

УДК 657.6 DOI: 10.14451/2.198.40

## Преимущества использования риск-ориентированного аудита в целях обнаружения недобросовестных действий

© 2024 **Гладкина Екатерина Максимовна**

Аспирант кафедры Аудита. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).  
E-mail: ekaterina.gladkina@yandex.ru

© 2024 **Богатая Ирина Николаевна**

Доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры аудита. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).  
E-mail: bogatyuy89@rambler.ru

**Ключевые слова:** риск-ориентированный аудит, недобросовестные действия, программа аудита, риск необнаружения.

Статья посвящена исследованию применяемых методических подходов к обнаружению фактов недобросовестных действий в рамках проведения риск-ориентированного аудита, а также раскрытию их преимуществ. Рассмотрены этапы аудиторской проверки с использованием риск-ориентированного подхода к аудиту с учетом повышенного внимания к недобросовестным действиям и факторы, влияющие на необнаружение недобросовестных действий. Разработаны фрагменты рабочих документов аудитора «Протокол заседания по оценке рисков» и «Протокол проведения рабочей встречи по вопросам оценки рисков недобросовестных действий».

Риски искажения финансовой информации, возникшие вследствие недобросовестных действий руководства предприятий или корпоративного мошенничества, являются одной из серьезных проблем, негативно влияющих на состояние мировой экономики. Череда крупнейших скандалов в западной и отечественной практике заставила общество пересмотреть отношение к технологии проведения аудиторской проверки.

Очень часто руководство предприятий принимает решения об искажении данных, сокрытии информации в бухгалтерской (финансовой) от-

четности, для того чтобы она соответствовала ожиданиям внешних пользователей. Также недобросовестные действия могут совершаться сотрудниками компании. В таких случаях страдают уже, наоборот, руководство и собственники [3]. Безусловно, правильно организованная система внутреннего контроля на предприятии позволяет значительно сократить возможность наступления рисков мошенничества. На практике часто возникают ситуации, когда предприятие не имеет лишних ресурсов на создание специализированных отделов внутреннего контроля. В таких случаях целесообразно прибегать

к услугам внешнего аудита.

Искажения, возникающие в результате недобросовестных действий, являются наиболее подверженными риску необнаружения, поэтому аудиторам следует сфокусировать на них внимание. На основе имеющихся знаний аудиторам необходимо пересмотреть методику проведения аудиторской проверки. На сегодняшний день одним из наиболее действенных инструментов выявления фактов недобросовестных действий в деятельности предприятия является риск-ориентированный аудит.

Риск-ориентированный подход состоит в том, что аудитор изначально изучает и выявляет наиболее рискованные области в деятельности предприятия, и уже на основе этого анализа в ходе проверки определяет и проводит формирование плана аудиторской проверки и разработку эффективных аудиторских процедур [1].

Обязанности аудитора в части рассмотрения рисков и аудиторских процедур, на основании минимизации риска необнаружения регулируются Международными стандартами аудита, утвержденными Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н в частности: МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» [6] и МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» [7].

Анализ перечисленной выше нормативной базы позволяет заключить, что задача риск-ориентированного аудита – методически выверенное обоснование отсутствия в финансовой отчетности значимых искажений и корректировок как следствия ошибок или недобросовестных действий. Решение данной задачи предполагает следующую систему действий:

- детальное изучение результатов аудита отчетности за прошлые периоды;
- оценка рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе:

1. оценка рисков существенного искажения деятельности клиента, внутренней и внешней среды его функционирования, включая организацию внутреннего контроля и соблюдение корпоративного комплаенса [2];
  2. оценка рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности как следствия ошибок или недобросовестных действий руководства или работников аудируемой организации;
- разработка программы и выполнение аудиторских процедур, структурированных на основе результатов оценки рисков;
  - детальное документирование процесса и результатов аудиторской проверки;
  - аудиторское заключение, составленное надлежащим образом.

