



Ответы на вопросы членов Аудиторской палаты

«ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ВЫПИСКИ ИЗ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК» ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА ОСТАТКОВ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ В БАНКАХ И (ИЛИ) НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

Вопрос: Является ли достаточным и надежным аудиторским доказательством при проведении аудита остатков средств на счетах в банках и (или) небанковских кредитно-финансовых организациях (далее – банк) наличие выписок (со штампом банка) из системы «Клиент-Банк», если данная выписка сформирована при аудиторе.

Получение выписки из системы «Клиент-Банк» – является **аудиторским доказательством**, полученным **из внутренних источников**, поскольку форма и процесс получения не соответствует порядку подготовки и получению подтверждений из внешних источников.

Использование прав доступа аудируемого лица в систему «Клиент-Банк» для формирования выписки в присутствии аудитора не отвечает условиям получения подтверждения из внешнего источника, поскольку это не прямой ответ непосредственно аудитору от Банка.

Выписка из системы «Клиент-Банк» относится к документам, подготовленным аудируемым лицом, соответственно **аудитор должен получить доказательства** в отношении **надежности, точности и полноты** полученной информации.

Вывод: Получение выписки из системы «Клиент-Банк» – не является достаточным и надлежащим аудиторским доказательством без проведения дополнительных аудиторских процедур.

Требования законодательства – НПАД № 165:

24. Процедура внешнего подтверждения – это процедура получения и анализа аудиторских доказательств посредством направления третьим лицом аудиторской организации по требованию аудируемого лица ответа на запрос о предоставлении информации относительно какой-либо определенной статьи бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, оказывающей влияние на предпосылки ее подготовки.

27. Аудиторская организация должна принимать необходимые меры, чтобы свести до минимума вероятность искажений результатов внешних подтверждений. С этой целью запрос на внешнее подтверждение с указанием о направлении ответа непосредственно аудиторской организации подписанный руководством аудируемого лица, следует отправлять по соответствующему адресу самой аудиторской организации. При этом запрос на внешнее подтверждение может содержать разрешение руководства аудируемого лица на предоставление аудиторской организации запрашиваемой информации.

Требования законодательства – НПАД № 114:

7. Аудит не предполагает проверку подлинности документов. Вместе с тем аудиторская организация должна оценить надежность используемой в качестве аудиторских доказательств информации (документов, представленных в виде копий, фотокопий, факсимильных сообщений, в цифровом или ином электронном виде), а также оценить организацию и эффективность функционирования средств контроля, относящихся к подготовке, хранению и применению таких документов.

8. Если аудиторская организация при выполнении аудиторских процедур использует информацию, подготовленную аудируемым лицом, то она должна получить аудиторские доказательства относительно точности и полноты такой информации.

Получение аудиторских доказательств в отношении полноты и точности информации, подготовленной информационными системами аудируемого лица, может проводиться параллельно с процедурами по проверке данной информации, если в результате проведения этих процедур возможно получить такие аудиторские доказательства. **В других случаях аудиторская организация может получить аудиторские доказательства относительно точности и полноты такой информации посредством тестирования соответствующих средств контроля за ее подготовкой и сохранностью.** Аудиторская организация может также провести дополнительные аудиторские процедуры (перепроверить данную информацию, применив компьютеризированные методы аудита).

Вопрос: Какие дополнительные аудиторские процедуры для получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств следует выполнить аудитору при неиспользовании внешних подтверждений, при проведении аудита остатков средств на счетах в банках.

Полагаем, что **при обоснованном отказе** аудитора от использования процедуры получения внешнего подтверждения остатков на счетах в банке для получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств следует руководствоваться подходом, изложенным в пункте 30 НПАД № 165, и провести альтернативные аудиторские процедуры, **одной из которых** будет являться сверка остатков по счетам банка с использованием выписки, полученной из системы «Клиент-Банк».

