

Оценка неотъемлемого риска при осуществлении отдельных видов аудиторской деятельности

Assessment of Inherent Risk in the Implementation of Certain Types of Audit Activity

УДК 330.131.7:657.6

DOI: 10.12737/article_5d396ab3b6d463.18672918

И.С. Егорова, канд. экон. наук, доцент
Департамента учета, анализа и аудита
Финансового университета при Правительстве РФ,
член экспертного совета СРО PCA

I.S. Egorova, Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit,
Financial University under the Government of the Russian
Federation, Member of Council of Experts in the Russian
Union of Auditors

e-mail: eis-09@mail.ru

e-mail: eis-09@mail.ru

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам оценки неотъемлемого риска в отношении оценочных значений при проведении аудита финансовых инструментов, формировании резервов по сомнительным долгам, а также при осуществлении прочих заданий, обеспечивающих уверенность в части проверки прогнозной финансовой информации.

В статье рассматриваются особенности применения в рамках перечисленных направлений аудиторской деятельности методов корреляционно-регрессионного анализа и имитационного моделирования.

Ключевые слова: аудиторский риск, неотъемлемый риск, оценочные значения, финансовые инструменты, резервы по сомнительным долгам, прогнозная отчетность, корреляционно-регрессионный анализ, имитационное моделирование.

Abstract. This article is devoted to the assessment of the inherent risk in relation to the estimated values in the audit of financial instruments, the formation of reserves for doubtful debts, as well as in the implementation of other tasks that provide confidence in the verification of forecast financial information.

The article discusses the features of the application of the methods of correlation and regression analysis and simulation in the framework of these areas of audit activity.

Keywords: audit risk, inherent risk, estimated values, financial instruments, reserves for doubtful debts, forecast reporting, correlation and regression analysis, simulation.

В настоящее время основным направлением при проведении аудита является риск-ориентированный подход. Этот подход предполагает выделение наиболее рискованных областей деятельности аудируемого лица и расстановку акцентов аудитора в ходе проверки в первую очередь именно на них. Данные области можно выявить на основе оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля (риска существенного искажения), который является, в свою очередь, составной частью аудиторского риска.

В статье рассматриваются особенности аудита таких рискованных областей учетного процесса и деятельности аудируемого лица в целом, как формирование оценочных значений, трактовки которых неоднозначны и не определяются точным перечневым списком. В этой связи

одной из проблем для аудитора является отсутствие методики аудита оценочных значений в части проверки их на разумность формирования, т.е. обоснованности применения той или иной оценки.

Понятие оценочных значений приводится в Международном стандарте аудита (МСА) 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации», а также в МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Определенную информацию по идентификации данных понятий дают ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», а также в ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений».

Согласно МСА 540 оценочным значением признается приближенное значение денежной

величины в отсутствие точных способов ее расчета. ПБУ 8/2010 дает определение только оценочного значения в виде обязательства организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. МСФО 37 трактует, как и ПБУ 8/2010, лишь оценочное обязательство. Так, согласно МСФО 37, оценочное обязательство — это обязательство с неопределенным сроком исполнения или неопределенной величины. ПБУ 21/2008 не дает определения оценочного значения, но перечисляет их виды: величина резерва по сомнительным долгам, величина резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов, оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов.

В МСА 540 отмечается, что степень неопределенности оценки влияет на риск существенного искажения оценочных значений. В связи с этим аудитор обязан убедиться в том, что оценочные значения в финансовой отчетности являются обоснованными в контексте применимой концепции подготовки финансовой отчетности. В настоящей статье мы обязательно остановимся на особенностях оценки рисков при проведении аудита оценочных значений при проверке:

- финансовых инструментов;
- формирования резерва по сомнительным долгам;
- прочих заданий, обеспечивающих уверенность в отношении прогнозной финансовой информации.

Для того чтобы перейти к рассмотрению предлагаемых методов аудита оценочных значений, необходимо рассмотреть трактовку видов аудиторского риска.

Определение аудиторского риска, его составных элементов, представлено в МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» (МСА 200), в соответствии с которым «Аудиторский риск — риск того, что при существенно искаженной финансовой отчетности аудитор сформулирует ошибочное аудиторское мнение. Аудиторский риск представляет собой произ-

водную от рисков существенного искажения и риска необнаружения».

