

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

УДК 657

ОЦЕНКА ВИДОВ АУДИТОРСКИХ РИСКОВ И ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

Анненкова Мария Сергеевна, магистрант

Овчинникова Ольга Александровна, к.э.н.

Курский государственный университет

Annenkova Maria Sergeevna, student of the magistracy,

mashulya.annenkova@mail.ru

Olga Ovchinnikova, PhD, Lelika-46@yandex.ru

Kursk State University

Аннотация. Данная статья посвящена аудиторскому риску, который также является риском аудиторской организации, предоставляющей эту услугу и влияющий на характеристику и дальнейший спрос на услуги этой организации.

Ключевые слова: риск, аудит, аудиторские риски, методы оценки, риск контроля, риск невыявления, внутренний риск.

Аудиторский риск – это объективная существующая вероятность допущения возможных неточностей и отклонений от реальных данных, возникающих во время проведения аудиторской проверки.

Само понятие «риск» имеет несколько вариантов определений, но все они выражают общую суть, приведем пример одного из определений данного термина, сформулированного Дятловым С.Г. Он пишет, что: «Риск – это характеристика процесса выбора между действием и бездействием или другим действием, сопряженного с вероятностью оказаться в худшем положении, как результатом выбора». Из данного определения мы можем сделать вывод, что риск обладает четырьмя основными свойствами существования, представленными на рисунке 1:

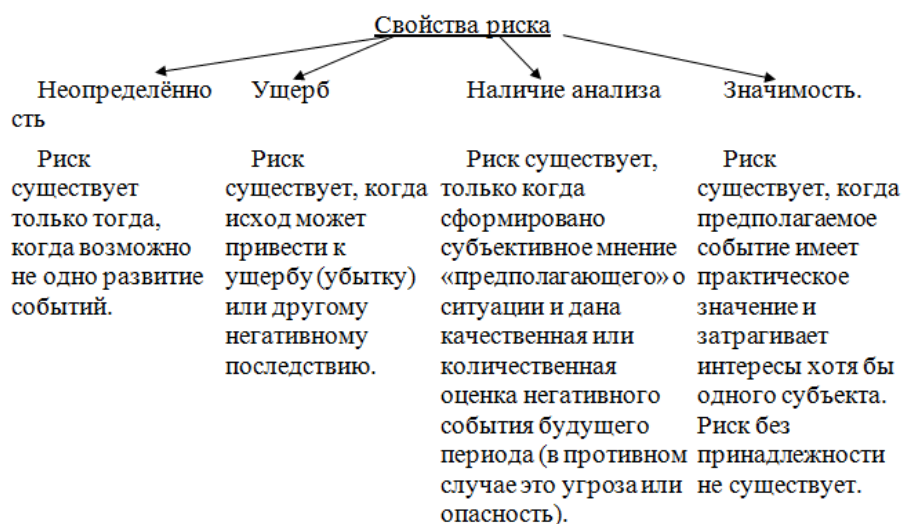


Рисунок 1. – Свойства риска

Аудиторские риски подразделяются на три основных вида (рис 2):

