

## Бухгалтерский учет в странах с рыночной экономикой

3. Специальные резервы

4. Прочие резервы

### V. Нераспределенная прибыль

#### Доля меньшинства (меньшинства) в капитале

Рекомендации Четвертой Директивы ЕС используются при разработке содержания и структуры финансовой отчетности не только странами, входящими в сообщество, но и многими другими государствами Европы.

Важную информацию содержит также отчет о прибылях и убытках. Законом о компаниях, принятым в 1985 году в Великобритании, предусмотрены две стандартные формы отчета о прибылях и убытках (форма № 1 — операционная и форма № 2 — с разбивкой по видам затрат и доходов). Причем каждая из этих форм отчета о прибылях и убытках может быть составлена в вертикальном или горизонтальном разрезе.

Кроме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в состав финансовой отчет-

ности могут включаться отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала и другие.

В эпоху огромных политических, экономических и технических перемен, происходящих в мире, неизмеримо возрастает значимость бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Процесс экономического развития идет невиданными темпами и, как следствие, увеличивается потребность в получении новой оперативной учетной информации в самых различных сферах деятельности субъектов хозяйствования. Все это требует дальнейшего развития методологии, совершенствования методики и организации управленческого и финансового учета, содержания и структуры финансовой и другой отчетности.

**Н.Н. Киреенко, каф. бухучета, анализа и аудита в АПК, БГЭУ**

### АУДИТОРСКИЙ РИСК: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА

**А**удит — это систематический процесс сбора и анализа информации о производственно-финансовой деятельности предприятия и оценки уровня ее соответствия определенным нормам, стандартам и законам. Поэтому аудитор должен проводить анализ с целью определения факторов, оказывающих влияние на принятие решений о достижении целей предприятия-клиента, и что необходимо предпринять для их достижения с максимально возможным эффектом. Следует отметить, что одним из таких факторов является размер риска.

В общеупотребимом смысле, слово "риск" (фр. *risque* и итал. *Risco*) — это мера опасности потерять что-либо. Риск невозможно исключить, так как это объективно существующая математическая величина, показывающая вероятность наступления определенных событий, влияющих на конечный результат, но его можно свести к минимуму. "В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций" (Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. — М.: Финансы и статистика. 1994. С. 137.). С точки зрения субъектов хозяйственной деятельности существует несколько подходов к определению риска. Так, инвестор, как хозяйствующий субъект, предполагает в первую очередь минимизировать риск. Предпринимателю при вложении капитала необходимо определить (рассчитать) возможный риск.

В бухгалтерском учете понятие риска возникает в связи с составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, т. к. пользователь информации, содержащейся в отчетности, должен принять решение о своей дальнейшей деятельности. Риск, в данном случае, будет представлять собой "меру ожидаемого неблагоприятия при неуспехе в деятельности, определяемую сочетанием вероятности неуспеха и степени неблагоприятных последствий" (Большой бухгалтерский словарь. М. 1998. С. 405.). На мнение пользователя финансовой отчетности оказывают влияние два вида риска: финансовый и информационный. Финансовый риск состоит из риска упущенной выгоды — вероятности наступления косвенного материального ущерба, и кредитного риска — величина опасности неплаты заемщиком основного долга. Опираясь на данные финансовой отчетности пользователь допускает, что информация, послужившая основой для ее составления, отражает искаженную действительность. Следовательно, он предполагает, что вероятность наступления потери, основанная на анализе этих данных будет также искажена. Размер этого искажения (отклонение от фактических данных) называется информационным риском. Таким образом, под информационным риском следует понимать "вероятность того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения о протекающих хозяйственных процессах" (Робертсон Дж. К. Аудит. М.: Инвест-фонд. 1993. С. 6.). Составными

частями информационного риска являются: риск неучтения — вероятность того, что не все данные об экономических действиях и событиях в силу ряда причин нашли отражение в отчетности; риск нормативного искажения — вероятность того, что данные, отраженные в отчетности, содержат искажения, связанные с нормативными и законодательными актами, определяющими порядок ее формирования.

