

12+



С.А. Али-Аскяри

## МЕТОДИКА

# РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО

## АУДИТА

Методика управления рисками

Внешний и внутренний аудит по рискам

Расчет матрицы величины рисков

Совершенствование системы внутреннего контроля

# **Сарваз Ахмедович Али-Аскяри**

## **Методика риск-ориентированного аудита**

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=65939099](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=65939099)*

*SelfPub; 2021*

### **Аннотация**

Книга посвящена оценке риск-ориентированного аудита согласно требованиям международных стандартов аудита. Предложены современные подходы и методы внешнего аудита и внутреннего контроля. Модель риск-ориентированного аудита позволяет реализовать современные требования ведения бизнеса. Методика управления рисками представлена расчетами экспертной и интегральной оценки. Настоящее издание предназначено аудиторам, специалистам внутреннего контроля, бухгалтерам-ревизорам, менеджерам по рискам, специалистам по аналитике, руководителям организации, преподавателям и студентам высших учебных заведений, аспирантам и соискателям.

# Содержание

Введение	5
Глава 1. Теоретические и законодательные основы аудита в российской федерации	9
1.1. История развития и становления аудита, понятия и виды аудита	9
1.2. Законодательные и нормативные источники регулирования аудита	25
Глава 2. Методика аудита и управление рисками	51
2.1. Объекты аудита, аудиторы и аудиторские организации	51
2.2. Экономическое содержание рисков	63
Конец ознакомительного фрагмента.	68

# **Сарваз Али-Аскяри**

## **Методика риск-ориентированного аудита**

*Рецензенты:*

Шапошников Александр Арсеньевич, д-р экон. наук, профессор, член СРО АА Содружество

Шаланов Николай Васильевич, д-р экон. наук, профессор, чл. – корр. САН ВШ

Наговицина Лидия Павловна, д-р экон. наук, профессор, чл. – корр. МСАН ВШ

# Введение

Интеграция экономики России в мировую систему внесла существенные изменения в деятельность хозяйствующих субъектов, переориентировала их мотивацию, повысила ответственность за результаты управленческой деятельности.

Переход на международные стандарты аудита деятельность многих аудиторских организаций и аудиторов предполагает изменение структуры работы в процессе оказания аудиторских услуг.

Коммерческие предприятия работают с предпринимательским риском, однако многие государственные и некоммерческие организации также осуществляют свою деятельность в предпринимательском режиме. В таких условиях основной формой взаимодействия государства и субъектов хозяйствования становятся косвенные методы регулирования, в частности, налогообложение оборотов, прибыли и др.

Государство, определяя основные направления и правила хозяйствования, предоставляет аудиторским организациям и аудиторам полную свободу действий в рамках международных стандартов аудита и законодательных нормативных актов, функционирующих на территории Российской Федерации.

В современной России аудит за немногие годы своего существования прошел такие этапы, как подтверждающий

аудит, системно-ориентированный аудит; аудит, основанный на оценке существенности и аудиторского риска. С принятием (ратификацией) ряда нормативных документов, международных стандартов аудиторам следует ориентироваться с учетом нового вида риск-ориентированного аудита.

Новый вид определяет актуальность проблем как особую значимость аудита и контроля в качестве важнейшей функции управления в рыночных условиях. Принимая решения о вложении средств в бизнес, выдавая кредит или приобретая ценные бумаги, заключая договоры о покупке и продаже товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, экономические субъекты стремятся получить информацию о финансовом состоянии и финансовой устойчивости аудируемого лица. В этом случае они ориентируются на внутренние и/или чаще всего на независимые источники, в том числе заключения и отчеты.

Первоначальные знания об аудите должен иметь любой человек, связанный с бизнесом. Прежде всего необходимо четко понимать роль и значение аудиторских проверок, сопутствующих и прочих услуг, которые могут предоставлять аудиторы и аудиторские организации. Это позволит выбрать нужные услуги и специалистов, которые помогут решить конкретные задачи.

В России привыкли к подтверждающему аудиту. При этом экономические субъекты обязательного (и инициативного) аудита в основном ждут от аудиторов подтверждения, что

бухгалтерский (финансовый) учет ведется в соответствии с законодательством и нормативно-правовыми актами, действующим на территории России, а также подтверждения о правильности исчисления налогов и сборов.

Поскольку начиная с отчетности 2017 года аудит проводится с применением международных стандартов, возникла необходимость риск-ориентированного аудита. Данный вид аудита находится на начальном этапе своего развития. В связи с этим автор полагает свое видение теории, методики и техники риск-ориентированного аудита.

Рисками следует управлять с помощью исследования, направленного на снижение вероятности их наступления, устранения или снижения. При невозможности снижения риска требуется оценить его величину и связанные с ним потери (цену риска). Для преодоления кризисных ситуаций на уровне отдельных организаций необходимо изучить риски для оценки эффективности системы управления и надежности функционирования субъекта хозяйствования.

Согласно международным стандартам аудита аудиторы должны дать прогнозные значения деятельности экономического субъекта на ближайшую перспективу. Особое значение изучения рисков приобретает в предпринимательской деятельности.

Данная монография посвящена рассмотрению и применению общих и конкретных рисков в формировании выбора существенных направлений аудита экономического субъек-

та.

Цель – определить оптимальную методику оценки риск-ориентированного аудита, при наличии качественной и количественной информативности аудиторских доказательств.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические и законодательные основы аудита;
- охарактеризовать объекты аудита, раскрыты требования к аудиторам и аудиторским организациям;
- показать методику анализа и оценки рисков;
- использовать экспертные и интегральные методы определения рисков;
- составить направления для риск-ориентированного аудита на базе малого и среднего бизнеса;
- представить перспективы развития риск-ориентированного аудита в современной экономике.

Монография будет полезна для аудиторов, ревизоров, специалистов аудиторских организаций, руководителей и риск-менеджерам, аналитиков, преподавателей, магистрантов и студентов высшей школы, а также других специалистов в области аудита, ревизии и экономического анализа.

# **Глава 1. Теоретические и законодательные основы аудита в российской федерации**

## **1.1. История развития и становления аудита, понятия и виды аудита**

История аудита берет свое начало в XIV веке, когда учетные книги стали фигурировать в качестве доказательства в суде. С XVI века термин «аудитор» обозначал людей, которые занимались проверкой учетных записей. В XIII – начале XIV веков в Великобритании прослеживаются первые упоминания об аудите как виде профессиональной деятельности. В XVII–XIX веках аудит получил наибольшее развитие. Причиной этому послужило возникновение в экономике разделения интересов: одни занимались управлением, другие вкладывали деньги в развитие компании (инвесторы, акционеры, вкладчики).

В конце XIX века аудиторская деятельность была законодательно регламентирована в Великобритании и отдельных штатах США. В Германии аудит появился в 1870 году с принятием дополнения к закону об акционерных обще-

ствах, которое обязало наблюдательные советы акционерных обществ проверять балансы и отчеты о распределении прибыли и докладывать результаты проверок на собраниях акционеров. Но в законе отсутствовало указание органа, который должен осуществлять аудит. Череда банкротств привела к необходимости предусмотреть проведение внешнего аудита. В 1931 году он стал обязательным для всех крупных германских компаний [21].

