**Тема 5 Аудиторский риск**

***Цель лекции*:** изучить аудиторский риск и его компоненты. Освоить взаимосвязь между уровнем существенности и аудиторским риском

***Основные вопросы:***

5.1 Аудиторский риск и его компоненты.

5.2 Неотъемлемый риск и его оценка.

5.3 Риск контроля и его оценка.

5.4 Риск необнаружения и определение его уровня.

5.5 Взаимосвязь между уровнем существенности и аудиторским риском.

5.6 Страхование ответственности аудиторов

* 1. **Аудиторский риск и его компоненты.**

Аудитор никогда не может быть уверен, что в представленной финансовой отчетности не содержатся ошибки и его мнение, абсолютно объективно. Ошибки аудиторов могут иметь негативные последствия как в финансовом плане, так и в плане профессиональной репутации.

Аудитор может столкнуться с обоснованными претензиями в отношении качества проделанной им работы и надежности полученных выводов (в одном случае – от пользователей аудита, в другом – от проверенной организации). Этот вид аудиторского риска иногда называют предпринимательским риском, или риском бизнеса.

Риск в аудите можно определить как вероятность того, что аудитор ошибается, сформировав неверное мнение о достоверности финансовой отчетности организации.

В соответствии с МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» аудиторский риск (приемлемый) включает в себя три компонента: неотъемлемый риск; риск контроля; риск необнаружения.

При изучении специальной литературы следует иметь виду, что составляющие аудиторского риска имеют и иные наименования.

С математической точки зрения аудиторский риск равен произведению трех ее компонентов: неотъемлемого риска (НР), риска внутреннего контроля (РВК) и риска необнаружения (РН), что можно выразить формулой:

АР = НР х РВК х РН

Как всякая вероятность, риск измеряется в процентах или долях единиц.

В аудите нулевой риск означал бы полную уверенность аудитора в том, что финансовая отчетность не содержит существенных отклонений, а 100 % риск – полную неуверенность в этом событии. Большая часть реальных явлений и событий имеет вероятность, которая больше 0 (0%) и меньше единицы (100%).

Существуют различные модели аудиторского риска. Наиболее общий способ использования модели аудиторского риска заключается в отслеживании взаимосвязи между компонентами аудиторского риска.

**5.2 Неотъемлемый риск и его оценка.**

Под неотъемлемым риском (внутрихозяйственным риском (ВХР). следует понимать субъективно определяемую аудитором вероятность появления существенных искажений в конкретном бухгалтерском счете, статье баланса, однотипной группе хозяйственных операций, финансовой отчетности организации в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами системы внутреннего контроля или при условии допущения отсутствия таких средств.

Базируясь на своем профессиональном суждении, аудитор должен оценить внутрихозяйственный риск на этапе планирования, при составлении общего плана и программы аудита.

Аудитор также должен дать оценку внутрихозяйственному риску в отношении конкретных бухгалтерских счетов и однотипных групп хозяйственных операций (в западной теории аудита это называется характеристики внутреннего риска), поскольку определенные типы хозяйственных операций и счетов бухгалтерского учета подвержены искажениям в большей степени, чем другие. Подобным же образом некоторые активы более подвержены расхищению, чем другие: скорее незаконно присвоят наличные деньги, чем стальные балки.

Аудитор практически не имеет возможности влиять на уровень внутрихозяйственного риска. Он должен воспринимать его как объективно существующая реальность. Например, если организация вынуждена проводить операции, не имеющие под собой стабильной законодательной базы, совет аудитора не делать этого вряд ли повлияет на снижение уровня внутрихозяйственного риска у данной организации.

**5.3 Риск контроля и его оценка.**

 Риск внутреннего контроля («риск средств контроля», «контрольный риск») –это степень доверия аудитора внутреннему контролю организации за формированием экономических показателей.

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 клиента.

Для оценки системы внутреннего контроля и принятия решения, в какой мере на нее можно положиться, аудитор должен использовать соответствующие методики и приемы. К ним могут относиться специальные тесты, перечни типовых вопросов и т.п.

Можно считать, что аудитор влияет на уровень риска средств контроля, если компания принимает к действию рекомендации аудитора, однако эти изменения повлияют только на результаты следующих отчетных периодов.

**5.4 Риск необнаружения и определение его уровня.**

Риск необнаружения. – это субъективная вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки процедуры не позволят выявить существующие в организации существенные искажения и нарушения. Как переоценка или недооценка риска необнаружения может привести к финансовым или имиджевым потерям для аудитора.

Последствия переоценки – существенные ошибки не обнаружены, выдано недостоверное заключение, что может вызвать возможность судебных разбирательств с клиентом, отсюда возможные финансовые потери и имиджа аудитора.

