

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОБЩЕГО АУДИТОРСКОГО РИСКА

ВВЕДЕНИЕ

В ходе аудиторской проверки аудитор сталкивается рисками различного уровня. Качества его работы во многом зависит, насколько грамотно и точно он смог выявить и оценить существующие риски.

Необходимо отметить, что в отечественных учебниках и пособиях по аудиту недостаточно освещен порядок расчета общего аудиторского риска.

Из практики международного аудита известно, что:

1. Величина аудиторского риска является показателем качества проводимой аудиторской проверки;

2. Аудитор должен планировать тестирование таким образом, чтобы **общий аудиторский риск** проверки **не превышал 5%**. Эта величина в настоящее время является общепринятой как максимальная;

Из этого следует, что аудит предполагает достижение общего уровня гарантии проверки **в размере 95%**, т.е. **допускается**, что в процессе проведения аудиторской проверки будут выявлены **не все ошибки** в финансовой отчетности проверяемого хозяйствующего субъекта.

Всем нам известно формула расчета **общего аудиторского риска**:

$$AP = PB \times PK \times PH,$$

где, **AP** – аудиторский риск аудиторской проверки;

PB – риск внутрихозяйственного контроля (неотъемлемый риск);

PK – риск контроля;

PH – риск необнаружения

Аудитор практически изначально принимает общий аудиторский риск на уровне 5%. Это говорит о том, что каждый аудитор делает такое **допущение**: финансовая отчетность, относительно которой аудитор должен высказать свое независимое профессиональное суждение по результатам проведенной аудиторской проверки, содержит искажение в размере 5%.

Допущение аудита

В аудиторской проверке риск присутствует всегда. Искажения могут составлять больше или меньше 5%, или вообще отсутствовать.

Таким образом, всеми соответствующими процедурами аудитор должен обеспечить себя достаточным количеством доказательств того, что, **подтвердив** финансовую отчетность, по итогам аудиторской проверки, он выявил все имеющиеся в ней искажения (при наличии таковых) и **гарантирует достоверность** этой отчетности **минимум на уровне 95%**.

Примечание:

Аудитору следует выяснить: почему выявленный в процессе аудиторской проверки риск не был своевременно выявлен управленческим персоналом хозяйственного субъекта.

СОСТАВЛЯЮЩИЕ ОБЩЕГО АУДИТОРСКОГО РИСКА

Аудиторский риск состоит из риска существенного искажения и риска необнаружения (невывявления). Риск существенного искажения состоит из двух компонентов: внутривозрастной риск и риск контроля.

1. Неотъемлемый или внутривозрастной риск возникает непосредственно в процессе деятельности клиента – хозяйствующего субъекта. Аудитор обязан его оценить. При этом аудитор использует профессиональное суждение для оценки факторов, влияющих на величину риска: на уровне отражения информации в финансовой отчетности и на уровне сальдо счетов, по классам операций.

Конкретные факторы неотъемлемого риска обозначены в **МСА 315** «Идентификация и оценка риска существенных искажений на основе знания субъекта и его среды». Они должны быть проанализированы аудитором в обязательном порядке:

1) Субъект и его среда (отраслевые факторы, факторы регулирования, прочие внешние факторы);

2) Характер деятельности субъекта (хозяйственная деятельность, инвестиции и инвестиционная деятельность, финансирование и финансовая деятельность, финансовая отчетность, выбор и применение учетной политики);

3) Цели, стратегии и соответствующие риски бизнеса;

4) Оценка и обзор финансовых результатов субъекта;

5) Система внутреннего контроля субъекта (средства контроля, цели и ограничения системы внутреннего контроля, разделения системы внутреннего контроля на компоненты).

Внимание!

Кроме указанных факторов – констант, профессиональное суждение аудитора может распространяться и на степень их детализации, в частности, на количество. А вот **не рассмотреть** какой-то фактор, перечисленный в МСА 315, **нельзя!**

Для определения риска аудитор специально разрабатывает опросник.