Во Франции закон об аудиторской деятельности принят в 1867 году. Независимый финансовый контроль осуществлялся двумя организациями: объединением бухгалтеров-экспертов, которые создали Палату бухгалтеров-экспертов, и объединением проверенных бухгалтеров и комиссаров (уполномоченных) по счетам, организовавших Общество комиссаров по счетам. Основное различие между ними состояло в том, что первые приглашались для проведения аудита, а вторые назначались. Деятельность комиссаров по счетам строго регламентировалась правительственными органами. Для проведения аудита государством назначался один комиссар, однако в случае, если акционерное общество обязано было публиковать свою отчетность, то для проверки назначалось не менее двух комиссаров. Бухгалтеры-эксперты могли выполнять функции комиссара по счетам, если в данной организации они не осуществляли консультационные услуги, а также услуги по постановке и ведению учета.

Мировой экономический кризис 1929–1933 годов, массо-

вое банкротство в США и европейских странах способствовали ужесточению требований к проверке отчетности и развитию специализации независимых аудиторов.

В России элементы внутреннего контроля существовали всегда, так как это требовало государство. Действующие нормы права в России ориентировались на романо-германскую правовую систему (основу). В конце XIX—начале XX веков аудит возник как профессиональная деятельность. Этому способствовал ряд причин: создание акционерных обществ, проведение банковских реформ и активизация фондового рынка. Основными партнерами в создании акционерных обществ являлись германские и французские индивиды и их капиталы. В результате усиливалось влияние методологии учета тех стран, из которых привлекались независимые аудиторы [37].

После революции 1917 года в период военного коммунизма и полной национализации предприятий необходимость в аудиторских услугах отпала. В условиях плановой, централизованно управляемой экономики не было потребностей в независимом финансовом контроле. Его заменяла система ведомственного и вневедомственного контроля. С развитием рыночных отношений в России вновь возникла необходимость в аудиторах.

Существенное влияние на активизацию аудиторской деятельности оказали бурный рост финансово-кредитных организаций, в частности, коммерческих банков, страховых

компаний, инвестиционных фондов, а также приватизация и разукрупнение организаций, проведение акционирования крупных предприятий и т. д. Первые аудиторские организации появились в 1989–1990 годах, когда законодательно статус аудита еще не был закреплен. В марте 1991 года Ассоциация бухгалтеров и аудиторов начала подготовку профессиональных аудиторов. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации утверждены Указом Президента РФ 22 декабря 1993 года. Тогда же были созданы структуры, регулирующие аудит в России. С 1994 года введен порядок обязательного аудита для акционерных обществ. С 1996 года начали разрабатывать правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Период с декабря 1993 года по август 2001 года, во время которого был принят первый закон «Об аудиторской деятельности», можно считать становлением аудита в новой России.

Надо отметить, что это время совпало с кризисом аудиторской деятельности в ведущих странах – США, Великобритании, причиной которого стало выявление нарушений объективности оценки финансового состояния аудируемых организаций.

Особо следует подчеркнуть, что российский аудит развивался в тесном контакте с международными аудиторскими организациями и практически адаптировался в международное аудиторское сообщество. Вместе с тем, на наш взгляд,

сам механизм управления профессиональным сообществом, разработанные стандарты, подходы к технике проведения аудита существенно различаются в России и ведущих странах мира.

С 2016 года в Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, ведущим направлением становится риск-ориентированный аудит. С этого времени отменены все действующие федеральные (национальные) стандарты аудита.

Ориентация России на устойчивое экономическое развитие, более полный контроль над затратами должны обеспечить полное восстановление ресурсов и высокий жизненный стандарт, финансовое состояние и финансовую устойчивость организаций и эффективность их деятельности. В этих условиях перед аудиторами ставится задача изучения не только достоверности отчетности, но и финансовой устойчивости организации с элементами прогноза деятельности, что предполагает развитие аудита в риск-ориентированный аудит.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности.

Целью аудита является «...выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации» [3]. Вместе с тем

эксперты подчеркивают, что выражение мнения о чем-либо – это не цель, а результат деятельности.

Согласно МСА (200) целью аудита финансовой отчетности является:

– получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом свободна от существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки;

– подготовить заключение о финансовой отчетности и представить его с учетом требований международных стандартов аудита (МСА).

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности. Она получается путем сбора аудитором достаточного количества надлежащих аудиторских доказательств для снижения аудиторского риска. Однако разумная уверенность не является абсолютной уверенностью, так как при проведении аудита присутствуют неотъемлемые ограничения, вследствие чего большинство аудиторских доказательств, на основании которых аудитор делает выводы и формулирует соответствующее аудиторское мнение, носят скорее убедительный, чем неопровержимый характер.

На стадии планирования и проведения аудита на финансовую отчетность влияют различные выявленные отклонения. Искажения считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что они в отдельности или в совокупности повлияют на соответствующие экономические реше-

ния пользователей, принимаемые по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При планировании и проведении аудита от аудитора требуются профессиональные суждения и профессиональный скептицизм, позволяющий ему:

- выявлять и оценивать риски существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки, основываясь на понимании аудируемой организации и её окружения, а также системы внутреннего контроля;

- получать достаточное количество надлежащих аудиторских доказательств, свидетельствующих о наличии или отсутствии существенных искажений, при помощи разработки и внедрения соответствующих аудиторских процедур в ответ на оцененные риски;

- формировать мнение об аудируемой финансовой отчетности, основываясь на выводах, полученных в результате собранных аудиторских доказательств.

Аудит представляет собой деятельность коммерческих организаций по проверке финансовой отчетности аудируемого субъекта с целью выражения независимого и объективного мнения о ее достоверности, т. е. о соответствии ее стандартам и нормативным правилам.

Понятие аудита, предложенное Советом (комитетом) по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров (IFAC), определяется как независимое рассмотрение

специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

На наш взгляд, данное определение указывает на то, что, помимо аудиторов, в работе принимают участие: специалисты, помощники, эксперты и другие категории лиц, которым делегируются полномочия как аудиторской организацией, так и аудитором в частности.

Комитет по основным концепциям аудита Американской ассоциации бухгалтеров (ААА) так определяет процесс и цели аудита: «Аудитом называется систематический процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения степени соответствия этих учреждений установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным лицам».

Данное понятие, на наш взгляд, отражает полноту деятельности аудита. Сам факт систематического процесса объективного сбора может дать искомый результат, поскольку это связано с временным фактором аудиторской деятельности.

По мнению В. П. Суйц, А. Н. Ахметбекова, Т. А. Дубровина, аудит – это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком

положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования [42].

Данные авторы в другой трактовке определяют аудит как предпринимательскую деятельность аттестованных лиц – законных участников экономической деятельности, – направленную на подтверждение достоверности финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности, для уменьшения, до приемлемого уровня, информационного риска для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности, представляемой предприятием (организацией) собственникам, а также другим юридическим и физическим лицам.

В предложенных понятиях аудита авторы выделяют единые подходы: к цели, требованиям, обязательным условиям.

Аудит – это, прежде всего, деятельность, направленная на предоставление заинтересованным лицам независимой и объективной информации об определенных явлениях. Такая деятельность осуществляется в форме проверки документов и хозяйственного состояния объекта с помощью использования определенных методов.

Приведенные выше подходы к аудиту относятся к коммерческой деятельности, но, на наш взгляд, их можно применить и к государственному сектору.

