



Аудиторская Палата

# Выявление и оценка рисков

**Карней Алиса,**  
Менеджер по аудиту ООО «Кэпт»

Минск 2024



Выявление и оценка рисков

# ПРОГРАММА

Часть 1

**Процедуры оценки рисков и сопутствующие действия**

Часть 2

**Понимание организации и ее окружения, включая СВК**

Часть 3

**Выявление и оценка рисков существенного искажения**

Часть 4

**Документирование аудиторских процедур**

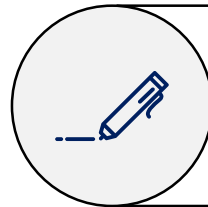


Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.12.2008 № 203 «Об утверждении национальных правил аудиторской деятельности **«Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности»**»

МСА 315 **«Выявление и оценка рисков существенного искажения»** (пересмотренный, 2019 г.)

**!!! Не рассматривается выявление и оценка риска недобросовестных действий (НПАД 33, МСА 240)**

## ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДЕЙСТВИЯ



**Аудиторский риск** - вероятность того, что аудиторская организация выразит **ненадлежащее аудиторское мнение** в случае, когда в бухгалтерской и (или) финансовой отчетности содержатся **существенные искажения**

Риск  
существенного  
искажения



Риск  
необнаружения



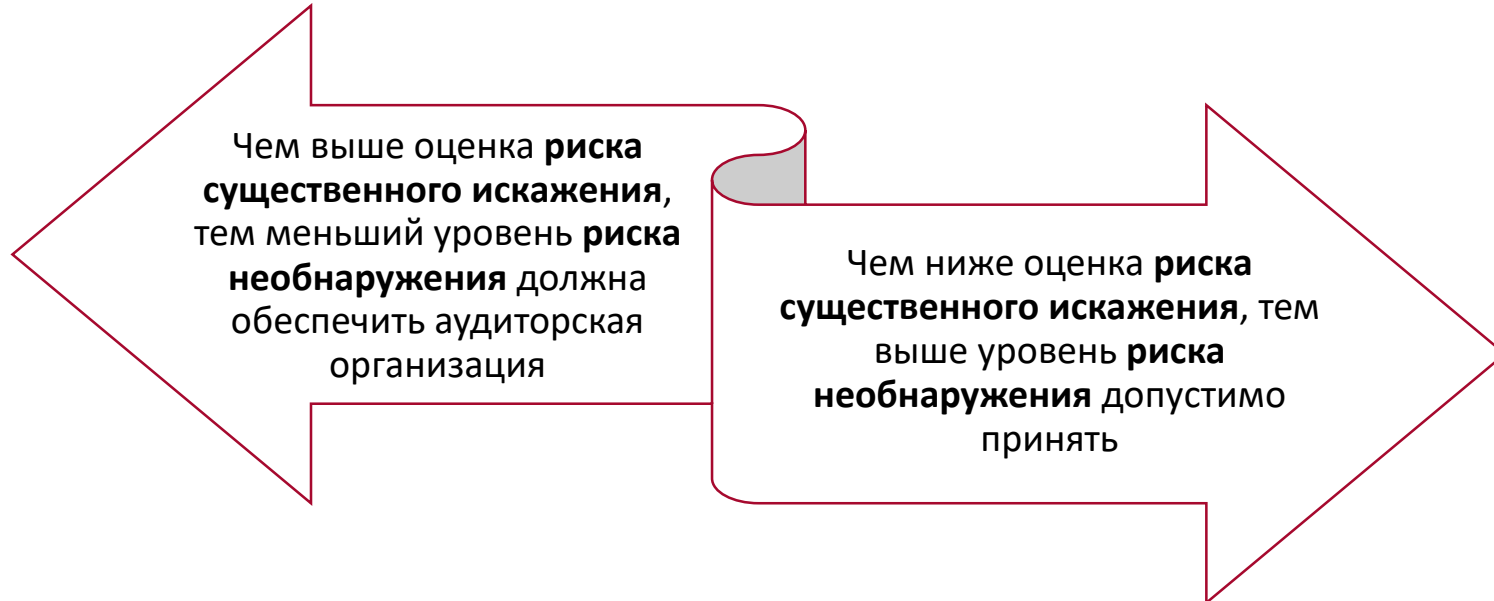
Аудиторский  
риск

Для оценки следует  
выполнить **процедуры  
оценки рисков**

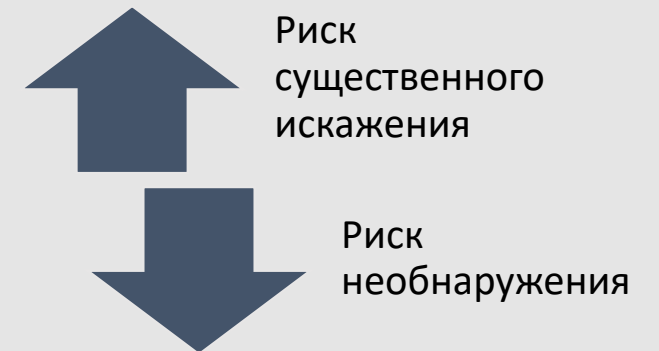
Должен быть снижен до  
приемлемого уровня с учётом  
оцененных рисков



