

## ОЦЕНКА АУДИТОРСКИХ РИСКОВ

Дано определение риска принятия клиента. Выделены факторы, влияющие на его величину. Рассмотрены направления оценки риска принятия клиента. Предложены критерии для характеристики уровня риска принятия клиента.

*Ключевые слова:* риск, аудиторская фирма, методика, оценка, конфликт интересов, клиент.

D.V. Elkin

## AUDIT RISK ESTIMATION

The author defines risk of client acceptance, determines factors that influence its amount, studies ways of estimating risk of client acceptance, and proposes criteria for characterizing the amount of the risk.

*Keywords:* risk, audit firm, technique, estimation, conflict of interest, client.

Под риском принятия клиента понимают вероятность того, что аудит не будет оплачен аудируемым лицом. Аудиторской фирме следует заранее оценить такую вероятность и по возможности избежать ее. Как правило, методики оценки аудиторских рисков либо используют количественные показатели с установленной определенными границ, либо подразделяют риски на низкий, средний и высокий. Результатом оценки риска принятия клиента является достаточно конкретное управленческое решение: заключать или не заключать договор с потенциальным клиентом и какие дополнительные условия включить в договор для того, чтобы обезопасить аудиторскую фирму от возможных проблем в будущем. Поэтому с точки зрения практики нецелесообразно подразделять риск принятия клиента на отдельные категории. Считаем, что необходимо определить некоторые критерии, которые будут характеризовать риск принятия клиента как высокий. Думаем, что такой подход более приближен к российской действительности, когда в условиях становления аудита и высокой конкуренции аудиторские фирмы борются за каждого клиента и не имеют возможности отказывать своим потенциальным клиентам без серьезных причин.

Риск принятия клиента обусловлен двумя факторами:

- неоплата суммы по договору на аудит вследствие отсутствия у аудируемого лица денежных средств;
- неоплата суммы по договору на аудит вследствие конфликта интересов, когда руководство или собственник аудируемого лица принципиально не согласен с аудиторским заключением и отчетом аудитора по результатам аудита.

С.М. Бычкова вероятность неоплаты суммы по договору на аудит называет риском неплатежеспособности клиента. Автор также называет признаки платежеспособности аудируемого лица: «наличие в достаточном объеме средств и отсутствие просроченной кредиторской задолженности» [2, с. 94]. Считаем, что недостаточно определить величину

свободных средств по состоянию на отчетную дату, необходимо также учитывать предстоящие платежи по всей кредиторской задолженности, но не только просроченной. У аудируемого лица может возникнуть ситуация, когда будет необходимо осуществить значительные выплаты другим контрагентам, что может негативно сказаться на его платежеспособности. Аудитору следует предвидеть такую ситуацию.

Специалисты в области финансового анализа при оценке платежеспособности обычно используют показатель абсолютной ликвидности. В.В. Ковалев называет показатель абсолютной ликвидности наиболее жестким критерием ликвидности предприятия, поскольку он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Показатель равен отношению объема денежных средств к величине краткосрочных пассивов [1, с. 312].

Считаем, что при оценке риска принятия клиента в аудите недостаточно сравнения величины денежных средств и краткосрочных обязательств, поскольку на платежеспособность могут влиять и текущие выплаты по долгосрочным активам. Кроме того, недостаточно оценки данных величин по состоянию на дату оценки риска принятия клиента. Необходим прогноз на период между оценкой риска и датой оплаты по договору на аудит. Сложностью в оценке платежеспособности аудируемого лица является разрыв во времени между моментом предварительного планирования, заключением договора на аудит, непосредственной аудиторской проверкой и датой оплаты по договору аудита. Оценка риска принятия клиента и заключение договора на аудит обычно осуществляются в ноябре-декабре отчетного периода. Сам же аудит проводится в марте-апреле периода, следующего за отчетным. После этого происходит окончательная оплата по договору аудита. Таким образом, в момент оценки риска возникает необходимость прогнозирования финансового положения аудируемого лица на дату оплаты по договору.

Считаем, что для того, чтобы спрогнозировать платежеспособность аудируемого лица, необходимо перед заключением договора на аудит сравнить цену на аудит с имеющимися в распоряжении аудируемого лица средствами в банке и в кассе и прогнозируемой выручкой за вычетом предстоящих платежей по кредиторской задолженности на момент оплаты по договору аудита. В отличие от коэффициента абсолютной ликвидности в формулу нецелесообразно включать всю сумму краткосрочных обязательств, достаточно включить суммы предстоящих выплат по состоянию на дату оплаты по договору аудита.

Величина предстоящих платежей по кредиторской задолженности обычно включает:

- задолженность по закупкам оборотных и внеоборотных активов;
- задолженность по выполненным работам и оказанным услугам;
- задолженность по оплате труда;
- задолженность по выплате налогов;
- задолженность по кредитам и займам, по которым наступают сроки платежа.

Включение или невключение в формулу величины прогнозируемой выручки должно быть принято аудитором самостоятельно. Если аудитор может с достаточной уверенностью сказать, что предприятие получит в период между оценкой риска принятия клиента и оплатой по договору аудита определенную сумму выручки, то такую сумму можно добавить к величине денежных средств, находящихся в банке и в кассе. Достаточная

уверенность может быть обеспечена анализом тенденций величины месячной выручки за последний отчетный период или ряд предшествующих периодов. Такой анализ должен быть подкреплен изучением сроков и сумм договоров с наиболее крупными и постоянными клиентами, изучением факта оттока клиентов в последнее время и факта конфликтов с ними.

Также следует проанализировать сезонность видов деятельности аудируемого лица. Если деятельность аудируемого лица подвержена колебаниям, то целесообразно прогнозировать среднемесячную сумму выручки не за весь отчетный период (ряд периодов), а за период между датой оценки риска принятия клиента и датой оплаты по договору аудита (обычно это промежуток времени между ноябрем календарного года и апрелем следующего календарного года).

Другой причиной неоплаты аудируемым лицом договора аудита может стать конфликт интересов между аудиторской фирмой и аудируемым лицом. При оценке возможного конфликта интересов необходимо исследовать интересы пользователей, которые могут оказать давление на аудиторов: собственники, руководство аудируемого лица или кредиторы. Признаками, характеризующими высокую степень риска принятия клиента, могут быть:

- незаконные операции по инициативе собственника или руководства;
- выход на фондовую биржу; наличие отдельных операций, способных значительно повлиять на деятельность аудируемого лица в ближайшем будущем;
- отсутствие платежной дисциплины по погашению кредиторской задолженности; зависимость от небольшого числа контрагентов;
- реорганизация или продажа части бизнеса; падение выручки; убытки; банкротство.

При наличии признаков неплатежеспособности и возможного конфликта интересов аудитор вправе отказаться от проведения аудита либо включить в договор пункт о полной предоплате работы.

#### Список использованной литературы

1. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 560 с.
2. Риски в аудиторской деятельности / под ред. С.М. Бычковой. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.

#### Referenses

1. Kovalev V.V. Finansovyi analiz: metody i protsedury / V.V. Kovalev. — М.: Finansy i statistika, 2005. — 560 s.
2. Riski v auditorskoj deyatel'nosti / pod red. S.M. Bychkovoi. — М.: Finansy i statistika, 2003. — 416 s.

#### Информация об авторе

*Елькин Дмитрий Владимирович* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: elkind@yandex.ru.

#### Author

*Elkin Dmitry Vladimirovich* — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Accounting and Audit, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: elkind@yandex.ru.