В Лимской декларации 1977 года выделена особая цель государственного аудита: «Аудит – не самоцель, а неотъ-

емлемая часть системы регулирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем» [51].

Синтез взаимоотношения, взаимосвязи, взаимообусловленности деятельности экономических субъектов, институтов, внутренних и внешних связей, позволяет сказать, что аудит как независимая проверка актуальна на современном этапе развития этих взаимоотношений.

По результатам синтеза деятельности разных областей аудит можно подразделить на следующие виды: коммерческий, специальный и государственный (рис. 1.1).

Все виды аудита имеют право на существование в рамках синтеза отношений сторон, однако многие специалисты и эксперты могут не согласиться с представленной автором классификацией, поскольку считают, что аудит финансовой отчетности включает в себя и управленческий, и производственный аудит.

*Так, с учетом регламентного подхода специальный аудит делится на обязательный и инициативный. Специальные виды аудита могут проводиться отдельно, а также в ауди-*

*те финансовой отчетности, если при использовании метода риск-ориентированного аудита данные виды попадут в выборку и будут существенными.*

Коммерческий	Виды аудита	
	Специальный	Государственный
Аудит финансовой отчетности	Налоговый аудит	Финансовый аудит (контроль)
Аудит на соответствие	Ценовой аудит	Аудит эффективности
Управленческий аудит	Экологический аудит	Стратегический аудит
Производственный аудит	Таможенный аудит	Аудит государственных программ Российской Федерации (федеральных целевых программ)
Внутренний аудит	Технический аудит	Аудит государственных и международных инвестиционных проектов
...	Аудит качества продукции	Аудит федеральных информационных систем и проектов
...	Аудит интеллектуальных продуктов	Аудит в сфере закупок товаров, работ и услуг
...	Аудит правового соответствия	Внешний государственный аудит (контроль) состояния государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации
...	Социальный аудит	Внешний государственный аудит (контроль) банковской системы

*Рис. 1.1. Виды аудита в Российской Федерации*

*Представленные виды государственного аудита, на наш взгляд, могут быть эффективны при определении цели и получении результатов.*

В дополнение к финансовому аудиту, важность которого неоспорима, существует и другой вид контроля, который направлен на проверку того, насколько эффективно и экономно расходуются средства. Аудит эффективности как контроль охватывает не только специфические аспекты управления, но и всю управленческую деятельность, в том числе организационную и административную системы [51]. Возникновение аудита эффективности следует рассматривать как закономерный процесс, связанный с совершенствованием управления финансами и развитием финансового контроля.

В то же время аудиторы и аудиторские организации должны проводить аудит и сопутствующие аудиту услуги, оказывать прочие услуги в соответствии с государственным законодательством и международными стандартами аудита. Согласно приказу Минфина России от 09.03.2017 № 33н «Об определении видов аудиторских услуг и перечня сопутствующих аудиту услуг» аудит и сопутствующие услуги так дифференцируются по видам и направлениям:

### **Аудит:**

1. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность.
2. Аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности.
3. Аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

4. Аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

5. Аудит иной финансовой информации прошедших периодов.

### **Сопутствующие аудиту услуги:**

1. Услуги, обеспечивающие разумную уверенность.

– выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам.

– выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в нефинансовой информации.

– выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в предмете, отличном от информации.

2. Услуги, обеспечивающие ограниченную уверенность, обзорная проверка:

– бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность.

– части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности.

– отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

– части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

– иной финансовой информации прошедших периодов.

– Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную

уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам.

– Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в нефинансовой информации.

– Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в предмете, отличном от информации.

3. Услуги, не обеспечивающие уверенность.

1. Исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур.

2. Компиляция информации.

**К прочим услугам**, согласно статье 1 Закона «Об аудиторской деятельности» относятся:

1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;

3) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;

4) юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и тамо-

женных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;

5) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

6) оценочная деятельность;

7) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

8) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

9) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

При оказании прочих услуг все пункты соответствуют принципу независимости, кроме первого. Особенность принципа независимости заключается в том, что аудиторы не могут осуществлять аудит в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц.

Для проведения аудита аудиторам необходимо четко определять цель, формировать разумную уверенность, использовать принцип существенности, а также применять законы РФ, учитывать требования международных стандартов аудита. Виды аудита позволяют аудиторам определять необ-

ходимые источники на стадии планирования и проведения аудита.

## **1.2. Законодательные и нормативные источники регулирования аудита**

В Российской Федерации существует большое количество законов, указов, постановлений, которые регулируют контрольную деятельность. Однако эти нормы нередко не только не разъясняют и не облегчают взаимоотношения между контрольными органами различных ветвей власти, органами и объектами контроля, а зачастую вносят элементы дезорганизации, либо не охватывают целые области экономической деятельности, оставляя их вообще вне всякого контроля со стороны власти.

Это проявляется в несогласованности нормативно-правовых актов, нечеткости формулировок, отсутствии конкретных механизмов взаимодействия. На наш взгляд, требуется упорядочить и систематизировать существующие нормативные документы в области финансового контроля.

Объективность контроля достигается неукоснительным соблюдением правовых норм при анализе фактического материала. Компетентность обеспечивается подбором в контрольные органы хорошо подготовленных профессионалов, использованием передовых методик контрольной деятельности. Гласность в работе достигается публикацией результатов контроля, постоянным информированием общественности о проводимых проверках.

Рассмотрим, как международная модель аудита нашла отражение в российском законодательстве.

Мировая практика государственного аудита XX века строилась на базе двух классических концепций (моделей) регулирования аудиторской деятельности: государственной и общественно-государственной.

Развитие аудита в странах Европейского Союза (Германии, Австрии, Франции, Испании), где он ориентирован главным образом на интересы банков и государственных организаций, проходило по первой (европейской) модели, согласно которой аудиторская деятельность жестко регламентируется государством, а функции государственного аудита (контроля) возложены на централизованные органы.

Для данной модели характерно регулирование аудиторской деятельности с помощью законов и подзаконных актов, охватывающих всех участников аудиторской деятельности и их взаимоотношения.

На государственные органы возложены функции по аттестации аудиторов, лицензированию аудиторских организаций, а также осуществление контроля за качеством аудита. При государственной системе регулирования устанавливается обязательный характер аудиторских стандартов, что позволяет им совместно с законодательными актами обеспечивать регламентацию аудиторской деятельности.

Государственное регулирование аудиторской деятельности не означает, что профессиональное аудиторское сообщество

щество не принимает участие в регулировании собственной деятельности, однако саморегулирование аудиторской деятельности при данной модели незначительно. Оно, как правило, выражено в совместной работе с уполномоченными государственными органами по подготовке и обсуждению законодательных актов, имеющих отношение к аудиторской деятельности, а также в защите и представлении интересов членов профессиональных объединений.

Вторая (американская) модель получила развитие в англоязычных странах, где регулирование аудиторской деятельности осуществляется главным образом профессиональными общественными аудиторскими объединениями, т. е. имеет форму саморегулирования.

Так, в систему регулирования аудиторской деятельности в США входят:

– Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission, SEC) и комиссии штатов по бухгалтерской отчетности, наделенные полномочиями по разработке и установлению стандартов бухгалтерского учета и надзора за деятельностью аудиторов;

– Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA) – некоммерческая самоуправляемая организация, созданная в 1947 году и занимающаяся разработкой и интерпретацией основных правил ведения и раскрытия информации в финансовых отчетах коммерческих

организаций;

– Совет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board, FASB) – независимая самоуправляемая организация, созданная в 1973 году и занимающаяся разработкой и интерпретацией основных правил ведения и раскрытия информации в финансовых отчетах неправительственных организаций.

