

ОПТИМИЗАЦИЯ ПЛАНИРОВАНИЯ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ И АУДИТОРСКОГО РИСКА КАК ГАРАНТИЯ ОБЪЕКТИВНОСТИ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ В АУДИТОРСКОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

Данилейко Н.Г.

*НЧОУ «Сочинский учебно-методический центр», Российская Федерация (354000, г. Сочи, ул. Тоннельная, 29),
chepilko_n@mail.ru*

Экономическая ситуация в стране поставила перед аудитором новые задачи, вдвойне возросли требования к объективности и профессиональной оценке достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. В статье описаны схема оценки организации и состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля в организациях – турагентах, этапы расчета уровня существенности выявленных ошибок. Автором предложено ввести в систему расчёта уровня существенности расчет основных финансовых показателей, а также должным образом определять не только количественный уровень существенности, но и качественный показатель. Единые подходы к методам отбора элементов для построения выборки, подлежащих проверке с целью сбора аудиторских доказательств, должны быть разработаны в каждой аудиторской организации и утверждены в качестве внутреннего стандарта. Описанная методика и принципы расчета станут дополнительным подтверждением качества оказываемых аудиторских услуг.

Ключевые слова: аудиторский риск, планирование аудита, аналитические процедуры, существенность, внутренний контроль.

OPTIMIZATION OF PLANNING OF LEVEL OF IMPORTANCE AND AUDITOR RISK AS GUARANTEE OF OBJECTIVITY OF EXPRESSION OF OPINION IN THE AUDIT REPORT

Danileyko N.G.

*NSEMS «Sochi Educational and Methodical Center», Russian Federation (354000, Sochi, Tonnelnaya St., 29),
chepilko_n@mail.ru*

The economic situation in the country set the new tasks for the auditor, requirements to objectivity and a professional assessment of reliability of data of accounting (financial) reports doubly increased. In article the scheme of an assessment of the organization and a condition of accounting and internal control in the organizations – travel agents and stages of calculation of level of importance of the revealed mistakes are described. The author it is offered to enter into system of calculation of level of importance of calculation of the main financial performance, and also properly to define not only the quantitative level of importance, but also qualitative. Uniform approaches to methods of selection of the elements for creation of selection which are subject to check for the purpose of collecting auditor proofs have to be developed in each audit organization and are approved as the internal standard. The described technique and the principles of calculation will become additional confirmation of quality of the rendered auditor services.

Keywords: auditor risk, audit planning, analytical procedures importance, internal control.

Аудиторская проверка любого экономического субъекта начинается с планирования. Это одна из важнейших составляющих процесса, т.к. от того, насколько грамотно спланирован аудит, зависит конечный результат. Если качественно проведенный аудит, это задача, которую можно поставить на первое место, то минимизация трудозатрат и увеличение эффективности – вторая важнейшая задача специалиста. Эффективное планирование поможет аудитору организовывать проверки и оказывать аудиторские услуги в большем количестве, не снижая при этом качество.

Цель исследования. Оказание посреднических услуг в туризме – довольно сложный процесс, требующий высокой квалификации, особенно если речь идет о реализации нового вида туристского направления. Успех туроператора на рынке складывается не только от качества и конкурентоспособности самой услуги, но и от того, насколько грамотно она представлена посредником. Целью исследования в статье является рассмотрение оптимизации планирования уровня существенности и аудиторского риска, ведь аудит турагента должен быть спланирован таким образом, чтобы проверка была проведена эффективно с учетом особенностей деятельности и соответствовала срокам проведения и объему аудиторских процедур.

Аудитор должен не только констатировать факт неправильного или недостоверного отражения записи на счетах бухгалтерского учета, отсутствие или неполное (неправильное) заполнение первичного учетного документа, но также документировать свою проверку, так как рабочие документы аудитора хранятся пять лет, разбираться в налоговом законодательстве, давать рекомендации, консультации и т.д. в зависимости от условий заключенного с клиентом договора. Аудитору необходимо постоянно отслеживать изменения в законодательно-нормативной базе. Следует помнить, что аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, ответственность за подготовку и представление отчетности несет руководство аудируемого лица. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности не освобождает руководство туристской организации от ответственности [5]. Аудитор оценивает значимость угрозы независимости, объективности и профессиональности и предпринимает в случае необходимости меры предосторожности.

