

УДК 657.6

О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ*Пожарицкая И.М., Пилатова Т.Н.*

В статье рассмотрены основные подходы к определению уровня существенности ошибок в аудите. Разработана методика расчета единого показателя уровня существенности ошибок и дальнейшее его распределение между статьями баланса.

Ключевые слова: аудит, ошибки, уровень существенности ошибок.

В учетно-аналитической работе иногда допускаются искажения словесной и числовой информации. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принятые на основе этой информации. Количественное выражение существенности называется уровнем существенности. Задачей аудитора является еще на стадии планирования определить возможные риски и уровень существенности, которые могут повлиять на качество аудиторской проверки. Изложенное выше определяет масштабы аудита со стороны самих аудиторов, которые связаны двумя факторами: невозможностью обеспечения абсолютной правильности показателей финансовой отчетности и в связи с этим возможность определения показателей отчетности с некоторой погрешностью; экономической эффективностью аудита, т.е. затраты, связанные с поиском ошибок, могут значительно превышать эффект от их отсутствия.

Анализ нормативных актов и специальной отечественной литературы показал, что проблема существенности ошибок в аудите не нашла надлежащего освещения. Так ученые Белуха Н.Т.[1], Дорош Н.И.[2], Жила В.Г.[3], Завгородний В.П.[4], Петрик Е.[6] приводят лишь трактовки этого понятия, перечисляют критерии оценки существенности, выделяют этапы оценки существенности, но не раскрывают методику расчета существенности. В Международных стандартах аудита [5] также отсутствует методика определения уровня существенности. Одновременно практикующие аудиторы руководствуются подходами более характерными для ревизии, т.е. стараются обнаружить ошибки (порой мелкие), которые не имеют существенного значения для общей достоверности финансовой отчетности.

В большинстве стран, в том числе и в Украине, не существует единых правил и подходов к определению уровня существенности ошибок. Поэтому практикующие аудиторы вынуждены самостоятельно решать эту проблему. В научной литературе существует только теоретическое обоснование понятия существенности, а методика расчета отсутствует.

Целью данной статьи является разработка методики расчета единого показателя существенности ошибок, применяемая в аудите финансовой отчетности.

Не все ошибки, выявленные во время аудиторской проверки, имеют одинаковое значение. Одни влияют на финансовые результаты, другие нет, то есть одни – существенные, другие – не существенные. Специалисты рассматривают три основных уровня существенности ошибок: первый уровень – ошибки, суммы которых являются настолько незначительными, что не могут повлиять на достоверность отчетности и значения экономических показателей, которые определяются на основе ее данных; второй уровень – ошибки, которые могут в какой-то мере повлиять на принятие решения пользователями информации, однако эти неточности касаются отдельных не ключевых статей отчетности, а отчетность в целом отражает реальное состояние дел; третий уровень – ошибки, которые ставят под сомнение достоверность, объективность, полноту и законность всей отчетности в целом и исправить которые руководство отказывается.

По приведенной классификации, аудитор должен принимать во внимание лишь ошибки второго и третьего уровня.

Оценка существенности может быть количественной и качественной. Количественная оценка существенности включает расчет:

- абсолютной величины уровня существенности – субъективное мнение аудитора, что вне зависимости от размера предприятия ошибка может признаваться им существенной ввиду значимости суммы вне зависимости от иных обстоятельств;

- относительной величины – определяется в процентом отношении к соответствующей базовой величине (прибыли, объему реализации, валюте баланса и др.)

Приоритет отдается использованию относительных величин в определении уровня существенности аудитором с использованием следующих критериев:

- прибыль до налогообложения – 5-10 %;
- оборотные средства – 5-10 %;
- общая сумма активов – 2-5 %;
- текущие обязательства – 5-10 %.

Как свидетельствует практика, при оценке существенности применяют два подхода: индуктивный и дедуктивный [6, С. 60]. Индуктивный подход состоит в том, что сначала определяют допустимую существенность ошибок по отдельным статьям отчетности, а затем на основе обобщения - общую величину существенности в целом для отчетности. Дедуктивный подход, наоборот предусматривает, прежде всего, определение общей «суммарной» величины допустимой ошибки в финансовых отчетах, а затем распределение её между конкретными статьями отчетности.