Модель саморегулирования аудиторской деятельности США применяется также в ряде стран (Канада, Великобритания, Австралия), которые традиционно отличаются от других стран с развитой рыночной экономикой концепцией бухгалтерского учета и права.

Ведущую роль в системе органов регулирования аудита в таких странах занимают профессиональные аудиторские объединения. Им переданы все основные функции, такие как аттестация аудиторов, осуществление контроля за качеством аудита, а также разработка стандартов и норм аудита. Результаты аудита, прежде всего, рассчитаны на потребности акционеров, инвесторов, кредиторов и других заинтересованных лиц.

Для саморегулируемой модели принципы, нормы, а также стандарты аудиторской деятельности являются основными инструментами установления взаимоотношений между всеми субъектами аудита. Государственное влияние на аудиторскую деятельность осуществляется лишь посредством общего регулирования экономики и других сфер деятельности.

Проведенные исследования показали, что различие концепций (моделей) регулирования аудиторской деятельности обусловлено задачами, которые решает аудит, и неодинаковой степенью вмешательства государства в регламентацию и организацию аудиторской деятельности.

Тенденцией последних лет стало объединение принципов государственного и общественного регулирования в смешанной модели, в которой принцип саморегулирования уступает место паритетному участию в регулировании аудиторской деятельности профессионального сообщества и государства.

После ряда допущенных аудиторами нарушений, выявленных с делом компании Enron аудиторской компанией Arthur-Andersen, серьезным изменениям подверглась американская модель регулирования. Непрофессиональное поведение сотрудников аудиторской компании нанесло ущерб общественному имиджу аудиторской профессии. В результате в США и Великобритании принято решение о создании надзорных органов, которые призваны жестко контролировать работу аудиторов.

В странах Западной Европы аудит всегда находился под жестким государственным надзором, например, в Германии аудит и бухгалтерский учет находятся под контролем Министерства юстиции, а во Франции – Министерства экономики и финансов.

Отрицательная деятельность аудиторов в США стала

следствием утраты веры им в качестве надежных стражей спокойствия на финансовых рынках. За последние годы во многих странах произошло ужесточение государственного регулирования и контроля за деятельностью аудиторов и аудиторских фирм. В 2002 году в США принят закон Сарбейнса-Оксли (Act Sarbanes-Oxley of 2002, SOX), известный также как Закон о реформе отчетности публичных компаний и защите инвесторов.

Многие страны (Австралия, Великобритания, Евросоюз, Япония и др.) для ужесточения контроля за прозрачностью и качеством финансовой отчетности общественно значимых компаний разработали правовые акты, аналогичные Закону Сарбейнса-Оксли. При этом законодатели постарались учесть при их подготовке специфические национальные особенности корпоративной культуры, чем полностью пренебрегли разработчики американского закона, распространившие на всех участников рынка ценных бумаг США (независимо от страны происхождения) обязательность подчинения требованиям, присущим национальной деловой культуре США.

В России действует Закон «Об аудиторской деятельности» 307-ФЗ от 30.12.08, который закрепил создание смешанной модели регулирования.

Мировая практика аудита доказала неэффективность модели «чистого» саморегулирования.

Характерными признаками смешанной модели являются:

- четкое разделение полномочий государства и делового сообщества по регулированию аудиторской деятельности (государство регламентирует общие правила национального аудита, а также контролирует деятельность профессиональных объединений);
- создание смешанных органов регулирования аудиторской деятельности;
- создание смешанной системы нормативных актов регулирования аудиторской деятельности.

Рассмотрим регулирование аудита в коммерческом секторе. Аудит осуществляют следующие субъекты аудиторской деятельности:

- Уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности – Минфин России;
- Совет по аудиторской деятельности;
- аккредитованные аудиторские объединения (СРО);
- аудиторские организации и индивидуальные аудиторы.

В системе правового регулирования аудита в России можно выделить два уровня (табл. 1.1).

### *Таблица 1.1*

## **Правовое регулирование аудита в Российской Федерации**

Уровень	Источники
Первый	Международные стандарты аудита
Второй	Стандарты саморегулируемой организации

С 1 января 2017 года аудиторская деятельность в России осуществляется на основе международных стандартов аудита. Минфином России завершено признание действующих международных стандартах аудита (МСА). Приказами Минфина России от 24 октября 2016 года № 192н (в редакции приказа от 30 ноября 2016 года № 220н) и от 9 ноября 2016 года № 207н названные в таблице 1.2 стандарты введены в действие на территории Российской Федерации, с изменениями по состоянию на 9 января 2019 года. Так с 12 февраля 2019 года вступил в силу Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н, которым введены в действие новые международные стандарты на территории Российской Федерации.

*Таблица 1.2.*

**Международные стандарты аудита применяемые в России**

Группа стандартов	Наименование стандарта
1	2
Международные стандарты контроля качества	МСКК 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг»
Международные стандарты аудита	МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»
	МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий»
	МСА 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности»
	МСА 230 «Аудиторская документация»
	МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности»
	МСА 250 (пересмотренный) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности и Согласующиеся поправки к другим международным стандартам»
	МСА 260 (пересмотренный) «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление»
	МСА 265 «Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля»
	МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»
МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»	

	МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»
	МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски»
	МСА 402 «Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации»
	МСА 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»
	МСА 500 «Аудиторские доказательства»
	МСА 501 «Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях»
	МСА 505 «Внешние подтверждения»
	МСА 510 «Аудиторские задания, выполняемые впервые: остатки на начало периода»
	МСА 520 «Аналитические процедуры»
	МСА 530 «Аудиторская выборка»
	МСА 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации»
	МСА 550 «Связанные стороны»
	МСА 560 «События после отчетной даты»
	МСА 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности»
	МСА 580 «Письменные заявления»
	МСА 600 «Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)»
	МСА 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов»
	МСА 620 «Использование работы эксперта-аудитора»

	МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»
	МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении»
	МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»
	МСА 706 (пересмотренный) «Разделы «Важные обстоятельства» и «Прочие сведения» в аудиторском заключении»
	МСА 710 «Сравнительная информация – сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность»
	МСА 720 (пересмотренный) «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации»
	МСА 800 (пересмотренный) «Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения»
	МСА 805 (пересмотренный) «Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности»
	МСА 810 (пересмотренный) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности»
Международные отчеты о практике аудита	МОПА 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов»
Международные стандарты обзорных проверок	МСОП 2400 (пересмотренный) «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов»
	МСОП 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»
Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность	МСЗОУ 3000 (пересмотренный) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов»

	МСЗОУ 3400 (ранее МСА 810) «Проверка прогнозной финансовой информации»
	МСЗОУ 3402 «Заключение аудитора обслуживающей организации, обеспечивающее уверенность, о средствах контроля обслуживающей организации»
	МСЗОУ 3410 «Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении отчетности о выбросах парниковых газов»
	МСЗОУ 3420 «Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении компиляции проформы финансовой информации, включаемой в проспект ценных бумаг»
Международные стандарты сопутствующих услуг	МССУ 4400 (ранее МСА 920) «Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации»
	МССУ 4410 (пересмотренный) «Задания по компиляции»

Для правильной организации работы с МСА аудиторы и аудиторские организации должны использовать дополнительные документы (табл. 1.3).

