**301 группа**

**Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**ВАРИАНТ 1**

Для выполнения задания используйте отчетность предприятия, в частности бухгалтерский баланс, представленный приложении 1 Методических материалов к выполнению практической части курсовой работы.

Глава 2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО РОМАШКА

2.1 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

2.2 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации

2.3 Факторный анализ показателей ликвидности

2.4 Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности организации

Задание 2.1. Проведите анализ ликвидности бухгалтерского баланса .

2.1. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Сформируйте модифицированный бухгалтерский баланс организации. Представьте модифицированный баланс в приложении 1.

Для проведения анализа ликвидности модифицированного бухгалтерского баланса распределите активы по степени ликвидности и обязательства по срочности погашения. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса рассчитыватся по следующим формулам:

Результаты оформите в таблицу 2.1.

Таблица 2.1

Распределение активов по степени ликвидности и обязательств по срочности погашения в 2021,2020 годы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Актив | Группа | Сумма, тыс. руб. | Пассив | Группа | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Наиболее ликвидные активы | А1 |  | Наиболее срочные обязательства | П1 |  |
| 2 | Быстрореализуемые активы | А2 |  | Краткосрочные пассивы | П2 |  |
| 3 | Медленно реализуемые активы | А3 |  | Долгосрочные пассивы | П3 |  |
| 4 | Труднореализуемые активы | А4 |  | Постоянные пассивы или собственный капитал | П4 |  |

Проведенные расчеты оформите с помощьюредактора формул Microsoft Equation. Расчеты проведите для каждого периода включенного в отчетность.

Сделайте вывод о ликвидности баланса за анализируемые периоды, сопоставив итоги приведенных групп по активу и по пассиву на основе модифицированного (аналитического) баланса. Баланс считается абсолютно ликвидным при условии следующих соотношений:

A1 ≥ П1; А2 ≥ П2; АЗ ≥ ПЗ; А4 ≤ П4.

Таблица 2.2

Сопоставление групп активов и пассивов организации в 2021,,2020 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа | Сумма, тыс. руб. | Соотношения | Группа | Сумма, тыс. руб. |
| А1 |  | ≤ или ≥ | П1 |  |
| А2 |  | ≤ или ≥ | П2 |  |
| А3 |  | ≤ или ≥ | П3 |  |
| А4 |  | ≤ или ≥ | П4 |  |

Сформулируйте выводы к таблице. Сделайте графики по сопоставлению активов и пассивов организации. Сформулируйте выводы к графикам. Сделайте общий вывод по разделу.

СОПОСТОВЛЕНИЕ ГРУПП АКТИВОВ И ПАССИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ 2020-2021 ГГ.

Задание 2.2

Проведите анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации

2. 2. Анализ показателей ликвидности

Показатели ликвидности призваны продемонстрировать степень платежеспособности организации по краткосрочным долгам.

Каждая часть оборотного капитала предприятия, обладая собственной ликвидностью, т. е. способностью обращения за определенный срок в денежную форму, при отношении к сумме краткосрочных обязательств показывает, какую долю краткосрочных обязательств предприятия эта часть «покроет» (погасит) в случае ее обращения в деньги.

Для проведения углубленного анализа ликвидности используется система следующих показателей:

* собственный оборотный капитала

расчет собственного оборотного капитала (СОК) в этом случае будет производиться по следующей формуле:

СОК = СК + ДО – ВНА,

где: СК — собственный капитал, отражаемый в разделе III баланса;

ДО — долгосрочные обязательства (раздел IV);

ВНА — внеоборотные активы фирмы из раздела I баланса.

Формула собственного оборотного капитала по балансу:

СОК = Оборотные Активы – Краткосрочные Обязательства

* коэффициент ликвидности (покрытия);
* Кл=А1+А2+А3/П1+П2

Нормальным считается значение коэффициента 1.5 - 2.5, в зависимости от отрасли экономики. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, - предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

* промежуточный коэффициент покрытия;
* Кпп=А1+А2/П1+П2

Нормальное значение коэффициента попадает в диапазон 0,7-1. Однако будет недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно вовремя взыскать. В таких случаях требуется большее соотношение.

* коэффициент абсолютной ликвидности (срочности);

Кал=А1/П1+П2

Нормативное ограничение Кал > 0.2 означает, что каждый день подлежат погашению не менее 20% краткосрочных обязательств компании. Указанное нормативное ограничение применяется в зарубежной практике финансового анализа. При этом нет точного обоснования, почему для поддержания нормального уровня ликвидности российских компаний величина денежных средств должна покрывать 20% текущих пассивов.

