таким образом, чтобы с высокой вероятностью обеспечить выявление существенных ошибок, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

В частности, чем больше процедур выполнит аудитор (чем больше документов он проверит), тем больше вероятность обнаружения существенной ошибки и тем меньше вероятность пропуска существенной ошибки.





# Модели риска

Если аудитор устанавливает, что РНО не может быть снижен до приемлемо низкого уровня (в отношении существенного остатка на счете бухгалтерского учета или группе однотипных операций), ему следует **выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.**

Если же, напротив, ВХР и РСК (РСИ) находятся на низком уровне, аудитор может принять более высокий РНО таким образом, чтобы аудиторский риск остался на приемлемо низком уровне, но количество процедур по существу было бы по возможности сокращено.

Таким образом, чем выше оценка ВХР и РСК (РСИ), тем больше аудиторских доказательств аудитору необходимо получить в ходе процедур проверки по существу.

Для снижения риска необнаружения аудитор должен:

- увеличить количество процедур или изменение их сути;
- увеличить затраты времени на проверку;
- повысить объемы аудиторских выборок.



# Зависимость между уровнем существенности и аудиторским риском

Между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость:

- чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск;
- чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.

Уровень существенности для показателя величины МПЗ, тыс.руб.	Прогнозируемая ошибка	вывод о существенности ошибки	реально	Правильность вывода
600	500	Не существенна	700	Не верно
800	500	Не существенна	700	верно

Пусть  $УС1 > УС2$ . Тогда  $P(\text{ошибка} > УС2) = P(\text{ошибка} > УС1) + P(УС1 > \text{ошибка} > УС2)$

# Понимание и оценка рисков

Аудитору необходимо понимание аудиторского риска и его компонентов для того, чтобы создать основу для планирования проверки и определения вида, сроков и объема аудиторских процедур.

Чтобы снизить аудиторский риск до разумного минимального, аудитор обязан изучать компоненты аудиторского риска, оценивать их и документировать результаты оценки.

При оценке рисков аудитор обязан использовать не менее трех градаций:

- **высокий;**
- **средний;**
- **низкий.**



# Оценка неотъемлемого риска



Аудитор должен оценить неотъемлемый риск, используя свое профессиональное суждение, либо предположить, что данный риск является высоким.

Эта оценка субъективна.

Оценка аудитором ВХР основана на изучении внешних и внутренних факторов, которые могут оказывать влияние на возможность появления существенных ошибок и искажений информации в учете и отчетности.

Для оценки используются вопросники, анкеты, тесты.



# Факторы, влияющие на профессиональное суждение при оценке неотъемлемого риска

## На уровне финансовой отчетности:

- Честность и квалификация руководства и работников, подготавливающих отчетность; а также изменения в их составе.
- Наличие обстоятельств, оказывающих давление на руководство (нажим собственника, нехватка капитала, большое число банкротств в отрасли)
- Характер бизнеса и отраслевые особенности— потенциальная возможность устаревания его продукции, сложность структуры капитала, значимость связанных сторон, географическое расположение, изменения в учетной политике, изменения в законодательстве)

## Факторы, влияющие на профессиональное суждение при оценке неотъемлемого риска

На уровне сальдо счетов и класса операций:

- Сложность операций
- Подверженность активов потерям и незаконному присвоению
- Счета, связанные с субъективной оценкой, наличие хозяйственных операций, бухгалтерское оформление которых может быть основано на субъективном мнении исполнителей или порядок оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством и др.
- Наличие счетов, требующих корректировки или связанных с большим объемом расчетов

# Пример оценки неотъемлемого риска

Аудитор должен оценить неотъемлемый риск, либо предположить, что данный риск является высоким. Эта оценка субъективна.

№ п\п	Факторы, влияющие на ВХР	Параметры	балл
1	Виды деятельности	Один	0
		2-5	1
		более 5	2
2	Ведение учета	компьютерный	0
		частично автоматизированный	1
		ручной	2
3	Наличие филиалов, подразделений	Нет	0
		1-4	1
		Более 4	2
4	Финансовые показатели	До 50млн.руб.	0
		50-100	1
		Более 100	2
5	Операции	Экспорт, импорт	1
		Лизинг	1
		Кредитные операции	1
6	Образование главного бухгалтера	Профессиональный бухгалтер	0
		Высшее образование	1
	Итого		12

Если сумма баллов 8-12, НР - высокий,  
4-8 - средний, 1-3 - низкий

# Понятие СВК

Оценка РСК основана на изучении структуры внутреннего контроля и оценке эффективности (надежности) ее компонентов.

**Система внутреннего контроля** - это процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками организации с целью обеспечения:

- надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности,
- эффективности и результативности хозяйственных операций и
- соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам.



# СТРУКТУРА СВК

СВК состоит из 5 взаимосвязанных элементов:

- контрольная среда;
- процесс оценки рисков;
- контрольные действия;
- информационные системы и система коммуникаций;
- мониторинг средств контроля.

Все эти элементы в совокупности обеспечивают выявление, предотвращение и исправление существенных ошибок информации и ее искажения.