Риск существенного искажения идентифицируется в МСА 200 как риск того, что существенное искажение было допущено в финансовой отчетности до начала проведения аудита, и включает два компонента:

- **неотъемлемый риск** — установленная еще до рассмотрения каких-либо соответствующих средств контроля подверженность предпосылки в отношении представления и раскрытия сведений об остатках по счетам, видах операций или раскрытия информации искажению, которое может быть существенным в отдельности или в совокупности с другими искажениями;

- **риск средств контроля** — риск, заключающийся в том, что искажение, которое может содержаться в предпосылке в отношении остатков по счетам, видов операций или раскрытия информации и может оказаться существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и исправлено при помощи соответствующих средств контроля организации.

Риск необнаружения — риск, заключающийся в том, что в результате выполнения аудитором процедур в целях снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня не будет обнаружено существующее искажение, которое может быть существенным в отдельности или в совокупности с другими искажениями.

Таким образом, после рассмотрения факторов аудиторского риска может быть сформирована общая модель оценки аудиторского риска (двух- или трехфакторная) [41, с. 98–99] [45, с. 45]:

- двухфакторная:

$$AR = RMM \times DR; \quad (1)$$

- трехфакторная:

$$AR = IR \times CR \times DR, \quad (2)$$

где *AR* (*Audit Risk*) — совокупная величина аудиторского риска; *RMM* (*Risk of Material Misstatement*) — риск существенного искажения, состоящий из произведения неотъемлемого риска (*IR* — *Inherent Risk*) и риска средств



контроля (*CR — Control Risk*); *DR (Detection Risk)* — риск необнаружения.

В самих стандартах обычно не выделяются неотъемлемый риск и риск средств контроля — они представлены в агрегированном виде как риск существенного искажения. Аудиторы вправе производить оценку риска существенного искажения как в агрегированном виде, так и с разделением на риск необнаружения и риск средств контроля.

Обязанность аудитора проводить оценку риска существенного искажения установлена Международным стандартом аудита (МСА) 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения». Процедуры в ответ на оцененные риски изложены в МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» и МСА 500 «Аудиторские доказатель-

ства», а также отдельных стандартах по направлениям проверки.

Наглядно схема оценки аудиторского риска по выделенным в статье направлениям (исходя из оценки неотъемлемого риска) представлена на рис. 1.

Методы оценки аудиторского риска у каждого аудитора могут отличаться ввиду различий в подходах к оценке, так как оценка рисков проводится на основе профессионального суждения. Утвержденных и единообразных методик проведения оценки рисков сегодня нет, что, с одной стороны, позволяет аудиторам разрабатывать и использовать собственные подходы к проведению оценки с учетом специфики конкретного аудируемого лица, а с другой — вызывает сложности при сопоставлении оценок, данных разными аудиторами.



Рис. 1. Особенности оценки неотъемлемого риска при выполнении отдельных направлений аудиторской деятельности

¹ Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов».

² Международный стандарт заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) 3400 «Проверка прогнозной информации».

Установить границы выполняемой работы на основе оценки рисков помогает «Классификатор нарушений и недостатков, выявляемых в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 15.12.2016, протокол № 29) (табл. 1).

При изучении классификации нарушений, представленной в табл. 1, по нашему мнению, можно сделать вывод о возможности их недопущения, если при оценке рисков по отдельным направлениям деятельности, в том числе в отношении проверки формирования оценочных значений, будут использоваться

Таблица 1

**Идентификация существенных неустраняемых нарушений (недостатков)
в отношении несоблюдения аудиторскими МСА 315 и МСА 540
(согласно Классификатору нарушений)**