Материалы и методы. Основным источником для написания данной статьи послужили международные и отечественные стандарты, касающиеся аудита планирования аудиторской проверки, расчета существенности и определения объема выборки. Первичная информация для исследования также собиралась на сайтах и в журнальных публикациях. В процессе выполнения работы применялись, как общенаучные методы познания – анализ и синтез, логический и системный подход, так и методы аудита и внутреннего контроля.

Сложившаяся в 2014 г. экономическая ситуация, в том числе события на валютном и финансовом рынках, оказали и продолжают оказывать влияние на деятельность и бухгалтерскую отчетность аудируемых лиц, что, в свою очередь, не может не иметь последствий для организации и осуществления аудита указанной отчетности. Значительно возросли обычные аудиторские риски, а также возникли новые аудиторские риски. Данное обстоятельство должно быть принято во внимание на всех этапах организации и осуществления аудита бухгалтерской отчетности, в частности, при планировании аудита,

рассмотрении аудитором ошибок и недобросовестных действий, анализе состояния внутреннего контроля, выполнении аудиторских процедур по существу, взаимодействии с представителями собственников [2].

В сложившейся кризисной ситуации перед аудитором стоят новые задачи, увеличивается ответственность перед собственником и внешними пользователями в объективности и профессиональном подтверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности. В сообщении Банка России, опубликованном по итогам 2014 года, выражается обеспокоенность деятельностью аудиторских компаний в 2013, 2014 годах. В качестве примера приводится следующая информация: в банках, которые признаются банкротами, наиболее типичными являются безоговорочно положительное заключение об отчетности. Из 53 банков, которые были признаны банкротами, в 47 случаях отчетность была подтверждена аудиторскими компаниями в 2014 году. В 2013 году из 22 банков, объявленных банкротами, безоговорочно положительным заключение было у 16 [3].

В ходе аудита выявляются факторы, повышающие риск корпоративного мошенничества. Ими, как показывает исследование, могут быть: слабая система внутреннего контроля или ее отсутствие, отсутствие адекватного разделения полномочий, неадекватная компенсационная политика, отсутствие кодекса корпоративной этики внутри компании, пренебрежительное отношение со стороны руководства и персонала к этическим ценностям компании и т.д. [4].

При разработке плана аудита организации-турагента аудиторю следует оформить ряд рабочих документов, характеризующих деятельность аудируемого лица, оценить риск и существенность, организацию и состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, анализ допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, наличие обстоятельств, требующих особого внимания.

Аудитор составляет и документально оформляет план проверки, указывает в объеме и порядке проведения аудита турагента. Данный документ является основой для составления детальной программы аудита. Поскольку указанные рабочие документы составляются на этапе планирования, в течение проверки форма и содержание их может меняться. Все изменения должны оформляться документально, с указанием причин, и утверждаться руководителем аудиторской группы.

Нами разработана схема оценки организации и состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

1. Аудитор должен выполнять следующие процедуры оценки рисков в целях ознакомления с деятельностью аудируемого лица и со средой, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля:

- запросы в адрес руководства или других сотрудников аудируемого лица;
- аналитические процедуры;
- наблюдение и инспектирование [1].

По нашему мнению, аудитор должен рассмотреть целесообразность направления запросов руководству аудируемого лица, лицам, отвечающим за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, работникам отдела продаж туристского продукта, менеджменту турагента, маркетинговому отделу. Также может быть полезна информация, полученная от организаций, оказывающих турагенту оценочные и юридические услуги. Анализ внешних источников, таких как правовые и финансовые издания, информация органов статистики и открытые сведения банков окажет помощь в понимании бизнеса клиента.

Нами обобщена информация по необходимым запросам, направляемым в адрес организации турагента на этапе планирования аудита (см. табл. 1).

