

СОДЕРЖАНИЕ КАТЕГОРИИ АУДИТОРСКОГО РИСКА И ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ЕГО ОЦЕНКЕ

И.Н. Шамрай, Р.И. Смагулова

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

В связи с переходом Республики Казахстан на международные стандарты финансовой отчетности и аудита особую актуальность приобретает изучение различных аспектов тех или иных стандартов с точки зрения их правильной интерпретации и расстановки правильных акцентов по тем позициям, которые можно расценивать как относительные нововведения.

Одной из таких позиций является изучение категории аудиторского риска. За последние годы в отечественных научных исследованиях множество авторов уделяло анализу категории экономического риска, тогда как аудиторский риск, с точки зрения развития понятийного аппарата, находится на начальных этапах исследования. В этой связи считаем важным рассмотреть категорию аудиторского риска с точки зрения его составляющих элементов, их взаимосвязки и общего влияния на аудиторский процесс.

До сих пор при рассмотрении и изучении такого вопроса, как аудиторский риск, часто упускался из виду немаловажный элемент - риск для бизнеса или так называемый предпринимательский риск.

О наличии предпринимательского риска в аудиторской деятельности говорится в Американских стандартах. SAS №47 отмечает, что помимо аудиторского риска аудитор подвержен опасности причинения ущерба своей профессиональной практике или утраты ее в результате судебного процесса, раскрытия неблагоприятный для него сведений или других событий, которые могут произойти в связи с финансовыми отчетами, проверяемыми аудитором для выработки в итоге проверки аудиторского заключения. Такое раскрытие сведений имеет место, даже если аудитор проводил проверку в соответствии с общепринятыми стандартами. Если аудитор считает это раскрытие фактов неблагоприятным для себя, он не должен проводить процедуры в меньшем объеме, чем это требуют общепринятые стандарты аудиторской проверки.

Противоположным является мнение Дж. Робертсона, который считает, что предпринимательский риск компании прямого влияния на аудиторов не оказывает. "Аудит - это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов. Информационный риск - вероятность того, что в финансовых отчетах, публикуемых компанией, содержится ложные или неточные сведения". Инвесторы, кредиторы и др. пользователи информации финансовой

отчетности, принимая экономические решения, полагаются на то, что информация достаточна, но при этом делают поправку на то, что информация несвободна от определенного риска. Аудитор должен подтвердить достоверность публикуемой информации, что позволит пользователям рассчитывать на то, что информационный риск невелик. Снижение риска появления неточных сведений в финансовых отчетах - одна из главных задач аудита. Таким образом, Дж. Робертсон представляет аудиторский риск как информационный риск, т.е. как риск искажения информации, который не зависит от предпринимательского риска.

Другой точки зрения придерживаются зарубежные авторы Э.А. Арнс и Дж.К. Лоббек, считая, что с аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны несколько аспектов риска. - аудиторский риск и риск для бизнеса. Причем, они утверждают, что на риск для бизнеса оказывают влияние как зависящие, так и независящие от аудитора обстоятельства деловой активности клиента, приводящие к ухудшению его финансовых позиций.

Мы считаем, что предпринимательский риск и аудиторский риск - это два взаимосвязанных и взаимодополняющих элемента аудиторской деятельности в целом. То есть при исключении одного, автоматически исключается и другой, при исследовании одного из них, необходимо исследовать и другой.

Риски, с которыми сталкиваются аудиторы, являются предпринимательскими, так как аудиторская деятельность - это, прежде всего, предпринимательская деятельность, и данный вид деятельности, также как и у всех остальных коммерческих предприятий, направлен на получение прибыли. Поэтому на казахстанском рынке (будь это рынок услуг или продукции) аудиторские фирмы сталкиваются с такими же проблемами, непредвиденными обстоятельствами, законодательными несоответствиями и нарушениями, как и любое другое предприятие, в большей или меньшей степени, действующее на этом рынке.

При анализе риска необходимо разделять его на простейшие составляющие. Данный процесс является ничем иным, как классификацией риска. Классификация позволяет структурировать риск, разбить его на простые элементы и дает возможность установить причины его выявления и определить способы снижения, которые в целом позволяют свести к минимуму общий суммарный риск. Для менеджеров и аудиторов классификация представляет собой практический интерес - то, с какими видами риска (как правило, не подлежащими страхованию) они встречаются в своей деятельности, и как уменьшить негативные последствия этих рисков.

