



**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**

**Высшая школа экономики и  
бизнеса**

**Аудит финансовой отчетности (продвинутый)**

**Султанова Б.Б.  
к.э.н., ассоциированный  
профессор**

# Лекция

## Понимание характера субъекта и его среды

### Вопросы:

1. Знание субъекта и его среды
2. Внутренние и внешние источники информации
3. Процедуры по оценке рисков
4. Предпринимательские риски
5. Риски мошенничества
6. Значительные риски
7. Оценка рисков существенного искажения

# 1. Знание субъекта и его среды

Получение представления о субъекте является повторяющимся процессом, продолжающимся на протяжении всего аудита.

МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» указывает:

- Аудитор должен получить представление о соответствующей отрасли, требованиях регулирующих органов и прочих внешних факторах, включая применяемую основу представления финансовой отчетности.
- Аудитор должен получить представление о характере субъекта.
- Аудитор должен получить представление о выборе и применении субъектом учетной политики и рассмотреть, соответствует ли она его бизнесу и согласуется ли с применяемой основой представления финансовой отчетности и учетной политикой, используемой в соответствующей отрасли.

- Аудитор должен получить представление о целях и стратегиях субъекта, а также о соответствующих предпринимательских рисках, которые могут вызвать существенные искажения в финансовой отчетности.
- Аудитор должен получить представление об оценке и обзоре финансовых результатов субъект

Каждый год представления аудитора о субъекте должны обновляться, а значительные изменения документироваться.

МСА требуют, чтобы аудитор уделил достаточное время фактическому пониманию процессов принятия решений субъекта. Это включает:

- стратегию бизнеса,
- факторы предпринимательского риска и риска мошенничества,
- культуру, людей и отношения подотчетности (контрольная среда),
- средства внутреннего контроля, установленные для смягчения рисков.

**На основе этого знания субъекта аудитор получит возможность:**

- Установить тенденции бизнеса, факторы риска, и ключевую информацию, которая должна быть записана в информационной системе субъекта; и
- Запланировать более целенаправленные аудиторские процедуры (в ответ на конкретные идентифицированные риски) и, таким образом, уменьшить время, затрачиваемое на аудит определенных сальдо финансовой отчетности.

**Понимание характера субъекта и его среды включает следующие шаги:**

- Что такое процедуры по оценке риска
- Предпринимательский риск
- Риска мошенничества
- Значительные риски
- Система внутреннего контроля
- Оценка организации и внедрения системы внутреннего контроля
- Оценка рисков существенных искажений.

Понимание характера субъекта и его среды, включая систему внутреннего контроля, предоставляет аудитору базу для того, чтобы вынести суждения об оценках риска и разработать соответствующие ответные действия на риски существенных искажений в финансовой отчетности.

**Это понимание поможет аудитору при:**

- ✓ Установлении уровня существенности;
- ✓ Оценке выбора и применения руководством субъекта учетной политики;
- ✓ Рассмотрении адекватности раскрытий в финансовой отчетности;
- ✓ Установлении областей аудита для специального рассмотрения (например, операции со связанными сторонами, необычные или сложные договорные условия, допущение о непрерывности деятельности или необычные операции);
- ✓ Разработке прогнозов, необходимых для выполнения аналитических процедур;
- ✓ Разработке/выполнении дальнейших аудиторских процедур, чтобы уменьшить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня; и
- ✓ Оценке достаточности/надлежащего характера полученного аудиторского доказательства (например, надлежащий характер использованных допущений, а также устные и письменные представления руководства субъекта).

## *2. Информация о субъекте и его среде может быть получена как из внутренних, так и из внешних источников.*

### **Финансовая информация**

#### **Внутренние источники**

- Финансовая отчетность
- Бюджеты
- Отчеты
- Финансовые показатели
- Протоколы
- Декларация по КПН
- Решение об учетной политике
- Суждения и оценка

#### **Внешние источники**

- Информация по отрасли
- Анализ деятельности конкурентов
- Кредитные рейтинговые агентства
- Кредиторы
- Правительственные органы
- Фрашизодатели
- СМИ и прочие внешние стороны

*Информация о субъекте и его среде может быть получена как из внутренних, так и из внешних источников.*

## Нефинансовая информация

### Внутренние источники

- Видение
- Миссия
- Ценности
- Цели
- Стратегия
- Организационная структура
- Протоколы
- Должностные инструкции
- Результаты операционной деятельности
- Предпосылки бизнеса
- Способности
- Руководство по политике и процедурам
- Нефинансовые показатели