Разделение внутреннего контроля на пять элементов позволяет аудитору рассмотреть, каким образом различные аспекты внутреннего контроля оказывают влияние на процесс аудита.

# Контрольная среда

**Под контрольной средой** понимаются осведомленность и действия руководства и представителей собственника, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы.





# Система выявления и оценки рисков

Выявление рисков и принятие мер для их устранения является частью СВК. В частности, к бухгалтерским рискам относятся риски существенных искажений информации в финансовой отчетности.

Руководство оценивает риски и в зависимости от оценки этих рисков принимает меры, направленные на устранение, снижение или избежание риска (процедур контроля).

# Система выявления и оценки рисков

Анализ рисков и соответствующие изменения в процедурах контроля должны обеспечить адаптацию предприятия к новым условиям функционирования.

Причинами изменения уровней рисков или появления новых рисков могут быть:

- Изменения в функционировании среды;
- Принятие новых сотрудников;
- Применение новых информационных систем;
- Быстрый экономический рост;
- Внедрение новых технологий;
- Реструктуризация корпорации;
- Увеличение объема и характера операций (экспорт, импорт);
- Освоение новых продуктов или операций и др.

# Контрольные действия

**Контрольные действия** включают политику и процедуры, которые при их выполнении помогают гарантировать, что распоряжения руководства выполняются и принимаются необходимые шаги для предотвращения рискованных ситуаций.

К таким процедурам контроля относятся:

- контроль и утверждение документов
- проверка арифметической точности записей;
- осуществление контроля за прикладными программами и компьютерными информационными системами;
- внутренние проверки и сверки данных;
- проведение инвентаризации имущества;
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;
- ограничение доступа к активам и записям несанкционированных лиц и др.

# Информационные системы

**Информационные системы** охватывают систему бухгалтерского финансового и управленческого учета и обеспечивают идентификацию, сбор, обработку, обобщение и хранение информации.

Большинство информационных систем основано на использовании компьютерных средств и информационных технологий.

Информационные системы, с одной стороны, могут увеличивать эффективность СВК, т.к. позволяют точно выполнять сложные расчеты, применять последовательно заранее установленные правила, сократить риск того, что средства контроля могут быть обойдены, обеспечить защиту баз данных. С другой стороны, они создают дополнительные риски: возможно несанкционированное внесение изменений в файлы данных, компьютерные программы, программы могут неправильно обрабатывать данные, существует потенциальная возможность потери информации.

# Система коммуникаций

Составной частью информационных систем является система информирования персонала, обеспечивающая понимание сотрудниками своих обязанностей и ответственности, связанной с применением СВК в отношении финансовой отчетности.

Система информирования персонала может принимать такие формы, как внутренние регламенты деятельности, инструкции, указания, руководства по составлению отчетности.

# Мониторинг

- **Мониторинг** – это процесс оценки эффективного функционирования СВК во времени. Он включает регулярную оценку организации контроля и функционирования средств контроля, и осуществления необходимых корректировок средств контроля в связи с изменением условий деятельности.

Если мониторинг СВК не проводится, то риск существенных искажений возрастает



# Оценка СВК



Требования к пониманию и оценке системы внутреннего контроля установлены **ФТСАД № 8** "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».

# Ограничения, присущие средствам внутреннего контроля

Средства внутреннего контроля не могут быть абсолютно эффективными из-за следующих ограничений:

- затраты, связанные с осуществлением внутреннего контроля, не должны быть выше ожидаемых выгод;
- ориентация большей части средств внутреннего контроля на текущие, а не на редкие операции;
- возможность ошибки вследствие человеческого фактора, по причине небрежности, рассеянности, ошибок в суждении и неправильного понимания инструкций;
- возможность обойти процедуры внутреннего контроля путем сговора представителя руководства или работника с внешними или внутренними по отношению к аудируемому лицу лицами;
- возможность злоупотребления полномочиями по осуществлению внутреннего контроля;
- возможность того, что процедуры внутреннего контроля могут стать неадекватными вследствие изменения условий финансово-хозяйственной деятельности.

# Оценка СВК

**Основная цель оценки СВК аудитором** – создать основу для планирования аудита, для определения вида, объема и времени проведения аудиторских процедур.

Чем надежнее контроль, тем меньше риск существенных искажений в отчетности. Если аудитор убедится в том, что СВК надежна, то он может:

- сократить объем аудиторских процедур,
- Уменьшить объем выборочной проверки
- Изменить аудиторские процедуры
- Уменьшить затраты времени на проведение аудиторских процедур, а следовательно провести аудиторскую проверку более эффективно (с минимальными затратами и за минимальное время)

# Оценка СВК

Аудитор оценивает СВК клиента не менее чем в 3 этапа (или более):

- Общее знакомство с СВК
- Первичная оценка надежности СВК
- Подтверждение достоверности оценки надежности СВК

На первой стадии аудитор изучает все пять компонентов СВК субъекта. При этом он рассматривает не все средства контроля, а те, которые имеют отношение к целям аудита, и изучает их адекватность, т.е. способность выявлять, предотвращать и исправлять возможные ошибки и существенные искажения информации в бухгалтерской отчетности. (Т.о. изучение СВК является процедурой оценки рисков существенных искажений).