*Таблица 1.3*

**Дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России**

№	Наименование документа
1	Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита
2	Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность
3	Словарь терминов
4	Структура сборника стандартов, выпущенных Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность
5	Предисловие к сборнику международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг

Кроме того, к дополнительным источникам информации для проведения аудита относятся действующие в РФ законодательные акты (кодексы, федеральные законы, региональные законы и др.), нормативно-правовые акты (постановления Правительства РФ, субъектов РФ), положения, стандарты, методические указания, инструкции и т. д.

К внутренним источникам можно добавить в зависимости от объекта аудита: учетную политику, бухгалтерскую отчетность, регистры бухгалтерского учета, первичные документы, анализ счетов, договоры, протоколы собраний, решения учредителей и др.

Для достижения цели при проведении независимого аудита в целом источники информации по видам представлены в достаточном объеме.

Проведем краткое сравнение международных и российский стандартов аудита на соответствие для лучшего пони-

мания и применения их в практической деятельности, (табл. 1.4).

*Таблица 1.4*

**Соответствие международных и российских стандартов аудита [31]**

№ стандарта	Название МСА	№ стандарта	Название стандартов в России
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>100-199</b>	<b><i>Введение</i></b>		
<b>200-299</b>	<b><i>Ответственность</i></b>		
МСА 200	Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита	ФПСАД 1	Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности
МСА 210	Согласование условий аудиторских заданий	ФПСАД12	Согласование условий проведения аудита
МСА 220	Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности	ФПСАД 7	Контроль качества выполнения заданий по аудиту
МСА 230	Аудиторская документация	ФПСАД 2	Документирование аудита
МСА 240	Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действия при проведении аудита финансовой отчетности	ФПСАД 5/2010	Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита
МСА 250	Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности и Согласующиеся поправки к другим международным стандартам (пересмотренный)	ФСАД 6/2010	Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита
МСА 260	Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление» (пересмотренный)	ФПСАД 22	Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям собственника
МСА 265	«Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля»	...	<i>Не было аналогов</i>

<b>300-399</b>	<b>Планирование</b>	<b>Планирование</b>	
МСА 300	Планирование аудита финансовой отчетности	ФПСАД 3	Планирование аудита
МСА 315	Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения (пересмотренный)	ФПСАД 8	Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности
МСА 320	Существенность при планировании и проведении аудита	ФПСАД 4	Существенность в аудите
МСА 330	Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски	...	Не было аналогов
<b>400-499</b>	<b>Внутренний контроль</b>	<b>Внутренний контроль</b>	
МСА 402	Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации	ФПСАД 25	Учет особенностей аудируемого лица, финансовую (бухгалтерскую) отчетность которого подготавливает специализированная организация
МСА 450	Оценка искажений, выявленных в ходе аудита	...	Не было аналогов
<b>500-599</b>	<b>Аудиторские доказательства</b>	<b>Аудиторские доказательства</b>	
МСА 500	Аудиторские доказательства	ФСАД 7/2011	Аудиторские доказательства
МСА 501	Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях	ФПСАД 17	Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях
МСА 505	Внешние подтверждения	ФПСАД 18	Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников
МСА 510	Аудиторские задания, выполняемые впервые: остатки на начало периода	ФПСАД 19	Особенности первой проверки аудируемого лица
МСА 520	Аналитические процедуры	ФПСАД 20	Аналитические процедуры

MCA 530	Аудиторская выборка	ФПСАД 16	Аудиторская выборка
MCA 540	Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации	ФПСАД 21	Особенности аудита оценочных значений
MCA 550	Связанные стороны	ФПСАД 9	Связанные стороны
MCA 560	События после отчетной даты	ФПСАД 10	События после отчетной даты
MCA 570	Непрерывность деятельности» (пересмотренный)	ФПСАД 11	Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица
MCA 580	Письменные заявления	ФПСАД 23	Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица
<b>600-699</b>	<b>Использование работы специалистов</b>		<b>Использование работы специалистов</b>
MCA 600	Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)	ФПСАД 28	Использование результатов работы другого аудитора
MCA 610	Использование работы внутренних аудиторов (пересмотренный, 2013 г.)	ФПСАД 29	Рассмотрение работы внутреннего аудита
MCA 620	Использование работы эксперта аудитора	ФПСАД 32	Использование аудитором результатов работы эксперта
<b>(700-799)</b>	<b>Аудиторские заключения и отчет</b>		<b>Аудиторские заключения и отчет</b>
MCA 700	Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности (пересмотренный)	ФСАД 1/2010	Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности
MCA 701	Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении	...	Не было аналогов
MCA 705	Модифицированное мнение в аудиторском заключении (пересмотренный)	ФСАД 2/2010	Модифицированное мнение в аудиторском заключении

МСА 706	Разделы «Важные обстоятельства» и «Прочие сведения» в аудиторском заключении (пересмотренный)	ФСАД 3/2010	Дополнительная информация в аудиторском заключении
МСА 710	Сравнительная информация – сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность	ФПСАД 26	Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности
МСА 720	Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации (пересмотренный)	ФПСАД 27	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную финансовую (бухгалтерскую) отчетность
<b>800-899</b>	<b>Специальные области</b>		<b>Специальные области</b>
МСА 800	Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения (пересмотренный)	ФСАД 8/2011	Особенности аудита отчетности, составленной по специальным правилам
МСА 805	Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности (пересмотренный)	ФПСАД 9/2011	Особенности аудита отдельной части отчетности
МСА 810	Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности (пересмотренный)	...	Не было аналогов
<b>Международные отчеты о практике аудита</b>			Не было аналогов
МОПА 1000	Особенности аудита финансовых инструментов		

<b>Международные стандарты обзорных проверок</b>		<b>Обзорная проверка</b>	
МСОП 2400	Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов (пересмотренный)	ФПСАД 33	Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности
МСОП 2410	Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации	...	Не было аналогов
<b>Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность</b>			
МСЗОУ 3000	Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов (пересмотренный)	Не было аналогов	
МСЗОУ 3400	(ранее МСА 810) Проверка прогнозной финансовой информации		
МСЗОУ 3402	Заключение аудитора обслуживающей организации, обеспечивающее уверенность, о средствах контроля обслуживающей организации	Не было аналогов	
МСЗОУ 3410	Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении отчетности о выбросах парниковых газов		
МСЗОУ 3420	Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении компиляции проформы финансовой информации, включаемой в проспект ценных бумаг		

<i>Международные стандарты сопутствующих услуг</i>		<i>Сопутствующие услуги</i>	
МССУ 4400	(ранее МСА 920) Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации	ФПСАД 30	Выполнение согласованных процедур в отношении финансовой информации
МССУ 4410	Задания по компиляции (пересмотренный)	ФПСАД 31	Компиляция финансовой информации
<i>Международные стандарты контроля качества</i>		<i>Контроль качества услуг</i>	
МСКК 1	Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг	ФПСАД 34	Контроль качества услуг в аудиторских организациях

Примечание. Все ФПСАД утратили силу с 1 января 2018 года в связи с изданием Постановления Правительства Российской Федерации от 23.10.2017 № 1289 и Приказа Минфина России от 26.09.2017 № 147н.

