

Таблица 1. Методика расчета некоторых показателей оценки внешнеэкономической деятельности предприятий региона

Название показателя	Формула расчета	Условные обозначения
Экспортная квота	$\frac{\mathcal{E}}{ВРП} \cdot 100\%$	<p>\mathcal{E} – объем экспорта предприятий региона; $ВРП$ – валовой региональный продукт; I – объем импорта предприятий региона; $ВТО$ – внешнеторговый оборот региона; $I_{ВТО}$ – индекс роста внешнеторгового оборота региона; $I_{ВРП}$ – индекс роста валового регионального продукта; $I_{\mathcal{E}}$ – индекс роста экспорта предприятий региона; $I_{\mathcal{E}n}$ – индекс роста экспорта в международный регион n; \mathcal{E}_j – экспорт предприятий отрасли региона; $ВРП_j$ – валовой региональный продукт отрасли; \mathcal{E}_n – экспорт региона в международный регион n; \mathcal{E}_{ik} – экспорт продукта i субъекта интеграции k; \mathcal{E}_k – совокупный экспорт субъекта интеграции i; n – совокупное число экспортируемых продуктов</p>
Импортная квота	$\frac{I}{ВРП} \cdot 100\%$	
Внешнеторговая квота	$\frac{ВТО}{2 \cdot ВРП} \cdot 100\%$	
Коэффициент покрытия импорта экспортом	$\frac{\mathcal{E}}{I}$	
Коэффициент международной конкурентоспособности (равновесия внешнеторговых связей)	$\frac{\mathcal{E} - I}{ВТО}$	
Коэффициент эластичности внешнеторгового оборота	$\frac{I_{ВТО}}{I_{ВРП}}$	
Коэффициент опережения темпами роста регионального экспорта темпов роста ВРП	$\frac{I_{\mathcal{E}}}{I_{ВРП}}$	
Коэффициент опережения темпов роста экспорта в определенный международный регион по сравнению с ростом его поставок на мировой рынок	$\frac{I_{\mathcal{E}n}}{I_{\mathcal{E}}}$	
Коэффициент отраслевой специализации экспорта	$\frac{\mathcal{E}_j \cdot ВРП}{\mathcal{E} \cdot ВРП_j}$	
Коэффициент территориальной специализации экспорта	$\frac{\mathcal{E}_n}{\mathcal{E}}$	
Индекс концентрации товарного экспорта (индекс Герфиндаля-Хиршмана)	$\left[\frac{\sqrt{\sum_k \left(\frac{\mathcal{E}_{ik}}{\mathcal{E}_k} \right)^2} - \sqrt{\frac{1}{m}}}{1 - \sqrt{\frac{1}{m}}} \right] \cdot 100$	

- Головина, Л.П. Внешнеэкономическая составляющая международной конкурентоспособности внутристрановых регионов в условиях глобализации: автореферат. – Ростов-на-Дону, 2010. – 30 с.
- Растворцева, С.Н. Внешнеэкономическая деятельность российских предприятий в условиях глобализации / С.Н. Растворцева, В.В. Фаузер – СПб., 2011.
- Внешнеэкономическая деятельность // Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/>.

Материал поступил в редакцию 26.03.15

ZHURAVLEVA N.P., CHERNOMORDOV L.I. Evaluation indicators of foreign economic activity of subjects of federation

Abstract. The features are represented by the main indicators and characteristics of key area foreign economic activities of the regions in the context of globalization and to ensure international competitiveness.

УДК 657.244.9

Демко И.И.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Введение. Информация о деятельности предприятия интересна многим – работнику, учредителю (участнику) предприятия, представителям контролирующих органов, и, наконец, просто жителям региона, где хозяйничает это предприятие.

Такая информация может быть в форме пояснительной записки, перечня отчетных форм (или сочетать перечисленные), но в основе своей предусматривать систему показателей, обобщающих резуль-

таты бухгалтерского учета на отчетную дату. Финансовая отчетность является основным источником информации при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В финансовых отчетах отображаются как финансовое состояние предприятия, так и результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

Демко Ирина Ивановна, к.э.н., доцент кафедры учета и аудита Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины.



Рис. 1. Раскрытие основных видов деятельности предприятия в финансовой отчетности

Движение денежных средств, в результате которого улучшаются или ухудшаются финансовые показатели предприятия, также находит отражение в финансовых отчетах.

