

Татьяна РЫБАК

начальник Главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита
Министерства финансов Республики Беларусь

Мария ЛАВРЕНТЬЕВА

консультант отдела методологии аудита управления регулирования аудиторской деятельности главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь

Концепция существенности в аудите

Категория **«существенность»** является определяющей в аудите, так как именно с ее помощью аудиторские организации, аудиторы – индивидуальные предприниматели (далее – аудиторская организация) устанавливают допустимую величину искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, что влияет на аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Что такое концепция существенности

Независимая аудиторская организация в *аудиторском заключении* выражает мнение, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение аудируемого лица по состоянию на отчетную дату, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за отчетный период в соответствии с основой составления и представления отчетности¹. При этом фраза «во всех существенных аспектах» информирует пользователя аудиторского заключения о том, что выраженное в аудиторском заключении мнение относится исключительно к **существенной финансовой информации**.

На сегодня не существует единого критерия, в соответствии с которым руководители, бухгалтеры, аудиторы, аналитики, менеджеры и другие пользователи финансовой информации могли бы определить четкие границы ее существенности, необходимой для принятия решений.

Аудиторы в процессе проведения аудита оценивают существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском и, следуя стандартам аудита, не стремятся выявить все возможные искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности и полностью элиминировать риск, а лишь ставят цель обнаружить существенные искажения и снизить риск до приемлемого уровня. Исторически сложившаяся рискоориентированная методика

¹ Правила аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности», утв. постановлением Минфина от 17.09.2003 № 128.

проведения аудита является неизбежным следствием несплошной проверки — единственно возможной в условиях большого числа хозяйственных операций. Для реализации этой задачи в методологии аудита разработана концепция существенности. Ее применение в аудите позволяет определить логическую последовательность и взаимосвязь этапов аудита, объема и содержания аудиторских процедур, оценки результатов полученных аудиторских доказательств и аудиторского мнения.

Актуальность и значимость категории «существенность» в аудите объясняются несколькими причинами. Концепция существенности позволяет:

1) не принимать во внимание незначительные события, малозначимые данные, но при этом показывать всю существенную для пользователей информацию с целью сконцентрировать их внимание на наиболее важных показателях, характеризующих финансовое состояние организации;

2) определять влияние стоимости отдельных объектов бухгалтерского учета на валюту и структуру баланса, финансовые результаты. Следовательно, в ходе аудиторских процедур исследуются хозяйственные операции, которые оказывают значительное влияние на величину активов, собственного капитала и финансовых результатов;

3) подтверждать не абсолютную точность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, а ее достоверность во всех существенных аспектах.

Что влияет на существенность

На определение существенности в аудите оказывают влияние качественные и количественные факторы аудируемой финансовой информации².

При определении *качественной* стороны существенности информации аудиторская организация должна установить, носят ли или не носят существенный характер отмеченные в ходе аудита отклонения порядка осуществления и отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций от требований законодательства.

Обращаясь к *количественной* стороне, следует оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные и ожидаемые (вероятные) искажения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности установленный для этой отчетности уровень существенности.

Уровень существенности определяется величиной максимально допустимой величины искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличие которой не влияет на решения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на основании этой отчетности.

При определении уровня существенности учитывают, как правило, два показателя: абсолютную и относительную величину искажения.

Абсолютная величина представляет собой размер допустимого искажения в установленной сумме, которая, по мнению аудиторской организации, может считаться существенной независимо от других обстоятельств.

Относительная величина выражается в процентном отношении к соответствующим базовым показателям (прибыли, выручке, валюте баланса, собственному капиталу и т.д.), имеющим особую важность для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности при принятии решений.

² п. 9 Правил аудиторской деятельности «Существенность в аудите», утв. постановлением Минфина от 06.03.2001 № 24 (далее — Правила № 24).

Аудиторская организация рассматривает существенность на уровне бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, в отношении отдельных счетов бухгалтерского учета, отдельных операций или групп операций, а также в отношении порядка раскрытия информации о хозяйственных операциях. В связи с этим в международной и отечественной аудиторской практике, как правило, используются три категории базовых показателей: счета бухгалтерского учета, статьи баланса и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Определив систему базовых показателей, аудиторская организация в дальнейшем устанавливает границы (диапазон) уровня существенности, что в среднем составляет от 1 до 10% от значения базового показателя.

НА ЗАМЕТКУ

Аудиторские организации, устанавливающие слишком низкие значения уровня существенности, увеличивают трудозатраты на проведение аудита, его стоимость и в результате проигрывают своим конкурентам. Высокие значения уровня существенности повышают аудиторский риск (вероятность пропуска искажений).