№ п.п.	Ссылка на нормативный правовой акт	Содержание нарушений (недостатков)	Вид нарушения
5.10. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»			
5.10.1	пункты 5, 6 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не выполнили процедуры оценки рисков или не включили в процедуры оценки рисков направление запросов соответствующим лицам в организации, аналитические процедуры, наблюдение и инспектирование	Существенное неустраняемое
5.10.9	пункты 20–21 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не получили понимание тех контрольных действий, которые необходимо изучить, чтобы оценить риски существенного искажения на уровне предпосылок и разработать дальнейшие аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски и (или) не получили понимание того, каким образом организация отвечает на риски, возникающие вследствие использования информационных технологий	Существенное неустраняемое
5.10.11	пункты 25–28 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не оценили риски существенного искажения на уровне финансовой отчетности либо на уровне предпосылок в отношении видов операций, остатков по счетам и раскрытия информации и (или) не проводили для этих целей процедуры в соответствии с МСА 315 и (или) не определили значительные риски	Существенное неустраняемое
5.10.12	пункт 30 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не получили понимание значимых для проводимого аудита средств контроля организации за рисками, в случаях, когда в отношении этих рисков собрать достаточные надлежащие аудиторские доказательства только на основе процедур проверки по существу невозможно или практически нецелесообразно	Существенное неустраняемое
5.10.13	пункт 31 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не пересмотрели свою оценку и (или) не внесли изменения в запланированные дальнейшие аудиторские процедуры, когда в ходе выполнения дальнейших аудиторских процедур получены аудиторские доказательства или новая информация, которые противоречат прежним аудиторским доказательствам	Существенное неустраняемое



Окончание табл. 1

№ п.п.	Ссылка на нормативный правовой акт	Содержание нарушений (недостатков)	Вид нарушения
5.10.14	пункт 32 МСА 315	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не включили в аудиторскую документацию обсуждение между членами аудиторской группы подверженности финансовой отчетности организации риску существенного искажения, в том числе вследствие недобросовестных действий и принятые значимые решения	Существенное неустрашимое
5.21. Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации»			
5.21.1	пункты 8, 9 МСА 540	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация при оценке рисков существенного искажения оценочных значений не проанализировали методы и модели, применяемые руководством аудируемого лица для признания и расчета оценочных значений, способы раскрытия информации об оценочных значениях в финансовой отчетности и (или) не проанализировали оценочные значения, отраженные в финансовой отчетности предыдущего периода	Существенное неустрашимое
5.21.6	пункты 17–20 МСА 540	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация не получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении признания, расчета и раскрытия оценочных значений в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки финансовой отчетности	Существенное неустрашимое
5.21.8	пункт 23 МСА 540	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация в аудиторской документации не отразили основание для сделанных ими выводов об обоснованности оценочных значений, с которыми связаны значительные риски, и раскрытие информации о них	Существенное неустрашимое

аналитические процедуры с применением математико-статистических методов и методов имитационного моделирования. Рассмотрим возможность применения таких методов на примере аудита финансовых инструментов.

Аудит финансовых инструментов

Согласно многим принципам финансовой отчетности для целей представления бухгалтерского баланса, расчета прибыли (убытка) и раскрытия информации финансовые инструменты, в том числе встроенные деривативы, часто оцениваются по справедливой стоимости. Как правило, цель оценки по справедливой стоимости состоит в расчете такой цены, по которой на дату оценки была бы проведена обычная операция между участниками рынка при текущих рыночных условиях; т.е. справедливая стоимость не представляет собой

цену сделки в случае принудительной ликвидации или вынужденной продажи.

Применительно к оценке рисков при аудите финансовых инструментов аудиторам рекомендуется использовать Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов», где более детально рассматриваются подходы к оценке риска существенного искажения при аудите финансовых инструментов, а также даются рекомендации при проведении тестирования средств контроля и проведении проверки по существу.

К сожалению, Классификатор нарушений не приводит нарушений МОПА 1000, так как он является собственно не стандартом, а отчетом по практике аудита.

Использование финансовых инструментов само по себе уже связано с различными рисками, из-за чего аудитору становится важным понять,

каким образом в организации происходит оценка данных рисков и управление ими, поэтому важным вопросом является принятый в организации подход к проведению оценки финансовых инструментов. Использование некорректных данных, ошибочных моделей, ненадлежащая квалификация эксперта-оценщика и недостатки системы контроля за процессом оценки могут привести к тому, что информация в финансовой отчетности организации будет искажена, что также повышает аудиторский риск.

Использование корреляционно-регрессионного анализа как аналитической процедуры при оценке аудиторского риска при проведении аудита финансовых инструментов может позволить установить степень риска финансовых инструментов, стоимость которых определяется на основе рыночных данных. Как пример,

подобными финансовыми инструментами могут являться собственные акции аудируемого лица и акции различных эмитентов, которые обращаются на рынке ценных бумаг.

