

# Аудиторская выборка при проверке финансовых результатов банка

**Е.В. БЫКОВСКАЯ,**  
ассистент БГЭУ

Финансовые результаты деятельности банков, в состав которых входят прибыль (убыток), доходы и расходы, являются обязательными объектами аудиторской проверки. Таким образом, в ходе аудиторской проверки годового отчета банков подтверждаются размер прибыли, доходов и расходов банка за отчетный период.

Особенностью формирования и представления в отчетности банковской прибыли является то, что прибыль банка, определяемая как разница между накопленными в течение года доходами и расходами банка, отражается в отчетности банка в первый день года, следующего за отчетным. Поэтому для подтверждения суммы полученной банком прибыли аудитор должен установить реальность сумм доходов и расходов банка за отчетный период в пределах принятого уровня существенности.

Основным способом проведения аудиторской проверки доходов и расходов банка являются выборочные исследования. Однако аудиторская выборка должна быть построена так, чтобы давать возможность аудитору сделать на ее основании выводы о свойствах всей проверяемой совокупности, т.е. быть результативной. Аудитору необходимо провести проверку значительной по объему совокупности в относительно короткие сроки с минимальными затратами средств.

Аудиторская выборка – это способ проведения аудиторской проверки, при котором аудитор анализирует документацию бухгалтерского учета субъекта предпринимательской деятельности не сплошным порядком, а выборочно, следуя требованиям, установленным республиканскими правилами.

Последовательность действий аудитора при выборочной проверке можно представить в виде схемы (рис. 1):

Планирование является наиболее сложным и ответственным этапом выборочной проверки. От его качества зависят результаты выборочного исследования и возможность их использования для формирования мнения аудитора по цели проверки.

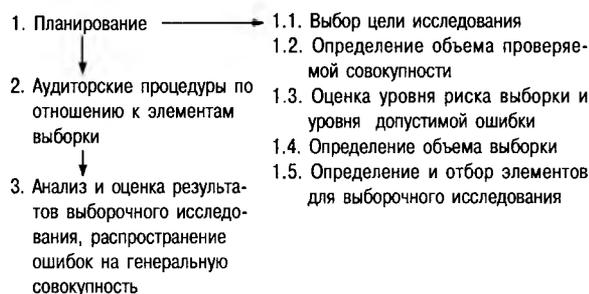


Рис. 1.

Определение проверяемой совокупности должно соответствовать общей цели аудита, которой в отношении банка является подтверждение достоверности данных отчета о прибылях и убытках.

При проведении проверки на соответствие (проверки средств контроля) целью проверки является установление случаев, когда средства контроля по проверяемым операциям не функционировали должным образом. В качестве критериев могут быть использованы следующие требования: соблюдение принципа разделения обязанностей (управления и учета; разрешения операций и их проведения; хозяйственных и финансовых), правомерность совершения операций, правильное документирование операций и их учет, признание обоснованности (реальности) операции и др.

При проведении проверки по существу целью проверки является подтверждение реальности сальдо или оборотов по счетам учета по следующим критериям: полнота, точность, ограничение учетного периода, оценка, существование и др.

При **определении объема проверяемой совокупности** необходимо проанализировать выполнение условий, касающихся возможности применения выборочного исследования. Такими условиями являются большой объем генеральной совокупности, репрезентативность выборки, однородность генеральной совокупности, низкий уровень допустимой ошибки.

Необходимо отметить, что доходы и расходы банка неоднородны по экономическому содержанию, их невозможно рассматривать в качестве генеральной совокупности для проведения выборочной проверки. В связи с этим требуется определить критерии, на основании которых будут сформированы генеральные совокупности. По нашему мнению, учитывая порядок формирования доходов и расходов банка, обусловленный составом и содержанием статей отчетности, целесообразным будет определить в качестве идентифицирующих признаков форму получения дохода (выплаты расхода) и вид деятельности.

В результате применения названных критериев вычлениются следующие генеральные совокупности, включающие в себя однородные элементы:

<b>Доходы:</b>	<b>Расходы:</b>
Процентные	Процентные
Комиссионные	Комиссионные
Прочие банковские	Прочие банковские
Прочие операционные	Прочие операционные
Доходы от уменьшения резервов	Расходы на создание резервов
Непредвиденные	Непредвиденные
	Налог на прибыль (доходы)

Однако эти генеральные совокупности достаточно неоднородны и, как правило, слишком велики. В связи с этим необходимо каждую из них стратифицировать. Дальнейшее разделение целесообразно проводить по символам, предусмотренным примечаниями к годовому отчету, либо по

другим критериям (например по виду операций). Так, генеральная совокупность «Процентные доходы» может быть сгруппирована в подсовокупности:

*Процентные доходы по средствам в других банках.*

*Процентные доходы по кредитам клиентам.*

*Процентные доходы по ценным бумагам.*

*Прочие процентные доходы.*

Предположим, что в качестве проверяемой (генеральной) совокупности мы рассматриваем сумму процентных доходов, полученных по кредитам клиентам. Дальнейшая стратификация этой совокупности нецелесообразна.