### Внешние источники

- Информация по отраслевым объединениям
- Отраслевые прогнозы
- Отчеты правительственные органов
- Статьи в газетах и журналах
- Информация из интернета

А также Файлы с рабочими документами аудитора по проектам предыдущих лет также являются источниками информации, поскольку содержат ценную информацию по таким вопросам, как:

- Аспекты или проблемы, к которым необходимо обратиться при планировании аудита за текущий год;
- Оценка и источник возможных корректировок и неисправленных ошибок;
- Области, в которых отмечаются повторяющиеся разногласия, такие как допущения, используемые для расчетных оценок;
- Области, которые оказываются восприимчивыми к ошибкам; и
- Вопросы, которые были подняты в сообщениях аудитора руководству субъекта и лицам, наделенным руководящими полномочиями.

В дополнение к необходимости понимать соответствующие средства внутреннего контроля, аудитор должен понять и задокументировать четыре ключевых области, которые описаны ниже,

#### **1. Внешние факторы**

Характер отрасли?  
Нормативно-правовая среда?  
Основа представления ФО?

#### **2. Характер субъекта**

Операции, структура собственности  
и управления?  
Люди, инвестиции и структура?  
Применение учетной политики?

#### **3. Цели и стратегии субъекта**

Сопутствующие  
предпринимательские риски?  
Финансовые последствия?

#### **4. Оценка/обзор финансовых показателей**

Какие ключевые показатели  
используются?  
Какое давление оказывается на руководство с  
целью улучшения показателей деятельности?

## 2. Процедуры по оценке рисков

**МСА 315 указывает:**

- Аудитор должен выполнить следующие процедуры по оценке рисков для получения представления о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля:
  - Опросы руководства субъекта и прочего персонала;
  - Аналитические процедуры; и
  - Наблюдение и инспектирование.

**МСА 520 указывает:**

Аудитор должен применять аналитические процедуры как процедуры по оценке риска с целью получения представления о субъекте и его среде, а также в ходе общего обзора на стадии завершения аудита.

- Процедуры по оценке риска разработаны для того, чтобы получить представление о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля. Такое понимание должно быть непрерывным, динамичным процессом сбора, обновления, и анализа информации в ходе всего аудита.
- Процедуры по оценке риска обеспечивают аудиторское доказательство, необходимое для подтверждения оценки рисков на уровне финансовой отчетности и на уровне утверждений.
- Каждая из этих процедур должна быть выполнена во время аудита, но не обязательно в отношении каждого аспекта требуемого понимания. Во многих ситуациях результаты выполнения одного вида процедур могут привести к другому. *Например, результаты аналитических процедур, выполненных в отношении предварительных результатов операционной деятельности, могут вызвать запросы руководству субъекта. Ответы на запросы могут привести к требованию осмотреть определенные документы или понаблюдать за определенными действиями*

## **Запросы, направленные руководству субъекта и другим лицам**

Цель этой процедуры состоит в том, чтобы получить представление о субъекте и идентифицировать/оценить различные источники риска, которые существуют.

Кому направлен запрос	Предмет запроса
<b>Руководство субъекта и лица, отвечающие за финансовую отчетность/наделенные руководящими полномочиями</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Установленные процедуры для идентификации рисков мошенничества и ошибки в финансовой отчетности, а также ответа на такие риски.</li><li>➤ Как руководство субъекта передает сотрудникам информацию о своих взглядах на методы ведения бизнеса, соблюдение политики и процедур, и этическое поведение, если оно вообще это делает.</li><li>➤ Роль, которую они играют.</li><li>➤ Культура субъекта (ценности и этика).</li><li>➤ Стиль работы руководства.</li><li>➤ Система поощрительных вознаграждений руководству.</li><li>➤ Возможность игнорирования руководством средств контроля.</li><li>➤ Знание о мошенничестве или подозреваемом мошенничестве.</li><li>➤ Процесс подготовки и проверки финансовой отчетности.</li><li>➤ Также рассмотрите возможность посещения собрания лиц, наделенных руководящими полномочиями, и ознакомления с протоколами таких собраний.</li></ul>

<p>Ключевые сотрудники (закупки, начисление зарплаты, бухгалтерский учет, и т.д.)</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Инициирование, обработка или запись сложных или необычных операций.</li><li>• Масштаб игнорирования руководством средств внутреннего контроля (просили ли они когда-либо обойти средства внутреннего контроля).</li><li>• Уместность/применение учетной политики.</li></ul>
<p>Персонал отдела маркетинга и продаж</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Маркетинговые стратегии и тенденции продаж. Поощрения по результатам продаж.</li><li>• Договорные условия с клиентами.</li><li>• Масштаб игнорирования руководством средств внутреннего контроля (просили ли они когда-либо обойти средства внутреннего контроля или учетную политику в отношении признания дохода?).</li></ul>

Аналитические процедуры. Аналитические процедуры, используемые как процедуры по оценке риска, помогают идентифицировать вопросы, которые могут иметь последствия для аудита и финансовой отчетности. В качестве примеров можно назвать необычные операции или события, суммы, коэффициенты, и тенденции.