Изменение стоимости ценных бумаг может повлиять на конечный финансовый результат компании, что повышает величину неотъемлемого риска при проведении аудита финансовых инструментов. Одним из способов оценки риска изменения стоимости ценных бумаг предлагается использовать так называемый «бета-коэффициент» ценных бумаг, определяемый в рамках модели CAPM (англ. *Capital Assets Price Model* — модель оценки капитальных активов), которая используется для анализа влияния рыночного риска на ожидаемую доходность ценных бумаг. Характеристика модели CAPM представлена в табл. 2.

Таблица 2

Характеристика модели CAPM в рамках аудита финансовых инструментов

Модель	Формульное представление	Обозначения	Оценка значений
CAPM	$r_i = r_f + \beta \times (r_m - r_f)$	r_i — ожидаемая доходность акции; r_f — безрисковая ставка доходности (ставка по ценным бумагам с гарантированным уровнем доходности при осуществлении альтернативной инвестиции); r_m — средняя доходность бумаги по рынку; β — бета-коэффициент (рыночный риск)	
β -коэффициент	$\beta = \frac{Cov(r_i, r_m)}{\sigma_m^2}$	$Cov(r_i, r_m)$ — ковариация между доходностью акции и доходностью рынка; σ_m^2 — дисперсия рыночной доходности	$\beta > 1$ — Высокий $\beta = 1$ — Умеренный $0 < \beta < 1$ — Низкий $-1 < \beta < 0$ — Низкий $\beta = -1$ — Умеренный $\beta < -1$ — Высокий
r_{fj} — безрисковая доходность для акций	$r_{fj} = \frac{\sum x_{ij}}{n_j}$	r_{fj} — безрисковая доходность для акций аудируемого лица в j -ом году; x_{ij} — значение годовой процентной ставки бескупонных государственных облигаций на i -ую дату в j -ом году; n_j — количество значений годовых процентных ставок бескупонных государственных облигаций, приходящихся на j -ый год	

Окончание табл. 2

Модель	Формульное представление	Обозначения	Оценка значений
Ковариация между доходностью акции и доходностью рынка	$Cov(r_i, r_m) = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(p_i - \bar{p})$	n — количество периодов; x_i — индекс ММВБ в i -ом периоде; $\bar{x}$ — среднее значение индекса ММВБ в анализируемом периоде; p_i — цена за одну акцию ПАО «Условное аудируемое лицо» в i -ом периоде; $\bar{p}$ — среднее значение цены за одну акцию ПАО «Условное аудируемое лицо» в анализируемом периоде	
Дисперсия рыночной доходности	$\sigma_m^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}$		
Премия за риск	$\beta \times (r_m - r_f)$		
Возможное использование аудитором	представление модели САРМ $\Rightarrow$ оценка рыночного риска доходности ценных бумаг $\Rightarrow$ прогноз изменения доходности ценных бумаг $\Rightarrow$ оценка стратегии управления портфелем ценных бумаг $\Rightarrow$ оценка неотъемлемого риска		

Бета-коэффициент показывает чувствительность изменения цены актива к изменению доходности рынка, т.е. рыночный риск вложения в тот или иной актив. Чем меньше значение данного коэффициента, тем меньше актив зависит от изменений на рынке.

При $\beta = 1$ изменение доходности исследуемого актива и рынка совпадают. При $\beta > 1$ доходность и чувствительность исследуемого актива к рыночному риску в значительной степени зависят от изменений на рынке. Более подробно возможные вариации бета-коэффициента представлены в табл. 2.

Для проведения оценки рыночного риска финансовых инструментов были выбраны ценные бумаги (обыкновенные акции) условной компании — ПАО «Условное аудируемое лицо», котируемые на Московской фондовой бирже (ММВБ). При этом для упрощения представления расчетов были использованы не ежедневные данные котировок, а данные на последнее число месяца за период с января 2016 г. по декабрь 2018 г. Алгоритм действий аудитора при оценке неотъемлемого риска с применением модели САРМ для обыкновен-

ных акций ПАО «Условное аудируемое лицо» за указанный период представлен в табл. 3.