Далее для уточнения объема проверяемой совокупности необходимо определить элементы наибольшей стоимости и элементы, ключевые по рискам. Вместе с тем временные затраты аудитора по выявлению таких элементов могут быть столь значительны, что эффект от уточнения объема проверяемой совокупности не будет достигнут. В связи с этим можно игнорировать требование об очистке генеральной совокупности от элементов наибольшей стоимости и элементов, ключевых по рискам при проверке ряда доходов и расходов (процентных, комиссионных).

В любом случае аудитору следует определить возможность и целесообразность осуществления аудиторской выборки применительно к конкретной совокупности. Во-первых, число элементов проверяемой совокупности может быть настолько мало, что применение аудиторской выборки неправомерно (например при проверке непредвиденных доходов или расходов). Во-вторых, аудиторская выборка – процесс, сам по себе требующий тщательного планирования, анализа полученных результатов и документирования всего процесса выборочного исследования. Поэтому аудитору необходимо принять решение, что менее трудоемко и при этом эффективно – аудиторская проверка выборочным или сплошным способом.

**Уровень риска средств контроля** будет иметь определяющее значение при формировании объема выборки – чем выше риск контроля, тем больше объем выборки и, следовательно, больше временные и физические затраты на проверку конкретной совокупности выборочным способом.

Сложность в определении риска заключается в том, что его нельзя рассчитать в виде конкретной стоимостной оценки, поэтому уровень риска может быть классифицирован аудитором как высокий, средний, низкий. При этом риск средств контроля должен быть определен как высокий, если аудитором не получены убедительные доказательства того, что средства контроля клиента функционируют достаточно эффективно, и эти доказательства позволяют признать риск контроля средним или низким.

Для оценки риска контроля при проверке финансовых результатов деятельности банка представляется уместным использовать один из приведенных ниже подходов, исходя из профессионального суждения аудитора:

► использовать результаты проведенных ранее проверок, при условии, что в аудируемой организации не произошли события, в результате которых риск средств контроля мог измениться;

► использовать результаты проверки на соответствие. (Некоторые специалисты предлагают выполнить тесты на соответствие по отношению минимум к 24 элементам проверяемой совокупности, и на основе полученных данных установить степень риска контроля.);

► использовать полученные аудитором результаты оценки средств контроля по банковским операциям, послужившим источником получения доходов или обязательством выплаты расходов (оценка риска контроля по базовым операциям). В приводимом примере можно использовать результаты оценки риска контроля по кредитным операциям с клиентами;

► классифицировать риск контроля как высокий, и расчет выборки для проверки по существу проводить с учетом такого значения риска контроля. В ряде случаев (например при проверке процентных расходов) тестирование может быть проведено одновременно и на соответствие, и по существу.

Следует отметить, что в случае обоснованного признания риска контроля низким аудитор может отказаться от проверки по существу и полностью полагаться на эффективность системы внутреннего контроля клиента.

Размер **допустимой ошибки** устанавливается исходя из уровня существенности. Под допустимой ошибкой понимается размер искажений в проверяемой совокупности, который аудитор считает несущественным и не оказывающим влияния на бухгалтерскую отчетность. Таким образом, размер допустимой ошибки – это значение уровня существенности, установленное для проверяемой совокупности. При определении уровня допустимой ошибки аудитор исходит из значимости проверяемой совокупности для целей проверки.

Для **определения объема выборки** могут быть использованы методы: определение объема выборки по сальдо; определение объема выборки по обороту; определение объема выборки по оценке влияния факторов; определение объема выборки по оценке риска выборки.

Применение первого метода требует наличия следующих данных: суммарный объем проверяемой совокупности в денежном выражении (ПС), коэффициент проверки (КП), уровень допустимой ошибки для проверяемой совокупности (ДО). Значение коэффициента проверки определяется в результате комбинации различных видов аудиторского риска – бизнес-риска, риска контроля, риска, полученного из пересекающихся процедур.