Таблица 1

Запросы, направляемые в адрес организации турагента на этапе планирования аудита

ФПСАД	Наименование запроса	Комментарии стандарта
Правило (стандарт) № 8. «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»	Запрос о понимании деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется	Аудитор должен выполнять следующие процедуры оценки рисков в целях ознакомления с деятельностью аудируемого лица и со средой, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля: - запросы в адрес руководства или других сотрудников аудируемого лица; - аналитические процедуры; - наблюдение и инспектирование.
Правило (стандарт) № 9. «Связанные стороны»	Запрос о связанных сторонах	Аудитор должен изучить информацию, предоставленную представителями собственника и руководством аудируемого лица в отношении всех известных им связанных сторон.
Правило (стандарт) № 10. «События после отчетной даты»	Запрос о событиях после отчетной даты	Процедуры, предназначенные для определения событий, которые могут требовать внесения корректировок в бухгалтерскую (финансовую) отчетность или раскрытия в ней информации, выполняются как можно ближе к дате подписания аудиторского заключения.
Правило (стандарт) № 16. Аудиторская выборка	Запрос на подтверждение дебиторской (кредиторской) задолженности	Примером подходящей альтернативной процедуры может быть проверка последующих денежных поступлений в случае, когда в ответ на запрос в положительной форме о подтверждении дебиторской задолженности не был получен ответ.
Правило (стандарт) № 17. Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях	Запрос о раскрытии информации о судебных делах и претензионных спорах	Аудитор должен выполнить определенные процедуры, чтобы получить сведения о судебных делах и претензионных спорах, в которых участвует аудируемое лицо и которые могут существенно повлиять на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.
Правило (стандарт) № 18. Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников	Запрос о предоставлении информации относительно какой-либо определенной статьи финансовой (бухгалтерской) отчетности, оказывающей	Внешнее подтверждение - это процесс получения и анализа аудиторских доказательств посредством направления третьей стороной аудитору (по требованию аудируемого лица) ответа на запрос аудируемого лица о предоставлении информации относительно какой-либо определенной статьи финансовой (бухгалтерской) отчетности, оказывающей влияние на предпосылки ее подготовки. При принятии решения относительно целесообразности и особенностей использования внешних подтверждений аудитор должен учитывать область

	влияние на предпосылки ее подготовки.	деятельности аудируемого лица и опыт рассылки запросов, а также получения и обработки полученных ответов.
Правило (стандарт) № 20. Аналитические процедуры	Запрос о наличии и достоверности требуемой для применения аналитических процедур информации и о результатах таких процедур, если они были ранее самостоятельно проведены аудируемым лицом.	Аудитору рекомендуется обратиться к компетентным работникам аудируемого лица с запросом о наличии и достоверности требуемой для применения аналитических процедур информации и о результатах таких процедур, если они были ранее самостоятельно проведены аудируемым лицом.
Правило (стандарт) № 23. Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица	могут быть все выше перечисленные запросы	В ходе аудита руководство аудируемого лица по своей инициативе или в ответ на конкретные запросы представляет аудитору заявления и разъяснения.
Правило (стандарт) № 24. Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами	могут быть все выше перечисленные запросы	Обзорная проверка включает в себя в основном запросы и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, за которые отвечает сторона, составляющая отчетность, и предназначенные для использования предполагаемыми пользователями.
Правило (стандарт) № 30. Выполнение согласованных процедур в отношении финансовой информации	могут быть все выше перечисленные запросы	Аудитор выполняет согласованные процедуры в отношении финансовой информации и использует полученные доказательства в качестве основы для отчета. Процедуры, используемые при выполнении согласованных процедур в отношении финансовой информации, могут включать: а) запросы и анализ; б) пересчет, сравнение и другие действия по проверке точности записей; в) наблюдение; г) инспектирование; д) получение подтверждений.
Правило (стандарт) № 33. Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности	запрос в отношении учетной политики турагента запрос о порядке отражения в учете, классификации и обобщения операций, группировки информации для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее раскрытия	Процедуры, используемые при проведении обзорной проверки, могут включать: а) получение исполнителем представления о деятельности хозяйствующего субъекта и отрасли экономики, в которой хозяйствующий субъект осуществляет свою деятельность; б) запросы в отношении учетной политики хозяйствующего субъекта; в) запросы в отношении порядка отражения в учете, классификации и обобщения операций, группировки информации для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее раскрытия; г) запросы в отношении всех существенных предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности; д) аналитические процедуры, разработанные с целью выявления соотношений и отдельных статей, которые представляются необычными. е) запросы в отношении решений, принятых на общих собраниях акционеров (участников), заседаниях совета директоров (наблюдательного совета); ж) изучение финансовой (бухгалтерской) отчетности с учетом ставшей известной исполнителю информации о соответствии финансовой (бухгалтерской) отчетности правилам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности; з) получение заключений других аудиторов или исполнителей, которые проводили соответственно аудит или обзорную проверку финансовой информации; и) запросы сотрудникам хозяйствующего субъекта, которые отвечают за составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также запросы по вопросам, возникшим в ходе обзорной проверки, и получение в случае необходимости от