На основе данных, представленных в табл. 3, с помощью автоматизированных систем подсчета была получена оценка доходности и рыночного риска по акциям ПАО «Условное аудируемое лицо». Анализируя полученные результаты, можно заключить, что ценные бумаги ПАО «Условное аудируемое лицо» подвержены серьезным рыночным колебаниям и обладают довольно высокой степенью риска, что в итоге серьезно сказывается на их рыночной доходности (а это оценочное значение). Дополнительно убедиться в наличии риска ценных бумаг и точности прогноза ожидаемой доходности можно с помощью расчетов коэффициентов корреляции (r_{xp}) и детерминации (R^2).

Анализируя результаты, полученные в ходе корреляционно-регрессионного анализа, можно сделать следующие выводы:

- сильная вариация бета-коэффициента по годам свидетельствует о высоком риске изменения стоимости акций;
- низкие значения коэффициентов корреляции и детерминации свидетельствуют о наличии

Таблица 3

**Алгоритм действий аудитора при оценке неотъемлемого риска
с применением модели CAPM для обыкновенных акций
ПАО «Условное аудируемое лицо» за период с 2016 по 2018 г.**

Шаг 1. Проводится сбор данных1 для оценки рыночного риска по модели CAPM для обыкновенных акций ПАО «Условное аудируемое лицо» за период с 2016 по 2018 гг.							
Последнее число месяца	Индекс ММВБ (x_i)	Цена за акцию (p_i), руб.	Доходность рынка ($[x_i - x_{i-1}]/x_{i-1}$)		Доходность ценной бумаги ($[p_i - p_{i-1}]/p_{i-1}$)		
1	2	3	4		5		
2016 год:							
январь	1784,92	639,20	-		-		
...							
декабрь	2232,72	791,90	6,07%		8,18%		
2017 год:							
январь	2217,39	759,80	-0,69%		-4,05%		
...		...					
декабрь	2109,74	677,70	0,43%		4,26%		
2018 год:							
январь	2289,99	727,70	8,54%		7,38%		
...							
декабрь	2369,33	1131,10	-0,97%		0,35%		
Шаг 2. Определяется ожидаемая доходность акций ПАО «Условное аудируемое лицо»							
Год	Безрисковая доходность	β-коэффициент			Средняя доходность рынка	Премия за риск ([6-2]*5)	Ожидаемая доходность (2+7)
		Ковариация доходности	Дисперсия рыночной доходности	Значение β			
1	2	3	4	5	6	7	8
2016	9,42%	0,001184	0,000798	1,484182	1,92%	-11,13%	-1,72%
2017	8,05%	0,000648	0,001356	0,477739	-0,41%	-4,04%	4,01%
2018	7,03%	0,001273	0,001142	1,114591	1,02%	-6,70%	0,33%
Шаг 3. Оценка рыночного риска и прогнозируемости доходности акций ПАО «Условное аудируемое лицо»							
Период	Значение β-коэффициента (b_1)	Значение коэффициента корреляции	Значение коэффициента детерминации	Уровень риска по β-коэффициенту		Прогнозируемость оценок, исходя из коэффициентов корреляции и детерминации	
2016 г.	1,4842	0,7646	0,5847	Высокий		Средняя	
2017 г.	0,4777	0,3480	0,1211	Низкий		Низкая	
2018 г.	1,1146	0,5533	0,3061	Высокий		Низкая	
2016–2018 гг.	0,9835	0,5412	0,2929	Умеренный		Низкая	
Шаг 4. Формирование вывода аудитора относительно влияния доходности акций ПАО «Условное аудируемое лицо» на величину неотъемлемого риска							
Ценные бумаги ПАО «Условное аудируемое лицо» имеют значительный рыночный риск и слабую прогнозируемость, в связи с чем повышается неотъемлемый риск при проведении аудита финансовых инструментов.							



существенного фактора неопределенности при проведении оценки данных ценных бумаг;

- значение бета-коэффициента за период хоть и показывает умеренный риск изменения рыночной стоимости, но имеет низкую степень прогнозируемости.

Таким образом, аудитор при подведении итогов проведенного анализа может заключить, что данные ценные бумаги имеют значительный рыночный риск и слабую прогнозируемость, в связи с чем повышается неотъемлемый риск при проведении аудита финансовых инструментов.