Роль отчетности в определении перспектив развития предприятия. Финансовые отчеты позволяют не только оценить эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, но и изучить и проанализировать механизмы управления собственным капиталом и прибылью, что всегда важно для акционеров предприятия, потенциальных инвесторов и партнеров по бизнесу.

Финансовые отчеты отражают текущее финансовое состояние и финансово-хозяйственную деятельность предприятия или результаты его прошлой деятельности и финансовое состояние в течение предыдущих периодов. Однако с их помощью можно не только сделать выводы о деятельности предприятия в прошлом, но и оценить перспективы развития и разработать меры, направленные на повышение эффективности его деятельности в будущем.

Это свидетельствует о том, что финансовая отчетность является необходимой и важной составляющей информационного обеспечения финансового менеджмента в целом, так и отдельных его разделов, в частности финансового анализа, финансового планирования и прогнозирования.

Совокупность этих форм отчетности позволяет получить информацию о всех видах деятельности предприятия (операционную, финансовую, инвестиционную), его имущественное состояние, финансовые ресурсы, результаты производственной деятельности и денежные потоки, которые обеспечивают эту деятельность (рис. 1). Другими словами, с помощью финансовой отчетности можно получить комплексную оценку деятельности субъекта хозяйствования, определить его экономический потенциал и оценить перспективы развития [3].

Отчетным периодом для составления финансовой отчетности является календарный год. Промежуточную отчетность составляют ежеквартально нарастающим итогом с начала отчетного года в составе Баланса и Отчета о финансовых результатах. Баланс предприятия составляется по состоянию на конец последнего дня квартала (года). В случае ликвидации предприятия составляют ликвидационный баланс, который в случаях, предусмотренных законодательством, публикуется в печати в течение 45 дней. Предприятия, имеющие дочерние подразделения, кроме финансовых отчетов о собственных хозяйственных операциях составляют также консолидированную финансовую отчетность, которая содержит информацию о деятельности всех структурных подразделений.

Объединения предприятий кроме собственной отчетности составляют сводную финансовую отчетность относительно всех предприятий, которые входят в их состав. Согласно украинскому законодательству предприятия обязаны подавать квартальную и годовую финансовую отчетность органам, которым они подчинены, трудовым коллективам по их требованию, собственникам в соответствии с учредительными документами. Открытые акционерные общества и предприятия – эмитенты облигаций обязаны не позднее 1 июня следующего за отчетным годом обнародовать годовую финансовую

отчетность через публикации в периодических изданиях или распространения ее в виде отдельных печатных изданий [1].

Особое место в принятии управленческих решений занимает бухгалтерская отчетность, на основании которой рассчитываются такие важные для предприятия коэффициенты, как коэффициент ликвидности, платежеспособности, финансовой независимости и другие.

Бухгалтерская отчетность предприятия представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги хозяйственно-финансовой деятельности предприятия за истекший период (месяц, квартал, год). Она составляется путем подсчета, группировки и специальной обработки данных текущего бухгалтерского учета и является завершающей его стадией.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования. Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки и эффективности деятельности предприятия, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Все показатели бухгалтерского баланса и отчетности взаимосвязаны. Их ценность для своевременной и качественной оценки финансовой устойчивости предприятия зависит от их достоверности и даты составления отчета [4].

Информацию, которая используется для обеспечения финансового менеджмента предприятий в частности, по доступности можно разделить на открытую и закрытую (тайную). Информация, которая содержится в бухгалтерской и статистической отчетности, выходит за пределы предприятия, а следовательно является открытой. Каждое предприятие разрабатывает свои плановые и прогнозные показатели, нормы, нормативы, тарифы и лимиты, систему их оценки и регулирования финансовой деятельности [2]. Эта информация составляет коммерческую тайну, а иногда и «ноу-хау». Согласно действующему законодательству Украины предприятие имеет право держать такую информацию в секрете. Перечень ее определяет руководитель предприятия. С точки зрения финансового анализа есть три основные требования к бухгалтерской отчетности.

Она должна способствовать:

- оценку динамики и перспектив получения прибыли предприятием;
- оценку имеющихся у предприятия финансовых ресурсов и эффективности их использования;
- принятие обоснованных управленческих решений в сфере финансов для осуществления инвестиционной политики.

Финансовая отчетность предприятий содержит также другую информацию относительно состояния финансов предприятий. На основе анализа отчетных данных определяются основные тенденции форми-

рования и использования финансовых ресурсов предприятия, причины изменений, которые произошли, сильные и слабые стороны предприятия и резервы улучшения финансового состояния предприятия в перспективе. Целью составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной, достоверной и правдивой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении средств предприятия.

