

**1.Существенность при планировании и  
проведении аудита**

- 1.Существенность при планировании  
и проведении аудита**
- 2. Аудиторский риск**



## *«Материальность» и «существенность»*

— два тождественных и полностью взаимозаменяемых в русскоязычной финансовой терминологии понятия, означающих такую величину статей отчетности, непредставление или искажение которых повлияет на экономические решения пользователя отчетности.

## Необходимость использования понятия «существенность»

обусловлена тем, что финансовая отчетность формируется на основе обработки большого числа событий хозяйственной жизни, которые группируются в классы в соответствии с их природой или функциональным назначением. (Существенной будет любая крупная статья баланса с наибольшим удельным весом в валюте баланса. Но существенность статьи зависит не только от ее размера, но и от природы (экономической сущности) )

# С практической точки зрения существенность

представляет собой не столько качественную характеристику финансовой отчетности, сколько порог, «точку отреза» (**cut-off point**), выше которой никакие ошибки, пропуски, искажения не могут быть оставлены отчитывающимся предприятием без соответствующего исправления.

понятие «существенность» рассматривается преимущественно как:

- один из принципов бухгалтерского учета;
- одно из основных требований к финансовой отчетности;
- характеристика качества учетной информации.

# Определение уровня существенности искажений финансовой отчетности

## МСА 320 «Существенность в аудите»

Информация является **существенной**, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятые на основе финансовой отчетности.

Существенность является *основной качественной характеристикой*, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.



# Определение уровня существенности.

**Стандарт 320 «Существенность в аудите»** включает разделы:

- введение
- существенность
- взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском
- оценка последствий искажений.

В основах подготовки и представления отчетности «информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятых на основе финансовой отчетности, т.е. существенность, скорее определяет пороговое значение или точку отсчета и не является качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной».

**Количественно существенность может быть определена в абсолютных или относительных показателях.**

**На практике установление уровня существенности осуществляется в относительных показателях от базовых значений (проценты, доли). Они могут быть установлены в виде точечных (например, **3 %**, **5 %**), и в виде диапазонных значений (например, **3–5 %**).**

**В стандартах МСФО не указаны конкретные значения. Определение такой границы — это исключительно проблема мнения аудитора.**

В аудиторской практике размер существенности может быть найден двумя методическими путями:

- дедуктивный - заключается в определении общей величины допустимого общего уровня существенности и последующего ее распределения между статьями отчетности;

- индуктивный — сначала определяется существенность отдельных статей отчетности, а потом на основании суммирования всех оценок рассчитывается общая существенность в целом.

## Метод оценки существенности как процента от значения базового показателя.

### Алгоритм расчета

- 1.выбор базового показателя ( Доход, Прибыль до налогообложения, размер Капитала или Чистых Активов);
- 2.определение процента относительно значения базового показателя (профессионального суждения аудитора);
- 3.распределение величины существенного несоответствия между наиболее значимыми статьями отчетности с учетом удельного веса статьи в общем итоге.

## Метод определения уровня существенности как среднего процента

Методика, согласно которой ожидается, что несоответствия в показателях финансовой отчетности являются несущественными, если они меньше:

- **5 %** от балансовой прибыли;
- **2 %** от нетто-выручки;
- **2 %** от валюты баланса;
- **10 %** от размера собственного капитала;
- **2 %** от совокупных расходов.

# Определение уровня существенности во взаимосвязи с риском аудита

Методика предполагает установление  
относительного уровня существенности во  
взаимосвязи с риском системы учета.

## 2. Аудиторский риск



Аудиторский риск – это предпринимательский риск, который представляет собой оценку риска неэффективности аудиторской проверки.

Аудиторский риск базируется:

- 1.** на оценке риска неэффективной системы учета клиента;
- 2.** риска неэффективной системы внутреннего контроля;
- 3.** риска невыявления ошибок в учете клиента.

# Существенность и аудиторский риск

- Между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот.

Согласно МСА **400** «Оценка рисков и система внутреннего контроля»

Аудиторский риск означает риск того, что аудитор выразит несоответствующее аудиторское мнение в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения.

Аудиторский риск состоит из **3-х** компонентов:

- 1. Неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск;**
- 2. Риск средств контроля;**
- 3. Риск необнаружения ошибок.**

## Неотъемлемый риск (НР) –

подверженность сальдо счетов или классов операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности при условии отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.

## Факторы, влияющие на неотъемлемый риск:

- Особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в которой действует аудируемое лицо;
- Специфические особенности деятельности, осуществляемой аудируемым лицом;
- Честность, опыт и квалификация учетного персонала;
- Возможность наличия давления на руководство;
- Возможность контроля деятельности предприятия со стороны собственников.

## Риск средств контроля (РСК)

– это риск того, что искажение, которое может быть допущено в отношении сальдо счетов или классов операций, не может быть своевременно устранено или обнаружено и исправлено с помощью действующей на предприятии системы бухучета и внутреннего контроля

Риск средств контроля оценивается как высокий, когда:

- системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица неэффективны;
- оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица нецелесообразна.

Риск средств контроля может оцениваться ниже, чем высокий риск, когда:

- аудитор имеет доказательства, что конкретные средства внутреннего контроля будут предотвращать, обнаруживать, исправлять существенные искажения;
- аудитор планирует проводить тесты средств контроля для подтверждения оценки.

## Риск необнаружения (РН) –

риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение сальдо счетов или классов операций, которое может быть существенным по отдельности и в совокупности независимо от объема проверки.

Факторы, влияющие на риск необнаружения:

- Порядок проведения конкретной аудиторской проверки;
- Опыт и квалификация аудитора;
- Степень предыдущего знакомства с деятельностью аудируемого лица.

Если аудитору требуется снизить риск необнаружения, он обязан:

- пересмотреть применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и изменение их сути;
- увеличить затраты времени на проверку;
- повысить объем аудиторских выборок.

Для оценки аудиторского риска применяют количественный и качественный методы.

*При количественном методе*

используют следующую модель аудиторского риска:

Формула аудиторского риска:

$$R_a = NR * PCK * PН$$

**NR** — неотъемлемый риск;

**PCK** — риск средств контроля;

**PН** — риск необнаружения.

## Качественный метод

заключается в том, что аудитор, исходя из соответствующего опыта, знания клиента, определяет аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, средний, низкий и использует эту оценку при планировании