Примеры альтернативных процедур, которые могут осуществляться в различных сочетаниях, **в зависимости от существенности (количественной/качественной), оцененных рисков** и надежности/достаточности аудиторских доказательств:

Предпосылка	Примеры аудиторских процедур
Точность и существование	Сверка остатков по банковским счетам согласно данным бухгалтерского учета и выпискам по банковским счетам, в том числе из системы «Клиент-Банк».
Существование Полнота	<p>Получение понимания системы внутренних контролей аудируемого лица по управлению денежными средствами, включая платежи через систему «Клиент-Банк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разделение полномочий; • авторизация платежей и прав доступа к системе платежей; • установление лимитов на операции с денежными средствами на счетах в банке; • порядок заключения договоров с банками и другие. <p>Тестирование средств контроля в отношении процесса управления счетами в банке, при необходимости.</p>
Полнота Права и обязанности	Анализ документов: протоколы коллегиальных органов; переписка с банками.
Полнота Существование Права и обязанности	Выполнение процедур по существу: инспектирование документов и записей по счетам.
Стоимостная оценка и распределение	Пересчет остатков в иностранной валюте на счетах в банке в функциональную валюту в бухгалтерском учете.

Вывод: Аудитору следует спланировать и провести альтернативные аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по остаткам денежных средств в банке.

Требования законодательства – НПАД № 165:

30. Если аудиторская организация согласится с аргументами руководства аудируемого лица и откажется получать внешние подтверждения по конкретному вопросу, то **в отношении проверяемых предпосылок подготовки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности необходимо применить альтернативные процедуры для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств.**

Вопрос: Является ли обязательным использование внешних подтверждений при проведении аудита остатков средств на счетах в банках.

Национальные правила аудиторской деятельности не устанавливают обязательного требования использовать внешние подтверждения при определении объема аудиторских процедур для тестирования остатков средств на счетах в банке. Однако, хотим обратить внимание на следующее:

- счета в банке по своей природе могут являться объектом недобросовестных действий, аудитору следует учитывать данный факт при выборе аудиторских процедур. В соответствии с приложением 2 НПАД № 33 в ответ на оцененный риск существенного искажения бухгалтерской/финансовой отчетности в результате недобросовестных действий, получение дополнительных аудиторских доказательств из внешних источников является одной из таких процедур;
- аудитору при оценке аргументов аудируемого лица не использовать процедуру внешних подтверждений, следует руководствоваться профессиональным скептицизмом и **выяснить, не является ли нежелание руководства аудируемого лица получить внешние подтверждения признаком недобросовестных действий или ошибок;**
- при наличии у аудируемого лица кредита, полученного в банке и оценке аудитором уровня риска существенного искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности в отношении непогашенной задолженности по кредиту **«высокий»**, в соответствии с требованиями пункта 9 НПАД № 165 аудитору следует направить запрос в банк для получения внешнего подтверждения;
- принимать во внимание, что процедура внешних подтверждений предусматривает возможность сделать запрос относительно условий соглашений, заключенных аудируемым лицом с Банком, в том числе по кредитам и иным операциям аудитору, при неиспользовании процедуры внешних подтверждений, необходимо предусмотреть дополнительные аудиторские процедуры с учетом оцененных рисков в отношении **полноты и существования** условных обязательств, обременения активов, иных обязательств.

Требования законодательства – НПАД № 165:

29. При рассмотрении предоставленных руководством аудируемого лица **аргументов в пользу отказа** от внешних подтверждений **аудиторская организация должна** руководствоваться профессиональным скептицизмом и **выяснить, не является ли нежелание руководства аудируемого лица получить внешние подтверждения признаком недобросовестных действий или ошибок.**

9. В случае, когда аудируемое лицо получило в банке кредит и погашает его в соответствии с согласованным графиком, условия которого аудиторская организация проверила в предыдущие годы, выполненные аудиторской организацией процедуры (включая тестирование средств внутреннего контроля) свидетельствуют о том, что **условия кредита не изменились и оценка уровня риска** существенного искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности в отношении непогашенной задолженности по кредиту **является низкой**, то **аудиторская организация может ограничить процедуры проверки по существу проверкой документов** о совершенных аудируемым лицом платежах и не искать внешние подтверждения задолженности по кредиту, направляя запрос банку.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ СОКРАЩЕНИЯ:

Наименование	Сокращение
Аудиторская организация, аудитор-индивидуальный предприниматель	Аудитор
Национальные правила аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и фактов несоблюдения законодательства», утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.03.2006 № 33	НПАД № 33
Национальные правила аудиторской деятельности «Оценка риска и внутренний контроль в условиях компьютерной обработки данных», утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23.03.2004 № 38	НПАД № 38
Национальные правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности», утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.10.2000 № 114 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31.12.2021 № 78)	НПАД № 114
Национальные правила аудиторской деятельности «Подтверждающая информация из внешних источников», утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2005 № 165 (в ред. 14.01.2021 № 6)	НПАД № 165