Порядок предоставления финансовой отчетности пользователям определяется действующим законодательством.

Финансовая отчетность обеспечивает информационные потребности пользователей относительно:

- приобретения, продажи и владения ценных бумаг;
- участия в капитале предприятия;
- оценки качества управления;
- оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства;
- обеспеченности обязательств предприятия;
- определения суммы дивидендов, которые подлежат распределению;
- регулирования деятельности предприятия;
- других решений.

Финансовая отчетность должна удовлетворять потребности тех пользователей, которые не могут требовать отчетов, составленных с учетом их конкретных информационных потребностей.

Финансовые отчеты содержат статьи, состав и содержание которых определяются соответствующими положениями (стандартами).

Информация, представляемая в финансовых отчетах, должна быть доходчива и рассчитана на однозначное толкование ее пользователями при условии, что они имеют достаточные знания и заинтересованы в восприятии этой информации [4].

Финансовая отчетность должна содержать только уместную информацию, которая влияет на принятие решений пользователями, позволяет вовремя оценить прошлые действия.

Финансовая отчетность должна быть достоверной. Информация, приведенная в финансовой отчетности, является достоверной, если она не содержит ошибок и искажений, способных повлиять на решение пользователей отчетности.

Финансовая отчетность должна предоставлять возможность пользователям сравнивать:

- финансовые отчеты предприятия за разные периоды;
- финансовые отчеты разных предприятий. Предпосылкой сопоставимости является приведение соответствующей информации предыдущего периода и раскрытие информации об учетной политике и ее изменения.

В большинстве стран финансовая отчетность составляется и представляется для внешних пользователей с годовым интервалом.

Для решения ежедневных текущих проблем и стратегических задач предприятия управленческому персоналу крайне необходима разнообразная информация. Необходимую информацию предоставляет отчетность. Разновидностью отчетности предприятия является управленческая, которая отличается формой, содержанием, пользователями, методикой заполнения.

Система управленческой отчетности – один из наиболее сложных и важных элементов управленческого учета, позволяющий руководству предприятия, с одной стороны, понять пределы своих возможностей в получении необходимых сведений от исполнителей, а также возможностей информационной и технической служб, а с другой стороны – получить эти сведения оформленными надлежащим образом, то есть в том виде, в котором ими удобно пользоваться для принятия управленческих решений [2].

Управленческая отчетность является неотъемлемой составляющей управленческого учета. Именно этот факт и означает, что методика составления управленческой отчетности должна базироваться на основных принципах управленческого учета. Принципы организации

управленческой отчетности определяются спецификой деятельности хозяйствующего субъекта, а также особенностями работы конкретного подразделения организации. В управленческом учете при решении специфических задач рассматривается не только предприятие в целом, но и его отдельные структурные подразделения (центры ответственности). Именно поэтому при формировании системы управленческой отчетности важным моментом является четкая организация последовательности ее внедрения на предприятии.

Следует отметить, что на сегодняшний день нет однозначного подхода относительно последовательности разработки и внедрения управленческой отчетности.

Кроме того, система управленческой отчетности – это результат деятельности любой системы управленческого учета предприятия.

При формировании системы управленческой отчетности требуется:

- определить форму, срок предоставления отчета и ответственность за его составление;
- составить схему формирования управленческих отчетов, определить владельцев исходной информации, а также наделить ответственного за отчет работника определенными полномочиями, т.е. административно разрешить ему получение информации у ее владельцев;
- определить пользователей информации и установить допустимые для них пределы получения информации.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятиям много решений приходится принимать в условиях неопределенности, когда следует выбирать одно решение из нескольких возможных вариантов, конечный результат реализации которых сложно предсказать.

Под понятием «неопределенность» понимают наличие неполной информации об условиях принятия решений, а не ее отсутствие вообще. Факторы неопределенности разнообразны: случайный характер научно-технического прогресса; случайные ошибки при прогнозировании; динамические изменения внутренних и внешних условий развития экономики; неизбежные погрешности в анализе сложной системы «природа-общество-человек»; вероятный характер важных экономических параметров и тому подобное.

В рыночной экономике выделяют три основные группы причин неопределенности:

- незнание, т.е. недостаточность знаний о внешней предпринимательской среде;
- случайность, т.е. будущие события, которые очень сложно предвидеть, поскольку даже в одинаковых условиях он и проявляются неодинаково;
- противодействие, т.е. те или иные события, которые затрудняют эффективную деятельность предприятий, например забастовки, конфликты между поставщиками и покупателями, трудовые конфликты в коллективе.