## Выявление и оценка рисков

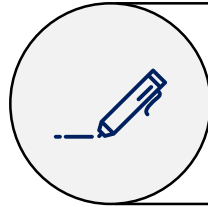


*Для обеспечения необходимого уровня **аудиторского риска** аудиторской организации следует **снижать риск необнаружения** в зависимости от оценки риска существенного искажения.*





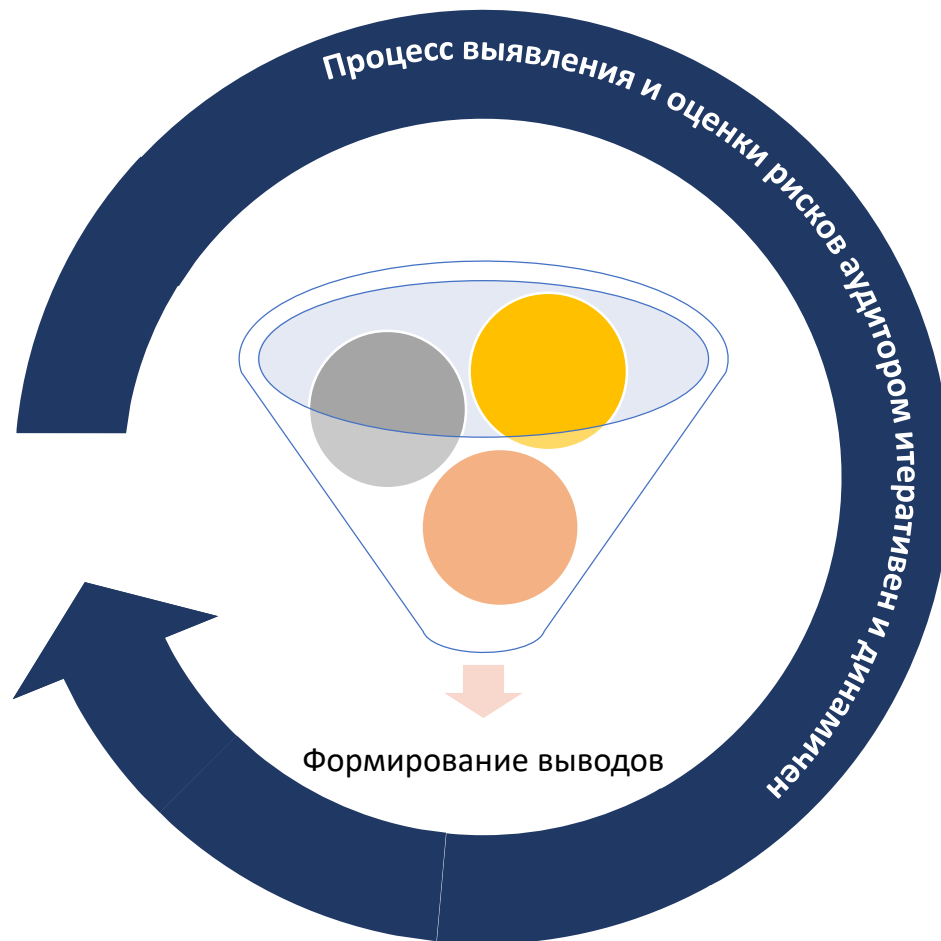
## Выявление и оценка рисков



**Процедуры оценки рисков** - аудиторские процедуры, которые разработаны и проводятся для выявления и оценки рисков существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок на уровне финансовой отчетности и предпосылок.



## Выявление и оценка рисков



В ходе аудита получаем новую информацию и доказательства, которые могут **как подтвердить, так и опровергнуть** нашу первоначальную оценку рисков.

Если мы выявляем доказательства, противоречащие нашей первоначальной оценке рисков, мы **пересматриваем нашу оценку рисков и запланированные аудиторские процедуры.**



Профессиональный скептицизм

## Выявление и оценка рисков

Подверженность предпосылки существенному искажению в отношении видов операций, остатков по счетам, раскрытия информации

Неотъемлемый риск

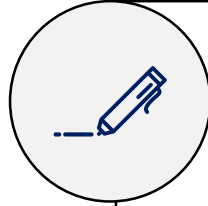


Риск средств контроля





РСИ

Риск того, что возможное существенное искажение предпосылки не будет своевременно предотвращено или выявлено и исправлено при помощи средств контроля



**Риски на уровне финансовой отчетности в целом** – такие риски существенного искажения, которые всеобъемлющим образом распространяются на финансовую отчетность в целом и потенциально затрагивают целый ряд предпосылок.