Аудит формирования резерва по сомнительным долгам

Рассмотрим далее применение аналитических процедур при оценке рисков при проверке формирования резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности ПАО «Условное аудируемое лицо». Для исследования была выбрана дебиторская задолженность покупателей и заказчиков перед ПАО «Условное аудируемое лицо» по состоянию на 1 января 2018 г. Общая величина данной дебиторской задолженности составила 8180 тыс. руб. по 31 контрагенту. Результаты сортировки дебиторов по степени возрастания суммы задолженности представлены в табл. 4.

По результатам аналитических процедур аудитором исследуется дебиторская задолженность на предмет возможности получения денежных средств (или других экономических выгод) для определения величины ее обеспечения или необходимости создания оценочного резерва — резерва по сомнительным долгам.

Таким образом, предложенная методика позволяет оценить риск неверного формирования соответствующего резерва.

Прочие здания, обеспечивающие уверенность, по проверке прогнозной финансовой информации

С введением международных стандартов виды аудиторских услуг дополнились прочими заданиями, обеспечивающими уверенность. В этой связи понятие оценочных значений расширяется, так как при проверке прогнозной финансовой отчетности аудитору необходимо оценить верность допущений, на основе которых она сформирована.

Таким образом, еще одним направлением в аудиторской деятельности, а именно прочим заданием, обеспечивающим уверенность, является учет риска при проведении задания, обеспечивающего уверенность, в отношении прогнозной финансовой информации. Так как уверенность здесь обеспечивается, есть риск выражения ошибочного мнения, в который также входит неотъемлемый риск. В настоящее время нет унифицированной методики проведения аудита прогнозной финансовой информации, поэтому аудитор самостоятельно, на основании личного опыта, профессионального суждения либо мнения привлеченного эксперта выбирает, какие ему следует применить аудиторские процедуры для осуществления аудита прогнозной информации.

В настоящее время в Российской Федерации аудит прогнозной финансовой информации осуществляется в соответствии с международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) 3400 «Проверка прогнозной финансовой информации». Согласно данному стандарту, прогнозная финансовая информация — это финансовая информация, которая основывается на допущениях в отношении событий, которые могут произойти в будущем, и возможных действий организации. Иначе говоря, это информация о будущем финансовом положении или результатах деятельности организации, что позволит руководителю принять правильное экономическое решение. Также стандарт МСЗОУ 3400 подразделяет прогнозную финансовую информацию на прогноз и перспективную оценку либо представляет их сочетание.

Классификатор нарушений выделяет в виде существенных неустраняемых нарушений МСЗОУ 3400 нарушения, представленные в табл. 5.

В большинстве случаев проверку прогнозной финансовой информации рассматривают как часть аудита, но на самом деле это не так. Разница состоит в том, что при аудите проверяют ретроспективную информацию, а при проверке прогнозной финансовой информации — прогнозную. Предлагаемый алгоритм действий аудитора при оценке неотъемлемого риска при проведении аудита оценочных значений (составление прогнозной финансовой отчетности) в ПАО «Условное аудируемое лицо» представлен в табл. 6.

Таблица 4

Предлагаемый алгоритм действий аудитора при оценке неотъемлемого риска при проведении аудита оценочных значений (формирования резерва по сомнительным долгам) ПАО «Условное аудируемое лицо»

№ п/п	Наименование покупателя, заказчика	Сумма, руб.	
Шаг 1. Ранжирование дебиторов ПАО «Условное аудируемое лицо» по степени возрастания задолженности			
1	ООО «Рассвет»	1160	
...	...	...	
31	ПАО «Закат»	2 340 000	
Шаг 2. Определение величины интервала для построения вариационного ряда			
1	Определяется $X_{\max}$ (максимальное значение интервала), руб.	2 340 000	
2	Определяется $X_{\min}$ (минимальное значение интервала), руб.	1160	
3	Определяется размах вариации (R), руб. ($X_{\max} - X_{\min}$)	2 338 840	
4	Определяется число групп (n)	5,954452683 (принимается равным 6)	
	$n = 1 + 3,3221 \times LgN$, где N — общее число изучаемых единиц совокупности		
5	Величина интервала (i), руб. (R/n)	389 807	
Шаг 3. Построение вариационного ряда распределения дебиторов по величине дебиторской задолженности			
Количество дебиторов	Размер задолженности, руб.	Удельный вес группы (по количеству дебиторов)	Удельный вес группы (по сумме задолженности)
25	1160–390 967	0,80645	0,10883
3	390 967–780 773	0,09677	0,23349
1	780 773–1 170 580	0,03226	0,14058
0	1 170 580–1 560 387	0,00000	0,00000
1	1 560 387–1 950 193	0,03226	0,23104
1	1 950 193–2 340 000	0,03226	0,28605
Шаг 4. Мнения различных экспертов, в том числе работников ПАО «Условное аудируемое лицо» и юристов, о возможности поступления денежных и иных средств			
Шаг 5. Расчет среднеквадратического отклонения по величине поступления денежных средств по погашению дебиторской задолженности			
Шаг 6. Расчет среднего квадратического отклонения по ставке доходности			
Шаг 7. Расчет математического ожидания величины дебиторской задолженности			
Шаг 8. Оценка аудитором величины невозврата дебиторской задолженности и формирования резерва по сомнительным долгам при определении величины неотъемлемого риска			