Когда имеет место неопределенность, тогда возникает риск. В сфере экономической деятельности предприятия существует много рисков. Информация призвана сократить влияние фактора неопределенности, отводя бухгалтерам важную роль в распределении риска между администрацией и собственниками [3]. Нами будет уделено внимание предпринимательскому и бухгалтерскому рискам.

Предпринимательский риск прямо связан с формированием прибыли предприятия и часто характеризуется возможными экономическими последствиями в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Существуют объективные и субъективные факторы, влияющие на появление рисков при осуществлении предпринимательской деятельности. Объективные факторы не зависят от предприятия, а именно: кризисная ситуация в стране; конкуренция; инфляция; экология; таможенные пошлины, наличие режима наибольшего благоприятствования; возможная работа в зонах свободного экономического предприятия.

Субъективные факторы характеризуют данное предприятие: производственный потенциал; техническое оснащение; уровень специализации, организации труда; уровень производительности труда; техники безопасности, выбор типа контрактов с инвестором или заказчиком и тому подобное.

Заранее нельзя просчитать влияние всех факторов на конечные результаты предприятия, а в процессе деятельности многие факторы могут меняться непредсказуемо. Поэтому предприятие может нести потери на всех стадиях жизненного цикла. В современной экономике одним из основных источников информации для принятия экономически обоснованных решений является бухгалтерская отчетность, которая имеет высокий уровень достоверности, но при этом ей свойственна и некоторая мера неопределенности. Поэтому, наряду с предпринимательским целесообразно рассматривать и бухгалтерский риск. Этот риск имеет первопричиной фактор человеческой природы, а также неточность, свойственную основному процессу учета. Он также имеет место из-за наличия альтернативных принципов учета, нечеткого критерия, который определяет их, и, следовательно, нечетких стандартов на практике. Отсутствие гарантий относительно используемых стандартов или методов и способа их применения может привести к широкому разнообразию результатов и, следовательно, к большой степени неопределенности.

Бухгалтерский риск – это вероятность неблагоприятного финансового результата для предприятия в результате неправильного отражения фактов хозяйственной деятельности, несоответствия учетной политики, применяемой на предприятии. Различают внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень бухгалтерского риска.

К внешним факторам относят: законодательство; политическая ситуация в стране и регионе; социально-экономическая ситуация в отрасли и регионе; отношения с инвесторами, кредиторами, покупателями, конкурентами; природно-экологические условия [3].

К внутренним факторам относят: уровень востребованности финансового и управленческого учета на предприятии; вид деятельности; цели предприятия; уровень организации бухгалтерского учета на предприятии.

Бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах предприятия. В целях обеспечения непрерывности деятельности предприятию необходимо регламентировать учетные процедуры, позволяющие идентифицировать риски и выявлять их последствия.

Чем полнее будут выявлены риски, тем точнее может быть оценена будущая ситуация, тем эффективнее впоследствии могут быть выбраны методы управления риском. Достижение экономической безопасности предприятия происходит за счет устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками.

Риски, в отношении которых у предприятия имеется достаточное количество информации и в результате действия которых может произойти уменьшение стоимости активов либо возникновение обязательств, должны быть отражены в бухгалтерском учете. Хозяйственные операции, связанные с последствиями таких рисков, принимаются к учету путем образования финансовых резервов. Важное значение для учетного обеспечения руководства сведениями о создании резервов под риски имеет документация, в которой отражают и накапливают информацию.

Необходимо научиться предвидеть риск, оценивать его размеры, планировать мероприятия по его предотвращению, то есть управлять риском. Управление риском – это процесс реагирования на события и изменения рисков в процессе осуществления предпринимательской деятельности, то есть выявление возможных последствий предпринимательской деятельности в рискованной ситуации; разработка мер, которые не допускают или уменьшают потери от воздействия полностью не учтенных рисков факторов.

Одним из вариантов управления бухгалтерскими рисками является формирование системы внутреннего контроля бухгалтерских рисков, которая состоит из элементов:

1) среда контроля;

- 2) процесс оценки рисков субъекта хозяйствования;
- 3) информационные системы;
- 4) процедуры контроля;
- 5) мониторинг мер контроля.

При проведении проверки бухгалтерских рисков целесообразно применять процедуры аудита и приемы документальной ревизии.