		руководства хозяйствующего субъекта заявлений и разъяснений в письменной форме.
Правило (стандарт) 5/2010. Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита	запрос о недобросовестных действиях и событиях	Аудитор направляет руководству аудируемого лица запросы в отношении: а) собственной оценки руководства аудируемого лица рисков того, что бухгалтерская отчетность может быть существенно искажена в результате недобросовестных действий, включая характер, объем и периодичность проведения такой оценки; б) проводимого руководством аудируемого лица процесса выявления и реагирования на риски недобросовестных действий.
Правило (стандарт) 6/2010. Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита	запрос о соблюдении аудируемым лицом в своей деятельности нормативных правовых актов	Аудитор должен выполнить следующие аудиторские процедуры, направленные на выявление случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов, которые могут оказывать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность: а) направление запросов в адрес руководства аудируемого лица и при необходимости представителей собственника аудируемого лица о соблюдении аудируемым лицом в своей деятельности таких нормативных правовых актов; б) анализ имеющейся у аудируемого лица переписки по вопросам применения и (или) соблюдения таких нормативных правовых актов между аудируемым лицом и уполномоченным государственным органом.

Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета директоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица.[1] В ходе практической деятельности автор пришел к выводу, что целесообразно общую стратегию и план аудита обсуждать с руководством аудируемого лица и лицом ответственным за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности особое внимание должно быть обращено на организацию и осуществление внутреннего контроля качества работы, в том числе должную информированность сотрудников аудиторской организации об установленных процедурах внутреннего контроля качества работы (ФПСАД № 34, ФПСАД № 7) [2].

Для разработки дальнейших действий, а именно – составления программы аудита, разработок процедур по существу, а как следствия – формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности турагента, необходимо рассчитать **уровень существенности** ошибки.

Нахождение уровня существенности ошибки регулируется Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

Понятие существенности ошибки должно включать в себя как количественный, так и качественный аспект. Аудитор на этапе расчета предварительного уровня существенности на стадии планирования может определить **количественное выражение существенности**, т.е.

выразить ошибку в денежных единицах, процентных долях, балльной шкале. На этапе окончательного расчета уровня существенности к корректируемой количественной величине показателей должны добавиться **качественные показатели**.

Аудитор на основе профессионального суждения может признать ошибку существенной, даже если она не имеет количественного выражения, а только качественное. К примеру, если аудитор обнаружит незаконные операции турагента, сотрудничество с туроператором, находящимся на стадии банкротства и не справляющимся со своими финансовыми обязательствами. Данные нарушения являются существенными вне зависимости от их объема и стоимостного измерения.

Расчет. Автором предложена методика расчета уровня существенности применительно в том числе и к организациям-турагентам, состоящая из нескольких этапов:

1. Предварительного уровня существенности (S).

По нашему мнению, для оценки предварительного уровня существенности по бухгалтерской (финансовой) отчетности турагента в целом необходимо применить базовые показатели, учитывающие специфику деятельности туристских организаций:

- прибыль (убыток) до налогообложения;
- выручка от продажи товаров (продукции, работ, услуг);
- себестоимость проданных услуг, коммерческие и управленческие расходы;
- дебиторская задолженность;
- кредиторская задолженность;
- денежные средства и их эквиваленты.

