

Тема 2. Международные стандарты аудита, регулирующие порядок оценки рисков и действия в ответ на оцененные риски

1. Характеристика компонентов аудиторского риска: внутривозможный риск, риск контроля, риск обнаружения
2. Изучение и оценка системы бухгалтерского учета клиента
3. Изучение и оценка системы внутреннего контроля клиента
4. Средства контроля. Оценка надежности контрольной среды и средств контроля клиента

1. Характеристика компонентов аудиторского риска: внутривозможный риск, риск контроля, риск обнаружения

Согласно МСА № 200 целью аудита является предоставление возможности аудитору выразить мнение в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность (по всем существенным аспектам) в соответствии с установленными основами финансовой отчетности (т.е. нормативными документами). Следовательно, главная цель, стоящая перед аудитором, состоит в том, чтобы выразить правильное аудиторское заключение. К сожалению, далеко не всегда по результатам аудиторской проверки удается вскрыть все существенные нарушения. Причины этого могут быть объективными (выборочность аудита и др.) и субъективными (уровень квалификации и компетентности аудитора и т.д.).

Таким образом, аудиторский риск AR (Audit risk) - это риск выражения аудитором несоответствующего (неправильного) мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения.

В отечественном стандарте определение несколько отличается от приведенного выше и означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признание того, что она содержит существенные искажения, когда в действительности таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск включает три составные части: неотъемлемый риск; риск системы контроля; риск обнаружения.

Неотъемлемый (внутривозможный) риск IR (Inherent risk) - подверженность сальдо счетов или класса операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, при допущении отсутствия средств внутреннего контроля.

Риск системы контроля CR (Control risk) - риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, не будет предотвращено, обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Риск обнаружения DR (Detection risk) - риск того, что аудиторские процедуры проверки по существу не позволят обнаружить искажение в сальдо счета или классе операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций.

Связь между тремя компонентами аудиторского риска выражается формулой

$$AR = IR \times CR \times DR \text{ (правило умножения вероятностей).}$$

Мировая практика показывает, что допустимое значение совокупного аудиторского риска не должно превышать 5%, т.е. $AR < 5\%$.

Аналогичное правило в профессиональной формулировке звучит следующим образом: уровень доверия или доверительный интервал должен быть не менее 95% (пять из ста подписанных аудитором заключений неверны по спорным вопросам).

Величину $IR \times CR$ иногда называют риском бизнеса (не зависящим от аудитора), тогда как DR - собственно аудиторским риском

Можно выявить следующую закономерность: чем выше величина внутрихозяйственного риска и риска системы контроля компании, тем меньше должна быть величина риска необнаружения, и наоборот.

Оценка уровня внутрихозяйственного риска. На уровень внутрихозяйственного риска влияют следующие факторы:

- честность менеджеров (руководителей) компании;
- опыт и уровень квалификации менеджмента;
- изменения в организационной структуре и штате управляющих компании; возможность того, что неопытность вновь прибывших менеджеров окажет негативное воздействие на подготовку финансовой отчетности предприятия;
- давление внешних обстоятельств на управляющих компании с целью достижения любой ценой определенных показателей финансовой отчетности (например, в отрасли, для которой характерно массовое банкротство фирм, или на предприятии в случае нехватки оборотных средств для продолжения деятельности);
- природа самого бизнеса (возможность морального старения продукции или услуг, производимых либо оказываемых предприятием; сложность структуры капитала; наличие зависимых и аффилированных лиц, филиалов и представительств; особенности дилерской сети распространения продукции и др.);
- факторы, воздействующие на саму отрасль, в которой работает компания (состояния экономики и конкуренции; изменения в технологии, покупательном спросе и т.д.).

2. Изучение и оценка системы бухгалтерского учета клиента

Система бухгалтерского учета (Accounting system) - совокупности задач и бухгалтерских записей клиента, посредством которых хозяйственные операции регистрируются для составления финансовой отчетности. Такие системы применяются в целях идентификации, сбора, анализа, калькулирования, классификации, регистрации, обобщения и отражения хозяйственных операций и других событий. Бухгалтерский учет сам по себе уже выполняет контрольные функции.