Как оценить существенность

Оценка существенности в соответствии с международными и отечественными правилами аудита является предметом *профессионального суждения аудиторской организации*, не имеющего стандартного решения. Аудиторская организация независима в выборе методики аудита, но ответственна за обнаружение существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности. Очевидно, что в каждом конкретном случае для каждого аудируемого лица существенность может быть различной и установить единую величину предельно допустимой ошибки бухгалтерской (финансовой) отчетности для всех субъектов хозяйствования невозможно. Именно по этой причине аудиторская организация в соответствии с законодательством обязана самостоятельно разработать и применять на постоянной основе *внутренние правила аудиторской деятельности*, регламентирующие свой порядок определения уровня существенности и базовых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности³.

НА ЗАМЕТКУ

Аудиторской организации необходимо обеспечить возможность рационального и эффективного использования устанавливаемого уровня существенности как с позиции трудоемкости аудита, так и с позиции надежной основы для принятия решений пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменение принятой аудиторской организацией системы базовых показателей и установленного порядка определения уровня существенности допускается, в частности, в следующих случаях:

при изменении законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, налогообложении или об аудиторской деятельности (например, переход на новый типовой план счетов);

смене руководства и реорганизации аудиторской организации (если подходы к определению уровня существенности у нового руководства коренным образом отличаются от ранее принятых в организации);

³ п. 4 Правил № 24.

изменении структуры клиентов аудиторской организации и соответственно изменении специализации аудиторской организации (например, в дополнение к общей лицензии на аудиторскую деятельность получена лицензия на проведение аудита в банках).

Как определить уровень существенности

В целях унификации принципов и подходов, которые могут быть использованы аудиторскими организациями при определении уровня существенности, Методологическим советом по аудиторской деятельности Министерства финансов Республики Беларусь разработаны и одобрены соответствующие **рекомендации** (решение от 14.05.2004 № 3) (далее – Рекомендации).

Способы определения уровня существенности и системы базовых показателей, содержащиеся в Рекомендациях, получили широкое распространение в отечественной аудиторской практике и сохраняют актуальность до настоящего времени. Однако их некорректное и (или) ненадлежащее применение в ряде случаев аудиторскими организациями приводит к грубым методологическим и практическим ошибкам.

Практическая значимость вопросов оценки существенности требует от каждой аудиторской организации применения профессионального суждения и разработки собственной методики.

Рекомендациями предусмотрено несколько подходов к определению количественного значения уровня существенности:

1) устанавливается единое значение уровня существенности для всех показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) рассчитывается среднеарифметическое значение установленных аудиторской организацией процентных долей от выбранных для определения уровня существенности базовых показателей;

3) устанавливается несколько значений уровней существенности. При этом для разных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности выбирается относительная величина существенности в виде конкретного процента или процентного ряда.

При установлении единого уровня существенности для всех показателей отчетности уровень существенности на этапе планирования не рассчитывается. Он устанавливается в виде определенного процента предельно допустимой величины искажения без связи с конкретными показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет уровня существенности по среднему значению показателей, определяемых установленным процентом от базовых величин, широко распространен в аудиторской практике. В основу данного метода положен стандартный подход, при котором считаются несущественными суммарные искажения, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они составляют:

- 5% прибыли до налогообложения;
- 2% выручки (без НДС);
- 2% валюты баланса;
- 10% собственного капитала;
- 2% себестоимости продукции (товаров, работ, услуг).

В случае если полученные в денежном выражении значения уровней существенности, рассчитанные по каждому базовому показателю, значительно отличаются друг от друга, можно не находить их среднеарифметическое значение, а использовать в качестве единого значения уровня существенности, полученное по показателю, наиболее точно отражающему деятельность аудируемого лица.

Пример

При высокой оборачиваемости активов аудируемого лица рекомендуется использовать показатель выручки или прибыли до налогообложения. Если доходы аудируемого лица подвержены значительным колебаниям, в качестве базы для определения уровня существенности выбирается валюта баланса. Выручка и себестоимость реализованной продукции показательны для производственных предприятий.

Аудиторская организация при определении количественного значения уровня существенности бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом может использовать *дедуктивный* либо *индуктивный* метод.

Рассмотрим варианты определения количественного значения уровня существенности при использовании дедуктивного метода, приведенные в Рекомендациях.

НА ЗАМЕТКУ

При использовании дедуктивного метода первоначально определяется общий уровень существенности бухгалтерской (финансовой) отчетности, который затем распределяется между значимыми статьями и счетами учета.

По итогам финансового года деятельности аудируемого лица значения финансовых показателей, определенных во внутренних правилах аудиторской организации в качестве базовых (первая графа табл. 1), заносятся во вторую графу. Если организацией по итогам года понесен убыток либо получена большая нехарактерная для ее деятельности прибыль, данный показатель не включается в расчетную таблицу.

