



Существенность и аудиторский риск

Практические рекомендации по надлежащему применению существенности при планировании и проведении аудита

Единые требования к действиям аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, (далее - Аудитор) в части применения концепции существенности при планировании и проведении аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности (далее – отчетность) аудируемого лица (далее - аудит) определены национальными правилами аудиторской деятельности «Существенность в аудите», утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 06.03.2001 № 24 (далее – НПАД № 24).

1. Что такое существенность и в чем заключается ее важность?

Достижение Аудитором цели аудита в значительной степени обусловлено правильностью принятого решения по определению существенности и оценке аудиторского риска.

НПАД № 24 определяет **существенность в аудите** как *обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности,*

а **уровень существенности** как *совокупный размер допустимых искажений данных отчетности, который не оказывает влияния на качество решений, принимаемых пользователями отчетности на основании этой отчетности.*

То есть информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях считается существенной, если ее пропуск или искажение **может повлиять на экономические решения пользователей** отчетности аудируемого лица, принятые на ее основе.

Определение существенности и оценка аудиторского риска являются предметом профессионального суждения Аудитора - *точки зрения, основанной на знаниях, квалификации и опыте работы, которая служит основанием для принятия субъективных решений в обстоятельствах, когда в ходе аудита однозначно определить порядок действий не представляется возможным.*

2. Когда устанавливается и когда применяется существенность?

НПАД №114¹ устанавливает, что аудит призван обеспечить **разумную уверенность** в том, что рассматриваемая в целом отчетность не содержит существенных искажений. При этом понятие разумной уверенности применяется как общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудиторская организация сделала вывод об отсутствии существенных искажений в отчетности, рассматриваемой как единое целое. Понятие разумной уверенности применяется **ко всему процессу аудита.**

¹ Национальные правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности», утв. постановлением МФ РБ от 26.10.2000 № 114

Приемлемый уровень существенности устанавливается Аудитором при разработке плана аудита и применяется при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур, а также при оценке последствий искажений.



3. Всегда ли неисправленные искажения, не превышающие уровень существенности, должны оцениваться как несущественные?

Уровень существенности, который был определен при планировании аудита, необязательно устанавливает сумму, ниже которой неисправленные искажения, сами по себе или в совокупности с другими искажениями, всегда должны оцениваться как несущественные.

Искажения могут быть существенными с **качественной точки зрения**.

Поэтому при определении качественной стороны существенности Аудитор должен определить, имеют ли отмеченные в ходе аудита **несоответствия порядка совершения аудируемым лицом финансово-хозяйственных операций требованиям законодательства** существенный характер. Согласно НПАД № 24 **существенными с качественной точки зрения искажениями являются:**

- I. недостаточное или неадекватное описание (формирование) учетной политики, когда существует вероятность того, что пользователь бухгалтерской и (или) финансовой отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;
- II. нарушения нормативных правовых актов, регулирующих деятельность аудируемого лица, несущественные по количественным признакам, но при этом существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на финансовое положение аудируемого лица.

4. Существуют ли какие-либо требования к порядку расчета существенности?

Руководствуясь законодательством по аудиторской деятельности², **Аудитор обязан утвердить внутренние правила аудиторской деятельности**, в которых должен быть отражен разработанный им **порядок определения уровня существенности и системы базовых показателей** отчетности.

Законодательство об аудиторской деятельности обязывает Аудитора при разработке порядка определения уровня существенности руководствоваться следующим:

обеспечивать снижение влияния субъективных факторов на форму выражения аудиторского мнения;

² НПАД № 24, НПАД №114, национальные правила аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора - индивидуального предпринимателя», утв. постановлением МФ РБ 16.01.2003 N 4, национальные правила аудиторской деятельности «Внутренняя оценка качества работы аудиторов», утв. постановлением МФ РБ 23.01.2002 N 8 и др.