В ходе проведения аудита аудитору необходимо изучить и оценить следующие аспекты организации системы бухгалтерского учета клиента:

- учетную политику и ее соответствие нормативным требованиям (в процессе изучения данного вопроса целесообразно также выделить основные классы хозяйственных операций; определить, каким образом эти операции иницируются; проанализировать существенные счета бухгалтерского учета и соответствующие им статьи финансовой отчетности; процесс ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности от момента иницирования хозяйственных операций до отражения их в финансовой отчетности);
- организационную структуру (включая распределение обязанностей и полномочий) подразделения, функционально ответственного за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности;
- организацию документооборота;
- роль и место средств компьютерных информационных систем при подготовке финансовой отчетности;
- критические области учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно высок (в качестве примеров в МСА приводится совершение необычных или сложных хозяйственных операций,

особенно в конце отчетного периода; или подверженность высоколиквидных активов - в первую очередь денежных средств - к пропаже или незаконному присвоению);

- средства контроля, предусмотренные в отдельных областях системы учета (самоконтроль системы бухгалтерского учета, например, при ручном варианте ведения учета - шахматная ведомость, где должно быть совпадение итоговых сумм по строкам и столбцам).

В рабочей документации аудитора отражаются все выявленные им недостатки системы бухгалтерского учета.

Выделяются критерии правильной организации системы бухгалтерского учета клиента (в случае, если достигаются следующие цели):

- хозяйственные операции совершены с общего (доверенность на определенный период) или специального (разовая доверенность, виза) разрешения руководства;
- операции отражены в учете сразу же после их осуществления в правильных суммах, на соответствующих счетах, в требуемом отчетном периоде;
- доступ к активам и записям разрешен только на основании санкции руководителей (например, материальная ответственность, организация хранения денежных средств);
- доступ к информационным системам учета, так как информация представляет собой важнейший актив организации);
- с установленной периодичностью проводятся инвентаризации, а также принимаются меры по урегулированию выявленных отклонений.

Особую значимость правильной оценке системы бухгалтерского учета в ходе аудита придает тот факт, что последняя представляет собой непосредственный источник получения аудиторских доказательств при проведении проверки. В случае если система бухгалтерского учета запущена (к примеру, обнаруживается отсутствие ряда первичных документов, подтверждающих проведенные бухгалтерские записи, либо неотражение первичных документов в учете), то проведение аудита может оказаться крайне затруднительным или даже невозможным, т.е. оценка состояния бухгалтерского учета является одним из значимых факторов для принятия окончательного решения о том, возможно или невозможно проведение аудиторской проверки финансовой отчетности клиента.

И наоборот, если аудитор в соответствии с рассмотренными выше критериями приходит к выводу, что система бухгалтерского учета клиента организована надлежащим образом, т.е. риск возникновения в ней ошибок и нарушений невелик, то можно уменьшить доверительный интервал собственно аудиторского риска (уменьшить количество аудиторских процедур).

3. Изучение и оценка системы внутреннего контроля клиента

Понятие «система внутреннего контроля» - одно из важнейших понятий в современном международном аудите. Определение системы внутреннего контроля дается в п. 8 рассматриваемого МСА.

Система внутреннего контроля (Internal control system) - политика и процедуры (средства внутреннего контроля), принятые руководством клиента для содействия в реализации целей руководства, предусматривающих, насколько это практически выполнимо, упорядоченное и эффективное ведение бизнеса (финансово-хозяйственной деятельности), включая строгое следование политике руководства, обеспечение сохранности активов, предотвращение и обнаружение фактов злоупотреблений и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, а также своевременную подготовку достоверной финансовой информации. Система внутреннего контроля выходит за рамки

тех вопросов, которые непосредственно относятся к функциям системы бухгалтерского учета, и включает:

- контрольную среду;
- процедуры (средства) контроля.

Выделяет две формы внутреннего контроля:

- внутренний аудит;
- структурно-функциональная форма внутреннего контроля, которая

по функциональной направленности в зависимости от поставленных целей и задач организации могут встречаться самые разнообразные виды внутреннего контроля, например, финансово-экономический, бухгалтерский, юридический, технологический, кадровый и т.п.

Составными частями системы внутреннего контроля в соответствии с определением, изложенным в МСА, являются контрольная среда и процедуры (или средства) контроля.

Контрольная среда (Control environment) - общее отношение, осведомленность и действия директоров и руководства, относящиеся к системе внутреннего контроля, а также значимость такой системы для субъекта.

Согласно МСА, контрольная среда оказывает прямое воздействие на степень эффективности определенных процедур контроля. В стандарте акцентируется внимание на том, что сильная контрольная среда сама по себе не является гарантом эффективности системы внутреннего контроля.