Число элементов, подлежащих отбору для проведения выборочного исследования, определяется по формуле:

$$ОВ = ПС \times КП / ДО \times 0,75.$$

Математически доказано, что большой объем генеральной совокупности оказывает лишь незначительное влияние на объем выборки. Таким образом, и для 1000, и для 10000 элементов всей совокупности можно получить значимые результаты, отобрав для проверки около 50 элементов. В случае, когда полученный расчетным путем объем выборки составил более 40-60 элементов, следует использовать формулу:

$$ОВ = КП \times 35.$$

Методы отбора элементов	Критерии применения метода
<i>Статистические</i>	
1. Метод случайного отбора	Установка соответствия между элементами проверяемой совокупности и таблицей случайных чисел
2. Метод количественной выборки по интервалам	Элементы проверяемой совокупности имеют близкие стоимостные значения или не имеют стоимостного выражения
3. Метод стоимостной выборки по интервалам	Элементы проверяемой совокупности имеют существенно различающиеся стоимостные значения
<i>Нестатистические</i>	
Метод серийного отбора	Преобладание систематических, повторяющихся ошибок
Метод основного массива	Вклад основного массива в общую сумму счета не менее 3%
Метод ключевых по риску элементов	Предпосылка наличия элементов, в которых вероятность появления ошибок значительно выше, чем в других
Метод ключевых по последствиям элементов	Наличие элементов, ошибки или нарушения в которых могут нанести существенный ущерб аудируемому лицу, государству или третьим лицам
<i>Комбинированные</i>	

Для использования метода отбора элементов по оборотам аудитору необходимо знать оценку составляющих аудиторского риска по шкале – высокий, средний, низкий.

Так как сумма доходов (расходов) банка по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляет собой одновременно сальдо и оборот (кредитовый или дебетовый соответственно), при проверке финансовых результатов деятельности банка аудитор может использовать метод определения объема выборки по сальдо или по обороту.

После определения объема выборки аудитору необходимо произвести отбор элементов для проведения выбо-

рочного исследования. **Методы отбора элементов** для проведения выборочного исследования и критерии их применения приведены в таблице 1.

*Аудиторские процедуры по отношению к элементам выборки.*

Аудиторские процедуры представляют собой определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. Выбор аудиторских процедур обусловлен целями и направленностью сбора аудиторских доказательств. В частности, в зависимости от целей выборочной проверки аудиторские процедуры можно разделить на две группы – тестирование средств контроля (проверка на соответствие) и тестирование по существу, включающее аналитические процедуры и детальные тесты оборотов и сальдо по счетам.

Применение конкретных способов получения аудиторских доказательств зависит от целей проверки, специфики проверяемых счетов, опыта и профессионального суждения аудитора.

В таблице 2 приведены способы определения риска средств контроля и перечень аудиторских процедур, применяемых по отношению к различным видам доходов и расходов.

*Анализ и оценка результатов выборочного исследования и распространение ошибок на генеральную совокупность.*

Заключительным этапом выборочной проверки является оценка ее результатов. На данном этапе аудитор должен проанализировать каждую ошибку, попавшую в выборку, экстраполировать полученные при выборке результаты на всю проверяемую совокупность, оценить риск выборки. Анализ ошибок, попавших в выборку, произво-

**Таблица 2**

**Способы определения риска средств контроля и аудиторские процедуры**

Вид доходов / расходов	Способ определения риска средств контроля	Аудиторские процедуры
Процентные доходы / расходы	По базовым операциям	Аналитические процедуры
Комиссионные доходы / расходы	По базовым операциям	Аналитические процедуры
Прочие банковские доходы / расходы	Проверка средств контроля	Детальные тесты сальдо (оборотов)
Прочие операционные доходы / расходы	Проверка средств контроля	Детальные тесты сальдо (оборотов)
Отчисления в резервы	По базовым операциям	Аналитические процедуры
Непредвиденные доходы / расходы	Проверка средств контроля	Детальные тесты сальдо (оборотов)
Налог на прибыль (доходы)	Проверка средств контроля	Детальные тесты сальдо (оборотов)

дится на предмет их аномальности или, напротив, типичности. Если характер ошибки носит аномальный характер, она должна быть исключена при экстраполяции ошибок. Распространение ошибок, обнаруженных в выборке, на весь объем генеральной совокупности осуществляется аудитором различными способами в зависимости от использованного метода отбора элементов в выборку. При этом нужно учитывать риск выборки, влияющий на выводы по результатам выборочной проверки. Так, риск выборки уменьшается, если аудитором получены дополнительные аудиторские доказательства, подтверждающие результаты выборочной проверки. ■