Стоит отметить, что прежде чем составлять прогноз, необходимо провести предварительный анализ финансового состояния аудируемого лица для оценки его структуры баланса (является ли она удовлетворительной), а также оценить его платежеспособность.

Критерии оценки структуры баланса аудитор выбирает, руководствуясь действующими

нормативными правовыми актами с учетом своего профессионального суждения. В рассматриваемом примере с учетом соответствующих методических рекомендаций Росстата в качестве таких критериев приняты:

- коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{ТЛ}}$) — характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами



Таблица 5

**Идентификация существенных неустранимых нарушений (недостатков)
в отношении несоблюдения аудиторами МСЗОУ 3400
(согласно Классификатору нарушений)**

№ п.п.	Ссылка на НПА	Содержание нарушений (недостатков)	Вид нарушения
5.41.1	пункты 2, 13–17 МСЗОУ 3400	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация в ходе задания по проверке прогнозной финансовой информации не получили достаточные надлежащие доказательства, включая выполнение процедур в отношении понимания бизнеса, значимых допущений и процессов, применяемых для подготовки прогнозной финансовой информации, и (или) не учитывали вероятность существенного искажения, компетентность руководства и степень влияния суждений руководства с точки зрения подготовки прогнозной финансовой информации, качество и надежность исходных данных	Существенное неустранимое
5.41.5	пункты 30–32 МСЗОУ 3400	Индивидуальный аудитор или аудиторская организация в случае, если представление и раскрытие прогнозной финансовой информации не являются достаточными либо одно или несколько значительных допущений не являются разумным основанием для прогнозной финансовой информации либо в случае ограничения объема, не сформировали мнение с оговоркой или отрицательное мнение в заключении о прогнозной финансовой информации или не отказались от задания в установленном порядке в зависимости от конкретных обстоятельств	Существенное неустранимое

для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_{\text{осс}}$) — характеризующий наличие собственных оборотных средств у аудируемого лица, необходимых для его финансовой устойчивости.

Имитационные модели «Прибыль» и «Баланс» построены на основе методики, описанной автором ранее [15]. Таким образом, перед аудитором стоит задача оценить гипотетические допущения руководства в отношении будущих событий, реализованные отделом планирования АО «Условное аудируемое лицо», сравнить их со значениями, рассчитанными с помощью имитационных моделей «Прибыль» и «Баланс», и оценить тем самым неотъемлемый риск сделанных руководством допущений.

Преимущество имитационного моделирования состоит в том, что оно позволяет разработать модели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также построить определенный алгоритм, который отражает влияние хозяйственных операций на финансовое состояние аудируемого лица. Данный алгоритм может применяться в целях оценки достоверности прогнозных значений, для перспективного анализа финансового состояния аудируемого лица, а также позволяет разработать несколько возможных сценариев исхода событий.

Представленные в статье подходы по использованию аналитических процедур при оценке рисков могут быть применены и к другим видам оценочных значений, разработка которых является направлением наших дальнейших исследований.