Применительно к аудиторской деятельности эти риски могут быть разделены на следующие базовые составляющие:

- 1) риск для бизнеса, представляющий собой вероятность нанесения ущерба профессиональной практике аудитора в результате наступления

неблагоприятных обстоятельств, как зависящих, так и независящих от аудитора;

2) риски, связанные с организацией бизнеса – вероятность того, что сам процесс управления предприятием, принятие неверных решений может привести к отрицательным результатам деятельности предприятия в целом;

3) риски, связанные со спецификой проверяемого клиента, отраслевыми особенностями его деятельности, составной частью которого является аудиторский риск;

4) риск неопределенности внешней среды, включающий в себя элементы национального и международного риска.

Проблема перечисленных видов риска состоит в нахождении способа более точной калькуляции вероятности наступления неблагоприятного события и способа избежать ошибок, которые могут повлечь за собой ущерб профессиональной деятельности аудитора и его клиента.

На наш взгляд, риск бизнеса определяется на первом этапе планирования аудита при оценке потенциального клиента, еще до оформления с ним юридических взаимоотношений. На следующих этапах главным фактором при контроле за риском для бизнеса является тщательное контролирование аудиторского риска. Последствия проведения аудиторской проверки влияют на риск для бизнеса.

Очень часто аудиторы при заключении соглашений с клиентом пренебрегают исследованием предпринимательского риска, что негативно сказывается на качестве и эффективности их работы. Тем не менее, общий уровень аудиторского риска должен включать оценку предпринимательского риска. Для того, чтобы эффективно организовать процесс аудита необходимо оценить степень влияния предпринимательского риска на весь аудиторский процесс. Это можно осуществить при помощи определенных факторов, оценка и структура которых находится еще на стадии изучения и может быть неполной. Факторы структурируются следующим образом:

- 1) стратегический анализ предприятия;
- 2) хозяйственная деятельность и отдельные процессы на предприятии;
- 3) система внутреннего контроля и управления;
- 4) финансовое положение и результаты;
- 5) иные факторы.

Необязательно аудитор будет использовать все предложенные факторы - их выбор зависит от специфики конкретного аудируемого предприятия.

Таблица 1

Факторы, влияющие на оценку предпринимательского риска

Фактор	Оценка предпринимательского риска		
	Высокая	Средняя	Низкая
1	2	3	4
1.1. Экономическая ситуация в отрасли	Депрессия. Спад	Имеются признаки стабилизации	Здоровая и/или имеются признаки подъема
1.2. Законодательство и инструкции, регламентирующие основной вид деятельности	Сложные и имеют неясные моменты и противоречия	Законодательство и нормативные акты ясно и понятно описывают вид деятельности, но сложны в использовании	Законодательство и нормативные акты ясны и понятны для администрации и бухгалтерии
1.3. Налоговое бремя	Отрасль и предприятие несут большое налоговое бремя	Отрасль и предприятие несут налоговое бремя, сходное с большинством отраслей страны	Предприятие имеет налоговые льготы по своему виду деятельности
1.4. Экология	Предприятие постоянно нарушает допустимые экологические нормы	Деятельность предприятия влияет на экологию в пределах допустимых норм	Деятельность не влияет отрицательно на экологию
1.5. Способность контроля собственниками	Акционерам собственникам сложно проконтролировать деятельность предприятия без спец. Комитетов и аудиторов	Акционеры способны осуществлять только страт контроль через органы управления	Акционеры способны осуществлять текущий контроль над деятельностью предприятия
1.6. Месторасположение клиентов	Существуют транспортные проблемы в связи, большие объемы реализации в районах с нестабильной экономикой	Существуют незначительные проблемы с доставкой груза	Нет транспортных проблем хорошо, развита сеть заказов и доставки
1.7. Рынок	Предприятие действует на нестабильном, неустойчивом рынке	Стабильный рынок, но пока предприятие занимает незначительную долю рынка	Стабильный рынок, предприятие занимает большую долю рынка