В российской практике существует неоднородность структуры текущих пассивов и сроков их погашения, поэтому нормативное значение является недостаточным. Для российских компаний нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности находится в пределах Кал > 0.2-0.5.

* коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами=собственный капитал-внеоборотные А/оборот активы

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами используется как признак несостоятельности (банкротства) организации. Согласно нормативным документам, нормальное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами должно составлять не менее 0,1.

Для проведения углубленного анализа ликвидности используется система следующие показатели 2020-2021 гг. таблица 2.3.

Таблица 2.3

Показатели ликвидности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | Изменения в % | |
| 20\_\_ г. к 20\_\_ г. | 20\_\_ г. к 20\_\_ г. |
| Собственный оборотный капитал |  |  |  |  |
| Коэффициент ликвидности (покрытия) |  |  |  |  |
| Промежуточный коэффициент покрытия |  |  |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности) |  |  |  |  |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  |  |  |  |

Проведенные расчеты оформите с помощью редактора формул Microsoft Equation. Расчеты проведите для каждого периода включенного в отчетность. Сделайте выводы к таблице. Сделайте графики к проведенным расчетам. Сформулируйте выводы к графикам.

Платежеспособность характеризуется степенью ликвидности оборотных активов и свидетельствует о финансовых возможностях организации полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга.

Для анализа платежеспособности рассчитайте следующие показатели:

* общий показатель достаточности средств;
* коэффициент общей платежеспособности;

Коэффициент платежеспособности = Собственный капитал / (Наиболее срочные пассивы (П1) + Краткосрочные пассивы (П2) + Долгосрочные обязательства (П3))

Коэффициент платежеспособности по балансу = Стр.1300 Форма 1 / (Стр.1520 Форма 1 + Стр.1510 Форма 1 + Стр.1550 Форма 1 + Стр.1400 Форма 1)

Оптимальные значения коэффициента платежеспособности находятся в интервале 0,5 – 0,7. Более низкие значения свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения.

Однако в ряде случаев предприятия могут сохранять достаточно устойчивое финансовое состояние и при коэффициенте платежеспособности ниже 0,5. Это, в первую очередь, касается предприятий с:

высокой оборачиваемостью активов,

стабильным спросом на продукцию,

налаженными каналами снабжения и сбыта,

низким уровнем постоянных затрат (например, торговой и посреднической организации).

Значение коэффициента платежеспособности выше оптимального уровня свидетельствует о высокой платежеспособности предприятия.

* коэффициент платежеспособности;
* отношение долгосрочного заемного капитала к собственному капиталу

Сделайте общий вывод по разделу.

Задание 2.4 Проведите факторный анализ показателей ликвидности

2. 4 Факторный анализ коэффициентов ликвидности

Для всестороннего анализа показателей ликвидности важно изучать взаимосвязи с факторами их формирования. Факторный анализ взаимосвязи финансовых показателей предполагает оценку влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Для исследования и анализа влияния факторов могут использоваться следующие методы: дифференцирования, арифметических (абсолютных) разниц, индексный, цепных подстановок, интегральный.

Проведите факторный анализ методом цепных подстановок или методом арифметических разниц. Данные оформите в таблицу 2.4.

Таблица 2.4

Оценка влияния факторов на ликвидность организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение фактора | 2020 г. | 2021 г. |
| К  платежеспособности | Не более в интервале 0,5 – 0,7. |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Кп факторный анализ =2021-2020

Проведенные расчеты оформите с помощью редактора формул Microsoft Equation. Расчеты проведите для каждого периода включенного в отчетность. Сделайте выводы к таблице. Сделайте графики к проведенным расчетам. Сформулируйте выводы к графикам. Сделайте общий вывод по разделу.

Задание 2.5

Разработайте рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности организации.

На основании расчетов проведенных в разделах 2.1-2.3 сформулируйте общие рекомендации по повышению ликвидности организации. Определите к каким результатам может привести комплекс рекомендуемых мероприятий.

можно сделать вывод о том, что предприятия платежеспособно, но баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. Причинами этого могут быть:

* невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, невыполнение плана прибыли и как результат недостаток собственных источников самофинансирования предприятия;
* неправильное использование оборотного капитала: отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования;
* несостоятельность его клиентов;
* высокий уровень налогообложения, штрафных санкций за не своевременную или неполную уплату налогов также может стать одной из причин неплатежеспособности субъекта хозяйствования.