В результате сравнения можно заключить, что ряд международных стандартов аудита не имел аналогов в российской системе. Некоторые стандарты содержат узкое направление применения в аудите. В то же время, отметим, что по МСА отдельные стандарты имеют отношение к финансовым инструментам, например, такие, как учет хеджирования, прибыли или убытков при первоначальном признании финансо-

вого инструмента (часто называемые прибыли или убытки «первого дня»), взаимозачет, переход рисков или обесценение, включая создание резерва под убытки по займам.

Вышеуказанные международные стандарты разработаны в понимании контекста концепций достоверного представления финансовой отчетности, так как существуют отличия в понимании использования концепций и подготовки финансовой отчетности специального назначения.

В Российской Федерации имеются иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность. К ним относятся: методические указания, порядок, правила, сборники, программы, требования и др. (табл. 1.5).

### *Таблица 1.5*

**Нормативно-правовые акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации [52]**

Наименование документа	Принявший орган либо нормативный правовой акт, утвердивший документ
<i>1</i>	<i>2</i>
Кодекс профессиональной этики аудиторов	Одобен Советом по аудиторской деятельности от 22.03.2012, протокол № 4
Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций	Одобрены Советом по аудиторской деятельности от 20.09.2012, протокол № 6
Порядок ведения перечней сетей аудиторских организаций	Одобен решением Совета по аудиторской деятельности от 24.03.2016, протокол №21 (ред. от 28.02.2017)
О результатах мониторинга практики применения Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций	Протокол Совета по аудиторской деятельности при Минфине России от 18.12.2014 № 15
О правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации	Протокол Совета по аудиторской деятельности при Минфине РФ от 11.07.2011 № 1
Сборник примерных форм аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности (версия 5/2016)	Одобен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 24.03.2015 протокол № 16, раздел IX
О Сборнике примерных форм аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности	Одобен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России Письмо Минфина России от 06.04.2015 № 07-04-12/19119

Сборник примерных форм аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с международными стандартами аудита (версия 1/2016, версия 2/2017)	Одобен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России
Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков)) (новая редакция)	Одобрена Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 22.12.2008 (протокол № 71)
Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковский аудит)) (новая редакция)	Одобрена Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 22.12.2008 (протокол № 71)
Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов) (новая редакция)	Одобрена Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 22.12.2008 (протокол № 71)
Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (общий аудит)	Одобрена Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 24.09.2009 (протокол № 78)
О квалификационных аттестатах аудиторов	Одобрено решением Совета по аудиторской деятельности от 26.06.2012, протокол № 5
Области знаний, из которых устанавливается перечень вопросов, предлагаемых претендентами на квалификационном экзамене на получение квалификационного аттестата аудитора	Одобрены Советом по аудиторской деятельности 11.07.2011, протокол № 1
Признаки недобросовестной конкуренции на рынке аудиторских услуг	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 23.09.2015, протокол № 18

Рекомендации по организации саморегулируемыми организациями аудиторов прохождения аудиторами обучения по программам повышения квалификации	Одобрены решением Совета по аудиторской деятельности от 29.10.2009, протокол № 79
Требования к организации прохождения аудиторами обучения по программам повышения квалификации в дополнение к обучению, предусмотренному ч.9 ст.11 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в форме выездного и дистанционного обучения"	Одобрены Советом по аудиторской деятельности 24.03.2016, протокол № 21
Методические рекомендации аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам по тематике противодействия подкупу иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок	Приложение № 2 к протоколу заседания Совета по аудиторской деятельности от 06.06.2017 № 34
Методические рекомендации по организации и осуществлению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами противодействия коррупции	Приложение № 1 к протоколу заседания Совета по аудиторской деятельности от 06.06.2017 № 34
Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22.04.2004
Методические рекомендации по организации внутрифирменного контроля качества аудиторских услуг	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 18 от 21-22.10.2003
Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ 23.04.2004, протокол № 25
Методические рекомендации по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности паевого инвестиционного фонда	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ 26.11.2009, протокол № 80

Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля качества работы аудиторской организации	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ 26.11.2009, протокол № 80
Методические рекомендации по проверке формирования страховых резервов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	Одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ 26.11.2009, протокол N 80
Методические рекомендации по организации и проведению открытых конкурсов на право заключения договора на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, указанных в ч. 4 ст. 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»	Одобрены Советом по аудиторской деятельности 18.09.2014, протокол № 14 (ред. от 29.09.2016)

Анализа использования действующих международных стандартов аудита в Российской Федерации показал, что ряд стандартов для наших аудиторов являются новыми, что может привести к трудности их применения на практике в связи с отсутствием полноценного рынка этих направлений. Для эффективного применения международных стандартов аудита необходимо использовать методы риск-ориентированного аудита к объектам аудита.

*Риск-ориентированный аудит – это аудит, основанный на экспертных экономико-математических, статистических методах направленных на выявление существенных рисков, событий, фактов хозяйственной жизни в деятельности предприятий и организации, сформированный на информационных материалах специалистов или специальной*

*структуры организации.*

На наш взгляд, риск-ориентированный аудит позволит определить риски, вывить из них существенные для аудируемого лица и на базе выявленных существенных рисков провести детальный аудит с учетом аудиторских процедур, таких как: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, подсчет, аналитические процедуры, письменные заявления, уместность и надежность, компетентность, выборка и др.

# **Глава 2. Методика аудита и управление рисками**

## **2.1. Объекты аудита, аудиторы и аудиторские организации**

В моделях регулирования аудиторской деятельности определено, что существует государственное регулирование и профессионально-общественное. В то же время в ряде стран есть и смешанные подходы к процессу аудита. Так, в Соединенных Штатах Америки и европейских странах объектами аудита выступают компании и/или юридические лица, которые являются публичными, (крупные акционерные общества) размещают свои акции на бирже.

Нормы регулирования аудита по своей природе направлены на защиту прав акционеров и лиц, приобретающих ценные бумаги организаций. У государства недостаточно ресурсов и возможности проконтролировать все компании, и поэтому оно снимает с себя социальную ответственность, за исключением жизненно важных сфер для человека в общем понимании.

В Российской Федерации существует закон «Об аудиторской деятельности» и ряд законодательных и норматив-

но-правовых актов, определяющих объекты аудита. В приложении 1 приведен перечень организаций, подлежащих обязательному аудиту, по следующим критериям: организационно-правовая форма, определенный вид деятельности, финансовые показатели, консолидированная отчетность, статус организации. Необходимо отметить, что в процессе развития экономики данный перечень пополняется новыми критериями.

Аудитор – физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Квалификационный аттестат аудитора выдается саморегулируемой организацией аудиторов при условии, что лицо, претендующее на его получение сдало квалификационный экзамен; имеет на дату подачи заявления о выдаче квалификационного аттестата аудитора стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, *не менее трех лет*. Не менее *двух лет* из последних трех лет указанного стажа должны приходиться на работу в аудиторской организации. Аттестат выдаётся при наличии высшего образования по образовательной программе, имеющей государственную аккредитацию [3].