Последствия недооценки – аудитор в процессе проверки выполнил излишнюю работу в поисках ошибок, которых нет, что приводит к возрастанию трудозатрат аудитора и снижению эффективности в работе, и при этом потеря имиджа в глазах клиента.

Правильная оценка риска необнаружения является показателем эффективности и качества работы аудитора. Это тот тип риска, на значение которого аудитор может и должен влиять.

Между риском необнаружения и комбинацией внутрихозяйственного риска и риском внутреннего контроля существуют обратная связь (обратная пропорциональность). Если аудитор считает внутрихозяйственный риск и риск внутреннего контроля высокими, он обязать снизить, насколько возможно, риск необнаружения, т.е. вынужден работать более детально и тщательно, модифицировать применяемые аудиторские процедуры, изменяя их количество или содержание, увеличивать затраты труда и времени, необходимые для проверки. Если в ходе планирования выяснилось, что внутрихозяйственный риск и риск внутреннего контроля имеют достаточно низкие значения, аудитор может позволить себе снизить реальные трудозатраты, применить менее трудоемкие методы получения аудиторских доказательств.

**5.5 Взаимосвязь между уровнем существенности и аудиторским риском.**

Планирование аудита сопровождается рассмотрением об­стоятельств, влекущих существенное искажение финансовой отчетности. При этом необходимо знание аудитора о субъ­екте и его среде. Это является основой применения профес­сионального суждения по оценке рисков существенных ис­кажений финансовой отчетности. Оценка существенности на уровне сальдо счетов, классов операций и раскрытий помога­ет определить состав статей, подлежащих проверке. Аудитор выясняет, при этом, необходимость использования выборки и аналитических процедур по существу. Это способствует выбору аудиторских процедур, в комплексе, позволяющих уменьшить аудиторский риск. Для правильного планирования и рациональной организации проверки аудитор обязан не только оценить аудиторский риск, но и понимать взаимосвязь между его составляющими и уровнем существенности. Между существенностью и аудиторским риском сущест­вует обратная взаимосвязь.

**5.6 Страхование ответственности аудиторов.**

В виду высокого риска аудиторской проверки предусмотрено обязательное заключение договора страхования по обязательствам возникшим вследствие причинения ущерба при осуществлении аудита. Закон «Об аудиторской деятельности» предусматривает обязательное страхование при проведении обязательного аудита. Аудиторские организации обязаны заключать договор страхования гражданско-правовой ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения имущественного вреда при осуществлении аудита. Особенностью страховании я профессиональной ответственности является объект страхования – имущественные интересы застрахованного аудитора, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб ,причиненный клиентом в результате ошибки или упущения, совершенных при оказании аудиторских услуг. Страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций осуществляется в порядке установленном законодательными актами Республики Казахстан.

***Вопросы для самоконтроля***

1. Как оценить аудиторский риск
2. Как вы понимаете нулевой риск и 100 % риск
3. Перечислите компоненты аудиторского риска
4. Какова взаимосвязь между компонентами аудиторского риска
5. В чем заключается стратегия снижения аудиторского риска

***Рекомендуемая литература***

1. Абленов Д.О. Профессиональный аудит, Учебное пособие. Алматы, Экономика, 2007 г.
2. Абленов Д.О., Финансовый контроль и углубленный аудит: теория. методология, практика, Экономика, Алматы,2008.
3. Абленов Д.О., Основы аудита, Алматы, Экономика, 2003, 195-216.
4. Ажибаева З.Н.Аудит Алматы Экономика 2004
5. Битюкова Т.А., Ерофеева В.А., Пискунов В.А. Аудит /текст/. – М.: Высшее образование,2008 г.
6. Воронина Л.И. Аудиторская деятельность. Основы организации(текст. – М.,Эксмо,2007 г.
7. Ендовицкий С.В. Аудит (текст). – М.:Ин-Фолио,2008 г.
8. Ержанов М.С Аудит Алматы 2005г.
9. Иванова В.А, Кувекина О.А., Шимаханская Т.В. Аудит (текст). – М.:Экзамен,2009 г.
10. Калистратов Л.М. аудит (текст). – М.: Дашков и Ко,2009 г.
11. Лабынцев Н.Т.Аудит: теория и практика: Учебное пособие (текст). – М.:ПРИОР,2008 г.
12. Макальская М.А. Мельник М.В., Пирожкова Н.А, Основы аудита (текст). – М.: Дело и сервис,2009 г.
13. Нурсеитов Э.О. Аудиторская деятельность – Алматы, Издательство LEM, 2005 -112
14. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты аудита: принципы и практика: Учебное пособие. – Алматы: Экономика,2008. – 478 с
15. Сборник Международных стандартов аудита. Выражения уверенности и этики –Алматы ,2007 г.
16. Черных М.Н., Юдина Г.А.основы аудита (текст). – М.:Кнорус,2009 г.