Для улучшения финансового состояния ООО «НикомСервис» необходимо проведение следующих мероприятий:

* продажа неиспользуемых объектов основных средств и земельного участка;
* ускорение расчетов с заказчиками;
* оптимизация запасов материалов;
* снижение себестоимости услуги за счет сокращения затрат на закупку сырья и материалов;
* сокращение управленческих расходов.

Среди факторов, влияющих на прирост прибыли, ведущая роль принадлежит снижению стоимости услуг. Выбор путей сокращения текущих издержек производства основывается на анализе структуры себестоимости. Для материальных отраслей промышленности наиболее характерным путем является экономия материальных ресурсов, для трудоемких – улучшение использования основного капитала, для энергоемких – экономия топлива и электроэнергии. При оказании услуг повышенного качества текущие издержки чаще всего возрастают. Однако в результате реализации этой продукции по повышенным ценам прибыль также возрастает. Вообще максимизация прибыли является главнейшей целью деятельности любого предприятия.

При анализе деятельности ООО «НикомСервис» особое внимание следует уделить рассмотрению влияния такого фактора, как рынки сбыта, так как этот фактор оказывает значительное влияние на уровень среднереализационных цен. ООО «НикомСервис» реализует свои услуги по достаточно широкому спектру сбытовых каналов. В силу своей специфики, а также в силу нехватки оборотных средств, предприятие вынуждено устанавливать различные цены на свои услуги для разных покупателей. Например, большую часть своих услуг предприятие реализует по договорным, более высоким ценам постоянным клиентам (в основном, это юридические лица), а часть услуги реализуется по линии взаимозачетов с различными поставщиками материалов. В связи с этим рекомендуется увеличить в общей массе долю услуги, оказываемой по договорным, более высоким ценам. Это обусловит повышение среднего уровня цены одной единицы услуги, и в результате увеличит прибыль от оказания услуг. При нехватке финансовых средств ООО «НикомСервис» не в состоянии в достаточно короткие сроки выполнять крупные заказы клиентов на отдельные виды услуги, в связи с этим рекомендуется использовать в деятельности займы и кредиты. При этом затраты на оплату процентов по ним будут гораздо ниже, если бы предприятие вообще не произвело и не реализовало эту услугу.

Немаловажное значение в нахождении путей по максимизации прибыли коммерческой организации играет такой производственный фактор как амортизация основных фондов. Способ начисления амортизации предопределяет налогооблагаемую базу в начислении налога на прибыль и налога на имущество предприятия. Внедрение новых объектов основных фондов, необходимых для прироста объема продаж, обуславливает увеличение амортизационных начислений, закладываемых в себестоимость реализуемой продукции. Себестоимость единицы продукции определяет отпускную цену товаров, работ, услуг и, следовательно, уровень прибыли, приходящийся на единицу услуги. Поэтому в целях снижения затрат на единицу услуги и увеличения рентабельности продаж и продукции рекомендуется выбирать метод начисления амортизации, позволяющий устанавливать цену услуги, покрывающую производственные и реализационные затраты, таким образом, чтобы цена оказания услуги была допустимой как для предприятия, так и для потребителей услуги.

Как показал анализ, стоимость товарных запасов составляет основную часть оборотных средств ООО «НикомСервис», поэтому важнейшей задачей для предприятия является улучшение процесса их формирования. В ООО «НикомСервис» должны осуществляться организационные, экономические и правовые мероприятия, направленные на снижение товарных запасов на складах и ускорение товарооборачиваемости.

Организационные мероприятия включают в себя:

* повышение на основе внедрения достижений научно-технического прогресса уровня организации продажи и оказания услуг;
* организация обмена оперативной информацией о поставках товаров и выработка требований к поставленным услугам, формам и видам поставок.

Экономические мероприятия предусматривают:

* экономическое обоснование предложений, направленных на улучшение используемых ресурсов и управление ими, а так же их экономический анализ;
* материальную ответственность управленческих служб и подразделений предприятия за порчу товаров из-за невыполнения основных требований технологических процессов и др.