Перед пользователем отчетной информации стоит задача определить уровень ее искажения и, при возможности, свести его к минимуму. В связи с тем, что величина информационного

риска субъективна, она может быть изменена под влиянием качественной работы систем внутреннего контроля предприятия и систематическим выполнением аудиторских проверок хозяйственной деятельности. Следовательно, снижение информационного риска можно достичь используя два метода контроля: внутренний и внешний (см. рис. 1). Внутренний метод предполагает функционирование системы саморегулирования, которая осуществляется через применение внутреннего контроля предприятия. Внешний метод предполагает функционирование в стране института аудита.

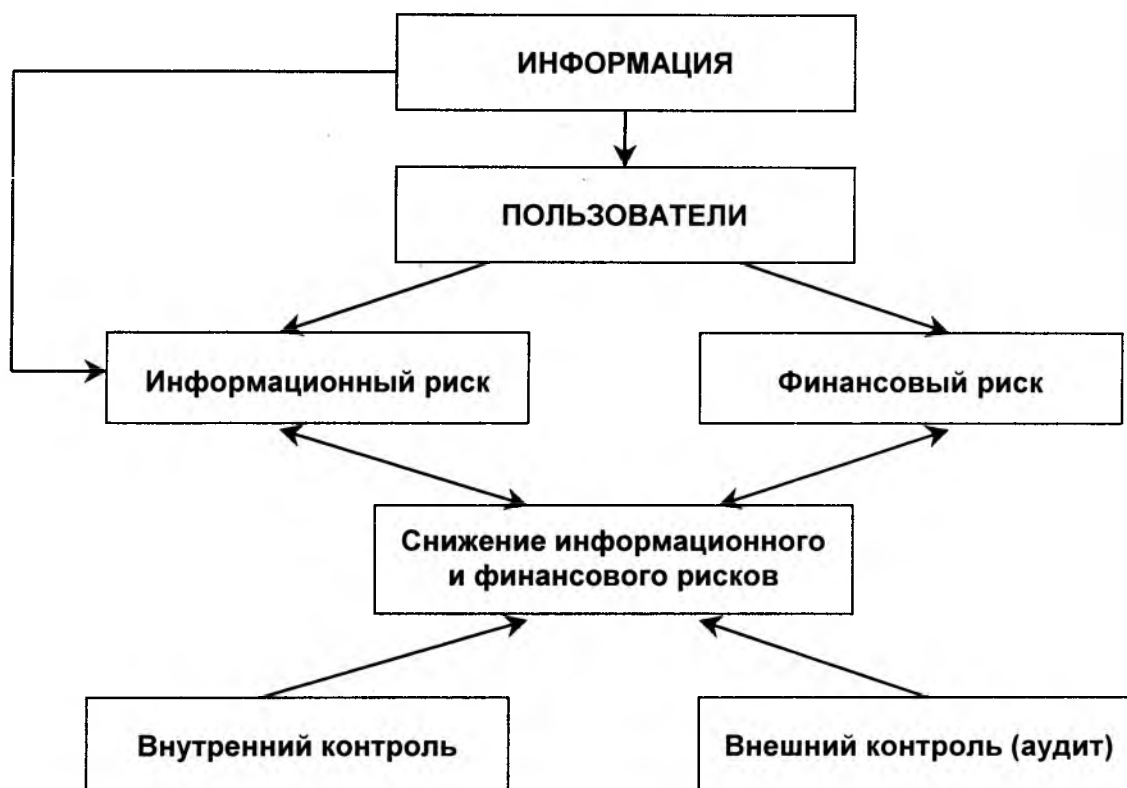


Схема снижения информационного и финансового рисков

Для достижения эффективного функционирования системы саморегулирования предприятия необходимо согласовать деятельность систем учета и внутреннего контроля. В целях снижения информационного риска администрация обязана обеспечить существование такой системы внутреннего контроля, которая могла бы успешно выполнять следующие функции:

1. Обеспечение контроля функционирования учетной системы (от первичных документов до регистров бухгалтерского учета), таким образом, чтобы она не могла быть сфальсифицирована;
2. Контроль за сохранностью средств предприятия и их эффективное использование;
3. Контроль за выполнением планов и принятых управленческих решений, своевремен-

ное выявление нарушений и отклонений, анализ причин их возникновения, выявление виновных;

4. Контроль за своевременным обеспечением информацией заинтересованных пользователей в наиболее удобной для них форме, с целью ее эффективного использования;
5. Контроль за полнотой и целесообразностью информации, включаемой в финансовую отчетность, точностью ее определения, полнотой учета, правильностью классификации;
6. Контроль за обеспечением объективности и верности информации, отраженной в финансовой отчетности и характеризующей протекание хозяйственных процессов.