При этом необходимо учитывать важность, материальность каждой статьи, ее влияние на достоверность отчетности, роль в процессе принятия управленческих решений. Например, ошибки по статьям оборотных активов и краткосрочным обязательствам являются более значительными по сравнению с ошибками по статьям капитала или долгосрочным обязательствам, так как первые определяют уровень ликвидности предприятия. Отсюда предел существенности ошибок по текущим активам и обязательствам может быть намного ниже по сравнению с другими статьями.

В зарубежной практике выделяют следующие этапы применения критериев существенности (рис. 1)

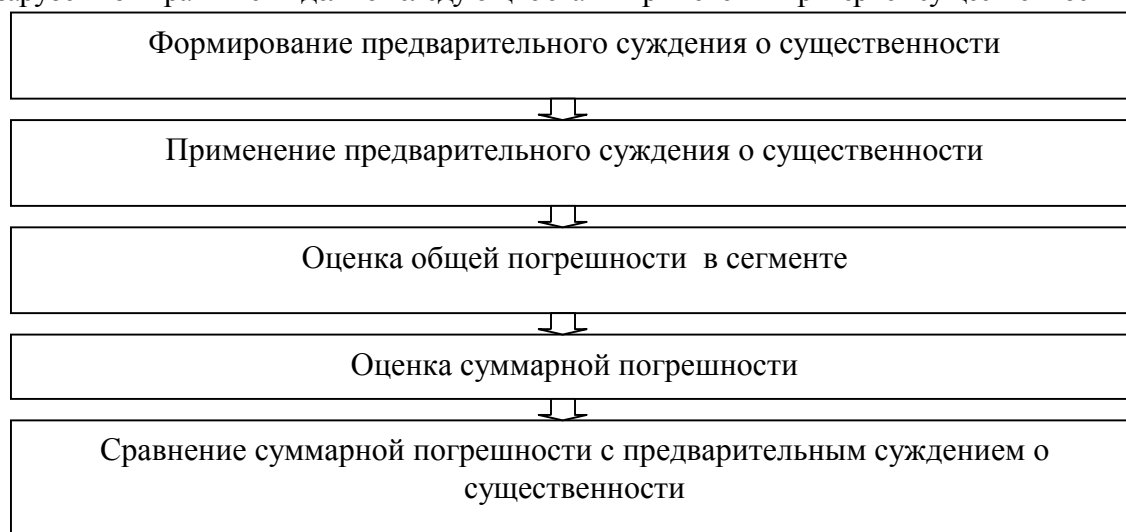


Рис. 1. Этапы применения критериев существенности

На основе обобщения отечественного и зарубежного опыта предлагаем такие критерии существенности ошибок, т.е. ошибка считается существенной, если:

- 1) её величина превышает 2-10% выбранного аудитором базисного значения;
- 2) она допущена по значительной важной статье отчетности;
- 3) если вследствие допущенной ошибки прибыль превращается в убыток и наоборот;
- 4) если из-за ошибки активы предприятия превышают его пассивы;
- 5) если в результате допущенной ошибки у пользователей финансовой отчетности искажается представление о тенденции развития предприятия, которое сложилось на дату отчетности.

Исходя из выше изложенного, рекомендуется следующая методика определения единого показателя существенности:

1. На основе значения базовых показателей отчетности и доли существенности ошибки (%) определяется уровень существенности (грн)
2. Рассчитывается среднее значение уровня существенности как среднее арифметическое.
3. Сравнивается среднее значение с минимальным и максимальным уровнем существенности
4. Если отклонение превышает 30%, то отбрасывается исследуемое значение и вновь рассчиты-

вается среднее значение уровня существенности, которое и будет искомым с учетом округления.

5. На основе дедуктивного подхода производится последующее распределение предельного значения уровня существенности пропорционально структуре актива и пассива баланса с целью определения границы существенности наиболее весомых статей отчетности.
6. Путем сравнения фактически полученной и допустимой ошибки определяется существенность/несущественность ошибки в финансовой отчетности.

Рассмотрим данную методику на примере. Так, базовая величина для определения существенности выбирается аудитором самостоятельно на основе его опыта, профессионального суждения и специфики предприятия (табл. 1).