Основные этапы проведения риск-ориентированного аудита, с учетом повышенного внимания к наличию недобросовестных действий:

1. Знакомство с деятельностью аудиторского лица, изучение СВК предприятия.
2. Рассмотрение факторов риска на основе профессионального суждения.
3. Обсуждение в аудиторской группе подверженности отчетности существенным искажениям.
4. Определение аудиторских процедур, с учетом изученных рисков.
5. Проведение аудиторской проверки.
6. Документирование результатов проверки, в которой могут присутствовать или присутствуют НД.
7. Оценка последствий НД и рассмотрение влияния на ауд. задание.
8. Принимаются меры, определенные МСА.
9. Выдача или отказ от выдачи аудиторского заключения.

Знакомство с деятельностью предприятия происходит с помощью выполнения указанных в МСА 315 аудиторских процедур: запросов в адрес руководства и сотрудников, наблюдение и инспектирование, аналитические процедуры [6]. Также важно на этом этапе ознакомиться

с результатами предшествующего аудита.

В рамках обсуждения подверженности финансовой отчетности аудируемого лица существенным искажениям риски последней рассматриваются как производные от недобросовестных действий, ошибок и иных рисков хозяйственной деятельности аудируемого лица. Разграничение риск-факторов, вызывающих объективное естественно-рыночное изменение результатов хозяйственной деятельности и рисков сознательного искажения данных финансовой отчетности составляет основу для методического развития риск-ориентированного аудита, разработки инструментов и методик, позволяющих классифицировать риски и результативно диагностировать данные отчетности на предмет ее намеренного и объективно обусловленного искажения. Результаты реализации таких методик и подходов, как видно из таблицы 1, могут быть оформлены в виде протокола собрания.

Подвижность конкурентной среды рынка, изменение уровня и структуры издержек, экономики затрат, резкие изменения бизнес-моделей развития и регуляторные ограничения рынка формируют возрастающий уровень неопределенности, реализация которой может вызывать незапланированное скачкообразное изменение результатов хозяйственной деятельности. Одновременная реализация риск-факторов создает условия для искажения данных, которое может оказаться ниже «радаров» аудита даже при надлежащем планировании и выполнении аудита, процедуры и структура которого соответствуют общепринятым аудиторским стандартам. Это формирует прямой и неизбежный риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности, сознательная корректировка данных которой происходит в результате недобросовестных действий.

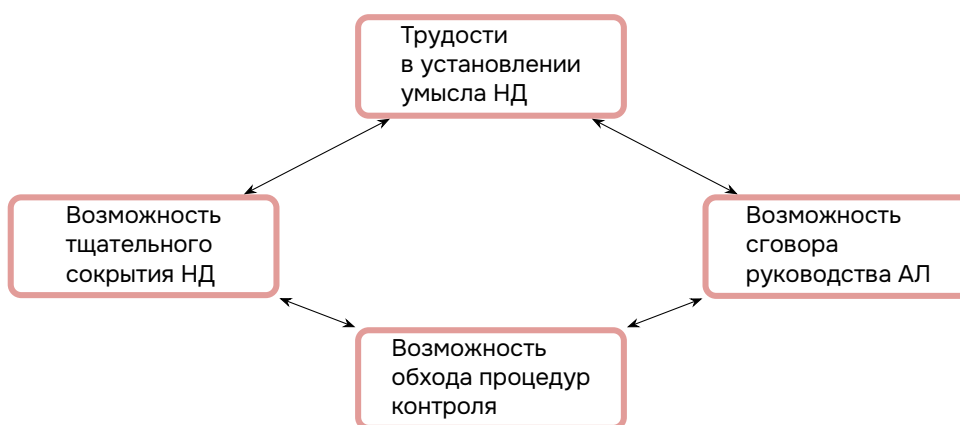
Диагностировать факты такой корректировки и подвести под них твердое обоснование, сформировать доказательную базу искажений финансовой отчетности крайне сложно. Кроме того, волатильность регуляторной и конкурентной среды рынка, подвижность риск-факторов

и триггеров их нелинейного развития значительно усложняют процесс обнаружения недобросовестных действий. Отработанные бизнес-процессы сбора информации, подготовки финансовой отчетности, сложившиеся и понятные закономерности в корреляции и динамике данных, система внутреннего контроля и комплаенса расширяют возможности внесения корректировок, обхода процедур контроля в организации – все это составляет факторы, ограничивающие возможности обнаружения недобросовестных действий (рис. 1). Развитие процессов консолидации рынков, сделок слияний и поглощений, трансформация бизнес-моделей и условий их развития создают многосоставную сложность рыночной динамики бизнеса, проекция которой на систему корпоративного управления затрудняет установление мотивационных механизмов и обнаружение стимулов, естественная (рыночная) или направленная (внутреннее управление) реализация которых формирует основу для недобросовестных действий. В реальной практике это становится противовесом аудиту, в синергии с которым работает система действующих в бизнесе ограничений в отношении ответственности и обязанностей аудитора.