Аудиторская организация – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудиторская организация может быть любой организационно-правовой формой, за исключением публичного акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия. Численность аудиторов, являющихся работниками коммерческой организации на основании трудовых договоров, должна составлять не менее трех. Доля уставного (складочного) капитала коммерческой организации, принадлежащая аудиторам и (или) аудиторским организациям, должна быть не менее 51 процента. Численность аудиторов в коллегиальном исполнительном органе коммерческой организации должна быть не менее 50 процентов состава такого исполнительного органа. Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом коммерческой организации, должно быть аудитором. Полномочия исполнительного органа коммерческой организации не могут быть переданы по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему) [3].

Дополнительными требованиями к аудиторской организации являются: безупречная деловая репутация; наличие и соблюдение правил осуществления внутреннего контроля качества работы; уплата взносов в саморегулируемую организацию аудиторов в размерах и порядке, которые устанавливаются ею; уплата взносов в компенсационный фонд (компенсационные фонды) саморегулируемой организации аудиторов.

В целом наша система аудита стремится к мировым стандартам, однако понимание и организация структуры управления на государственном уровне и саморегулируемые организации (СРО), по нашему мнению, нуждаются в совершенствовании. Мы считаем, что Закон об аудите и переходные положения, содержат ряд некорректных изменений в таких областях как: лицензирование, повышение квалификации, требования к аудиторским организациям. Это привело к негативным результатам и сокращению аудиторов и аудиторских организациях (табл. 2.1).

*Таблица 2.1*

**Количество аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов в России\*, на 1 января, тыс.**

Периоды на 1 января	Аудиторские организации	Индивидуальные аудиторы	Всего аудиторов
2012	5,2	1,0	26,8
2013	4,8	0,9	24,1
2014	4,7	0,8	23
2015	4,5	0,8	22,2
2016	4,4	0,7	21,5
2017	4,2	0,6	19,6
2018	4,1	0,6	19,5

\* Источник – Минфин РФ [52]

Приведенные данные наглядно показывают тенденцию уменьшения количества аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Вместе с тем, проведенные исследования говорят о том,

что одновременно наблюдается положительная тенденция в повышении квалификации специалистов. За счет временно-го лага аудиторы могут использовать большое число учебных программ в удобное время. Эта норма скопирована нашими разработчиками закона из положения Американского института дипломированных присяжных бухгалтеров (AICPA), который требует от своих членов, работающих в качестве аудиторов, прослушивать в течение трех лет не менее 120 часов курсов, *связанных со специальностью*.

В России темы курсов повышения квалификации определяют саморегулируемые организации, и работающий аудитор не может в полном объеме выбрать курсы по своей специальности и специфике.

Отмена лицензирования и введение единого сертификата привели к сокращению числа аудиторов. На наш взгляд, имевшаяся система лицензирования позволяла аудиторам быть более компетентными в специализирующейся области. Напомним, что до отмены Закона об аудиторской деятельности 2008 года в России аттестаты аудиторов подразделялись в области кредитных (банковский, групп и холдингов) организаций; страховых организаций и общества взаимного страхования; бирж и внебюджетных фондов, инвестиционных институтов; общий аудит. Логика выстраивания по сферам экономики, по нашему мнению, оправдана, так как человек не может знать специфику деятельности аудируемого лица в полном объеме, а разделение по направлениям повы-

шает уровень качества проведенного аудита.

Изучение современных особенностей зарубежного аудита показывает, что например, в США аудиторы сертифицируются по трем специализациям:

- присяжный бухгалтер;
- присяжный внутренний аудитор;
- присяжный аудитор информационных систем.

Для получения лицензии на ведение практики аудита в США необходимо сдать достаточно сложный экзамен. Акцент в этой стране делается на контроле качества независимого аудита. Он проводится на нескольких уровнях:

- государственно-общественном;
- корпоративном;
- общественном [45].

Изучение требований к аудиторам убеждает в необходимости сохранения аудиторской деятельности по направлениям внутри саморегулируемой организации, что позволит повысить качество аудита, а также усилит возможности контролировать качество оказываемых услуг.

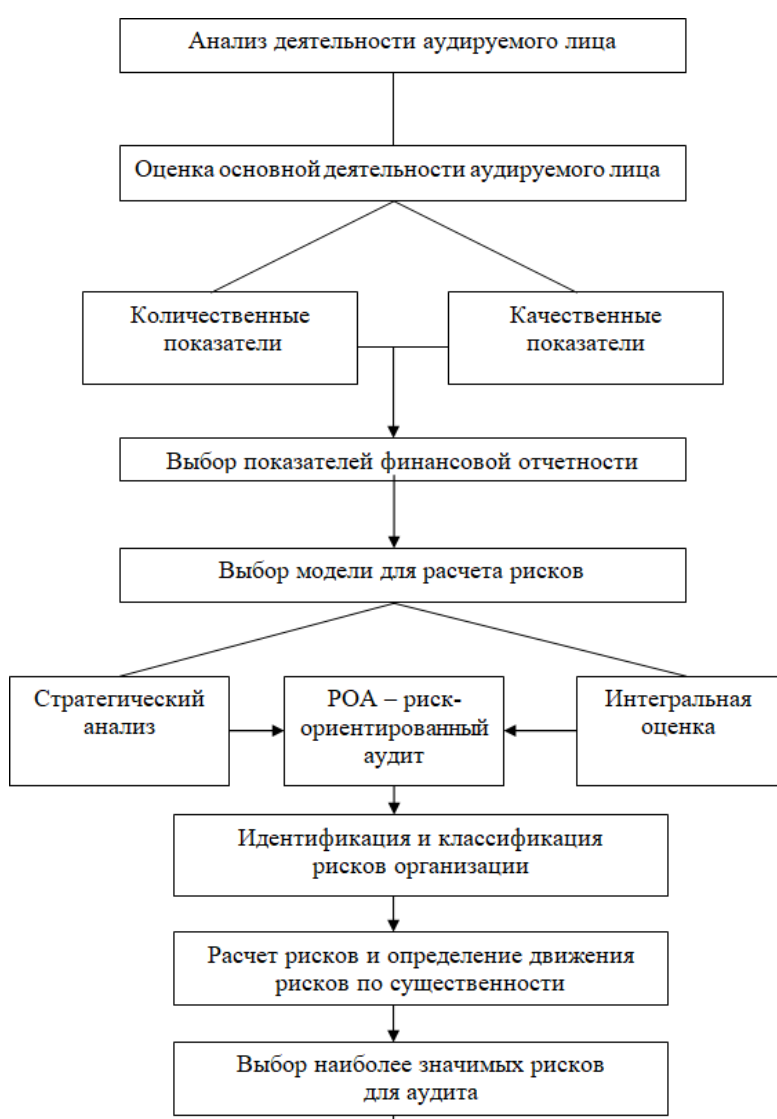
В связи с проведением аудита в России на основе международных стандартов необходимо разработать стратегию риск-ориентированного аудита. Предлагаем рассчитывать алгоритм стратегии аудита по схеме, приведенной на рисунке 2.1.

Можно выделить следующие преимущества, которые получает аудитор (аудиторская организация) при использова-

нии модели риск-ориентированного аудита:

- видение развития организации в долгосрочной перспективе;
- реакция на изменение рынка;
- эффективное распределение ресурсов;
- снижение значимых рисков;
- повышение эффективности бизнеса.

Реализация модели риск-ориентированного аудита поможет аудиторам в проведении следующих мероприятий: анализ внешних факторов; анализ внутренних факторов; выбор показателей для расчета модели; идентификация рисков; определение наиболее значимых и/или существенных рисков для проведения аудита; проведение риск-ориентированного аудита; формирование отчета по выявленным результатам.