2. Расчет абсолютного уровня существенности (S абсолют) в целом по организации.

По нашему мнению, рассчитав два показателя существенности: предварительный на основе показателей, характеризующих деятельность турагента и базовый показатель, учитывающий деятельность любого экономического субъекта, аудитор на основании профессионального суждения выбирает один из них в качестве **общего уровня существенности (S)** (выбор наименьшего наиболее приемлем).

3. Распределение общего уровня существенности по счетам учета.

По нашему мнению, для турагентов также следует утвердить ряд экономических показателей, характеризующих ключевые моменты финансового состояния, и включать их в годовую бухгалтерскую отчетность. Если данные показатели находятся на критическом низком уровне, данные сведения указываются в аудиторском заключении. Для оценки взаимосвязи между существенностью, объемом аудиторских процедур и аудиторским риском аудитору необходимо рассчитать ряд финансовых показателей за сопоставимые периоды. Эти показатели помогут аудитору оценить по балльной системе тип финансового

состояния турагента, что в свою очередь снизит риск не обнаружения ошибок в дальнейшем и оптимизирует трудозатраты.

Группировка финансовых показателей турагента дана с учетом ответа на основные вопросы на этапе планирования аудита:

- показатели ликвидности – финансовая устойчивость в краткосрочной перспективе (в пределах года);

- показатели платежеспособности – финансовая устойчивость в долгосрочной перспективе;

- показатели рентабельности – эффективность работы турфирмы.

Рассчитав уровень существенности, оценив добросовестность турагента и систему внутреннего контроля, аудитор должен оценить характер, временные рамки и объем аудиторских процедур. Профессиональное построение выборки – залог эффективно проведенного аудита. Система построения аудиторской выборки регулируется Правилom (стандартом) № 16 «Аудиторская выборка», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (ред. от 22.12.2011) (далее – аудиторская выборка). Единые подходы к методам отбора элементов для построения выборки, подлежащих проверке с целью сбора аудиторских доказательств, должны быть разработаны в каждой аудиторской организации и утверждены в качестве внутреннего стандарта.

Результаты исследования и их обсуждение. Успешное выполнения договора на оказание аудиторских услуг прямо зависит от грамотного планирования и распределения заданий между участниками группы проверки. Первично-ознакомительный анализ деятельности турагента, предварительный анализ посреднических договоров, оценка системы внутреннего контроля и добросовестности налогоплательщика прямо влияет на план и программу аудита, позволяет оптимизировать трудозатраты и эффективно распределить участки работы, определиться с методикой проверки, а также выполнить работу в соответствии с Кодексом профессиональной этики и соблюдая требования независимости.

Список литературы

1. Андреев В.Д. Роль аудита и менеджмента в противодействии, расследовании и управлении рисками мошенничества в туризме // Известия Сочинского государственного университета. – 2014. – № 4-1 (32) URL: <http://vestnik.sutr.ru/ru/archive.html?number=2014-12-15-16:03:17&journal=50> (дата обращения: 01.02.2015 г.).

2. «Банк России обеспокоен деятельностью недобросовестных аудиторов» [Электронный ресурс]: независимый проект. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/news/audit/808637.html> (дата обращения 09.02.2015 г.).
3. Кисилевич Т. И., Чепилко Н. Г. Аудит туристских организаций: учебное пособие / Т.И. Кисилевич, Н.Г. Чепилко. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 208 с.
4. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (ред. от 22.12.2011). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2014 год (приложение к письму от 6 февраля 2015 г. № 07-04-06/5027) [электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/Rekomendatsii_-_2014_2.pdf (дата обращения 09.02.2015 г.).

Рецензенты:

Кисилевич Т. И., д.э.н., профессор, и. о. декана факультета экономики и процессов управления, и. о. заведующей кафедрой «Бухгалтерского учета, аудита и налогообложения» ФБГОУ ВПО Сочинского государственного университета, г. Сочи;

Андреев В. Д., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерского учета, аудита и налогообложения» ФБГОУ ВПО Сочинского государственного университета, г. Сочи.