Растущее конкурентное напряжение на рынках, скачкообразный переход от одних стратегий и ресурсов развития к другим, нелинейные, трудно предсказуемые траектории развития образуют операционное наложение сложностей в стратегии и операционном управлении бизнесом. Радикальный ответ на этот сдвиг поднимает рыночную энтропию в динамике бизнеса. Принятие нестандартных решений, попытка занять долю рынка при критическом снижении маржи и/или росте издержек масштабирования бизнеса (рост стоимости долговой нагрузки при увеличении ключевой ставки Банка России, рост расходов на продвижение и агрессивный маркетинг, перекрывающий снижение уровня условно-постоянной части удельных расходов и др.) образует «новую» логику развития компании, в которой обнаружение недобросовестных действий становится крайне затруднительным. Такие решения и корректирующие отчетность действия

**Таблица 1.** Фрагмент рабочего документа аудитора «Протокол заседания по оценке рисков».

Дата:	Время:	
Место собрания:		
1. Обсуждение аудируемого предприятия		
Основными видами деятельности предприятия являются:		
Основные риски, связанные с работой компании:		
2. Планирование аудиторской проверки		
Определение состава аудиторской группы, руководителя проверки, который будет координировать проведение аудиторских работ:		
Определены задачи и обязанности остальных членов группы:		
3. Руководитель проверки доложил о том, что все члены рабочей группы являются независимыми по отношению к клиенту		
4. Руководитель проверки предупредил членов рабочей группы о существовании на предприятии возможных угрозы коррупции, легализации незаконных доходов и финансирования терроризма, довел до их сведения признаки, по которым эти угрозы могут быть идентифицированы		(подписи членов рабочей группы)
5. Членам рабочей группы представлен порядок действий в случае возникновения вышеперечисленных угроз		(подписи членов рабочей группы)

**Рис. 1.** Факторы, влияющие на необнаружение недобросовестных действий.

выглядят как антикризисный менеджмент или вполне обычные мероприятия, осуществляемые в рамках хозяйственной деятельности предприятия [4].

Общим местом становится сценарий, в котором выход из критического состояния бизнеса становится фактором, запускающим самоподдерживающийся цикл недобросовестных действий по управлению бизнесом. В этом формате исполнитель умело камуфлирует нисходящую динамику показателей или признаки стагнации бизнеса как результата управления, вырабатываются изощренные способы маскировки фактов мошенничества. На выходе мы имеем ре-

зультат в виде комплекса данных, аудиторская проверка обоснованности которых, объективной (рынок, внешняя среда) или рукотворной природы (управление на микроэкономическом уровне) причин их изменения становится крайне затруднительной [9].

Поэтому после проведения основного этапа аудиторской проверки необходимо обязательное обсуждение текущей ситуации членами аудиторской группы (табл. 2).

С учетом имеющихся ограничений аудита, так или иначе будет существовать риск необнаружения существенных искажений в финансо-

**Таблица 2.** Фрагмент рабочего документа аудитора «Протокол проведения рабочей встречи по вопросам оценки рисков недобросовестных действий».

Дата:	Время:
Место собрания:	
1. Представление рабочей группы на основе риск-ориентированного аудита относительно риск-профиля хозяйственной деятельности аудируемой организации	
2. Подверженность существенным искажениям финансовой отчетности аудируемой организации в результате недобросовестных действий и ошибок в отчетности	
3. Риски на уровне финансовой отчетности (аудит по существенным счетам на уровне утверждений). План корректирующих действий, включая подход аудиторов к существенным счетам	
4. Дальнейшая стратегия аудита	

вой отчетности, возникших вследствие недобросовестных действий [11]. К тому же не имея достаточно существенных и аргументированных доказательств, аудитор не сможет указать возможные факты недобросовестных действий в аудиторском заключении.