**Риски существенного искажения на уровне предпосылок (РСИ)** – состоят из следующих компонентов:



Определение **характера, объема и сроков** аудиторских процедур





## Выявление и оценка рисков

### Вопрос 1

На каком этапе аудита проводится оценка рисков существенного искажения:

- А) планирование
- Б) сбор аудиторских доказательств
- В) завершение аудита
- Г) все перечисленные

**Верный ответ: г)**



## Выявление и оценка рисков

В качестве процедур оценки рисков могут выполняться следующие аудиторские процедуры:

**Запросы**  
собственникам,  
руководству и  
работникам  
аудируемого лица

- Понимание среды
- Оценка организации и эффективности функционирования системы внутреннего контроля
- Оценка уместности выбора и применения учетной политики
- Сведения о судебных делах и претензионных спорах
- Сведения о фактах недобросовестных действий
- Стратегия маркетинга аудируемого лица, тенденция продаж или договорные соглашения

**Аналитические  
процедуры**

Применяются для выявления **необычных операций или событий**, а также **сумм, коэффициентов и тенденций** их изменения, которые могут повлиять на бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность аудируемого лица и порядок проведения аудита

**Наблюдение и  
инспектирование**

- Подтверждение информации, полученной в результате запросов собственникам, руководству и работникам аудируемого лица
- Получение другой необходимой информации о деятельности аудируемого лица и его среде



## Выявление и оценка рисков

# ЗАПРОСЫ

Руководство, ЛОКУ	<ul style="list-style-type: none"><li>• Среда, в которой готовится бухгалтерская и (или) финансовая отчетность</li></ul>
Служба внутреннего финансового контроля	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля</li><li>• Информация для понимания организации и её окружения</li><li>• Информация для выявления и оценки рисков существенного искажения на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок</li></ul>
Работники, имеющие отношение к сложным или необычным операциям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Уместность учетной политики, отдельных учетных приемов и методов</li></ul>
Юридическая служба	<ul style="list-style-type: none"><li>• Судебные дела и претензионные споры</li><li>• Факты недобросовестных действий или обстоятельства, указывающие на возможность их совершения</li><li>• Информация о гарантиях, обязательствах, соглашениях с контрагентами, условиях договоров</li><li>• Соблюдение законодательства и нормативных актов</li></ul>
Работники, занимающиеся маркетингом или продажами	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация об изменениях маркетинговой стратегии организации, о тенденциях продаж или договорных отношениях с покупателями</li></ul>
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация об операционных и регуляторных рисках</li></ul>
Персонал, обслуживающий информационные системы	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация об изменениях в системе, сбоях в ее работе и работе средств контроля и другие сведения о рисках, связанных с информационными системами</li></ul>



Аудиторской организации следует рассчитать **предполагаемые значения** экономических показателей, характеризующих результаты деятельности аудируемого лица, и их вероятные соотношения.

Если сопоставление этих показателей с фактически учтенными суммами или коэффициентами, рассчитанными на основе фактически учтенных сумм, дает **необычные или неожиданные** соотношения, аудиторская организация должна **учесть эти результаты** при выявлении рисков искажения информации.



## Выявление и оценка рисков

# НАБЛЮДЕНИЕ И ИНСПЕКТИРОВАНИЕ

-  Наблюдение за деятельностью
-  Инспектирование документов
-  Изучение отчетов, подготовленных руководством
-  Посещение административных зданий и производственных помещений
-  Прослеживание отражения хозяйственных операций

*Наблюдение и инспектирование могут подтверждать информацию из запросов, направленных руководству организации и иным лицам, а также предоставить информацию об организации и ее окружении.*