Рассмотрим основные мероприятия по повышению эффективности процесса формирования товарных запасов на ООО «НикомСервис». Увеличение товарооборота с целью сокращения товарных запасов может быть достигнуто путем дополнительного стимулирования оказания услуг - проведения рекламной кампании, предоставления скидок потенциальным потребителям. Ускорение товарооборачиваемости имеет большое значение, т.к. в этом случае на каждый рубль оборотных средств приходится больший объем услуг. Уменьшение денежных затрат на образование товарных запасов ведет к высвобождению оборотных средств предприятия. Высвободившиеся оборотные средства используются на расширение производства в рамках данного предприятия, т.е. на увеличение объемов услуг без привлечения дополнительных оборотных средств. Таким образом, ООО «НикомСервис» должно снизить товарные запасы на складах до норматива.

Можно предложить делать менее объемные закупки, чтобы быстрее реализовывать то, что было закуплено ранее у поставщиков. Это может привести к уменьшению кредиторской задолженности и, следовательно, к увеличению денежных средств. К тому же, необходимо проанализировать, какие товары пользуются наибольшим спросом (их нужно приобретать в первую очередь), а какие не пользуются спросом у населения (их нужно приобретать в наименьшем количестве или проводить мероприятия с целью их реализации).

В качестве стратегической цели финансовой службы ООО «НикомСервис» можно определить изыскание путей выхода на новые рынки сбыта. На тактическом уровне должны приниматься решения, реализация которых призвана исполнять стратегическую линию предприятия в области использования финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы должны использоваться таким образом, чтобы соотношение краткосрочной задолженности и оборотного капитала поддерживалось на уровне, необходимом для обеспечения стабильной работы предприятия. Например, формирование запасов, материалов, составление плана по оплате по своим обязательствам перед поставщиками, перед бюджетом, перед персоналом и т. д.

Для успешной реализации предложенных мероприятий предлагается провести следующие действия по совершенствованию производственного процесса:

* ликвидировать диспропорцию цен между потребляемыми в производстве материально денежными средствами (в связи с опережающими темпами роста производственных затрат по сравнению с темпами роста дохода от реализации услуг) и реализуемой организацией услуг;
* модернизировать основные средства предприятия.

**Аудит**

**ТЕМА. СУЩЕСТВЕННОСТЬ И АУДИТОРСКИЙ РИСК**

При нахождении абсолютного уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные (базовые) показатели деятельности аудируемого лица. Систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности аудиторские организации и индивидуальные аудиторы устанавливают самостоятельно.

В качестве примера рассмотрим систему базовых показателей и порядок определения уровня существенности, предложенных Б.Т. Жарылгасовой, А.Е. Суглобовым.

Таблица 1

Система базовых показателей уровня существенности информации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового  показателя, руб. | Доля от базового показателя, % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, руб. |
| Балансовая прибыль |  | 5 |  |
| Чистая прибыль |  | 5 |  |
| Валовый объем реализации без НДС |  | 2-5 |  |
| Валюта баланса |  | 2-5 |  |
| Текущие активы |  | 5 |  |
| Основные средства (счет 01) |  | 5 |  |
| Вложения во внеоборотные активы (счет 08) |  | 5 |  |
| Животные на выращивании и откорме (счет 11)\* |  | 3-5 |  |
| Нематериальные активы (счет 04) |  | 5 |  |
| Материалы (счет 10) |  | 5 |  |
| НДС (счет 19) |  | 5 |  |
| Дебиторская задолженность (счет 62) |  | 5-10 |  |
| Общие затраты организации \*\* |  | 2-5 |  |
| Собственный капитал (Итого раздела IV баланса) |  | 5-10 |  |
| Кредиты банков |  | 5 |  |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60) |  | 5 |  |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (счет 76) |  | 5-7 |  |
| Расчеты по налогам и сборам (счет 68) |  | 5 |  |
| Текущие пассивы |  | 5 |  |

\* Данный показатель применяется для сельскохозяйственных предприятий.

\*\* Данный показатель применяется для некоммерческих организаций.

Рассмотрим порядка определения уровня существенности.

Таблица 2

Уровень существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемой организации | Значение  базового  показателя, руб.  (Условные показатели) | Доля от базового показателя, %  (значения берем из таблицы 1 (желтым)) | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, руб.  Данные столбца 2 х данные столбца 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Балансовая прибыль организации | 431 146 | 5 | 21 557 |
| Выручка от реализации без НДС | 3 486 856 | 2 | 69 737 |
| Валюта баланса | 7 735 013 | 2 | 154 700 |
| Собственный капитал (Итого раздела IV баланса) | 583 535 | 10 | 58 354 |
| Общие затраты организации | 2 634 700 | 2 | 52 694 |

Аудитор должен проанализировать числовые значения, записанные в графе 4, и рассчитать на их основе среднюю величину:

(21 557 + 69 737 + 154 700 + 58 354 + 52 694) / 5 = 71 408 (руб.).