Для постановки эффективной системы внутреннего контроля и достижения высокого профессионального уровня бухгалтера требуется большие капитальные вложения и достаточно длительный период времени, что не всегда возможно.

Исходя из этого, еще одним инструментом регулирования бухгалтерских рисков является использование аутсорсинговых услуг. Бухгалтерский аутсорсинг может использоваться предприятием как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства.

С 2012 года в Украине признаны МСФО, обязательный порядок применения которых распространяется для составления финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности публичными акционерными обществами, банками, страховщиками, а также предприятиями, которые осуществляют хозяйственную деятельность по видам, перечень которых определяется Кабинетом Министров Украины. Однако налицо тенденция к более широкому внедрению МСФО путем приближения украинских стандартов к международным [4].

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» устанавливает, что вместе с финансовой отчетностью предприятия обязаны довести до заинтересованных лиц информацию о характере, размере рисков и о том, каким образом предприятие управляет этими рисками. Для каждого типа риска, а в МСФО 7 говорится о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске, предприятие при описании его возникновения должно указать (п. 33):

- влияние риска;
- свои цели, политику и процессы по управлению риском и методы, использованные для оценки риска;
- любые изменения в первых двух пунктах по сравнению с предыдущим периодом.

Заключение. Успешное функционирование предприятий в современных условиях требует повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности на основании совершенствования управления производством, создания конкурентоспособной продукции и привлечения инвестиций.

Для этого необходимо создать такую информационную систему, которая способна удовлетворить запросы всех заинтересованных пользователей для обоснования и принятия управленческих решений. Инструментом информирования пользователей выступает финансовая отчетность.

Именно финансовая отчетность должна предоставлять полную, непредвзятую и достоверную информацию о текущем состоянии и результатах функционирования предприятия.

Кроме того, финансовая отчетность должна быть надежным источником аналитических выводов относительно дальнейшего развития и определения экономического потенциала предприятия.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства України від 07 лютого 2013 року № 73.
2. Атамас, П.І. Управлінський облік: навч. посібник / П.І. Атамас. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 440 с.
3. Фінансовий менеджмент: підруч. / А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк, Н.Ю. Невмержицька, Я.І. Невмержицький. – К.: Київ. нац. екон. ун-т, 2005. – 535 с.
4. Стрельников, О.І. Звітність підприємства: навчальний посібник / О.І. Стрельников, Ю.Л. Петрушевський – Львів: Магнолія 2006, 2013. – 306 с.

Матеріал поступил в редакцію 14.04.15

DEMKO I.I. Financial statements as information source for adoption of administrative decisions

Accounting performs an important functional role in the system of economic information. Financial reporting is a necessary and important component of information support of financial management as a whole and its separate sectors, in particular financial analysis, financial planning and forecasting. In the implementation of financial and economic activity of enterprises, many decisions have to be made in conditions of uncertainty, when to choose one solution out of several possible options, the end result of the implementation of which is difficult to predict. You must learn to anticipate the risk, assess its size and to plan measures to prevent it, we have to manage risk.

УДК 657.6

Рудницкий В.С., Шурпенкова Р.К.**ОЦЕНКА АУДИТОРСКОГО РИСКА**

Введение. В настоящее время все предприятия работают в условиях финансового кризиса с одновременным действием таких факторов, как глобализация, развитие технологий, постоянные реструктуризации, изменяющиеся рынки, конкуренция и нововведения в регулировании экономики. Все это ведет к появлению неопределенности, в которой вынуждены работать предприниматели.

Неопределенность также существует и возникает в связи с выбором определенных вариантов стратегии развития предприятия. Например, предприятие может иметь стратегию развития, предусматривающую выход на рынки другой страны. Такая стратегия, с одной стороны, сопряжена с рисками, а с другой стороны, предоставляет возможности, связанные со стабильностью политической обстановки в этой стране, наличием источников ресурсов, рынков, инфраструктуры, рабочей силы и низкого уровня издержек.

Оценка рисков предоставляет руководству основу для эффективного принятия решений в условиях неопределенности.

По результатам оценки рисков планируется процесс управления рисками на предприятии. Руководство определяет, какой способ реагирования на риск на предприятии предпочтителен – уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска или принятие риска.

Для эффективного управления всем многообразием рисков, в том числе и аудиторского риска необходимо применять целый комплекс методов их оценки и минимизации, что подтверждает актуальность темы исследования.