## Выявление и оценка рисков

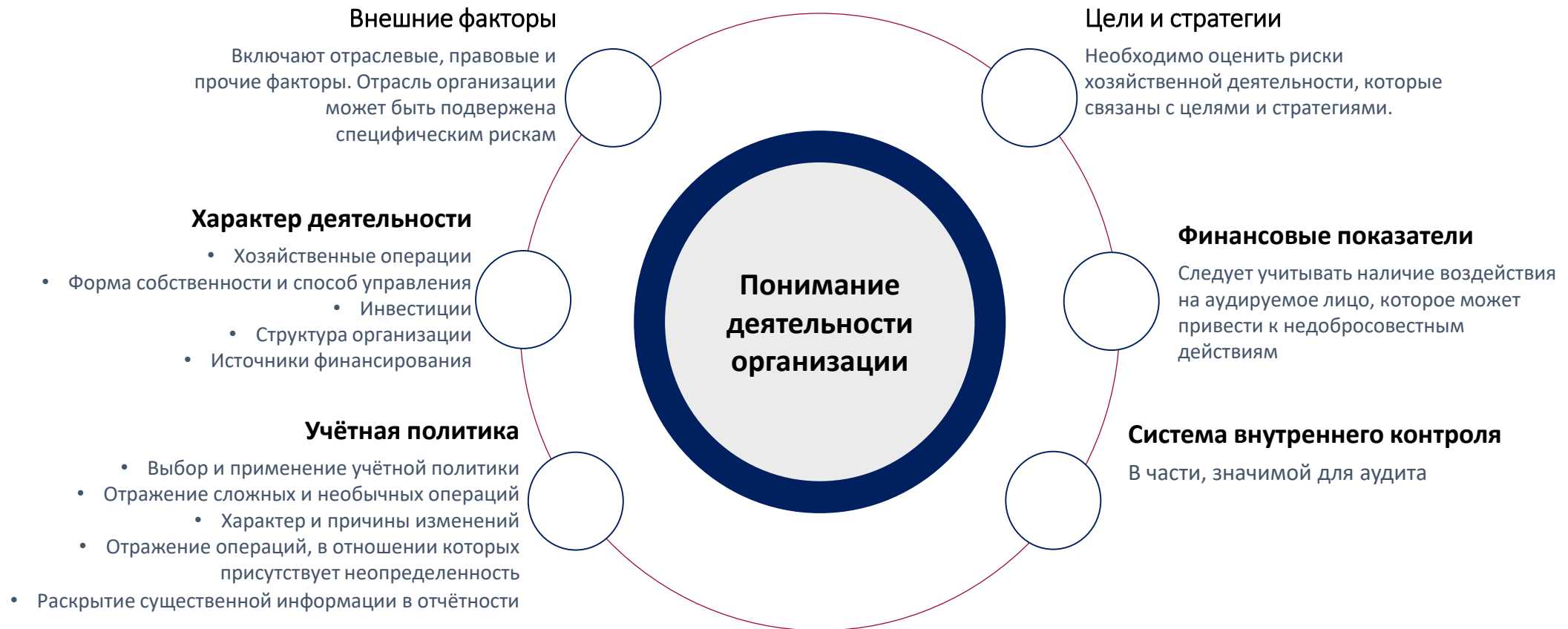
### Вопрос 2

Для организации небольшого размера с простыми и рутинными хозяйственными операциями и неформализованными процедурами будет ли достаточно выполнить только запросы для оценки системы внутренней среды?

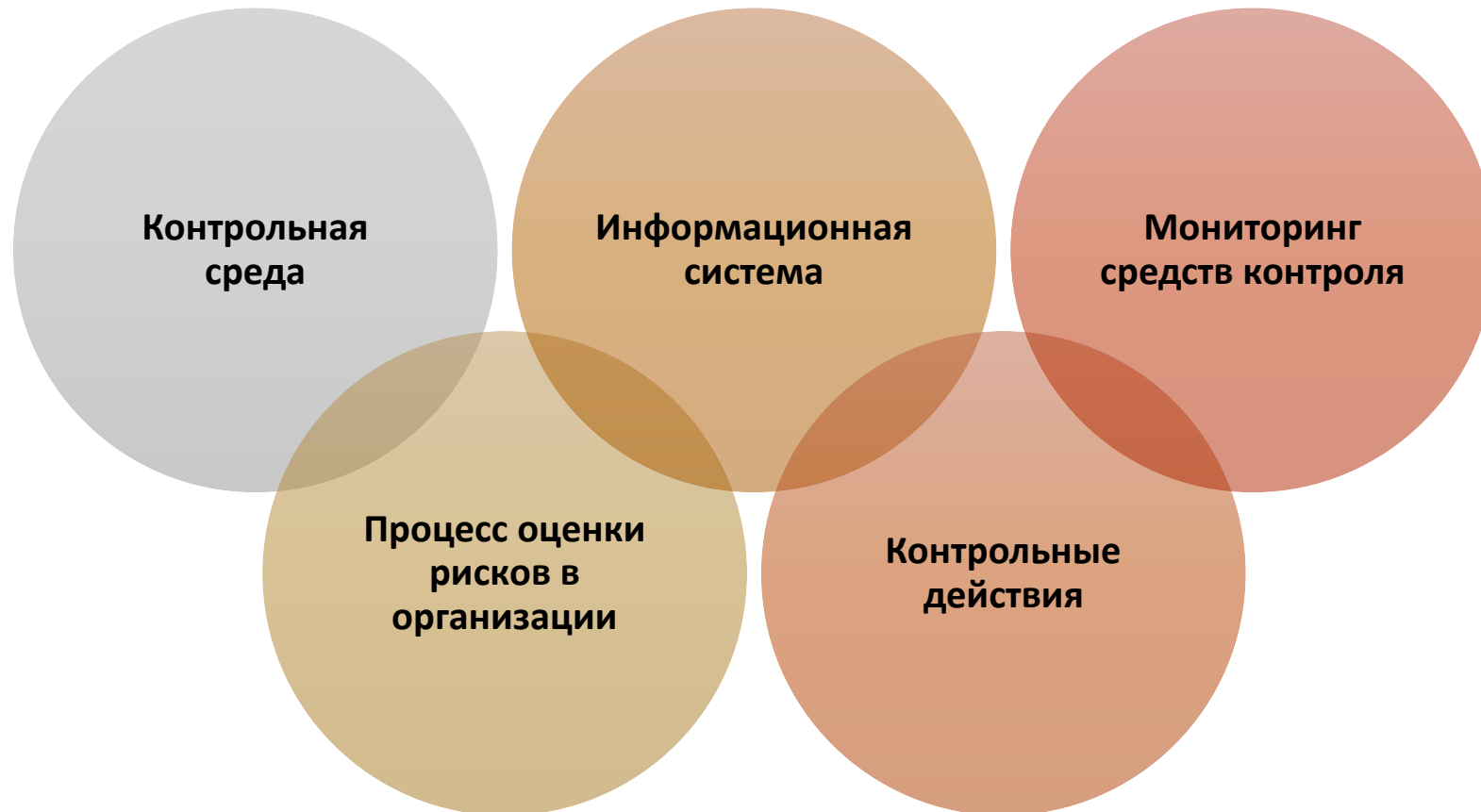
- А) да, потому что организация небольшая и принцип масштабируемости допускает только запросы
- Б) да, потому что операции организации простые и рутинные
- В) да, но необходимо будет учесть слабую внутреннюю среду организации при оценки рисков на уровне предпосылок
- Г) не достаточно