К важнейшим составляющим элементам контрольной среды, в соответствии с МСА, относятся:

- функциональные возможности совета директоров компании и его комитетов;
- философия менеджмента и стиль операционной деятельности организации;
- организационная структура компании и способы наделения властью и ответственностью;
- система контроля менеджмента, включая функцию внутреннего аудита, политики и процедуры в отношении персонала и распределение обязанностей.

4. Средства контроля. Оценка надежности контрольной среды и средств контроля клиента

Процедуры (средства) контроля (Control procedures) - политика и процедуры, организованные руководством организации в дополнение к контрольной среде для реализации конкретных ее задач. Примерами процедур контроля являются:

- арифметический контроль правильности произведенных записей;
- осуществление контроля использования среды компьютерных информационных систем, в частности, путем установления ограничения круга лиц для внесения изменений в информационные ресурсы компьютерных программ или самого допуска к базам данных;
- контроль составления первичных документов, отражающих хозяйственные операции, включая процедуры их одобрения (согласования и санкционирования);
- сопоставление внутренних данных с внешними источниками информации;
- сравнение фактического наличия имущества (денежных средств, ценных бумаг и проч.) с данными бухгалтерского учета путем проведения инвентаризаций;
- установление ограничений прямого физического доступа к имуществу и информации;

- проведение регулярного сравнительного анализа фактических и запланированных результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Так, действенный контроль составления первичных документов характеризуется следующими признаками:

- документы имеют непрерывную сплошную нумерацию с целью выявления в необходимых случаях отсутствующих документов, а также быстрого поиска самих документов;
- документы составляются в момент совершения хозяйственной операции;
- документы достаточно просты и доступны для понимания (требование «прозрачности» к финансовой информации);
- применяются унифицированные формы первичных учетных документов;
- разработаны, утверждены руководством и соблюдаются работниками организации график документооборота, структура самих документов (к последней относится, к примеру, рабочий план счетов бухгалтерского учета);
- хозяйственные операции, отраженные в документах, выполняются с одобрения руководства организации.

При этом аудитор обращает внимание на то, как в аудируемой организации за проверяемый период проводились инвентаризации, или сам может ее организовать (в ходе самой проверки).

Надежность контрольной среды и средств контроля клиента.

Оценка системы внутреннего контроля служит аудитору основой для планирования проверки. Каждый из элементов системы внутреннего контроля необходимо изучить и понять.

Важнейшей характеристикой системы внутреннего контроля организации является ее результативность, т.е. способность принести приемлемый результат, итог своего действия.

Результативность системы внутреннего контроля (R) рассчитывается как разница между прогнозируемыми убытками (ущербом) до и после прогнозируемого воздействия системы внутреннего контроля.

В этом заключается подход к определению абсолютной результативности системы внутреннего контроля. Для получения относительного показателя необходимо соотнести полученный результат с затратами (Z) на создание (внедрение) данной системы.

Данный метод может быть использован на практике для оценки результативности того или иного средства внутреннего контроля.

1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований законов и нормативных актов
2. Порядок рассмотрения случаев мошенничества и ошибок

1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований законов и нормативных актов

Рекомендации в отношении обязанности аудитора учитывать законы и нормативные акты при аудите финансовой отчетности содержатся в международном стандарте 250 «**Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности**». Стандарт содержит следующие параграфы: введение, ответственность руководства за соблюдение законов, проверка аудитором соблюдения законов, сообщение о несоблюдении законов и нормативных актов, отказ от проведения аудита.

При планировании аудита и выполнении аудиторских процедур аудитор учитывает тот факт, что несоблюдение субъектом законов и нормативных актов может оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Однако при проведении аудита могут

быть выявлены не все факты несоблюдения законодательных актов. Вместе с тем, выявление любых, даже несущественных, случаев несоблюдения законодательства ставит под сомнение честность руководства и работников организации. Поэтому необходимо проанализировать возможные последствия несоблюдения законодательства для аудита.

Термин «несоблюдение» согласно международным требованиям означает преднамеренные и непреднамеренные действия или бездействие проверяемого субъекта, которые противоречат действующим законам и нормативным актам. Такие действия включают операции, осуществленные самим субъектом или от его имени руководством либо работниками. Термин «несоблюдение» не применяется к действиям руководства или работников, не имеющим отношения к деятельности организации.