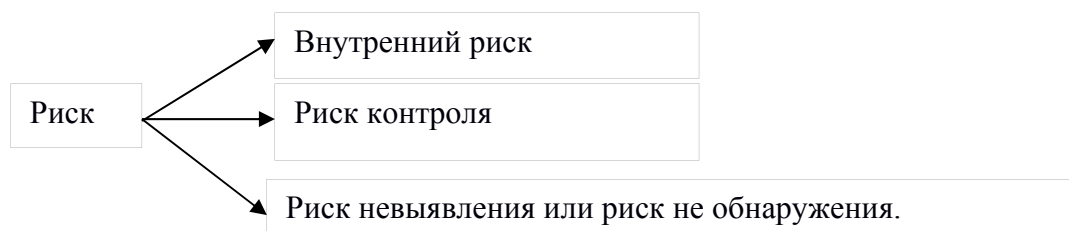


Рисунок 2. – Основные виды аудиторского риска

1) Внутренний риск – это совокупность возможных рисков, которые связаны с работой предприятия и определяет уровень всех вероятных ошибок в результате деятельности предприятия до проверки со стороны системы внутреннего контроля. Появление таких ошибок связано с влиянием как объективных (инфляционные процессы, конкуренция, изменение условий кредитования, налогообложения, сокращение рынка сбыта продукции и т.п.), так и субъективных (сущность и содержание бизнеса клиента; степень сложности организационной структуры предприятия; политика управления и хозяйствования, в том числе учетно-экономическая политика; система стимулирования труда персонала и т.д.) факторов.

2) Риск контроля показывает оценку действенности системы внутреннего контроля клиента с точки зрения ее способности предотвращать или обнаруживать ошибки. Она образуется подсистемами внутрихозяйственного контроля и внутреннего аудита. При определении риска контроля нужно определить надежность и действенность подсистем внутрихозяйственного контроля и внутреннего аудита. Между риском контроля и информационной базой аудита существует прямая зависимость. Если система внутреннего контроля признается достаточно надежной, то объемы отобранных для проверки объектов могут быть уменьшены. Как показала аудиторская практика, уровень данного риска повышается при использовании неапробированных бухгалтерских программ. Также на повышение риска контроля влияет не выявление ошибок и неточностей в бухгалтерском учете предыдущими аудиторскими проверками.

3) Риск не выявления связан с мерой готовности аудитора признать, что проведенные им работы в отношении определенных объектов не покажут ошибки, которые превышают предельно допустимый размер, что существующие искажения, влияющие как по отдельности, так и вместе могут быть не обнаружены. Определение величины данного риска имеет сильную связь с величинами двух других видов риска. Чем выше внутренний риск и риск контроля (высокие показатели этих рисков предполагают невысокую степень доверия аудитора к системам учета и внутреннему контролю), тем меньше риск необнаружения устанавливается для конкретной аудиторской проверки. К тому же это единственный риск, который зависит от работы аудитора и за который он несет полную ответственность и старается свести его к минимально-возможному значению, что достигается достаточным объемом аудиторских процедур на основе применения грамотно составленных методик аудита и проведение тестирования всех возможных зон риска. Существует несколько способов уменьшения риска необнаружения - это увеличение размеров выборки, выбранная процедура аудита, ее адекватность, квалифика-

ция и опытность аудиторов, умение персонала применять скептицизм и правильно подбирать методики.

Все эти риски можно объединить в один риск, который называют общим аудиторским риском. Общий аудиторский риск - это вероятность формирования неверного мнения и как следствие составление ложного заключения об отсутствии реальных ошибок в ходе аудиторской проверки. Можно сказать, что общий аудиторский риск — это риски, что в финансовой отчетности клиента могут быть ошибки после проведения аудита, которые аудитор готов взять на себя. Также аудиторский риск можно рассматривать как возможность обнаружения недочетов или искажений в проверяемой документации, которых не существует. В целом данный риск подразумевает ошибочность суждений аудитора по отношению к клиенту.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценить их по трем возможным градациям данного риска (высокий, средний, низкий) и задокументировать результаты оценки. После оценки внутреннего и контрольного рисков определяется в проводимой работе риск необнаружения и с учетом того, что он должен иметь приемлемо низкое значение составить план необходимых аудиторских процедур.

Если аудитору необходимо уменьшить риск необнаружения, он обязан:

- пересмотреть применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и (или) изменение их сути;
- увеличить количество времени на проверку данных;
- увеличить объем выборок.

По завершении аудита необходимо установить, подтвердились ли оценки риска средств контроля, риска необнаружения, систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Если аудитор не может снизить риск необнаружения в балансе или, если аудитор придет к выводу, что он не в состоянии снизить риск необнаружения, то это может быть причиной для подготовки по итогам проверки модифицированного аудиторского заключения.