Рассмотрим пример расчета **внутривозрастного (неотъемлемого) риска**, проведенного на основании полученной от хозяйствующего субъекта информации, и заполнения опросника. Вопросы опросника примерные, аудиторская организация может разработать свой вариант опросника, так как это является предметом профессионального суждения каждого аудитора.

1. Методика расчета внутривозрастного риска

- хозяйствующий субъект отвечает на вопросы из опросника. Возможен вариант, когда аудитор сам заполняет опросник;

- в графе, соответствующей ответу хозяйствующего субъекта, ставится 1, в остальных графах – 0. Таким образом. В контрольной графе по сумме всех полученных ответов должно стоять число, соответствующее общему количеству вопросов опросника;

- аудитор должен иметь (получить) соответствующие обоснования, подтверждающие правильность выбранных вариантов ответов.

**Опросник
для расчета внутрихозяйственного (неотъемлемого) риска**

№	Факторы риска	Классы риска						Контрольная графа
		Высокий		Средний		Низкий		
		описание	оценка	описание	оценка	Описание	оценка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Субъект и его среда								
1	Экономическая ситуация в отрасли	Ситуация не стабильна, спад в развитии отрасли, большое количество банкротств	1	Ситуация в отрасли стабильная, но признаков развития не наблюдается	0	Наблюдаются признаки бурного развития предприятий в отрасли	0	1
2	Зависимость от зарубежных рынков по поставке сырья и материальных ресурсов	Зависимость постоянная, существенная, ярко выраженная	0	Зависимость имеет место, но не является решающей	0	Зависимость от внешних поставщиков не имеет места	1	1
3	Зависимость от зарубежных рынков по вопросам сбыта производимой продукции	Зависимость постоянная, существенная, ярко выраженная	0	Зависимость имеет место, но не является решающей	1	Зависимости нет	0	1
Характер деятельности хозяйствующего субъекта								
4	Зависимость от кредитных ресурсов	Зависимость постоянная, существенная, ярко выраженная	1	Зависимость имеет место, но не является решающей: кредитные средства используются, но эффективно	0	Зависимости нет, кредитными средствами не пользуются	0	1
5	Применяемые формы расчетов с поставщиками и подрядчиками	Большинство операций осуществляется по предварительной оплате	0	Имеют место все формы расчетов	1	Большинство операций осуществляются с отсрочкой платежа	0	1
6	Применяемые формы расчетов с покупателями и заказчиками	Большинство операций осуществляются по бартерным договорам	0	Имеют место все формы расчетов	0	Большинство операций осуществляется по предварительной оплате	1	1
Цели, стратегия и соответствующие риски бизнеса								
7	Уровень конкуренции	Очень высокий по отрасли	0	Существует здоровая конкуренция с определенными и устойчивыми сегментами	0	Клиент не испытывает конкуренции или является лидером в своей отрасли	1	1
8	Спрос на продукцию	Сокращение спроса	1	Равномерно устойчивый	0	Наблюдается регулярное повышение спроса	0	1
9	Виды деятельности	Наблюдается сокращение видов деятельности	0	Нет изменений в видах деятельности	1	Клиент расширяет виды деятельности	0	1

Результат финансовой деятельности хозяйствующего субъекта								
10	Текущая ликвидность	Низкая (ниже, чем 1,2)	0	Средняя (в промежутке 1,2 – 1,8)	1	Близкая к нормативу и выше (выше, чем 1,8)	0	1
11	Финансовый результат деятельности	Стабильно убыточные результаты на протяжении нескольких отчетных периодов	0	Переменно: то прибыль, то убыток	1	Устойчивая, из года в год прибыльность	0	1
12	Вероятность банкротства	Высокая или очень высокая	0	Существует	0	Низкая или отсутствует	1	1
Внутренний контроль и система бухгалтерского учета								
13	Распределение обязанностей между сотрудниками	Имеет место нецелесообразное дублирование обязанностей и совмещение функций	0	Совмещение отдельных функций предусмотрено	1	Совмещения функций нет, обязанности четко распределены	0	1
14	Наличие нестандартных, нетипичных операций	Имеют место рискованные операции, имеющие по сумме существенное значение	0	Имеют место рискованные операции, которые по общей сумме не существенны	0	Нестандартные и нетипичные операции не проводятся	1	1
15	Функционирование системы внутреннего контроля	Внутренний контроль отсутствует, санкционирование проведения операций нерегулярное	0	Внутренний контроль имеет место, существенные операции санкционируются. Несанкционированное проведение несущественных по отдельным суммам операций в совокупности несет риск достижения общего существенного объема	1	Контроль осуществляется, несанкционированные операции не проводятся	0	1
	Количество ответов		3		7		5	15