Рис. 1

Неосуществление внутренним контролем одной из перечисленных функций влечет за собой возникновение риска внутреннего контроля. Под риском внутреннего контроля понимаются вероятность того, что существенные ошибки, которые могут иметь место на предприятии, не будут предотвращены или выявлены своевременно на основании процедур внутреннего контроля. Предприятие самостоятельно определяет политику внутреннего контроля и характер аудиторских процедур для различных случаев.

Для создания базы планирования аудита, определения вида, объема и времени проведения аудиторских процедур необходима оценка системы внутреннего контроля, которая должна быть отражена в программе аудита. В процессе оценки системы аудитор должен ответить на вопрос: можно ли достичь поставленной цели аудита более экономичным и эффективным способом, не полагаясь на систему внутреннего контроля? Для этого он должен осуществить проверку документов, подтверждающих, что на предприятии организована служба внутреннего контроля; проследить за осуществлением ею аудиторских процедур и оценить их эффективность путем повторения. Важно отметить, что аудитор "должен проверять лишь те бухгалтерские контрольные ключи, на которые он собирается опираться при вынесении решения" (Планирование в аудите, CNCC, декабрь 1989 г., стр. 102.).

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод, что функционирование системы внутреннего контроля оказывает значительное влияние на снижение величины информационного риска, то есть внутренний контроль, как и аудит, служит достижению одной цели — довести до пользователя максимально достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому, в процессе аудита, для достижения его эффективности важным является оценка учетной системы и системы внутреннего контроля предприятия.

При оценке внутреннего контроля аудитор также рассматривает возможности ее усовершенствования. Это может выражаться как в конкретном участии в разработке и организации системы, так и простым высказыванием своих пожеланий и замечаний по следующим направлениям деятельности внутреннего контроля:

- *"отсутствие должного разделения обязанностей, как фундаментального принципа контроля;*
- *отсутствие должного контроля и санкционирования хозяйственных операций;*
- *неэффективность процедур внутреннего контроля;*

- *преднамеренные нарушения процедур контроля должностными лицами, с целью избежания контроля;*
- *намеренные нарушения руководства или персонала компании, фальсификация или подмена учетных записей" (Робертсон Дж. К. Аудит. М.: Инвест-фонд. 1993. С. 16.)*

Таким образом, окончательная уверенность в размерах риска внутреннего контроля достигается только с помощью тестирования системы контроля предприятия. Оценивая и анализируя систему внутреннего контроля, аудитор может определить области наименьшего и наибольшего риска и сконцентрироваться на последних. Кроме того, в задачи аудитора входит оценка риска, неохваченного системой контроля заказчика, результаты этой оценки необходимо обсудить с руководством предприятия. Эта процедура позволяет определить влияние на деятельность клиента и его бухгалтерскую (финансовую) отчетность неохваченного риска. Желательно отразить в аудиторских документах характер мероприятий, направленных на уменьшение риска и улучшение сложившегося на предприятии положения.

Однако, если аудитор заранее уверен в ее неэффективности и, следовательно, риск внутреннего контроля изначально высок, то тестирование может не проводиться.

Риски в аудиторской деятельности и в бухгалтерском учете отличаются по своей сущности, однако, они объединены одной информационной базой учетных данных. Риск в аудите и в бухгалтерском учете — это вероятность искажения информации, предоставляемой пользователю. Вследствие этого пользователи отчетности, принимая экономические решения, полагаются на то, что финансовая отчетность достоверна, но при этом, делают поправку на присутствие в ней определенного информационного риска, обусловленного возможным искажением финансовой информации. Поэтому аудитор должен подтвердить достоверность предоставляемых данных, что в свою очередь позволяет пользователям рассчитывать на небольшой размер информационного риска. Отсюда и вытекает одна из важнейших задач аудита финансовой отчетности: оценка уровня объективности отчетной информации и уменьшение до приемлемого уровня информационного риска.

Следует отметить, что услуги аудитора при проведении проверки, всегда связаны с предпринимательским и аудиторским риском. В предпринимательском риске следует выделить две составные части:

- предпринимательский риск аудитора;
- предпринимательский риск заказчика аудита.