Важным этапом проверки при планировании аудита является оценка аудиторского риска, который определяется по формуле:

$$AP = NP * PK * PH,$$

где AP — аудиторский риск; NP — неотъемлемый риск; PK — риск контроля; PH — риск не обнаружения.[5, с.137]

Существует два основных метода оценки аудиторского риска:

- 1) оценочный или интуитивный риск часто используется в практике российских аудиторских фирм, когда аудиторы определяют риск как высокий, вероятный и маловероятный, исходя из знаний клиента и собственного опыта, на основании отчетности как в целом, так и к отдельным группам операций;
- 2) количественный метод подразумевает количественный расчет множества моделей аудиторского риска.

Размеры аудиторского риска зависят от: правильной оценки финансового состояния клиента; рационально подобранной отчетности в процессе принятия решений; и степени, в которой пользователи полагаются на финансы, распределение собственности.

Тем не менее, даже при соблюдении всех возможных рекомендаций и осуществлении операций по уменьшению риска, он все равно существует и не может быть полностью устранен. Поэтому в аудиторской работе установили приемлемый аудиторский риск равный 5% (5 из подписанных аудитором заключений со-

держат неточности и возможные ошибки в спорных вопросах), следовательно, уровень доверия равен 95%, данный уровень иногда называют «магической цифрой аудиторского риска», так как при более низком уровне падает конкурентоспособность предприятия, акционеры могут потерять доверие к бухгалтерской отчетности. Если аудитор определил, что риск равен нулю (нулевой риск), то это показывает полную уверенность проверяющего в правильности ведения финансовой отчетности. Но полное отсутствие серьезных ошибок аудитор не может гарантировать ни при каких обстоятельствах. Чем ниже аудитор дает оценку риска средств контроля, тем больше аргументов, подтверждающих ее обоснованность, он должен предоставить.

Эффективность аудита может быть представлена, как вероятная оценка риска аудита и возможных путей его снижения, оцениваемая на этапе планирования.

Аудиторский риск по отношению к внутреннему аудиту может заключаться не только в ошибочном мнении проверяющего, но и в ошибочных предположениях по улучшению учетной политики организации.

Аудиторский риск определяет вероятность того, что по итогам аудиторской проверки бухгалтерская отчетность может как содержать невыявленные важные недочеты, так и содержать недочеты, не существующие в реальности. [1, с.200]

Аудиторский риск основывается на оценке рисков неэффективности системы учёта клиента, внутреннего контроля и риска не выявления ошибок у клиента.

Требования к оценке аудиторского риска и его компонентов определены в документе "Международный стандарт аудита 540 (пересмотренный) "Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 30.12.2020 N 335н). В соответствии с этим стандартом аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск, а также разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. Минимальное значение аудиторского риска не определяется данным стандартом [3].

При планировании аудита необходимо с особой внимательностью отнестись к моментам, которые влияют на качество финансовой отчетности клиента, поэтому можно отсеять риски клиента, несвязанные с составлением финансовой отчетности.

Список использованных источников

1. Дубровская О.И. Оценка существенности и аудиторского риска на этапе планировании аудита. / О.И. Дубровская. Наука и общество в условиях глобализации "Ника" (Уфа).-2017.№1(4). С. 199-201.
2. Дятлов Н.В., Казакова К.А. Налоговый риск: понятие, оценка и управление / Дятлов Н.В. Научно-практические исследования.№8-1 (23).2019. С.24-29
3. «Международный стандарт аудита 540 (пересмотренный) «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 30.12.2020 N 335н) – <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/67589.html/>
4. Ситекова Р.А., А.И. Аджиева Риски в аудиторской деятельности и их оценка / Ситекова Р.А., Современные научные исследования и разработки. 2018. Т. 1. № 12 (29). С. 557-560.

5. Чернова Е.В. Анализ количественных и качественных методов оценки величины рисков учета и аудита. Е.В. Чернова Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 12-3 (58). С. 136-140. [4,5]