## *Рис. 2.1. Модель риск-ориентированного аудита*

Для проведения аудита надлежащим образом необходимо сначала идентифицировать процессы и процедуры, которые протекают при осуществлении аудита и оказании услуг, а затем выбрать из них наиболее значимые риски для последующего контроля.

Процесс проведения аудиторской проверки можно разбить на несколько взаимосвязанных действий. С применением международных стандартов аудита проведение аудита в настоящее время приобретает новый вид. Модель риск-ориентированного аудита включающая шесть этапов проведения проверки приведена на рисунке 2.2.

Первый этап – подготовительный. Решаются вопросы общего характера: согласование условий, протоколы встреч, письма, договор на аудит.

Второй этап – оценка основной деятельности аудируемого лица: стратегический анализ показателей финансовой отчетности, выбор модели расчета рисков, интегральная оценка, идентификация рисков, расчет рисков и определение движения рисков по существу, выбор наиболее значимых рисков для аудита по существенности.

Третий этап – формирование отчета по рискам, оценка наиболее существенных рисков, для определения направления аудита.

Четвертый этап – планирование аудита: издание приказа

на проведение аудита, составление общего плана и программы по выделенным рискам.

Пятый этап – аудит по существу: сбор доказательств, проверка по существу выделенных элементов риска, стандартные (аудиторские) процедуры, (проверка, сверка, анализ, встречная проверка, расчет, пересчет и др.), прогнозирование среднесрочной деятельности аудируемого лица.

Шестой этап – заключительный (итоговый) включает выбор вида аудиторского заключения с выражением мнения: немодифицированного или модифицированного бухгалтерского финансового отчета, отчет аудитора и аудиторское заключение.

Все этапы актуальны. Однако основными, на наш взгляд, являются второй и третий. На данных этапах аудиторы должны выявить все риски, которые актуальны для экономического субъекта, и оценить их влияние на текущую деятельность организации.

1 – этап подготовительный

Согласование условий аудита

Протоколы встреч, письма

Договор на аудит

2 этап – оценка основной деятельности аудируемого лица

Стратегический анализ показателей финансовой отчетности

Выбор модели расчета рисков

Интегральная оценка рисков

Идентификация рисков

Выбор наиболее значимых рисков для аудита по существенности

3 этап – Формирование отчета по рискам

Оценка наиболее существенных рисков

Выбор направления аудита

4 этап – планирование аудита

План аудита

## *Рис. 2.2. Этапы риск-ориентированного аудита*

Используя процедуру выборки в своей работе, аудиторы оценивают достоверность финансовой отчетности в аспекте существенности. После расчета уровня существенности его величина распределяется по элементам бухгалтерской отчетности.

Целью определения уровня существенности относительно элементов бухгалтерской отчетности является выявление значимых статей, которые будут включены в общий план и программу аудита.

На основании общей программы аудита определяются те статьи баланса бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые будут проверяться.

По итогам стратегического анализа и интегрального метода разрабатывается альтернатива и выбирается наиболее приемлемый вариант проведения риск-ориентированного аудита.

## 2.2. Экономическое содержание рисков

Влияние рисков на эффективность и результаты экономической деятельности организации постоянно растет, а высокая цена экономических рисков нередко становится определяющим фактором принятия управленческих решений. Рисками необходимо управлять с учетом предварительного исследования и анализа ситуации, формирования системы современных воздействий с помощью различных мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления риска, а также их устранение.

Слова «риск», «рисковать» произошли от греческого «*rysikon*» – утес, скала; отсюда рисковать – лавировать между скалами.

Перечислим определения риска, которые даются в разных литературных источниках [24]:

1. Риск – деятельность субъектов хозяйственной жизни, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность оценить вероятность достижения желаемого результата, неудачи и отклонения от цели в выбираемых альтернативах.

2. Под риском подразумевают опасения (опасность) в том, что реализация проекта приведет к убыткам.

3. Риск имеет в виду меру рассеяния (дисперсию) полученных в результате множественного прогноза оценочных показателей рассматриваемого проекта (прибыль, рентабельность капитала и т. д.).

4. Под риском понимают опасность того, что цель предпринимательского проекта не будет достигнута в намеченном объеме.

5. Риск – ситуативная характеристика деятельности любого субъекта хозяйствования, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия.

6. Риск – это возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода, производственно-хозяйственной или какой-либо деятельности.

Риск – это управляемые и неуправляемые события, объективные и субъективные причины, влияющие на результат деятельности организации. Риски возрастают при неблагоприятной ситуации.

Неблагоприятная ситуация – это упущенная выгода, убыток (потеря собственных средств), отсутствие результата (точка ноль), недополучение запланированного дохода и/или прибыли.

Риск – понятия субъективное. Без субъекта, который знает, что такое несчастье, что может считаться злом и что таким не является, откуда исходит вред, а что не грозит потерям, представления о риске невозможны. Риск – понятие чисто человеческое, исходящее из его ценностей, физиоло-

гических и психических возможностей.

В словаре С. Н. Ожегова дается понятия риск так «... действие на удачу, счастливый исход...». Риск возникает только тогда, когда осуществляется деятельность. Нет деятельности – нет и риска. В результате осуществления деятельности лицо может предполагать или прогнозировать свои действия. И только тот, кто прогнозирует, имеет право говорить о риске. Следовательно, риск является прогностической категорией. Принимаемые решения имеют определенную цель, поэтому изучение проблем риска связано с представлением о целеполагании и целеосуществлении.

В словосочетании «...счастливый исход...» цель достигается, удовлетворяя внутренние потребности.

В работе «Рискология. Управление рисками» В. П. Буянов, К. А. Кирсанов Л. М. Михайлов под риском понимают систему действий по целеполаганию и целеосуществлению с наличием прогнозных оценок по вероятности достижения поставленных и решаемых задач [20].

Профессор И. А. Бланк под риском предприятия понимает вероятность возникновения неблагоприятных последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности [19].

Профессор И. Т. Балабанов в наиболее общем виде определяет риск как возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов дея-

тельности человека. В то же время он подчеркивает, что с экономической точки зрения риск представляет собой возможность совершения событий, которые могут повлечь за собой три основных экономических результата: отрицательный (убыток), нулевой (отсутствие предполагаемой прибыли) или положительный (прибыль).

Б. Миллер и Ф. Лисс считают, что риск представляет собой вероятность неблагоприятного исхода, когда компания не получает ожидаемого результата [43].

О. А. Грунин и С. О. Грунин отмечают, что «под фактором риска в бизнесе понимаются причина, движущая сила, способная породить опасность или привести к ущербу, убытку» [25].

Из множества различных, зачастую противоречащих друг другу подходов к определению понятия «риск». Для нас, более предпочтительным является определение, представленное А. И. Бланком, где отмечаются такие моменты, как неблагоприятные последствия и неопределенность условий. Эти два условия, на наш взгляд, и определяют возникновение риска.

К основным характеристикам риска относятся: экономическая природа, объективность проявления, вероятность возникновения, неопределенность последствий, ожидаемая неблагоприятность последствий, вариабельность уровня, субъективность оценки.

Каждая организация старается снизить риск деятельности

исходя из нескольких альтернативных решений. В то же время необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.