Аудитор может отбросить значения, сильно отклоняющиеся в большую или меньшую сторону от среднего значения (21 557 руб., 154 700 руб.).

Наибольшее значение отклоняется от среднего на:

(154 700 – 71 408) / 71 408 х 100 % = 116 %.

Наименьшее значение отклоняется от среднего на:

(71 408 – 21 558) / 71 408 х 100 % = 69 %.

На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина:

(69 737 + 58 354 + 52 694) / 3 = 60 262 (руб.).

Для удобства дальнейшей работы среднее значение можно округлить, но так, чтобы после округления оно изменилось не более чем на 20%, например, до 60 500 руб.: (60 500 – 60 262 ) / 60 262 х 100 % = 0,3 %.

Таким образом, величина 60 500 руб. является единым показателем уровня существенности, который аудитор может использовать в своей работе.

Величина единого уровня существенности говорит о том, что если аудитор в процессе проверки обнаружит искажения, превышающие ее, то данные искажения являются существенными для отчетности, вследствие чего отчетность является недостоверной, т.е. внешние пользователи на ее основе не смогу принимать обоснованные экономические решения и делать правильные выводы. В рассматриваемом примере искажения в рамках 60500 руб. являются несущественными, не влияющими на достоверность отчетности.

**Риски в аудиторской деятельности, их виды и оценка**

Аудит, базирующийся на риске, - это такой вид аудита, когда проверка может производиться выборочно, исходя из условий работы предприятия. Сосредоточив аудиторскую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким риском.

С проведением аудита непосредственно связаны следующие виды риска: предпринимательский и аудиторский, который, в свою очередь состоит из трех компонент (неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения).

*Предпринимательский риск аудитора* заключается в том, что аудитор может потерпеть неудачу в ходе своей профессиональной деятельности из-за конфликта с клиентом даже при условии соблюдения ФЗ «Об аудиторской деятельности, а также следования стандартам аудиторской деятельности.

Предпринимательский риск зависит от следующих факторов:

1) конкурентоспособностью аудитора;

2) недружественной рекламой деятельности аудитора;

3) вероятности судебных исков по отношению к аудитору, предъявлением претензий клиентами и другими сторонами, заинтересованными в результатах аудита;

4) финансового состояния аудируемого лица;

5) характера операций аудируемого лица;

6) компетентности руководства и учетного персонала аудируемого лица;

7) сроков проведения аудита;

8) возможностью возникновения финансовых потерь от занятий аудиторской деятельностью исходя из сложной ситуации, возникшей как внутри предприятия, так и в отрасли в целом и др.

Под термином *«аудиторский риск»* понимается риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения.

Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

Субъективно установленный аудитором уровень аудиторского риска, который он готов взять на себя, является *приемлемым аудиторским риском* *(ПАР).* Если аудитор определит для себя меньший уровень риска, то это будет означать, что он стремится к большей уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных ошибок.

Величина приемлемого аудиторского риска может быть выражена соотношением:

0 ≤ ПАР ≤ 1

Нулевой риск означает полную уверенность аудитора в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных ошибок. Однако аудитор не может гарантировать полного отсутствия существенных ошибок. Большинство аудиторов считают, что величина приемлемого аудиторского риска не должна превышать 5 %. Это означает, что пять из ста заключения подписанных аудитором, могут содержать неверные выводы по спорным вопросам.

Аудитор должен провести обследование аудируемого субъекта и оценить значение каждого фактора, влияющего на уровень риска. На основе обследования и оценки факторов, аудитор сможет субъективно установить уровень риска, утверждая, что финансовая отчетность и после окончания аудита может содержать существенные ошибки. В процессе проверки аудитор получает дополнительную информацию о клиенте и может изменять свою оценку приемлемого уровня аудиторского риска. В тех случаях, когда аудитор полагает, что вероятность банкротства клиента высока, и в связи с этим возрастает предпринимательский риск аудитора, необходимо снизить уровень приемлемого аудиторского риска.

Величину аудиторского риска можно представить в виде формулы:

ПАР = НР х РСК х РНО.

неотъемлемый риск;

риск средств контроля;

риск необнаружения

Это так называемая модель аудиторского риска.

*Неотъемлемый риск* означает подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.

