Аудиторский риск

Аудиторский риск – это вероятность того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность организации может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности или признание того, что она содержит существенные искажения, когда в действительности таких искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности нет.

Следует различать три компонента аудиторского риска:

внутрихозяйственный риск; риск средств контроля; риск необнаружения.

Аудиторский риск нельзя рассчитать в виде конкретной стоимостной оценки, поэтому при оценке рисков аудитор должен использовать не менее трех градаций: высокий, средний, низкий.

Аудитор всегда должен стремиться к максимальному снижению риска.

Внутрихозяйственный риск – вероятность того, что данные балансового счета или отдельные хозяйственные операции не соответствуют действительности, так как содержат недостоверную информацию, которая сама по себе или вместе с другой недостоверной информацией по данным других балансовых счетов или хозяйственных операций искажает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и статьи бухгалтерского баланса.

Оценку внутрихозяйственного риска аудитор должен дать на этапе планирования на основе своего профессионального суждения.

При оценке внутрихозяйственного риска в отношении баланса и отчетности аудитору необходимо обратить внимание на следующие факторы:

опыт и квалификацию работников, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности; возможность наличия внешнего давления на руководителей с целью достижения определенных показателей отчетности; специфические особенности деятельности данного субъекта; особенности функционирования и экономического положения отрасли, в которой действует субъект.

При оценке внутрихозяйственного риска в отношении конкретных счетов бухгалтерского учета и однотипных групп хозяйственных операций аудитору необходимо обратить внимание на следующие факторы:

наличие отдельных счетов бухгалтерского учета, для которых характерно появление в них непреднамеренных ошибок; наличие отдельных счетов бухгалтерского учета, для которых характерно появление в них преднамеренных ошибок вследствие высокой вероятности использования их для совершения злоупотреблений; сложность учитываемых хозяйственных операций, требующая для правильного их оформления высокой квалификации исполнителей; наличие хозяйственных операций, порядок правильного оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством; наличие редких, необычных, нестандартных хозяйственных операций.

Риск средств контроля – вероятность того, что недостоверная информация не выявлена или своевременно не предупреждена системой внутреннего контроля.

Аудитору необходимо изучить и оценить систему внутреннего контроля и эффективность ее работы. Чем выше уровень надежности внутреннего контроля, тем ниже риск аудитора. В то же время аудитор никогда не должен в полной мере полагаться на систему внутреннего контроля субъекта.

Для оценки системы внутреннего контроля и принятия решения, в какой мере на нее можно полагаться, аудитор должен использовать специальные аудиторские процедуры, называемые тестированием средств контроля.

Тестирование средств контроля может включать в себя проверку:

наличия четкой структуры управления предприятием и четкого административного контроля; наличия службы внутреннего аудита (обратить внимание на квалификацию данной службы); соблюдения распределения обязанностей между сотрудниками бухгалтерии и материально-ответственными лицами; особенностей работы бухгалтерии субъекта, отражающих сезонные периоды работы повышенной интенсивности; частоты кратковременных замен учетных работников в связи с отпуском или болезнью; регулярности составления промежуточной бухгалтерской отчетности; возможности появления ошибок, имеющих единичный и случайный характер; обеспечения сохранности активов и документации субъекта; возможности использования результатов других аудиторских процедур для получения данных о работоспособности средств контроля.

Данный перечень включает в себя лишь небольшой круг вопросов, который может быть значительно расширен аудитором в зависимости от объемов, условий и специфики деятельности организации.

Результаты оценки риска средств контроля отражаются в общем плане аудита, а ее уточнение в процессе аудита находят отражение в рабочей документации аудитора.

Риск необнаружения – вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие нарушения, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности.

Риск необнаружения является показателем качества работы аудитора, который зависит от квалификации аудитора и особенностей проведения конкретной аудиторской проверки.

Между указанными видами риска существует определенная взаимосвязь. Например, при высоком уровне внутрихозяйственного риска и риска средств контроля аудитору необходимо увеличить количество аудиторских процедур с целью снижения до минимума величины риска необнаружения и таким образом получить приемлемый размер общего аудиторского риска.