**Верный ответ: г)**

## НЕОБХОДИМОЕ ПОНИМАНИЕ АУДИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЕ ОКРУЖЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ СИСТЕМУ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ



## КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ







*Контрольная среда является основой для эффективной работы системы внутреннего контроля*

Обеспечивает поддержание дисциплины и порядка

Оказывает влияние на сознательность работников



## Выявление и оценка рисков

### Процесс оценки рисков в организации

Выявление бизнес-рисков, связанных с подготовкой ФО

Оценка значительности этих рисков, включая вероятность

Снижение этих рисков

Оценка соответствия оценки рисков обстоятельствам организации

## ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

### Причины возникновения рисков хозяйственной деятельности

Изменение среды

Реструктуризация деятельности

Расширение операций за рубежом

Изменение кадрового состава

Новые виды товаров, работ, услуг

Применение новых принципов, стандартов, положений, инструкций

Внедрение/изменение информационных систем

Новые подходы к ведению деятельности

Внедрение новых технологий

Быстрый рост и развитие



## Выявление и оценка рисков

# ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА



### Хозяйственные операции

- какие группы хозяйственных операций в деятельности аудируемого лица являются существенными для бухгалтерской и (или) финансовой отчетности



### Процедуры

- с помощью каких процедур (автоматических и ручных) хозяйственные операции инициируются, регистрируются, обрабатываются и включаются в бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность



### Бухгалтерские записи

- имеются ли соответствующие бухгалтерские записи, подтверждающая информация и конкретные статьи бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, касающиеся инициирования хозяйственных операций, их регистрации, обработки и отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской и (или) финансовой отчетности



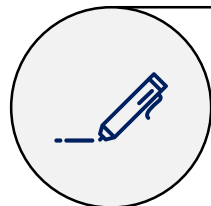
### Необычные и сложные операции

- каким образом информационные системы отражают данные о необычных и сложных операциях



### Подготовка отчётности

- как организован процесс подготовки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, включая раскрытие требуемой информации и формирование важных учетных оценок, требующих применения профессионального суждения при их расчете в отсутствие точных способов их определения



Контрольные действия представляют собой **политику и процедуры**, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются, в том числе предприняты необходимые меры в отношении рисков хозяйственной деятельности, которые могут препятствовать достижению целей аудируемого лица

Контрольные  
действия



Санционирование

Порядок получения разрешения вышестоящего руководства на совершение хозяйственной операции или осуществление тех или иных действий и процедур зависит от критериев, установленных руководством или собственниками аудируемого лица.

Проверка выполнения

Обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении со сметными и прогнозными показателями, с показателями за предыдущие периоды, сопоставление между собой различных данных, сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников, проверка результатов деятельности по видам и сегментам

Обработка информации

- Общие средства контроля: помогают удостовериться в правильном бесперебойном функционировании информационных систем
- Прикладные средства контроля: помогают удостовериться, что операции были санкционированы, в полном объеме и точно зафиксированы и обработаны

Проверка физического  
наличия и состояния  
объектов

- Меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям
- Санционирование доступа к компьютерным программам и файлам с данными
- Проведение периодических инвентаризаций

Разделение обязанностей

Разделение между работниками аудируемого лица обязанностей по санкционированию операций, их регистрации в учете и хранению активов уменьшает возможность совершения работниками ошибки или недобросовестных действий



## Выявление и оценка рисков

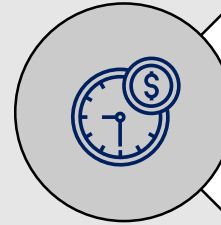
Мониторинг средств контроля включает в себя

- регулярную оценку организации и применения средств контроля;
- осуществление необходимых корректирующих мероприятий в отношении средств контроля вследствие изменения условий хозяйственной деятельности.

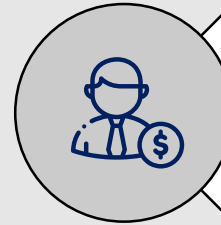
Процедуры



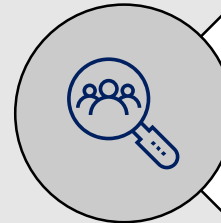
## МОНИТОРИНГ СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ



наблюдение руководством аудируемого лица за своевременностью и точностью проведения сверок расчетов с выписками банков



оценка работниками службы внутреннего финансового контроля соответствия действий работников, занимающихся продажами, политике аудируемого лица в отношении условий договоров с покупателями



осуществление надзора за соответствием действий работников политике аудируемого лица в области этики или деловой практики



другие необходимые процедуры



## Выявление и оценка рисков

### Вопрос 3

К какому компоненту системы внутреннего контроля относится распределение обязанностей при совершении платежей в организации?