Профессиональная подготовка, опыт, знание субъекта и отрасли позволяют аудитору определить, что отдельные действия, привлечшие его внимание, содержат признаки несоблюдения законов и нормативных актов. Однако выводы аудитора относительно определения фактов несоблюдения законодательства обычно формируются на основе консультации опытного и квалифицированного юриста. Окончательное же решение вправе принимать только суд.

Законы и нормативные акты оказывают различное влияние на финансовую отчетность организации. Одни нормативные документы определяют форму, содержание и порядок формирования показателей финансовой отчетности, другие — регулируют условия ведения деятельности предприятия. Эти условия должны соблюдаться руководством организации. Деятельность некоторых организаций (например банков, страховых компаний) жестко регулируется законодательством. Остальные организации должны руководствоваться только общими вопросами функционирования экономического субъекта (например соблюдение трудового законодательства, техники безопасности и т.д.). Во всех случаях несоблюдение законов и нормативных актов влечет штрафные санкции, судебные процессы, ответственность экономического субъекта и руководства. В целом чем слабее связь несоблюдения с событиями и операциями, которые отражаются в финансовой отчетности, тем меньше вероятность определения факта несоблюдения законодательства аудитором.

Международная практика применения МСА 250 различна. Это связано с отличиями в нормативной базе, действующей в разных странах. Национальные стандарты каждой страны отражают ее специфику определения влияния законов и нормативных актов на аудит.

Данным стандартом руководствуются только при аудите финансовой отчетности. МСА 250 не применим к специальному заданию по проверке соблюдения законов и нормативных актов, а также к подготовке отдельного отчета.

Стандарт определяет **ответственность руководства организации за соблюдение законов и нормативных актов**. Руководство организации несет ответственность:

- за осуществление деятельности субъекта в соответствии с законами и нормативными актами;
- предотвращение и выявление фактов несоблюдения законодательства.

Для предотвращения и выявления фактов несоблюдения законодательства руководство организации должно:

- контролировать изменение законодательства и соответствие деятельности новым требованиям;
- разрабатывать системы внутреннего контроля и оценивать их функционирование;
- разрабатывать, публиковать и соблюдать правила внутреннего распорядка организации;
- обучать сотрудников правилам внутреннего распорядка организации;
- контролировать соблюдение правил внутреннего распорядка и применение дисциплинарных мер воздействия;

- привлекать юристов для мониторинга за изменениями законодательства;
- вести реестр специальных законов, которые должны соблюдаться субъектом, и книги жалоб.

Крупные организации могут возложить выполнение этих обязанностей на отдел внутреннего аудита или ревизионную комиссию.

При *проверке аудитором соблюдения законов и нормативных актов* он не несет ответственность за предотвращение несоблюдения законодательства. Тем-не менее проведение ежегодного аудита способствует такому предотвращению. Однако при аудите возникает риск того, что некоторые существенные искажения в финансовой отчетности не будут выявлены. Риск увеличивается в том случае, если существенное искажение является причиной несоблюдения законодательства вследствие:

- наличия ряда нормативных актов, которые влияют главным образом на деятельность организации. Они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность и не учитываются системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
- сокрытия фактов несоблюдения законодательства. Например, руководство организации может совершить сговор, подлог документов, умышленное неотражение в учете операций, умышленное искажение информации;
- наличия ограничений, присущих системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также применению тестирования.

Для выявления фактов несоблюдения законодательства следует учитывать правила МСА 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности», а именно: при планировании и проведении аудита необходимо придерживаться принципа профессионального скептицизма. Аудитор может выявить события и операции, которые могли бы поставить под сомнение соблюдение субъектом законов и нормативных актов.

Аудитор при планировании аудита должен изучить все нормативные документы, имеющие отношение к организации и отрасли. Он должен также получить представление о соблюдении субъектом этих нормативных актов. Особое внимание следует обратить на законы и нормативные акты, которые могут оказать влияние на деятельность организации. В частности, их несоблюдение может привести к прекращению деятельности организации или поставить под сомнение непрерывность ее деятельности, например несоблюдение лицензионных требований или правил инвестирования.

Для общего понимания законов и нормативных актов аудитору необходимо:

- использовать информацию о деятельности организации и отрасли;
- узнать у руководства о политике и действиях организации, направленных на соблюдение законодательства;
- узнать у руководства о нормативных документах, которые могут оказать существенное влияние на деятельность организации;
- определить политику и действия руководства организации для выявления, оценки и отражения в учете судебных исков и санкций;
- обсудить законодательные требования с аудиторами дочерних фирм в других странах.