Актуальность темы обусловлена и тем фактом, что управление рисками представляет собой непрерывный процесс, охватывающий все предприятия, осуществляется сотрудниками на всех уровнях управления, используется при разработке и формировании стратегии, применяется во всей организации, на каждом ее уровне и в каждом подразделении и включает анализ портфеля рисков.

Сам процесс управления рисками представляет собой совокупность процедур по достижению величины риска в определенных пределах – это многоступенчатый процесс, который имеет своей экономической целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий [1].

Изучение литературы по соответствующей тематике позволило сделать вывод о том, что особое внимание уделяется описанию и разработке методики оценки аудиторского риска.

Методика анализа аудиторского риска рассматривается в работах многих ученых: Н.Т. Белухи, Ф.Ф. Бутынца, Н.И. Дорош, Е.А. Петрик, И.И. Пилипенко, А.Ю. Редько, В.С. Рудницкого, Б.Ф. Усача, С.Н. Бычковой, Я.В. Соколова, Р. Адамса, А. Аренса, Дж. Лоббека, Дж. Робертсона, Теренса Бу-Пею (Nanyang Technological University), Марка Нелсона, Стивена Смита, Зо-Вонна Палмроуз и др.

В научных работах в большей мере внимание уделяется вопросу определения сущности аудиторского риска, и, в меньшей мере – проблематике совершенствования количественной оценки аудиторского риска и особенно риска не обнаружения.

Экспертно-аналитическая оценка аудиторского риска. Внимание аудиторов к аудиторскому риску как фактору, влияющему на

планирование, продолжительность и объем аудита, обусловлена предпринимательским характером аудиторской деятельности. В условиях конкуренции между аудиторскими фирмами возникает необходимость уменьшения стоимости аудиторских услуг и соблюдения высоких требований к их качеству. Путями реального удешевления аудиторских услуг является сокращение времени на проведение аудиторских процедур, использование выборочных методов исследования и др. Эти процессы ограничиваются приемлемым аудиторским риском (*AP*), который является оптимальным результатом сочетания двух противоположных тенденций: максимизации показателя качества аудита и минимизации времени на проведение аудиторской проверки.

Большинство аудиторов соглашались с моделью аудиторского риска, которую предложила АИСПА и описывает в таком виде:

$$DAR = IR \times CR \times DR, \quad (1)$$

где *DAR* – приемлемый аудиторский риск (Desired audit risk);

IR – присущий риск (Inherent risk);

CR – риск контроля (Control risk);

DR – риск не обнаружения (Detection risk).

Приемлемый аудиторский риск выражает меру готовности аудитора представить положительное заключение без оговорок при условии, что вероятность существования ошибок в финансовой отчетности клиента после проведения аудита не превышает величины *DAR*, которая может колебаться в пределах от 0 до 1 (или от 0% до 100%). Практически аудитор всегда стремится минимизировать значение *DAR*, поскольку высокое значение этого показателя грозит финансовыми потерями в случае конфликта с клиентом, а также падением имиджа аудитора (аудиторской фирмы). С приемлемым аудиторским риском тесно связано понятие существенности (материальности) возможной ошибки. В этом вопросе аудиторы обычно не используют точных оценок. Чаще всего считают, что отклонение до 5% является незначительным, а более 10% – материальным [2, с. 111].

Внутрихозяйственный риск (*IR*) – это риск того, что в регистрах бухгалтерского учета и соответственно в финансовой отчетности клиента содержится недостоверная информация.

Риск контроля (*CR*) – это риск того, что система внутреннего контроля клиента не может вовремя предотвратить ошибки или найти их в учете и отчетности.

В отечественной практике следует уделять больше внимания вопросам оценки аудиторского риска, при этом, учитывая особенности национального законодательства, экономической политики правительства, министерств и ведомств, налоговой администрации, практики учета и аудита. Модель расчета аудиторского риска, которую предлагают зарубежные авторы, можно взять за основу проекта национальной модели, но при этом стоит учесть ее недостатки.

Во-первых, зарубежная модель аудиторского риска является несколько обобщенная и не дает возможности вполне количественно оценить влияние основных факторов на ее составляющие элементы.

Во-вторых, с практической точки зрения более целесообразно

Рудницкий Василий Степанович, д.э.н., проф., заведующий кафедрой учета и аудита Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины.

Шурпенкова Руслана Казимировна, к.э.н., доцент кафедры учета и аудита Львовского института банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины.

Экономика