По итогам проведенного опроса получены такие результаты:

- 3 ответов, свидетельствующих о наличии высокого риска (100%);
- 7 ответов, свидетельствующих о наличии среднего риска (50%);
- 5 ответов, свидетельствующих о наличии низкого риска (0%).

На основании полученных **результатов** произведем **расчет** внутрихозяйственного риска:

Таблица №2

Расчет внутрихозяйственного (неотъемлемого) риска

№	Степень риска	Количество полученных ответов данной степени риска*	Формула для расчета
1	Высокий	3	$=100 - ((n1 \times (100 / N) + n2 \times (100 / N / 2))$
2	Средний	7	
3	Низкий	5	

где,

n1 – количество ответов с **низким** риском**;

n2 – количество ответов со **среднем** риском***;

N - **общее** количество ответов*.

Примечание:

* - общее количество ответов (общие факторы риска) соответствует общему числу вопросов в опроснике, но в расчете формулы принимают участие только ответы с низким и средним риском. По ответам с высоким риском расчеты не нужны – риск принимается на уровне 100% (они так и называются факторами высокого риска);

** - в расчетной формуле количество ответов с низким риском (в нашем примере – 5) не корректируется делением на 2;

*** - в расчетной формуле количество ответов со средним риском (в нашем примере – 7) корректируется делением на 2, так как средний риск – это условно принят на уровне 50%, отсюда деление $100 / 15 / 2$.

Расчет внутрихозяйственного (неотъемлемого) риска:

$$= 100 - ((5 \times (100 / 15) + 7 \times (100 / 15 / 2)) = 100 - (5 \times 6,67 + 7 \times 3,33) = 100 - (33,35 + 23,31) = 43,34$$

Согласно результатам расчета внутрихозяйственный риск по конкретному клиенту, с учетом рассмотренных ответов на поставленные вопросы, составил 43,34%. Иными словами, расчет показал, что аудитор имеет дело с клиентом, внутрихозяйственный риск которого предварительно им оценен ниже среднего. Это нормальный показатель. Полученная величина примет участие в дальнейших расчетах.

2. Методика расчета риска контроля

Расчет **риска контроля** как одного из составляющих общего аудиторского риска начинается с предварительной оценки риска контроля.

Аудитор выполняет **предварительную оценку риска контроля** после ознакомления системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля клиента, после получения сведений: как организован и осуществляется бухгалтерский учет, как функционирует система внутреннего контроля. Эти знания позволяют аудитору оценить риск контроля **на уровне утверждений** по каждому существенному остатку счета или классу операций.

Как правило, аудитор **оценивает** риск контроля относительно **утверждений** по системе **бухгалтерского учета и внутреннего контроля** на высоком уровне, если:

- системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля хозяйствующего субъекта не являются эффективными;

- оценка эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля хозяйствующего субъекта не является целесообразной.

Предварительная оценка риска контроля относительно утверждений **в финансовой отчетности** должна быть высокой, за исключением случаев, когда аудитор:

- может определять средства внутреннего контроля, которые, с определенной вероятностью, будут предотвращать искажения или будут обнаруживать и исправлять такие искажения;

- планирует проводить тесты контроля для подтверждения оценки.