Существуют еще две основных цели использования аналитических процедур:

В качестве первичного источника доказательства в отношении утверждений в финансовой отчетности; и

При выполнении полного обзора финансовой отчетности при завершении или ближе к концу аудита.

Шаги, предпринимаемые при выполнении аналитических процедур, описаны в представленной ниже таблице

## Таблица

Что необходимо сделать	Как это сделать
Установить отношения между данными	<ul style="list-style-type: none"><li>Сделайте прогнозы по поводу возможных отношений между различными видами информации, которые, согласно разумным ожиданиям, будут иметь место. Страйтесь использовать независимые источники информации (то есть, не информацию, генерированную внутри субъекта), если это возможно.</li><li>Финансовая и нефинансовая информация могла бы включать:<ul style="list-style-type: none"><li>Финансовую отчетность за сопоставимые предыдущие периоды;</li><li>Бюджеты, прогнозы, и экстраполяции, включая экстраполяции из промежуточных или годовых данных; и</li><li>Информацию об отрасли, в которой работает субъект, и текущие экономические условия.</li></ul></li></ul>
Сравнить	Сравните прогнозы с отраженными в учете суммами или коэффициентами, рассчитанными на основе отраженных в учете сумм.
Оценить результаты	Оцените результаты. В случае обнаружения необычных или неожиданных отношений, рассмотрите потенциальные риски существенных искажений.

**Наблюдение и инспектирование:** Подтверждает запросы, направленные руководству и другим лицам; и

Предоставляет информацию о субъекте и его среде.

Процедуры наблюдения и инспектирования обычно включают саму процедуру и её применение, как описано в представленной ниже таблице

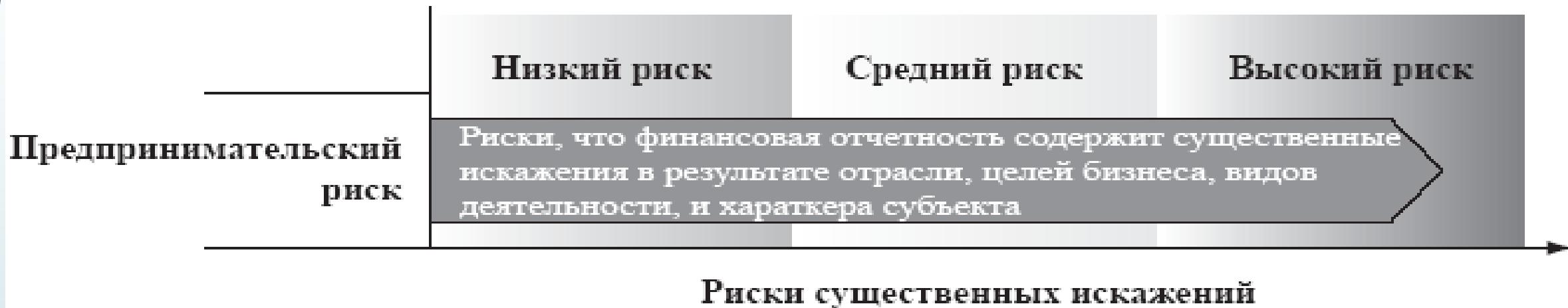
Процедура	Применение
Наблюдение	<p><b>Понаблюдайте:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Как субъект работает и организован;</li><li>• Стиль работы и отношение к внутреннему контролю руководства субъекта;</li><li>• Функционирование различных процедур внутреннего контроля; и</li><li>• Соблюдение определенных принципов политики.</li></ul>
Инспектирование	<p><b>Проведите инспектирование таких документов, как:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Бизнес-планы и стратегии;</li><li>• Учетная политика и записи;</li><li>• Руководства по внутреннему контролю;</li><li>• Отчеты, подготовленные руководством субъекта (такие как промежуточная финансовая отчетность); и</li><li>• Другие отчеты, такие как протоколы собраний лиц, наделенных руководящими полномочиями, отчеты консультантов, и т.д.</li></ul>

Другие процедуры, не упомянутые выше, также могут использоваться в целях оценки риска. В качестве примеров можно назвать:

- Информацию, полученную в результате процедур, выполненных до принятия соглашения;
- Опыт, полученный от предыдущих проектов и других соглашений, выполненных для субъекта;
- Информация о субъекте и его среде, полученная в предшествующие периоды;
- Запросы внешнему консультанту субъекта по юридическим вопросам или экспертам по оценке;
- Обзор информации, полученной из внешних источников, таких как отчеты банков или рейтинговых агентств, журналы в области торговли и экономики, а также публикации регулирующих и финансовых органов;
- Доказательство, полученное в результате оценки организации системы внутреннего контроля, и установление факта внедрения процедур контроля; и
- Результаты обсуждения командой по проекту вопроса о восприимчивости финансовой отчетности субъекта к существенным искажениям.

## 4.Предпринимательские риски

Предпринимательские риски могут быть идентифицированы в результате выполнения процедур по оценке риска.



Понимание предпринимательских рисков увеличивает вероятность идентификации рисков существенных искажений. Однако, аудитор не несет ответственность за идентификацию или оценку всех предпринимательских рисков.

Предпринимательские риски возникают в результате условий, событий, обстоятельств, действий или бездействия, которые могли бы неблагоприятно повлиять на способность субъекта достичь своих целей и реализовать свои стратегии.

Оценка риска – это один из пяти компонентов системы внутреннего контроля, который должен использоваться субъектом для:

- Идентификации предпринимательских рисков, связанных с целями финансовой отчетности; и
- Формирования основы того, как руководство определит, какими рисками управлять.

Поскольку руководство субъекта осознает преимущества более формализованного процесса оценки риска, оно может принять решение о разработке, внедрении, и документировании своих собственных процессов. Когда это происходит, аудитор обязан оценивать организацию и внедрение такого процесса. Это подразумевает определение того, каким образом руководство субъекта:

- Идентифицирует предпринимательские риски, которые являются значимыми для финансовой отчетности;
- Оценивает значимость рисков;
- Оценивает вероятность их возникновения; и
- Решает, какие действия предпринять для управления ими.

## **5. Риски мошенничества**

МСА 240 указывает:

- Аудитор, проводящий аудит в соответствии с МСА, отвечает за получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.
- Аудитор должен планировать и проводить аудит с позиции профессионального скептицизма, признавая возможность существования существенного искажения, вызванного мошенничеством, несмотря на прошлый опыт аудитора, свидетельствующий о честности и порядочности руководства субъекта и лиц, наделенных руководящими полномочиями.
- Члены команды по проекту должны обсудить подверженность финансовой отчетности субъекта существенным искажениям, вызванным мошенничеством.
- Партнер по проекту должен рассмотреть вопросы, о которых необходимо проинформировать членов команды по проекту, не участвовавших в обсуждении.

## **Аудитор должен направить запросы руководству субъекта в связи со следующими вопросами:**

- а) Оценка руководством субъекта риска, что финансовая отчетность может быть существенно искажена по причине мошенничества, включая характер, масштаб и частоту таких оценок;
- б) Процедура, используемая руководством субъекта для выявления и реагирования на риски мошенничества в субъекте, включая все специфические риски мошенничества, которые были выявлены руководством субъекта или которые привлекли его внимание, или сальдо счетов, классы операций или раскрытия, в отношении которых существует вероятность возникновения риска мошенничества;
- в) Информирование руководством субъекта лиц, наделенных руководящими полномочиями, о процедуре выявления и реагирования на риски мошенничества, используемые субъектом; и
- г) Информирование руководством субъекта, если таковое имело место, сотрудников о своих взглядах на практику ведения бизнеса и этическое поведение.

Аудитор должен направить запросы руководству субъекта и другим лицам субъекта, сообразно обстоятельствам, чтобы определить, известно ли им о каких-либо фактических, подозреваемых или предполагаемых случаях мошенничества, затрагивающего субъект.

## 6. Значительные риски

МСА 315 указывает:

**В рамках оценки риска аудитор должен определить, является ли любой из идентифицированных рисков, по мнению аудитора, значительным риском. При вынесении суждения по данному вопросу аудитор должен исключить влияние идентифицированных средств контроля, связанных с риском.**

**Если аудитор установил, что значительный риск существует, аудитор должен получить представление о средствах контроля субъекта, включая действия по контролю, имеющих отношение к этому риску.**

Ключевая часть процесса оценки риска – определить, какие из идентифицированных предпринимательских рисков и рисков мошенничества, по мнению аудитора, являются значительными.

Значительные риски будут:

- Возникать в большинстве аудитов; и
- Потребуют специального рассмотрения аудитором.