1.8. Использование новых технологий	Предприятие не использует новые технологии	Предприятие только начинает использовать новые технологии	Предприятие хорошо изученные технологии
1.9. Уровень конкуренции в отрасли	В отрасли почти отсутствует конкуренция	В отрасли существует жесткая конкуренция по принципу вытеснения	В отрасли существует здоровая конкуренция
1.10. Возможность проникновения нелегального бизнеса	Отрасль подвержена проникновению нелегального бизнеса	В отрасли возможно проникновение нелегального бизнеса при сложных обстоятельствах	В отрасли нелегальный бизнес отсутствует
2.1 Реорганизация предприятия и крупные продажи имущества	На предприятии проводилась реорганизация в проверяемом году	На предприятии проводилась реорганизация в предыдущем году	На предприятии за последние три года не проводилась реорганизация
2.2 Судебное разбирательство	Существует постоянная возможность судебных разбирательств	Судебные разбирательства возможны как единичные случаи	Судебные разбирательства носят экстраординарный характер
2.3. Зависимость от поставщиков	Рынок поставщиков мал или отсутствует	Рынок поставщиков стабильный, хотя существует возможность диктата со стороны поставщиков	Рынок поставщиков большой, существует здоровая конкуренция
2.4. Учет по подразделениям	Предприятие ведет децентрализованный учет	Предприятие ведет централизованный учет	Предприятие ведет единый централизованный учет, включая подразделения
2.5. Взаимодействие со структурными подразделениями	Нет четкой структуры подчинения, независимость отделов	Незначительные нарушения в деятельности различных служб на предприятии	Взаимосвязь отделов, грамотное управление, контроль над деятельностью отделов

	2.6. Мошенничество и злоупотребление	Существенное отклонение по результатам инвентаризации. Открытый доступ к материалам и внутренней информации	Небольшие отклонения по результатам инвентаризации. Единичные случаи мошенничества и злоупотреблений	Ограниченный доступ к информации, продукции, которая легко подвержена воровству
	2.7. Уровень квалификации, профессионализм и честность аппарата управления учета	Низкий уровень квалификации, не владение знаниями и спецификой отрасли. Текучесть кадров	Невысокий уровень профессионализма и образованности персонала	Высокий уровень квалификации, четкая структура управления и осуществление должностных обязанностей, строгая подчиненность
Система контроля и управления	3.1. Осуществление контроля за ведением бухгалтерского учета	Отсутствует система внутреннего контроля	Система внутреннего контроля слабая	Существует эффективная система внутреннего контроля
	3.2. Общие и специфические контрольные процедуры	Не ведутся процедуры по выявлению ошибок и недочетов	Ведется контроль, но не постоянно	Постоянно осуществляются контрольные процедуры
	3.3. Уровень квалификации персонала, ответственного за проведение внутреннего контроля	Низкая квалификация, не предусмотрено повышение квалификации кадров	Невысокий профессионализм, однако, добросовестное выполнение обязанностей и инструкций	Высокая квалификация и большой опыт. Четкое разделение ответственности и полномочий
Финансовое положение предприятия	4.1. Капитальные вложения	Очень большие капитальные вложения, равные или превышающие основной капитал	Капитальные вложения не превышают амортизационных отчислений и прибыли года	Размер капитальных вложений не превышает амортизации
	4.2. НЗП и ТМЗ	Оценка инвентаризации НЗП и ТМЗ сложна и специфична	Запасы легко поддаются оценке, но инвентаризация трудоемка	Оценка инвентаризации НЗП и ТМЗ проста

4.3. Кредиты	Предприятие не может вести текущую деятельность без кредитов	Необходимы существенные кредиты или инвестиции для развития	Предприятие пользуется кредитами в редких случаях
4.4. Оборотный капитал, ликвидность	Существует дефицит оборотного капитала	Есть достаточный оборотный капитал, но существуют проблемы с ликвидностью	Оборотный капитал достаточен, ликвидность высока
4.5. Доходность	Имеется не стабильный доход, сложности с прогнозированием	Имеется стабильный доход, но для деятельности характерны сезонные колебания	Имеется стабильный хорошо прогнозируемый доход
4.6. Рентабельность продукции	Большая часть продукции реализуется ниже себестоимости	Небольшая часть продукции реализуется ниже себестоимости	Вся продукция рентабельна
4.7. Вероятность банкротства	Высокая или очень высокая	Существует	Низкая или отсутствует

аудиторского риска необходимо предварительно оценивать предпринимательский риск, являющийся одним из составных и неотъемлемых элементов аудиторского процесса.

Түйіндеме

Мақалада аудиторлық қызметтегі тәуекел категориясының зерттеу барысындағы басты қорытындылары қарастырылған.

Resume

In the article the basic findings of investigation of a category of risk in auditor activity is considered.