Но! Любая предварительная оценка – это достаточно прогнозная информация. Она требует проверки и получения доказательств. После того, как аудитор сделал предварительную оценку рисков контроля, ему необходимо получить аудиторские доказательства. Иными словами, следующим этапом при расчете риска контроля является **проведение тестов контроля**.

В этом случае аудитору необходимо получить аудиторские доказательства для того, что:

- бухгалтерский учет и система внутреннего контроля **организованы и функционируют**;

- **организация и функционирование** систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля осуществляются эффективно;

- **предварительная оценка рисков** контроля **осуществлено верно**.

Аудиторские доказательства необходимо получить посредством выполнения тестов контроля. Эти доказательства нужны для подтверждения оценки риска контроля, которая ниже высокой. Если риск оценен на 100%, то дополнительного подтверждения (доказательства) тестами контроля не требуется.

Правило

Чем ниже оценка риска контроля, **тем больше подтверждений** аудитор должен получить относительно надлежащей структуры и эффективного функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Предварительные результаты оценки риска контроля в последующем сравниваются с окончательной оценкой риска контроля. Для этого аудитору следует выполнить **тесты (процедуры) контроля**:

В МСА 315 определено, что процедуры контроля – это политика и процедуры, которые помогают обеспечить:

- выполнение указаний руководства хозяйствующего субъекта;
- выполнение мероприятий, необходимых для устранения рисков, которые угрожают достижению целей хозяйствующего субъекта.

Примерами конкретных видов процедур контроля является деятельность, которая связана с:

- санкционированием;
- обработкой информации;
- физическим контролем;
- разграничением обязанностей.

Проиллюстрируем вышеизложенное. Для этого необходимо разработать опросники и процедуру расчета риска контроля. При разработке опросников необходимо руководствоваться с перечнем факторов, которые приведены в МСА 315.

Методика расчета риска контроля аналогична методике расчета внутривозвращаемого риска.

Таблица №3

ОПРОСНИК
Методика расчета риска контроля

№	Факторы риска	Классы риска						Контрольная графа
		высокий		средний		низкий		
		описание	оценка	описание	оценка	описание	оценка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Факторы системы бухгалтерского учета, связанные с системой внутреннего контроля								
1	Наличие учетной политики клиента	Не разработана	0	Разработана, но освещает не все аспекты, а только наиболее существенные	0	Разработана, освещает не все аспекты	1	1
2	Форма ведения бухгалтерского учета	Бухгалтерский учет ведется вручную	0	Бухгалтерский учет ведется с использованием специальной компьютерной программы	1	Бухгалтерский учет ведется аудиторской организацией	0	1
3	Наличие службы внутреннего аудита	Служба внутреннего аудита отсутствуют	1	Служба внутреннего аудита отсутствуют, но имеет место распределение функций контроля между главными специалистами бухгалтерии (заместителя главного бухгалтера)	0	Служба внутреннего аудита существует и осуществляет регулярный контроль	0	1
Система внутреннего контроля хозяйствующего субъекта								
4	Стиль управления	Авторитарный (принимает решение только руководитель единолично)	0	Сопричастный (сотрудники принимают участие в принятии решений)	1	Автономный (каждый сотрудник в рамках своей компетенции самостоятельно принимает решение)	0	1
5	Наличие контроля со стороны вышестоящих структурных подразделений или вышестоящих организаций	Отсутствует полностью	0	Имеется контроль со стороны вышестоящих должностных лиц	0	Имеется контроль со стороны вышестоящих организаций	1	1
6	Система санкционирования проводимых операций	Отсутствует полностью	0	Санкционируются только наиболее существенные по сумме операции. По совокупности и несущественные операции могут создать риск злоупотреблений	1	Санкционируются все осуществляемые операции	0	1
Оценка системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта								