учитывать многообразие видов деятельности (финансово-хозяйственных операций) аудируемых лиц;

обеспечивать возможность рационального и эффективного использования устанавливаемого уровня существенности как с позиции трудоемкости аудита, так и с позиций надежной основы для принятия решений пользователями отчетности;

обеспечивать единообразие принципов и расчетов, позволяющее аудиторам с разным опытом и квалификацией получать приблизительно одинаковые результаты.

5. Существенность это какой-то один показатель?

Существенность

Аудитор должен определить, является ли влияние обнаруженных и неустраненных искажений по отдельности и (или) в совокупности существенным для отчетности в целом. Поэтому Аудитору следует определить **уровень существенности для отчетности в целом**, который будет использоваться для **оценки достоверности отчетности**, а именно для оценки того является ли совокупность неустраненных искажений, выявленных в ходе аудита, существенной.

Рабочая существенность

С целью снижения риска необнаружения существенных искажений до приемлемо низкого уровня аудиторского риска Аудитор может определить **уровень «рабочей существенности»**, который будет использоваться для **планирования и выполнения аудиторских процедур**.

Пониженная существенность

При планировании аудита Аудитору необходимо учесть факторы, которые могут вызвать существенные искажения отчетности аудируемого лица.

Если имеется один или несколько счетов или раскрываемых данных, для которых искажения меньше по величине, чем существенность отчетности, рассматриваемой в целом, согласно разумным ожиданиям, могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании отчетности, Аудитору следует определить **пониженную существенность** - уровень существенности, который будет применяться к таким существенным счетам или раскрываемой информации.

При этом уровень существенности для существенного счета или раскрываемой информации не должен превышать уровень существенности для отчетности в целом.

Явно незначительные искажения

Результатом проведения аудиторских процедур является получение Аудитором информации об искажении отчетности в результате ошибок и (или) недобросовестных действий, совершенных руководством, работниками аудируемого лица, иными лицами (далее - искажение).

При этом Аудитор может определить уровень явно незначительных искажений, например в размере 5% от уровня существенности (порог накапливаемых искажений).

Информация о выявленных в ходе аудита искажениях, за исключением тех, которые являются явно незначительными, должна накапливаться.

6. Как рассчитать существенность?

Аудитор должен выполнить следующие шаги при определении существенности:

1. Определить показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность

аудируемого лица, которые влияют на экономические решения пользователей, включая определение показателя, который будет служить базовым показателем;

2. Определить величину (числовое значение) показателей;

3. Определить существенность для отчетности с учетом показателей и качественных факторов.

Аудитор использует профессиональное суждение в ходе определения показателей, применимых в конкретных обстоятельствах деятельности аудируемого лица. При этом необходимо рассмотреть:

- элементы отчетности (например, активы, обязательства, капитал, выручка, расходы);
- наличие статей, на которых, как предполагается, сосредоточено внимание пользователей отчетности конкретного аудируемого лица (например, с целью оценки финансовых результатов деятельности пользователи могут уделять особое внимание прибыли или выручке);
- характер аудируемого лица, на каком этапе своего жизненного цикла оно находится, а также особенности нормативного регулирования и экономической среды, в которой осуществляет деятельность аудируемое лицо;
- структура собственности аудируемого лица и способ его финансирования;
- насколько волатильны значения показателей.

Необходимая информация о показателях, которые важны для пользователей финансовой отчетности в конкретных отраслях, для формирования профессионального суждения может быть получена из аналитических отраслевых и прочих обзоров.

Примерами показателей, применяемых при расчете существенности для, могут быть в зависимости от обстоятельств той или иной организации, могут быть такие как прибыль до налогообложения, выручка, валовая прибыль и совокупные расходы, собственный капитал или стоимость чистых активов. В коммерческих организациях часто используется такой показатель, как прибыль до налогообложения от операционной деятельности. В ряде случаев, когда показатель прибыли до налогообложения от операционной деятельности нестабилен, либо организация работает с низкой прибылью, более подходящими показателями могут быть, например, валовая прибыль или совокупная выручка. Для вновь созданных организаций более подходящим может быть показатель размера активов.