В целом, использование риск-ориентированного подхода с точки зрения аудирования отчетности и связанного с ним рассмотрения недобросовестных действий обеспечивает ряд следующих эффектов и преимуществ [5]:

- позволяет аудитору диагностировать ситуацию и сместить фокус проверки на области, где сконцентрирован наиболее высокий риск недобросовестных действий;
- позволяет идентифицировать риски, связанные с недобросовестными действиями, которые могут носить систематический характер;
- позволяет снизить риск выражения ошибочного аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;
- стимулирование руководства предприятия к улучшению системы внутреннего контроля внутри компании;
- помогает специализированным органам по расследованию преступлений, что способствует улучшению экономической ситуации в целом.

Подводя итог, необходимо отметить тот факт, что действительно, основная задача аудиторской проверки все та же – получение конкретного экономического обоснования отсутствия в финансовой отчетности факта ее существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и в результате ошибок. Это становится отправной точкой для последующего формирования мнения относительно уровня подготовки и обоснованности – объективности и достоверности данных проверяемой отчетности [8].

Тем не менее проблематика возрастающей рыночной динамики и нелинейность в развитии бизнеса требует выработки более эффективных инструментов и подходов к выявлению искажений финансовой отчетности, возникших в результате недобросовестных действий. Да, действительно, риск-ориентированный подход к аудиту подразумевает под собой достаточно трудоемкие процедуры, в результате чего стоимость аудиторской проверки значительно возрастает. Но на практике даже самый упрощенный риск-ориентированный подход повышает эффективность аудиторской проверки по сравнению с традиционным, и зачастую затраты, связанные с его проведением, оказываются существенно ниже затрат на преодоление последствий воздействия недобросовестных действий на аудируемом предприятии.

**Библиографический список**

1. Богатая И. Н. Методические подходы к разработке системы документирования аудита // Учетно-аналитическое и контрольно-статистическое обеспечение развития эффективной и конкурентной экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию юбилею д.э.н., профессора, заведующего кафедрой бухгалтерского учета Лабынцева Николая Тихоновича. – Ростов-на-Дону, 2024. – С. 227–232.
2. Богатая И. Н., Евстафьева А. А. Особенности трансформации системы внутреннего контроля на основе цифровых технологий // Учетно-аналитическое и контрольно-статистическое обеспечение развития эффективной и конкурентной экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию юбилею д.э.н., профессора, заведующего кафедрой бухгалтерского учета Лабынцева Николая Тихоновича. – Ростов-на-Дону, 2024. – С. 232–238.
3. Графова Т. О. Модель финансового, транзакционного управленческого и стратегического учета интеллектуального капитала // Управленческий учет. – 2011. – № 4. – С. 3–14.
4. Графова Т. О. Структурированные планы счетов и их использование в бухгалтерском управлении экономическими процессами // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – 28 (178). – С. 25–32.
5. Кизилов А. Н., Туркаев З. В. Внутренний аудит в системе риск-менеджмента экономического субъекта // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: информационные инструменты достижения целей устойчивого развития экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию Учетно-экономического факультета. – Ростов-на-Дону, 2023. – С. 140–144.
6. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
7. Международный стандарт аудита 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
8. Попов А. А., Кизилов А. Н. Использование цифровых платформ службами внутреннего аудита экономических субъектов // Научный вектор : Сборник научных трудов. – Ростов-на-Дону, 2024. – С. 153–156.
9. Скорев М. М., Графова Т. О., Яновская Е. Ю. Управление затратами предприятия транспортно-промышленного комплекса с целью обеспечения экономической безопасности // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2018. – 7 (98). – С. 20–24.
10. Учетно-аналитическое и контрольно-статистическое обеспечение развития эффективной и конкурентной экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию юбилею д.э.н., профессора, заведующего кафедрой бухгалтерского учета Лабынцева Николая Тихоновича. – Ростов-на-Дону, 2024.
11. Risks and threats to economic security in the digital economy / I. Kirishchieva [et al.] // SHS Web of Conferences. – 2021. – Vol. 110.