## **Определение того, какие риски являются значительными, основано на:**

- Характере риска;
- Рассмотрении влияния любого идентифицированного средства внутреннего контроля, связанного с риском;
- Вероятной величине (размере) потенциального искажения (или многократных искажений);  
и
- Вероятности возникновения риска.

**Рассматривая вопрос о том, существуют ли значительные риски, аудитор должен рассмотреть следующие вопросы:**

- Является ли риск риском мошенничества;
- Связан ли риск с недавними значительными событиями в области экономики, бухгалтерского учета, или какими-либо иными событиями и, следовательно, требует особого внимания;
- Сложность операций;
- Связан ли риск со значительными операциями со связанными сторонами;
- Степень субъективности при оценке финансовой информации, связанной с риском, особенно, информации, в которой присутствует большая степень неопределенности в отношении оценки; и
- Связан ли риск со значительными операциями, выходящими за рамки обычной хозяйственной деятельности субъекта, или операциями, которые являются необычными по другим причинам.

## 7. Оценка рисков существенного искажения

Оценка рисков существенного искажения является заключительным этапом в фазе аудита по оценке рисков. Вся информация, полученная (в результате выполнения процедур по оценке риска) в отношении факторов риска и смягчения рисков контроля, сводится вместе с целью оценки рисков существенных искажений на:

- Уровне финансовой отчетности; и
- Уровне утверждений для классов операций, сальдо счетов и раскрытий.

Такая оценка будет служить основой для определения характера, масштаба и сроков выполнения дальнейших аудиторских процедур в ответ на выявленные риски.



## ► Риски существенных искажений на уровне финансовой отчетности

Риски существенных искажений на уровне финансовой отчетности относятся к рискам, которые распространяются на всю финансовую отчетность в целом и могут затрагивать множество утверждений. Риски такого характера вовсе не обязательно являются рисками, опознаваемыми как относящиеся к определенным утверждениям по классу операций, сальдо счетов, или уровню раскрытия. Скорее они представляют обстоятельства, которые могут увеличить риски существенных искажений на уровне утверждений. Риски на уровне финансовой отчетности могут иметь особое значение для рассмотрения аудитором рисков существенных искажений, вызванных мошенничеством.

Риски на уровне финансовой отчетности могут быть вызваны, в частности, слабой контрольной средой (хотя эти риски также могут быть связаны с другими факторами, такими как ухудшающиеся экономические условия).

## **Риски существенных искажений на уровне утверждений для классов операций, сальдо счетов, и раскрытий чтобы обеспечить основу для разработки и выполнения дальнейших аудиторских процедур.**

Утверждения, используемые аудитором для рассмотрения различных видов потенциальных искажений, которые могут произойти, подразделяются на следующие три категории и могут принимать следующие формы:

### **Утверждения о классах операций и событиях за аудируемый период:**

- ✓ Возникновение - отраженные операции и события произошли и связаны с субъектом.
- ✓ Полнота - все операции и события, которые необходимо было отразить, отражены.
- ✓ Точность - суммы и прочие данные, касающиеся отраженных операций и событий, отражены надлежащим образом.
- ✓ Отсечение - операции и события отражены в надлежащем учетном периоде.
- ✓ Классификация - операции и события разнесены по надлежащим счетам.

**Утверждения о сальдо счетов на конец периода:**

- ✓ Существование - активы, обязательства и доли участия в капитале действительно существуют.
- ✓ Права и обязанности - субъект владеет или контролирует права на активы, и обязательства являются обязательствами субъекта.
- ✓ Полнота - все активы, обязательства и доли участия в капитале, которые необходимо было отразить, отражены.
- ✓ Оценка и распределение - активы, обязательства и доли участия в капитале включены в финансовую отчетность на соответствующую сумму, и все соответствующие корректировки оценки и распределения отражены надлежащим образом.

**Утверждения по представлению и раскрытиям:**

- ✓ Возникновение, права и обязанности – раскрытие событий, операции и прочие вопросы имели место быть и связаны с субъектом.
- ✓ Полнота - все раскрытия, которые необходимо было включить в финансовую отчетность, включены.
- ✓ Классификация и понятность – финансовая информация представлена и описана надлежащим образом, раскрытия четко выражены.
- ✓ Точность и оценка - финансовая и прочая информация раскрыта справедливо и на соответствующие суммы

## **Вопросы для самостоятельной подготовки.**

1. Оценка организации и внедрения системы внутреннего контроля
2. Учет законодательства и нормативных актов
3. Документирование по итогам предварительного планирования

**Спасибо за внимание !**