При проверке фактов несоблюдения законодательства применяются два типа аудиторских процедур:

- направленные на выявление несоблюдения законов и нормативных актов;
- применяемые при выявлении фактов несоблюдения законодательства.

Содержание аудиторских процедур приводится в табл. 4.1.

Таблица 4.1. Содержание аудиторских процедур при проверке фактов несоблюдения законодательства

Тип аудиторских процедур	Содержание аудиторских процедур
--------------------------	---------------------------------

Процедуры, направленные на выявление несоблюдения законов и нормативных актов	<ul style="list-style-type: none"> •Опрос руководства организации о соблюдении законов и нормативных актов •Проверка переписки с соответствующими органами регулирования и лицензирующими органами
Тип аудиторских процедур	Содержание аудиторских процедур
	<ul style="list-style-type: none"> •Опрос руководства организации о соблюдении тех законов и нормативных актов, которые оказывают влияние на определение существенных сумм и раскрываемые сведения в финансовой отчетности. Эти нормативные документы относятся к форме и содержанию финансовой отчетности, особым отраслевым требованиям, требованиям по учету операций по правительственным контрактам, начислению и признанию расходов для расчета налога на прибыль или затрат на пенсионное обеспечение •Ознакомление с протоколами собраний •Запросы в адрес руководства и юристов о судебных разбирательствах, исках, санкциях •Получение письменных заявлений руководства о том, что аудитору сообщены все факты несоблюдения законов и нормативных актов
Процедуры, применяемые при выявлении фактов несоблюдения законодательства	<ul style="list-style-type: none"> • Получение представления о характере несоблюдения законодательства и обстоятельствах, при которых оно имело место • Получение информации о влиянии несоблюдения законодательства на финансовую отчетность •Оценка таких возможных финансовых последствий, как пени, штрафы, санкции, ущерб, угроза конфискации активов, вынужденное прекращение деятельности, судебные разбирательства •Оценка необходимости раскрытия возможных финансовых последствий в финансовой отчетности. • Оценка достоверности и объективности финансовой отчетности организации • Документальное оформление выявленных фактов несоблюдения законодательства и обсуждение их с руководством организации (копии записей бухгалтерского учета или документов, конспекты бесед) • Возможные консультации с юристами о правовых последствиях несоблюдения законов и дальнейших действиях аудитора <ul style="list-style-type: none"> • Пересмотр оценки аудиторского риска и достоверности заявлений руководства организации в том случае, если оно умалчивает о фактах несоблюдения законодательства в своих заявлениях

В стандарте приводятся примеры признаков, которые указывают на несоблюдение законодательства:

- расследование, проводимое государственными департаментами, наличие штрафов и пеней;
- оплата услуг, не определенных в договорах, выдача ссуд консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим;

- значительные суммы комиссионного вознаграждения или вознаграждения посреднику;
- закупки по ценам значительно выше или ниже рыночных цен;
- необычные наличные платежи, закупки, оплачиваемые кассовыми чеками на предъявителя, переводы средств на номерные банковские счета;
- необычные операции с компаниями, зарегистрированными в налоговых оффшорных зонах;
- перечисление платежей за товары и услуги не в ту страну, из которой поставлялись товары и услуги;
- наличие системы бухгалтерского учета, которая не обеспечивает адекватного отражения операций и достаточных доказательств при аудите;
- хозяйственные операции, не учитываемые надлежащим образом;
- комментарии в средствах информации.

Аудитор вправе сообщить о несоблюдении законодательства руководству организации, пользователям аудиторского заключения, органам регулирования и правоохранительным органам. При этом он должен соблюдать определенные правила.

О выявленных фактах несоблюдения законодательства аудитор сообщает **ревизионной комиссии, совету директоров и высшему руководству организации**. В малозначительных случаях или при отсутствии последствий аудитор может не сообщать о фактах несоблюдения законов. Кроме того, он может заранее оговорить с руководством характер вопросов, о которых будет сообщать. Однако, если несоблюдение законов является преднамеренным и существенным, аудитор немедленно должен сообщить об этом факте.

Если аудитор имеет сведения о том, что руководство организации причастно к факту несоблюдения законодательства (включая совет директоров), он обязан проинформировать об этом вышестоящий орган организации, ревизионную комиссию или наблюдательный совет этой вышестоящей организации.