Таблица 1

Расчет показателя уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя проверяемого субъекта в грн.	Доля существенности ошибки к базовому показателю, %	Значение, применяемое для определения существенности ошибок в грн.
Прибыль предприятия, отраженная в балансе	28362	5	1418
Чистый доход от продаж	215620	2	4312
Валюта баланса	275620	2	5512
Собственный капитал	30100	10	3010
Операционные расходы предприятия	195820	2	3916

Определяем среднее значение уровня существенности:

$$\frac{1418 + 4312 + 5512 + 3010 + 3916}{5} = \frac{18168}{5} = 3633,6 \text{ грн}$$

Сравниваем среднее значение с минимальным и максимальным:

$$\frac{3633,6 - 1418}{3633,6} = 60,97\%, \quad \frac{5512 - 3633,6}{3633,6} = 51,69\%,$$

Если отклонение превышает 30%, то отбрасываем исследуемое значение и вновь рассчитываем среднее значение:

$$\frac{4312 + 5512 + 3010 + 3916}{3} = \frac{11238}{3} = 3746 \text{ грн}$$

Это и будет уровнем существенности. Его можно округлить по правилам округления ~3700 грн.

Таким образом, определив общий уровень существенности ошибок, можно произвести распределение значения уровня существенности пропорционально структуре баланса, образец которого представлен в таблице 2.

Таблица 2

Распределение общего показателя существенности

Статья актива, пассива баланса	Сумма по балансу в грн.	Удельный вес статьи баланса %	Уровень, граница существенности в грн.
1	2	3	4
1. Необоротные активы	145282	52,7	1950
2. Оборотные активы	130338	47,3	1750
в т.ч. запасы	48000	17,4	644
3. Дебиторская задолженность	71800	26,0	962
4. Денежные средства	4900	1,8	67
5. Прочие оборотные активы	5638	2,1	77
Баланс	275620	100	3700

Далее производится анализ выявленных нарушений, где выявленные ошибки сравниваем с допустимым уровнем (табл.3).

Таблица 3

Анализ выявленных отклонений

Статья баланса, по которой производим изменения	Сумма в балансе гр.	Допустимый размер ошибки грн.	Фактическая сумма ошибки грн.	Отклонение	Вывод
1. Дебиторская задолженность	71800	962	1000	-38	Ошибка существенна

Разработанную методику расчета уровня существенности ошибок можно рекомендовать к внедрению в учебный процесс по дисциплине «Аудит» для студентов экономических специальностей образовательного уровня «бакалавр».

ВЫВОДЫ

Уровень существенности представляет предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой она перестает быть достоверной. Методики расчета единого показателя существенности в Украине не существует. В рассмотренной методике расчета единого показателя существенности использовался дедуктивный подход с последующим распределением предельного значения уровня существенности пропорционально структуре актива и пассива баланса с целью определения границы существенности наиболее весомых статей отчетности.

Дальнейшему исследованию подлежат вопросы определения уровня существенности в бухгалтерском и налоговом учете.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белуха Н.Т. Аудит: Учеб. /М.Т. Белуха – К.: «Знання», КОО, 2000. – 769с. – (Высшее образование XXI века).
2. Дорош Н.І. Аудит: Методологія і організація / Н.І. Дорош – К.: Знання, КОО, 2001.- 402с.
3. Жила В.Г. Ревізія та аудит: навч. посіб. / В.Г. Жила – К: МАУП, 1998.- 96с. – (Бібліограф).
4. Завгородний В.П. Автоматизация бухгалтерского учета, контроля, анализа и аудита / В.П. Завгородний – К.: А.С.К., 1998.– 768с.
5. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2006 року: Пер. з англ. О.В. Селезньов, О.Л. Ольховікова, О.В. Гик, Т.Ц. Шарашидзе, Л.Й. Юрківська, С.О. Куликов. – К.: ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2006. – 1152 с.
6. Петрик Е. Оценка существенности ошибок, выявленных в процессе аудиторской проверки / Е.Петрик // Бухгалтерский учет и аудит. – 2004.– № 10. – С.59-62.