Величина показателей определяется на основе остатков по счетам по состоянию на конец периода и оборотов за период.

Часто планирование проводится до окончания отчетного периода, когда Аудитор не располагает данными об остатках на отчетную дату. В этом случае необходимо использовать наиболее актуальные доступные данные, например по итогам 9 месяцев, тогда значение показателей следует экстраполировать до ожидаемой величины за 12 месяцев. Но простая математическая экстраполяция финансовой информации до конца отчетного периода не всегда может быть уместной, например, если для деятельности аудируемого лица характерна сезонность и основной объем прибыли получен в первые 9 месяцев года или напротив – в последние 3. Поэтому Аудитору следует получить понимание деятельности аудируемого лица и рассмотреть прогнозы на текущий период.

Примером расчета значения показателя в случае, если он изменяется на протяжении года равномерно, может быть следующий:

(a)

прибыль за 9 месяцев – 935 тыс. руб.;

*расчет ожидаемого значения прибыли за 12 месяцев – $935/9*12 = 1247$ тыс. руб.;*

Может быть более уместным расчет значения показателя на основе прогноза с учетом данных предыдущего периода:

(б)

выручка по итогам 3го квартала предшествующего года – 8500 тыс. руб.;

выручка на предшествующую отчетную дату– 9000 тыс. руб.;

темп роста – 106%

выручка по итогам 3го квартала отчетного периода – 9350 тыс. руб.;

расчет ожидаемого значения показателя «Выручка» на отчетную дату – $9350 \cdot 106\% = 9900$ тыс. руб.

В необходимых случаях величина показателя, может быть нормализована. Это означает, что для определения величины, которая представляет нормальную продолжающуюся деятельности аудируемого лица, значение показателя может быть откорректировано на существенные величины, включенные в значение показателя, которые не относятся к нормальной продолжающейся деятельности. Нормализация показателя может быть осуществлена либо через корректировку, либо через усреднение базового показателя, в случае если базовый показатель является волатильным.

Процентное отношение к величине показателя для определения существенности в виде процентного отношения к базовому показателю как правило располагаются в следующих диапазонах:

| Показатель | Процентное отношение к величине показателя | |
|---|--|---|
| | Для аудита общественно-значимых или листинговых ³ организаций | Для аудита организаций не являющихся общественно-значимыми или листинговыми |
| Валовый показатель <i>Например: итоговые активы, выручка или совокупные расходы</i> | 0,5 – 1% | 0,5 – 3% |
| Чистый показатель <i>Например: прибыль (убыток) до налогообложения или чистые активы (собственный капитал)</i> | 3 – 5% | 3 – 10% |

Решение о применении конкретного процента к величине показателя принимается с учетом риска задания, а также оценки качественных факторов, характеризующих:

| | |
|------------------------------|---|
| Экономические условия | На необходимость установления существенности на уровне нижней величины диапазона указывает наличие неблагоприятных макроэкономических показателей, существенные изменения в регулировании деятельности. И, напротив, если такие обстоятельства как неблагоприятные макроэкономические показатели, существенные изменения в регулировании деятельности аудируемого лица не наблюдаются, то процент к величине показателя может быть принят по верхней границе диапазона. |
| Формы финансирования | Следует применить более низкую величину в процентном диапазоне если, например, договора на получение финансирования содержат ковенанты, а также если существует вероятность их нарушения. Если же внешнее финансирование отсутствует или у организации незначительный объем внешнего финансирования или, например, отсутствуют условия, связанные с полученным финансированием, может быть применен более высокий процент в диапазоне. |
| Структуру управления | Следует применить более низкую величину в процентном диапазоне если, например, если наблюдались значительные изменения в структуре собственности или, например, если аудируемое лицо принадлежит большому количеству собственников, не вовлеченных активно в хозяйственную деятельность. Если же, |