Величина неотъемлемого риска может быть выражена соотношением:

0 < НР ≤ 1

В самом начале аудиторской проверки можно лишь приблизительно оценить уровень неотъемлемого риска. Оценивая этот риск, аудитор должен учесть следующие основные факторы: характер деятельности клиента и его состояние; результаты предыдущего аудита, проводимый аудит - первоначальный или повторный; наличие у клиента нетрадиционных операций; профессионализм учетного персонала; честность администрации; сальдо по статьям отчетности, объем и состав операций клиента и т.д.

На основе проведенной оценки аудитор должен определить, какой именно из этих факторов важен для конкретного участка аудита. При этом некоторые факторы (например, деятельность клиента) оказывают сильное влияние на отклонения от норм на каких-то специфических участках (например, необычные операции и др.).

Для проведения оценки неотъемлемого риска аудитор полагается на свое профессиональное суждение и должен учитывать следующие факторы:

*На уровне финансовой отчетности:*

1) опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период (например, неопытность руководства может повлиять на подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица);

2) необычное давление на руководство (например, обстоятельства, вследствие которых руководство может склониться к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности, такие, как большое число банкротств организаций в данной отрасли или нехватка капитала, необходимого для дальнейшей деятельности аудируемого лица; банкротство головной организации или дочерней организации; банкротство крупных акционеров (участников) аудируемого лица);

3) характер деятельности аудируемого лица (например, потенциальная возможность технического устаревания его продукции и услуг, сложность структуры капитала, а также количество производственных площадей и их территориальное расположение);

4) факторы, влияющие на отрасль, к которой относится аудируемое лицо (например, состояние экономики, условия конкуренции, изменения в области технологии, потребительского спроса и учетной политики, характерные для данной отрасли);

*На уровне остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций:*

1) счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям (например, статьи, требовавшие корректировки в предыдущие периоды);

2) сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которые могут потребовать привлечения экспертов;

3) роль субъективного суждения, необходимого для определения остатков на счетах бухгалтерского учета;

4) подверженность активов потерям или незаконному присвоению (например, наиболее привлекательных и ликвидных активов, таких, как денежные средства);

5) завершение необычных и сложных операций, особенно в конце отчетного периода;

6) операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработке;

7) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Большинство аудиторов и при самых благоприятных обстоятельствах устанавливают уровень неотъемлемого риска значительно выше 50 %, а при наличии обоснованного ожидания существенных ошибок – даже на уровне 100 %.

*Риск средств контроля* означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным, не будет своевременно предотвращено, обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Риск средств контроля характеризует эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица. Таким образом, предварительная оценка риска средств контроля – определение эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления искажений. Чем эффективнее функционируют данные системы, тем ниже уровень риска контроля.

Величина риска средств контроля может быть выражена соотношением:

0 < РК ≤ 1

По некоторым или всем предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности риск средств контроля обычно оценивается аудитором как высокий в том случае, когда:

1. СБУ и СВК аудируемого лица неэффективны;
2. оценка эффективности СБУ и СВК аудируемого лица нецелесообразна.

Прежде чем установить уровень риска ниже максимального (< 100 %), аудиторы должны ознакомиться с ситемой внутреннего контроля клиента, оценить насколько хорошо она работает, протестировать на эффективность контрольные моменты, структура которых образует систему внутреннего контроля.

Если аудитор решает не оценивать риск контроля ниже максимального уровня, то он должен установить риск контроля на уровне 100 %, не зависимо от фактического состояния системы внутреннего контроля аудируемого лица.

*Риск необнаружения* означает риск того, что аудиторские процедуры не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным. Рис необнаружения определяют по трем остальным рискам, входящих в модель аудиторского риска. Величина риска необнаружения может быть выражена соотношением:

0 ≤ РН ≤ 1

Уровень риска необнаружения напрямую связан с аудиторскими процедурами проверки по существу. Риск необнаружения является показателем эффективности работы аудитора. Он определяет количество свидетельств, которые аудитор планирует собрать. При низком уровне риска необнаружения аудитор не соглашается брать на себя большой риск невыявления ошибок из-за недостатка доказательств, поэтому в данном случае необходимо получить большее число доказательств. Когда аудитор готов взять на себя больший риск, доказательств требуется меньше.

Существует обратная зависимость между риском необнаружения, с одной стороны, и совокупным уровнем неотъемлемого риска и риска средств контроля, с другой стороны. Если неотъемлемый риск и риск средств контроля высоки, то необходимо, чтобы приемлемый риск необнаружения был низким, что позволит снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. Если же, напротив, неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся на низком уровне, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.