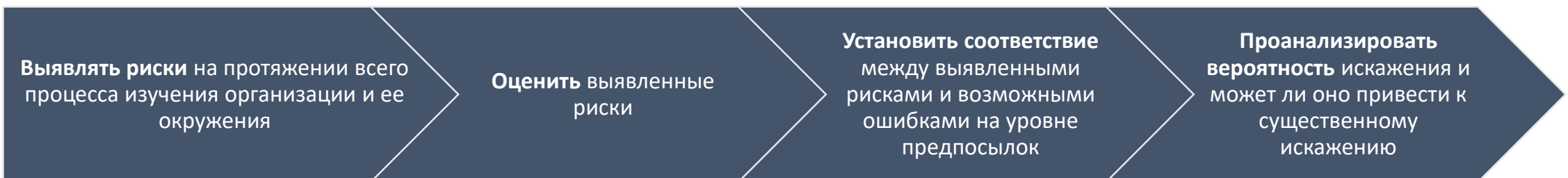
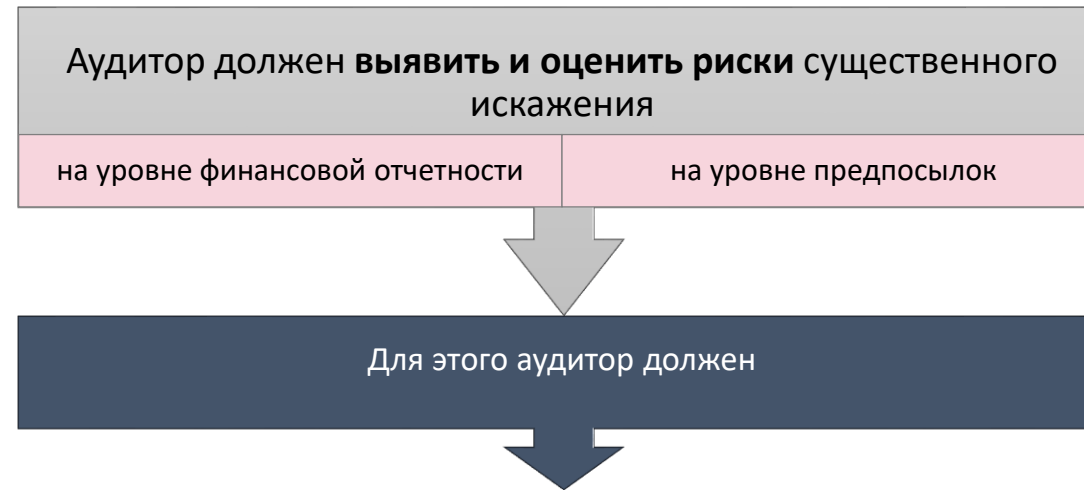
- А) внутренняя среда
- Б) процедуры оценки рисков
- В) информационная система
- Г) мониторинг средств контроля

**Верный ответ: А)**



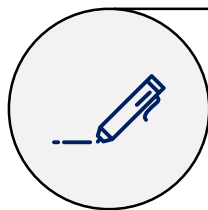
## Выявление и оценка рисков

# ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА СУЩЕСТВЕННОГО ИСКАЖЕНИЯ





## Выявление и оценка рисков



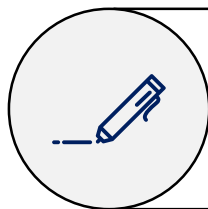
*Предпосылки подготовки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности - сделанные в явной или неявной форме утверждения руководства аудируемого лица в отношении признания, оценки, представления и раскрытия отдельных элементов бухгалтерской и (или) финансовой отчетности (НПАД 114).*

Предпосылка	Сокращение для целей тренинга	Операции	Остатки	Раскрытие информации и представление
Возникновение/Существование	В/С	+	+	+
Полнота	П	+	+	+
Точность	Т	+	н/п	+
Отнесение к соответствующему периоду	ОСП	+	н/п	н/п
Классификация/Понятность	К/П	+	н/п	+
Права и обязанности	ПиО	н/п	+	+
Стоимостная оценка и распределение	СОР	н/п	+	+





## Выявление и оценка рисков



**Значительный вид операций, остаток по счету или значительное раскрытие информации** - вид операций, остаток по счету или раскрытие информации с одной или несколькими соответствующими предпосылками (одна или более).