Пользователи финансовой отчетности информируются о несоблюдении законодательства посредством аудиторского заключения. Если аудитор обнаружил существенный факт несоблюдения законодательства, он должен выразить условно-положительное или отрицательное заключение. Организация может препятствовать аудитору в получении достаточных и уместных аудиторских доказательств в отношении фактов несоблюдения законов и нормативных актов. В этом случае аудитору следует выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения на основании ограничения объема аудита.

При проведении аудита аудитор должен соблюдать основной принцип этики — конфиденциальность информации. Следование этому принципу не позволяет аудитору сообщать о фактах несоблюдения законодательства *третьим лицам (органам регулирования и правоохранительным органам)*. Тем не менее существуют обстоятельства, при которых аудитор вправе не соблюдать требование конфиденциальности информации. Соблюдение аудитором конфиденциальности не является обязательным в силу закона или решения суда. Например, в отдельных странах аудиторы обязаны информировать контрольные органы о несоблюдении законодательства финансовыми организациями. При таких обстоятельствах аудитор должен получить консультацию юриста.

Аудитор может отказаться от проведения аудита в следующих случаях:

- если субъект не принимает никаких действий по исправлению последствий несоблюдения законов;
- при наличии подозрений в причастности руководства организации к несоблюдению законов и нормативных актов, что может поставить под сомнение достоверность заявлений руководства.

В любом случае аудитору рекомендуется обратиться за консультацией к юристу.

Международная практика разрешает действующему аудитору организации

проинформировать аудитора, которому было предложено провести аудит, о наличии профессиональных причин, по которым аудитору, получившему предложение о проведении аудита, следует отказаться от его принятия. При этом должны учитываться этические нормы и законодательные ограничения, имеющиеся в каждой отдельной стране. Кроме того, действующий аудитор должен получить разрешение клиента на обсуждение состояния дел клиента с аудитором, получившим предложение о проведении аудита.

2. Порядок рассмотрения случаев мошенничества и ошибок

Международный стандарт 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности» регулирует обязанности аудитора. Стандарт включает следующие разделы: введение, ограничения, присущие аудиту, процедуры, проводимые при наличии признаков мошенничества или ошибки, сообщение о факте мошенничества или ошибки, отказ от проведения аудита.

Термин **«мошенничество»** означает преднамеренное действие, совершенное одним или несколькими лицами из числа руководителей или сотрудников организации или третьими лицами, повлекшее неправильное представление финансовой отчетности. В качестве мошенничества рассматриваются следующие действия:

- манипуляция, фальсификация, изменение учетных записей или документов;
- незаконное присвоение активов;
- сокрытие или пропуск операций в учетных записях или документах;
- отражение в учете несуществующих операций;
 - неправильное применение учетной политики.

Термин **«ошибка»** означает непреднамеренные погрешности, допущенные в финансовой отчетности. В качестве ошибок рассматриваются следующие действия:

- математические ошибки или описки в учетных записях или данных бухгалтерского учета;
- упущение фактов или их неверная интерпретация;
- неправильное применение учетной политики.

Стандарт разграничивает ответственность руководства и аудитора по предотвращению и обнаружению фактов мошенничества и ошибок.

Обязанности по предотвращению и обнаружению фактов мошенничества и ошибок возлагается на руководство организации. Руководство организации обязано организовать и обеспечить эффективную работу систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Однако эти системы не могут полностью исключить возможность мошенничества и ошибок.

Аудитор не несет ответственность за предотвращение фактов мошенничества и ошибок. Вместе с тем проведение ежегодного аудита способствует предотвращению таких фактов.

В процессе планирования и проведения аудиторской проверки аудитор должен оценить риск существенных искажений финансовой отчетности в результате мошенничества или ошибки. С этой целью он должен запросить у руководства организации информацию обо всех ранее обнаруженных фактах мошенничества и ошибок.

Существует ряд условий и событий, которые могут увеличить риск мошенничества и ошибок:

- сомнения в честности и/или компетентности руководства организации;
- необычное внутреннее и внешнее давление;
- необычные операции;
- проблемы с получением достаточных и уместных аудиторских доказательств и др.

Примеры условий и событий, повышающих риск мошенничества и ошибок,

приводятся в табл. 4.2.

Таблица 4.2. Примеры условий или событий, повышающих риск мошенничества или ошибки

Вид условия или события	Характеристика условия или события
Сомнения в честности и/или компетентности руководства организации	<ul style="list-style-type: none">• Руководство организации осуществляется одним лицом, отсутствует совет или комитет по надзору• Организация имеет сложную, неэффективную корпоративную структуру• Имеются существенные недостатки в