Таблица 6

Предлагаемый алгоритм действий аудитора при оценке неотъемлемого риска при проведении аудита оценочных значений (составление прогнозной финансовой отчетности) в ПАО «Условное аудируемое лицо»

Шаг 1. Тестирование соблюдения МСЗООУ 3400 «Проверка прогнозной финансовой информации»					
№ п.п.	Содержание вопроса	Ответ		Примечание аудитора	
		нет	да		
1	Обоснованы ли допущения руководства, основанные на наилучшей оценке, лежащие в основе прогнозной финансовой информации?				
2	Соответствуют ли гипотезы (при наличии таковых) цели информации?				
3	Подготовлена ли прогнозная финансовая информация надлежащим образом на основании допущений?				
4	Представлена ли прогнозная финансовая информация надлежащим образом?				
5	Раскрыты ли в должной мере все существенные допущения, основаны ли эти допущения на наиболее точных оценках или они являются гипотетическими?				
6	Подготовлена ли прогнозная финансовая информация в соответствии с финансовой отчетностью за прошедшие периоды с использованием надлежащих принципов бухгалтерского учета?				
Шаг 2. Выбор критериев анализа финансового состояния аудируемого лица для оценки платежеспособности и удовлетворительности структуры баланса ³					
	$K_{\text{тл}}$ — коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{тл}} = \frac{\text{стр.1200} + \text{стр.1170}}{\text{стр.1500} - \text{стр.1530} - \text{стр.1540}}$			
	$K_{\text{осс}}$ — коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\text{тл} \frac{\text{стр.1300} - \text{стр.1100}}{\text{стр.1200}}$			
Шаг 3. Предварительный анализ финансового состояния аудируемого лица для оценки платежеспособности и удовлетворительности структуры баланса (на основе выбранных критериев)					
Шаг 4. Построение имитационной модели «Прибыль» для АО «Условное аудируемое лицо»					
Показатель	Отчетный год		Прогнозный вариант		
Выручка, тыс. руб.	51 425 265		54 790 714,2		
Себестоимость, тыс. руб.	49 540 994		50 903 371,3		
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 884 271		3 887 342,9		
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тл}}$)	0,72		2,01		
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K_{\text{осс}}$)	-8,51		2,4		
Шаг 5. Построение имитационной модели «Баланс» для АО «Условное аудируемое лицо»					
АКТИВ	2016 год	Прогноз	ПАССИВ	2016 год	Прогноз
Внеоборотные активы	210 355 073	210 355 073	Собственный капитал	197 498 445	200 863 894
Оборотные активы	15 053 025	18 418 474,2	Заемный капитал	27 909 653	27 909 653
Баланс	225 408 098	228 773 547	Баланс	225 408 098	228 773 547
Шаг 6. Сравнение аудитором обоснованности составленного прогноза с прогнозом аудируемого лица и его оценка при определении величины неотъемлемого риска					

³ На основе методики А.Д. Шепемера (http://eak-rus.ru/about_attestation/podgotovka_k_sdache_examenal/information_sources).



Список литературы

1. Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» // СПС КонсультантПлюс.
2. Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 № 2806) // СПС КонсультантПлюс.
3. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») // СПС КонсультантПлюс.
4. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).
5. Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.11.2016 № 207н).
6. Международный стандарт заданий, обеспечивающих уверенность 3400 (ранее МСА 810) «Проверка прогнозной финансовой информации» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.11.2016 № 207н) // СПС КонсультантПлюс.
8. Международный отчет о практике аудита 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов» (введен Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации») // СПС КонсультантПлюс.
9. Классификатор нарушений и недостатков, выявляемых в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 15.12.2016, протокол № 29) (ред. от 21.09.2018) // КонсультантПлюс.
10. Егорова И.С. Методические аспекты оценки рисков экономического субъекта // Аудиторские ведомости. — 2015. — № 11. — С. 42-61.
11. Егорова И.С. Оценка основных факторов риска недобросовестных действий. Часть 1 // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2015. — № 46. — С. 29-40.
12. Егорова И.С. Оценка основных факторов риска недобросовестных действий. Часть 2 // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2015. — № 47. — С. 11-24.
13. Егорова И.С. Оценка рисков эффективности организации системы внутреннего контроля экономического субъекта // Инновационное развитие экономики. — 2015. — № 5(29). — С. 55-65.
14. Егорова И.С. Формирование рабочих документов по идентификации аудиторских рисков как инструмент оценки эффективности бизнеса // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2015. — № 10. — С. 40-63.
15. Егорова И.С. Диагностика вероятности банкротства предприятия и имитационное моделирование оптимальной структуры финансовых ресурсов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. — 2005. — № 5. — С.49-51.