³ Организаций, ценные бумаги которых допущены к торгам в торговой системе организатора торговли ценными бумагами и прошли процедуру оценки качества и надежности (листинга) организатора торговли ценными бумагами

| | |
|-----------------------|---|
| | например, напротив, структура собственности стабильна или аудируемое лицо принадлежит небольшому количеству собственников, активно вовлеченных в хозяйственную деятельность, может быть применена более высокая величина в процентном диапазоне. |
| Прочие факторы | Следует принять во внимание прочую доступную информацию, например планируемую продажу организации, допуск ценных бумаг организации к торгам в торговой системе организатора торговли ценными бумагами, нестабильную деятельность организации, характеризующуюся значительным изменением ключевых показателей деятельности. Наличие указанных факторов свидетельствует о необходимости применения более низкой величины в процентном диапазоне. И, напротив, если такие факторы не наблюдаются, может быть применена более высокая величина. Также более низкую величину в процентном диапазоне следует применить для новых клиентов |

Определение уровня существенности – это не простое вычисление, оно предполагает применение профессионального суждения, при формировании которого Аудитор должен получить понимание деятельности субъекта, пересматриваемое в ходе выполнения процедур по оценке риска; принять во внимание характер и степень искажений, выявленных при предыдущих аудиторских проверках, и, соответственно, сформировать ожидания в отношении искажений в текущем периоде.

В целях уменьшения риска необнаружения существенных искажений до приемлемо низкого уровня, Аудитор может установить приемлемый уровень рабочей существенности на уровне более низком, чем тот, который предполагается использовать для оценки результатов аудита, например:

| Оценка риска необнаружения существенных искажений | Уровень рабочей существенности как процент от уровня существенности |
|---|---|
| Нормальный | 75% |
| Повышенный | 65% |
| Высокий | 50% |

По мере повышения риска необнаружения существенных искажений уровень существенности понижается. Принимая во внимание результаты аудита прошлых лет, а также оценку риска текущего периода, Аудитору необходимо оценить влияние факторов, существующих в аудируемом периоде и увеличивающих риск того, что неисправленные и невыявленные искажения превысят существенность в отчетности в целом. Примерами таких факторов могут быть (перечень не является исчерпывающим):

- недостатки в контрольной среде;
- большое количество и оценка выявленных искажений;
- частая сменяемость руководства или работников, отвечающих за организацию и ведение учета, подготовку отчетности;
- оценка неисправленных искажений, включая накопленный эффект аудируемого периода от несущественных ошибок, выявленных в прошлых периодах;
- отношение руководства к исправлению ошибок.

Для того, чтобы отразить тот факт, что установление существенности является суждением, а не результатом детальных вычислений аудитору следует округлить величину существенности до приемлемой величины, например:

$$\begin{aligned} \text{прибыль} &= 1690 \text{ тыс. руб.}, \\ \text{существенность} &= 1690 * 5\% = 84,49 \\ \text{существенность с учетом округления} &= 84 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

7. В каких случаях необходимо пересмотреть уровень существенности?

Аудитор должен пересматривать существенность в случаях, когда ему в ходе выполнения аудиторского задания становится известно об информации, которая заставила бы его установить другую величину (или величины), если бы такая информация была известна изначально.

Пересмотр существенности может потребоваться в случае получения новой информации или изменения понимания Аудитором деятельности аудируемого лица, в частности информации о факторах, принятых во внимание при определении процента к базовому показателю.

Показатель существенности может потребовать пересмотра если величина показателей отчетности на отчетную дату снизилась по сравнению с величиной, принятой для расчета существенности на этапе планирования аудита. В этом случае Аудитору следует рассчитать уровень существенности от фактической величины показателей на отчетную дату и при необходимости внести изменения в план аудита.

8. Что должно быть задокументировано в документации по аудиторскому заданию?