Под предпринимательским риском аудитора понимают вероятность неполучения аудитором оплаты оказанных услуг, независимо от их результата и качества, из-за конфликта с клиентом или вероятность применения к аудитору штрафных санкций.

Под предпринимательским риском заказчика аудита следует понимать вероятность оказания влияния "независящих от аудитора обстоятельств деловой активности клиента на ухудшение его финансовых позиций, в то время как аудитор подтвердил его устойчивость" (Смолянский А. "Развитие новых методов аудита" // Аудит, 1998, № 6, с. 7.).

Под аудиторским риском понимают "вероятность того, что аудитор сделает ошибочное заключение о финансовой отчетности" (Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1998, с. 349.) Снижение аудиторского риска занимает важное место в работе аудитора. "Без достижения этой цели аудит несостоятелен и с точки зрения клиентов и с точки зрения самой аудиторской фирмы — она может оказаться под угрозой разорения" (Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1998, с. 349.).

Анализ литературных источников позволяет говорить о выделении следующих составляющих аудиторского риска:

1. Риски, связанные с функционированием предприятия  
Речь идет о рисках, которые могут повлиять на совокупность операций ревизионной единицы, т.к. каждая из них обладает своими характеристиками, которые более или менее точно опре-

деляют потенциальные риски связанные с:

- экономической ситуацией в стране;
- общей организацией деятельности предприятия;
- тактикой управления предприятием.

Чем больше количество и сумма производимых операций, тем большая вероятность ошибки в годовых отчетах.

Системы сбора данных и обработки финансово-хозяйственных операций должны предупреждать ошибки или обнаруживать их.

Выбор аудиторских процедур, их объема, времени проведения влечет за собой вероятность возникновения ошибок, которые аудитор должен минимизировать.

2. Риски, связанные с природой обрабатываемой информации
3. Риски, связанные с функционированием систем предприятия
4. Риски, связанные с осуществлением аудиторской проверки

Таким образом понятие аудиторского риска можно сформулировать следующим образом: аудиторский риск — это величина опасности, что аудитор вынесет неправильное заключение на основании выполненных аудиторских процедур, т. е. вероятность дать аудиторское заключение, подтверждающее достоверность финансовой отчетности, хотя информация, представленная на проверку, имеет существенные некорректности. Схематически аудиторский риск представлен на рис. 2.



Схема составляющих аудиторского риска (рис. 2)

**Неотъемлемый риск** — величина риска связана с характеристиками фирмы клиента и условиями окружающей ее среды деятельности, которые невозможно проверить средствами внутреннего контроля. Величина неотъемлемого риска варьируется в зависимости от отрасли, к которой относится деятельность предприятия, количества и суммы проверяемых операций.

**Риск контроля** — величина опасности, что внутренний контроль не предотвратит или не выявит существующих ошибок.

**Риск необнаружения** — величина опасности, что процедуры аудиторской проверки не выявят существенных ошибок. Данная величина в большей мере зависит от уровня квалификации и стажа работы аудитора, нежели от специфичности деятельности клиента. Риск необнаружения состоит из:

риска выборочного исследования — величина опасности, что аудитор сделает выводы, учитывая взятую выборку, расходящиеся с теми выводами, что могли быть получены при проверке всего множества заключений, чаще всего опасность возникает из-за наличия возможности непредставительной выборки и зависит от ее объема;

- риск не связанный с проведением выборочного исследования — это любые другие составляющие риска необнаружения, не являющиеся прямым следствием применения выборочного исследования.

Аудит представляет собой системный процесс, поэтому и риск, который принимает на себя аудитор, является определенной системой и, следовательно, обладает структурой, которая может быть выражена через математическую модель. Вследствие этого, изучив особенности деятельности клиента, возможности появления того или иного вида риска, аудитор может построить математическую модель аудиторского риска. Существующие модели риска по своему назначению делятся на сугубо оценочные модели и на модели, применяемые на стадии планирования аудиторской проверки. Наибольшее

распространение получила модель, применяемая компаниями "Большой шестерки". Смысл ее заключается в том, что величина аудиторского риска выступает как произведение отдельно определенных видов рисков, составляющих аудиторский риск (1).