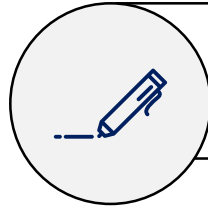
### Пример 1: Определение значительных остатков по счету, операций или раскрытий информации

Существенность: 100 рублей, в ходе других процедур оценки рисков не выявлено необычных изменений, специфических бизнес-рисков

Остаток по счету/вид операций/раскрытие	Сумма, руб.	Значительный ?	Комментарий
Денежные средства на банковских счетах	120	Да	> Существенности, большое кол-во операций за год
Основные средства и накопленная амортизация	90	Да	Суммы стоимости основных средств (500 руб.) и накопленной амортизации существенны (410 руб.)
Вложения в долгосрочные активы	90	Нет	Несущественный, небольшое количество несложных операций за год
Кредиторская задолженность по заработной плате перед сотрудниками	80	Да	Существенные расходы по ЗП за месяц (200 руб.), несопоставимо с остатком ЗП
Выручка от оказания услуг	1 000	Да	> Существенности, большое кол-во операций за год, факторы риска недобросовестных действий
Расходы по амортизации основных средств	50	Нет	< Существенности, сопоставимо с прошлым периодом
Доходы от продажи валюты	500	Нет	5 операций в год, рутинные
Раскрытие информации об основных средствах	-	Да	Основные средства существенны, счет значительный
Раскрытие информации о вложениях в долгосрочные активы	-	Нет	Вложения в долгосрочные активы несущественны, счет незначительный



## Выявление и оценка рисков



**Соответствующие предпосылки** – такие предпосылки в отношении вида операций, остатка по счету или раскрытия информации, с которыми связан выявленный риск существенного искажения

### Пример 2: Определение соответствующих предпосылок

Существенность: 100 рублей, в ходе процедур оценки рисков не выявлено необычных изменений, специфических бизнес-рисков

Остаток по счету/вид операций/раскрытие	П	В/С	Т	СОР	ПиО	ОСП	К/П
Денежные средства на банковских счетах	+	+	-	-	+	+	+
Кредиторская задолженность по заработной плате перед сотрудниками	+	+	-	-	+	-	+
Основные средства и накопленная амортизация	+	+	-	+	-	-	+
Выручка от оказания услуг	+	+	+	-	-	+	+
Раскрытие информации об основных средствах	-	-	-	-	-	-	+

**Аудитор должен выявить соответствующие предпосылки и значительные виды операций, остатки по счетам и раскрываемую информацию**



Аудитор выявляет риски существенного искажения на уровне финансовой отчетности, чтобы определить, оказывают ли риски всеобъемлющее влияние на финансовую отчетность, а следовательно, потребуют ли они принятия ответных мер общего характера.

Риски существенного искажения на уровне финансовой отчетности могут повлиять на отдельные предпосылки и выявление данных рисков может облегчить аудитору задачу оценки рисков существенного искажения на уровне предпосылок и задачу разработки дальнейших аудиторских процедур для снижения выявленных рисков.

**Некоторые примеры таких рисков:**





### **Ситуация 1 – Изменение общих экономических условий**

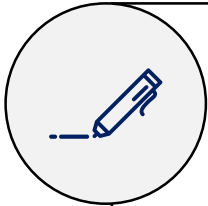
Организация – сеть магазинов розничной торговли, импортер. В течение отчетного периода 20XX года были введены общеэкономические санкции на рынке, в результате которых были нарушены логистические цепочки поставок продукции. Деятельность магазинов приостановлена по состоянию на отчетную дату 31.12.XX.

**Оценка риска:** Возможно, потребуются применить принципы бухгалтерского учета с учетом перспективы ликвидации, что затронет статьи обязательств, запасов, долгосрочных активов.

### **Ситуация 2 – Подверженность недобросовестным действиям**

Лизинговая организация намеревается использовать аудируемую финансовую отчетность для того, чтобы привлечь финансирование от возможных кредиторов. При этом, в течение отчетного периода наблюдалось несоблюдение ряда ковенантов по существующим кредитным договорам.

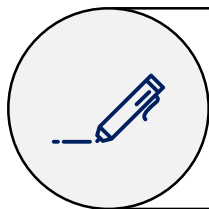
**Оценка риска:** В сложившихся обстоятельствах есть риск того, что при составлении финансовой отчетности руководство будет формировать ожидания, в том числе в отношении бухгалтерских оценок, к завышению активов/выручки/прибыли за аудируемый период и занижению обязательств (оценочных резервов, условных обязательств), искажению классификации долгосрочных и краткосрочных обязательств, маскировке/пропуску существенной информации в раскрытии к финансовой отчетности.



**Факторы неотъемлемого риска** - характеристики событий или условий, влияющих на подверженность предпосылки в отношении вида операций, остатка по счету или раскрытия информации искажению вследствие недобросовестных действий или ошибок, до рассмотрения средств контроля. Такие факторы могут быть как **качественными**, так и **количественными**.



## Выявление и оценка рисков



**Неотъемлемый риск** – подверженность предпосылки существенному искажению в отношении видов операций, остатков по счетам или раскрытия информации до рассмотрения соответствующих средств контроля.

### Пример 3: Оценка неотъемлемого риска – Выручка от оказания услуг

Существенность: 100 рублей, в качестве факторов для упрощения – существенность/значительность счета (1), сложность (2), объем и однородность (3) операций. Компания признает выручку ежемесячно, количество покупателей – 10. Другие виды выручки – большой объем.