В частности, при оценке контрольной среды аудитор рассматривает, каким образом внедрены в деятельность аудируемого лица следующие элементы:

- поддержание принципа честности и других этических ценностей;
- мнение руководства о необходимом уровне профессиональных знаний сотрудников;
- участие собственника или его представителей (независимость от руководства, опыт, статус, надзор за деятельностью, взаимодействие с внутренними аудиторами);
- компетентность и стиль работы руководства (подход к выявлению и управлению рисками, действия руководства в отношении подготовки отчетности, обработки информации, работников бухгалтерии);
- организационная структура;
- распределение ответственности полномочий (каким образом устанавливается иерархия подотчетности сотрудников).

**При оценке рисков** аудитор выясняет, каким образом руководство выявляет риски, имеющие отношения к бухгалтерской отчетности, оценивает значимость рисков и вероятность их возникновения, управляет рисками.

Эта информация используется им для выявления РСИ. Если он выявляет риски, не выявленные руководством, то выясняет, причины этого и может обратиться к представителям собственника с информацией о том, что в процессе оценке рисков имеются существенные недостатки.

**При оценке контрольных процедур** аудитор рассматривает каким образом они предупреждают, обнаруживают и исправляют существенные ошибки в финансовой отчетности.

Изучение информационных систем, связанных с подготовкой бухгалтерской отчетности, в частности системы бухгалтерского учета, предполагает изучение, анализ и оценку:

- **Учетной политики** и основных принципов ведения бухгалтерского учета.
- **Организационной структуры бухгалтерии и распределение обязанностей и полномочий** между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности, доведение до их сведения информации об их функциях, обязанностях, ответственности.
- **Порядка подготовки финансовой отчетности** для внешних пользователей (наличие процедур, предназначенных для того, чтобы информация, которая должна раскрываться в отчетности, собиралась, обрабатывалась и включалась в финансовую отчетность).
- **Порядка отражения хозяйственных операций в учетных регистрах** (обычно в информационных системах предусмотрены стандартные бухгалтерские проводки). Формы и методы обобщения данных таких регистров. Этот порядок должен быть задокументирован либо отдельным документом, либо через должностные инструкции работников бухгалтерии.
- **Роли и места средств вычислительной техники** в ведении учета и подготовки отчетности.
- **Критических областей учета**, где риск возникновения ошибок и искажений особенно велик.

# Оценка СВК

На 2-м этапе по результатам первоначального знакомства аудиторская организация должна оценить надежность СВК с использованием **не менее 3-х** градаций (может использовать и больше): высокая, средняя, низкая.

Если надежность СВК оценивается аудитором как «низкая», то принимается решение не полагаться на СВК клиента и аудитор должен сразу перейти к проверке по-существу, т.е. проверке наличия существенных искажений. В этом случае должно быть проведено достаточно большое количество процедур по проверке сальдо счетов (что снижает эффективность проверки).



# Оценка СВК

Если аудиторская организация оценивает надежность СВК по итогам первичной оценки как «среднюю» или «высокую», то для того, чтобы планировать аудиторские процедуры, исходя из этого предположения (уменьшить объем процедур, сократить сроки и т.д.), она должна подтвердить эффективность СВК с помощью аудиторских процедур (т.е. должна подтвердить основания для такого планирования).

Аудиторские процедуры, проводимые с целью проверки работоспособности и надежности СВК называются **тестированием средств контроля.**

# Оценка СВК


Процедуры подтверждения оценки СВК осуществляются на 3-м этапе оценки СВК на основе методики и приемов, которые аудиторские организации разрабатывают самостоятельно.

Тесты средств контроля включают проверку документов, подтверждающих функционирование СВК:

- наличия разрешения на проведение операции;
- своевременности отражения операций в учете,
- соблюдения учетной политики,
- проведение инвентаризации и отражение ее результатов в учете,
- проведении сверки расчетов и др.



Если первоначальное мнение оказалось правильным, то объем детальной проверки по-существу может быть сокращен.



Если первоначальная оценка надежности СВК завышена, то аудитор должен скорректировать порядок осуществления аудиторских процедур в сторону их углубления и расширения

# Документирование оценки СВК

Изучение и оценка СБУ и СВК и их риска должны быть изложены в рабочих документах аудитора (повествовательное (текстовое) описание, вопросники, контрольные перечни и блок-схемы).

Для этого используются:

- Специально разработанные тестовые процедуры
- Вопросники для выяснения мнения руководства и персонала
- Специальные бланки и проверочные листы
- Блок-схемы и графики
- Перечни замечаний, протоколы, акты.



# Информирование о недостатках

О всех выявленных существенных недостатках систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудитор должен в разумные сроки уведомить (в письменной форме) руководство аудируемого лица.

Если аудитор информирует руководство в устной форме, то он фиксирует это в рабочих документах.

В сообщении важно отметить, что представлены только те недостатки, которые стали известны аудитору в ходе аудиторской проверки, и что проверка не предназначена для определения полной эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в отношении управленческих целей.

**Все знаешь?**