$AP (AR)$  ( в скобках приведена аналогичная англоязычная аббревиатура и ее расшифровка.) =  $HP (IR) * PK (CR) * PH (DR)$ , (1)

где  $AP(AR)$  — аудиторский риск (audit risk);  
 $HP(IR)$  — неотъемлемый риск (inherent risk);  
 $PK(CR)$  — риск контроля (control risk);  
 $PH(DR)$  — риск необнаружения (detection risk).

В связи с тем, что ошибка в суждении аудитора может повлечь за собой прямой материальный ущерб аудиторской фирмы, а степень риска возникновения ошибки зависит от количества включенных и правильно оцененных рисков а также, принимая во внимание, что риск необнаружения равен сумме риска выборочного исследования и риска не связанного с проведением выборочного исследования, то необходимо преобразовать модель аудиторского риска следующим образом:

$AP = HP * PK * PH = HP * PK * (PB + PHB)$ , (2)

где:  $PB$  — риск выборочного исследования;  
 $PHB$  — риск не связанный с проведением выборочного исследования.

Риск выборочного исследования может различаться в зависимости от характера выборочных процедур: риски выборочного исследования, при проведении функционирования процедур контроля; риски выборочного исследования, при проверке счетов. Правила (стандарты) аудиторской деятельности рассматривают также аудиторские риски первого и второго рода, что позволяет представить модель риска выборочного исследования в следующем виде (рис. 3)

Риск ошибки первого рода представляет собой вероятность отклонения аудитором верной гипотезы.

Риск ошибки второго рода — вероятность принятия аудитором ложной гипотезы.



Схема классификации и расчета риска выборочного исследования

Рис. 3

Под риском недооценки надежности контроля понимается вероятность, что, не смотря на то, что результаты выборочной проверки показывают ненадежность системы внутреннего контроля, в действительности она надежна.

Под риском переоценки надежности контроля понимается вероятность того, что результаты выборочной проверки доказывают надежность системы внутреннего контроля, хотя в действительности она не надежна.

Эти риски возникают при выборочной проверке аудитором средств контроля.

Под риском принятия результатов понимается вероятность того, что финансовая отчетность содержит существенные искажения, хотя результаты выборочной проверки подтверждают заключение аудитора о достоверности отчетности.

Под риском непринятия результатов понимается вероятность того, что результаты выборочной проверки подтверждают заключение аудитора о недостоверности отчетности, хотя в действительности она не содержит действительные искажения.

Эти риски возникают при проведении аудитором выборочной проверки оборотов и сальдо по счетам.

Анализ литературных источников позволяет делать вывод, что при осуществлении аудитором выборочного исследования оптимальным подходом для определения уровня приемлемого риска — величины риска (устанавливается в каждом конкретном случае), который берет на себя аудитор и который заключается в том, что "в финансовой отчетности будут обнаружены погрешности уже после завершения аудита и представления безусловного аудиторского заключения" (Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1995) — будет вариант, когда формула модели аудиторского риска может быть преобразована следующим образом:

$$PH = \frac{AP}{(BP * PK)} \quad (3)$$

Применение этого способа исчисления риска объясняется возможностью определить не только риск необнаружения, но и соответствующее ему количество подлежащих сбору аудиторских доказательств, так как их число обратно пропорционально размеру риска необнаружения. Таким образом, чем меньше уровень риска обнару-

жения, тем больше доказательств должен собрать аудитор, для дачи заключения.

В связи с тем, что математическая модель аудиторского риска представляет собой произведение отдельных видов рисков, не один из них не может быть равен нулю, так как это сделает бессмысленным любое значение других составляющих. Поэтому можно сделать следующие выводы:

1. *Аудитор никогда не может со стопроцентной уверенностью полагаться на то, что дела клиента ведутся эффективно, а также на эффективность системы бухгалтерского контроля. Это связано с тем, что неотъемлемый риск не может быть равен нулю.*
2. *Аудитор никогда не может полностью полагаться, что система внутреннего контроля работает эффективно. Это следует из предположения, что риск контроля не может быть равен нулю.*
3. *Аудитор никогда не должен быть самонадеянным, т.е. не должен допускать ситуации, при которой он может не выявить существенных ошибок. Это следует из предположения, что риск необнаружения не может быть равен нулю.*

Аудитор, при оценке элементов аудиторского риска чаще всего использует определение "низкий-средний-высокий", либо производные от них — "максимальные", "ниже среднего" и т.д. Определение их значения в количественном выражении всегда несет некоторую степень субъективности и относительности, т.к. оценка, как и количественного, так и условного характера зависит, прежде всего, от профессионализма аудитора и его компетентности.