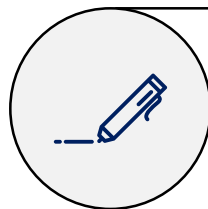
Применимый риск	Предпосылки	Риск НД?	Фактор 1	Фактор 2	Фактор 3	Какова сущ-ть возможного искажения?	Какова вероятность искажения?	Неотъемлемый риск – Итоговая Оценка
Выручка отражена в ненадлежащем отчетном периоде	ОСП	Да	+	-	-	Средняя	Высокая	Высокий (риск НД)
Выручка отражена в неточной сумме	Т	Нет	+	-	-	Низкая	Низкая	Низкий
Выручка, отраженная в годовой отчетности, не существует	В/С	Да	+	-	-	Высокая	Высокая	Высокий (риск НД)
Выручка идентифицирована и отражена не полностью	П	Нет	+	-	-	Средняя	Низкая	Низкий
Выручка некорректно классифицирована как выручка от оказания услуг	КиП	Нет	+	-	+	Высокая	Низкая	Средний

**В отношении выявленных РСИ на уровне предпосылок аудитор должен оценить неотъемлемый риск, определив вероятность и размер искажений. Аудитор должен применить профессиональное суждение для определения значимости сочетания вероятности и величины искажения.**



## Выявление и оценка рисков

# ОЦЕНКА РИСКА СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ



*Риск средств контроля – риск того, что возможное существенное искажение (в отдельности или в совокупности с другими искажениями) предпосылки в отношении видов операций, остатков по счетам или раскрытия информации не будет своевременно предотвращено или выявлено и исправлено при помощи соответствующих средств контроля организации.*

### Пример 4: Риск средств контроля и Итоговый оцененный РСИ – Выручка от оказания услуг

Существенность: 100 рублей, существует контроль за классификацией выручки в качестве выручки от оказания услуг или иной выручки (разработан и внедрен), а также за тем, чтобы выручка отражалась только по существующим и утвержденным договорам (разработан и внедрен).

Применимый риск	Предпосылки	Риск НД?	Неотъемлемый риск – Итоговая Оценка	Риск средств контроля - оценка	Итоговый РСИ
Выручка отражена в ненадлежащем отчетном периоде	ОСП	Да	Высокий (риск НД)	Высокий	Высокий
Выручка отражена в неточной сумме	Т	Нет	Низкий	Высокий	Низкий
Выручка, отраженная в годовой отчетности, не существует	В/С	Да	Высокий (риск НД)	Низкий	Средний
Выручка идентифицирована и отражена не полностью	П	Нет	Низкий	Высокий	Низкий
Выручка некорректно классифицирована как выручка от оказания услуг	К/П	Нет	Средний	Низкий	Низкий



Для которого оценка неотъемлемого риска близка к верхней границе диапазона неотъемлемого риска благодаря степени влияния факторов неотъемлемого риска на сочетание вероятности наличия искажения и величины потенциального искажения, если искажение будет иметь место

Который подлежит рассмотрению в качестве значительного риска в соответствии с требованиями других НПАД, МСА

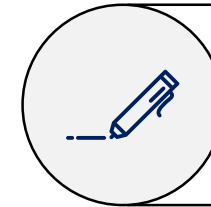
**Значимый**



**Существенный**



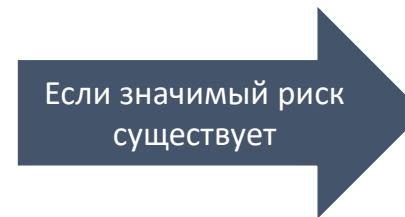
## Выявление и оценка рисков



При оценке рисков, аудитор должен определить, является ли какой-либо из выявленных рисков, по его мнению, **значимым риском (значительным)**

Вопросы, которые необходимо рассмотреть при определении того, является ли риск значимым (п.53 НПАД 203)

 риск недобросовестных действий	 риск связан с внешними событиями (в экономике, бухгалтерском учете)
 сложность операций	 риск относится к значительным операциям со связанными сторонами
 степень субъективности в оценке рисков	 риск связан со значительными операциями за рамками обычной деятельности



Необходимо  
получить понимание  
средств контроля

## ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ



Обсуждение между членами аудиторской группы и принятые значимые решения



Понимание организации и её системы внутреннего контроля



Выявленные и оцененные риски существенного искажения на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок



Оценка структуры и внедрения средств контроля, где применимо (значимые риски, бухгалтерские записи и др.)



МСА 230 "Аудиторская документация"

НПАД N 81 "Документирование аудита"



## Выявление и оценка рисков

### Вопрос 4

Нужно ли осуществлять документирование выявления и оценки всех рисков возможного искажения отчетности?

- А) да, в соответствии с НПАД 81
- Б) да, в соответствии с МСА 230
- В) нет, только рисков существенного искажения
- Г) нет, только значимых рисков существенного искажения

**Верный ответ: в)**

Выявление и оценка рисков



**ВОПРОСЫ?**



Аудиторская Палата

**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**

[education@audit-ap.by](mailto:education@audit-ap.by)  
[www.audit-ap.by](http://www.audit-ap.by)

Минск 2023