В рабочей документации по аудиторскому заданию необходимо отразить:

- ✓ обоснование выбора базового показателя;
- ✓ обоснование замены базового показателя, если использован показатель отличный от примененного в ходе предыдущего аудита;
- ✓ значение показателей;
- ✓ расчет и значение уровня существенности, определенное на этапе планирования аудита;
- ✓ факторы, повлиявшие на его величину;
- ✓ корректировки значения уровня существенности в ходе аудита;
- ✓ сопутствующие расчеты и подробную аргументацию необходимости таких корректировок, для усреднения величины базового показателя
- ✓ иные, сведения, отражающие аргументацию, принятую Аудитором для формирования суждения относительно определения уровня существенности.

9. Примерная форма рабочего документа по расчету существенности

Примечание:

В примере определение существенности проводится до получения данных годовой отчетности. В качестве базового показателя выбран показатель прибыли до налогов, динамика которого на протяжении года не равномерна в связи с чем прогнозируемое значение этого показателя, как и показателя выручки рассчитывается на основе динамики за 4 квартал предыдущего периода. Динамика прочих показателей незначительна в связи с чем прогнозируемое значение определяется по той же формуле.

| АУДИТОР | | Расчет существенности | КОД ДОКУМЕНТА ⁴ |
|----------------------|-----|--------------------------|----------------------------|
| Клиент: | | | Отчетная дата |
| Название организации | | | 31.12.20xx |
| Подготовил: | ФИО | | Дата |
| Проверил: | ФИО | | Дата |

Цель: Рассчитать существенность для проведения аудита бухгалтерской отчетности

⁴ Используется для перекрестных ссылок

Процедуры:

1. Получить данные бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность;
2. Рассчитать существенность с учетом полученных данных об организации и среде функционирования.

Результат:

Является ли клиент общественно значимой организацией

Нет

Является ли клиент листинговой организацией

Нет

Таб. 1. Данные отчетности:

| Показатель | Прибыль до налогов | Итого активы | Выручка | Чистые активы | Источник данных |
|---------------------|--------------------|---------------|--------------|---------------|-----------------------------|
| 30.09.2020 | 1 330 | 21 000 | 7 500 | 2 500 | Квартальная отчетность 2020 |
| 31.12.2020 | 1 450 | 21 050 | 8 000 | 2 505 | Отчетность за 2020 |
| 30.09.2021 | 1 550 | 21 070 | 8 120 | 2 510 | Квартальная отчетность 2021 |
| Динамика показателя | 9% | 0% | 7% | 0% | |
| Ожидаемое значение: | | | | | |
| 31.12.2021 | 1 690 | 21 120 | 8 661 | 2 515 | |

Таб. 2. Расчет существенности

| Существенность | % | Прибыль до налогов | Итого активы | Выручка | Чистые активы |
|---|------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| Ожидаемый диапазон | | | | | |
| <i>Для организаций, не являющихся общественно значимыми и (или) листинговыми</i> | | 3-10% | 0.5-3% | 0.5-3% | 3-10% |
| Процент от показателя, определенный для конкретного аудиторского задания | | 5% | 1% | 1% | 5% |
| Существенность (С) для отчетности в целом | - | 84,49 | 211,2 | 86,61 | 125,75 |
| Рабочая существенность (РС) для планирования и проведения аудиторских процедур | 75% | 63,37 | - | - | - |
| Порог накапливаемых искажений (ПНИ) | 5% | 4,22 | - | - | - |
| Существенность с учетом округления | | | | | |
| Существенность (С) для отчетности в целом | - | 84 | - | - | - |
| Рабочая существенность (РС) для планирования и проведения аудиторских процедур | 75% | 63 | - | - | - |
| Порог накапливаемых искажений (ПНИ) | 5% | 4 | - | - | - |

Обоснование выбора базового показателя:

Оценка наличия факторов, увеличивающих риск необнаружения существенных искажений:

Вывод:

Аудиторская палата
Г. Минск
Декабрь 2021