Уверенность аудитора в безошибочности данного им заключения имеет обратную зависимость от уровня аудиторского риска. Если риск низкий, то уверенность высокая, а высокий риск означает низкую степень уверенности. Если риск максимален, то у аудитора нет никакой уверенности.

Принимая во внимание зависимость между уровнем риска и уровнем уверенности, а также между уровнем риска и объемами требуемых для проверки доказательств, зарубежные ученые разработали методику снижения риска и повышения уровня уверенности, что представлено в табл. 1.

**Определение количества необходимых аудиторских свидетельств, в зависимости от общего уровня и компонентов риска**

	Характеристика по экономическим субъектам				
	Высокий	Низкий	Низкий	Средний	Высокий
Аудиторский риск	Высокий	Низкий	Низкий	Средний	Высокий
Неотъемлемый риск	Низкий	Низкий	Высокий	Средний	Низкий
Риск контроля	Низкий	Низкий	Высокий	Средний	Средний
Риск необнаружения	Высокий	Средний	Низкий	Средний	Средний
Количество необходимых свидетельств	Небольшое	Среднее	Большое	Среднее	Среднее

Источник: Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1998. С. 349.

Подводя итоги исследования аудиторского риска, его структуры и оценки, представляется уместным отметить, что риск объективен и не является стихийным и неуправляемым. Использование при расчете аудиторского риска универсальной модели позволяет оптимально планировать проведение соответствующих аудиторских процедур. Оценка риска и связанных с ним возможных ошибок в отчетности клиента дает

возможность аудитору более рационально организовать свою деятельность, делая упор на ключевые направления проверки, а следовательно, проводить аудит более эффективно. Эффективные аудиторские проверки способствуют дальнейшему развитию рынка аудиторских услуг, оздоровлению экономики, стабилизации финансово-хозяйственных процессов.

**Л.И. Кравченко, доктор экон. наук, профессор БГЭУ,  
С.Л. Зверович, М.А. Кравченко, кандидаты экон. наук, доценты БГЭУ**

**МЕТОДИКИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА И ДИНАМИКИ РОЗНИЧНОГО ТОВАРООБОРОТА**

**Р**озничный товароборот торгового предприятия является составной частью товарооборота города (области, района) и в определенной мере покрывает покупательные фонды населения. В связи с этим выполнение плана и динамику товарооборота следует изучать во взаимосвязи с анализом развития товарооборота города и покупательной способности населения. Такой анализ помогает выявить положительные и отрицательные стороны торговой деятельности предприятия и разработать меры по росту товарооборота, улучшению ассортимента реализуемых товаров, повышению каче-

ства обслуживания покупателей. Одновременно изучают закономерности развития розничного товарооборота на душу населения. Сравнение фактических объемов среднедушевой реализации с физиологическими нормами потребления продовольственных товаров на душу населения и рациональными нормами — по непродовольственным товарам позволяет оценить степень удовлетворения потребностей населения в материальных благах.

Покажем методики анализа и оценки развития розничного товарооборота на примере торгового предприятия.

Таблица 1

**Информация об участии торгового предприятия в розничном товарообороте**

Показатели	Фактически за прошлый год	Отчетный год			Отклонение		В % к прошлому году
		план (прогноз)	фактически	% выполнения плана	от плана	от прошлого года	
Численность населения города, тыс. чел.	430	431	433	100,5	+2	+3	100,7
<i>Розничный товароборот города, млрд. р.:</i>							
в действующих ценах	3483	4378	4406	100,6	+28	+923	126,5
в сопоставимых ценах	3483	×	3497	-	-	+14	100,4
<i>В том числе розничная реализация непродовольственных товаров:</i>							
в действующих ценах	1393	1758	1765	100,4	+7	+372	126,7
в сопоставимых ценах	1393	×	1401	-	-	+8	100,6
<i>Розничный товароборот торгового предприятия, млрд. р.:</i>							
в действующих ценах	337,3	425,0	428,4	100,8	+3,4	+91,1	127,0
в сопоставимых ценах	337,3	×	340,0	-	-	+2,7	100,8