7	Уровень квалификации сотрудников на уровне исполнителей	Низкий, критерии подбора кадров не разработаны	0	Средний, существует конкурсный подбор кадров, но имеет место «текучка» кадров	1	Высокий, существует конкурсный подбор кадров, регулярно проводится аттестация, обеспечено повышение квалификации сотрудников	0	1
8	Уровень квалификации руководителей хозяйствующего субъекта	Низкий, критерии подбора кадров не разработаны	0	Средний, существует конкурсный подбор кадров, но имеет место «текучка» кадров	1	Высокий, квалифицированные специалисты работают на руководящих должностях давно, знают отрасль и предприятие	0	1
9	Наличие обязательности отчета перед ревизионной комиссией или наблюдательным советом	Не предусмотрен	0	Предусмотрен, но проводится формально или нерегулярно	0	Регулярно проводится отчет перед ревизионной комиссией или наблюдательным советом	1	1
	Количество ответов		1		5		3	9

По итогам проведенного опроса мы получили следующие результаты:

- 1 ответ, свидетельствующий о наличии высокого риска (100%);
- 5 ответов, свидетельствующих о наличии среднего риска (50%);
- 3 ответа, свидетельствующих о наличии низкого риска (0%).

На основании полученных результатов произведем расчет риска контроля. Данные представлены в таблице №4.

Таблица №4

Методика расчета риска контроля

№	Степень риска	Количество полученных ответов данной степени риска*	Формула для расчета
1	Высокий	1	=100 – ((n1 x (100 / N) + n2 x (100 / N / 2))
2	Средний	5	
3	Низкий	3	

где,

n1 – количество ответов с **низким** риском**;

n2 – количество ответов со **средним** риском***;

N - **общее** количество ответов*.

Примечание:

* - общее количество ответов (общие факторы риска) соответствует общему числу вопросов в вопроснике, но в расчете формулы принимают участие только ответы с низким и средним риском. По ответам с высоким риском расчеты не нужны – риск принимается на уровне 100% (они так и называются факторами высокого риска);

** - в расчетной формуле количество ответов с низким риском (в нашем примере – 3) не корректируется делением на 2;

*** - в расчетной формуле количество ответов со средним риском (в нашем примере – 5) корректируется делением на 2, так как средний риск – это условно принятые 50%, отсюда деление 100 / 9 / 2.

Расчет внутрихозяйственного (неотъемлемого) риска:

$$= 100 - ((3 \times (100 / 9) + 5 \times (100 / 9 / 2)) = 100 - (3 \times 11,11 + 5 \times 5,56) = 100 - (33,33 + 27,8) = \mathbf{38,87}$$

Таким образом, **риск контроля** по конкретному клиенту с учетом рассмотренных ответов на поставленные вопросы составил **38,87%**. Как видим, расчет нам показал, что аудитор имеет дело с клиентом, риск контроля по которому еще ниже, чем внутрихозяйственный риск. Это нормальный показатель.

Запомним и эту величину. Она также в последующем примет участие в дальнейших расчетах аудиторского риска.

Затем, получив результаты проведенных тестов контроля, аудитор уже имеет возможность **сравнить** то, насколько предварительная оценка рисков контроля соответствует фактически полученным результатам. Следовательно, можно уже говорить о том, нужно ли вносить изменения в характер, сроки и объемы ранее запланированных процедур проверки по существу.

Иными словами, **окончательная оценка риска контроля** проводится до завершения аудиторской проверки, руководствуясь результатами процедур по существу и другими полученными аудиторскими доказательствами. Аудитор **рассматривает** полученные подтверждение **оценки риска контроля**. Подтверждениями выполненной работы всегда могут быть только рабочие документы. Какая бы работа и на каком бы этапе не выполнялась аудитором, она должна быть отражена в рабочих документах аудитора.

В рабочих документах, которые отражают понимание и оценку риска контроля, необходимо отражать следующее:

- полученное понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля хозяйствующего субъекта;
- оценку риска контроля;
- если риск контроля оценен ниже высокого, то должны быть задокументированы обоснованные выводы.

Примечание:

Каким образом, в какой форме и с применением каких методов будет осуществляться документирование информации о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля – это предмет профессионального суждения аудитора.

Продолжение следует