Во внутренних правилах аудиторской организации процентные доли, применяемые к базовым показателям, следует устанавливать в определенном диапазоне (например, 5–10%). Выбор конкретного процента зависит от уровня аудиторского риска, вида аудита (обязательный или инициативный), масштабов и вида деятельности аудируемого лица (например, наиболее низкий процент (высокий уровень существенности) рекомендуется выбирать при высоком риске, а также в случае роста объемов деятельности аудируемого лица).

Таблица 1

Наименование базового показателя	Значение базового показателя, тыс. руб.	Граница (диапазон) уровня существенности, %	Доля от базового показателя, %	Значение, применяемое для расчета уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Прибыль (убыток) до налогообложения	–266 180	5–10	5	–
Выручка (без НДС)	3 486 856	2–10	2	69 737
Валюта баланса	7 486 644	2–5	2	149 737
Собственный капитал	317 355	2–10	10	31 736
Себестоимость продукции (товаров, работ, услуг)	2 634 700	2–5	2	52 694

Вариант 1. Единый уровень существенности определяется по наименьшему из полученных значений (графа 5 табл. 1) и при желании округляется, но не более чем на 20%. По варианту 1 получен единый уровень существенности, равный 31 000 тыс. руб. В случае если аудиторская организация обнаружила по результатам аудита искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности на сумму, превышающую 31 000 тыс. руб., а руководство аудируемого лица отказывается внести исправления, в аудиторском заключении будет содержаться мнение, отличное от безусловно положительного.

Вариант 2. Единый уровень существенности определяется следующим образом:

1. Рассчитывается средняя величина графы 5:

$(69\ 737 + 149\ 737 + 31\ 736 + 52\ 694) / 4 = 75\ 976$ тыс. руб.

2. Исключаются из расчета показатели, значения которых сильно отклоняются от среднего значения в большую или меньшую сторону: 31 736 и 149 737.

3. Рассчитывается средняя величина оставшихся показателей:

$(69\ 737 + 52\ 694) / 2 = 61\ 216$ тыс. руб.

4. Для удобства дальнейшей работы среднее значение можно округлить в пределах до 20%, например до 60 500 тыс. руб.

По варианту 2 величина 60 500 тыс. руб. является единым суммарным показателем уровня существенности.

Недостаток приведенных методик заключается в отсутствии увязки установленного уровня существенности с общими оборотами аудируемых лиц, поэтому на практике в состав базовых показателей целесообразно включить суммарный оборот за отчетный период либо применить повышающие коэффициенты, учитывающие превышение общего оборота над валютой баланса.

Вариант 3. Уровень существенности в размере 60 500 тыс. руб. рассматривается как сумма границ существенности, установленных для наиболее значимых статей баланса. Для определения значимых статей необходимо проанализировать баланс и выделить статьи, имеющие наибольший удельный вес в валюте баланса. При этом следует учитывать, что не всегда большое числовое значение статьи баланса указывает на ее значимость, а статьи баланса, имеющие небольшое числовое значение, нередко формируются в результате значительных текущих операций.

Из оборотно-сальдовой ведомости аудиторская организация получает информацию о дебетовых и кредитовых оборотах по выбранным счетам и показатель общего оборота (общий оборот равен 15 868 131 тыс. руб.).

Затем рассчитываются доли дебетового и кредитового оборота каждого отобранного счета в общем обороте. Например, дебетовый оборот по счету «Основные средства» равен 0,4% (56 109 тыс. руб. / 15 868 131 тыс. руб. × 100%) и суммарная доля оборотов по отобранным счетам в общем обороте — 12,9% (0,4 + 0,2 + 2,3 + 10). Результаты расчета приведены в графах 2, 4 таблиц 2, 3.

Для определения уровня существенности по дебету и кредиту каждого из выбранных счетов суммарный уровень существенности следует разделить на полученную суммарную долю дебетовых и кредитовых оборотов и умножить на долю счета в суммарном обороте (например, уро-

вень существенности по дебету счета «Основные средства» составляет 1876 тыс. руб. (60 500 тыс. руб. / 12,9% × 0,4%). Результаты расчета приведены в графах 3, 5 таблиц 2, 3.

Таблица 2

Определение уровня существенности для дебетовых и кредитовых оборотов отобранных счетов из статей актива баланса

Счета из статей актива баланса	Оборот по дебету, тыс. руб. / доля в суммарном обороте, %	Уровень существенности, тыс. руб.	Оборот по кредиту, тыс. руб. / доля в суммарном обороте, %	Уровень существенности, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Основные средства	56 109 / 0,4	1876	3056 / 0,02	99
Доходные вложения в материальные активы	32 124 / 0,2	938	56 109 / 0,35	1726
Материалы	369 476 / 2,3	10 787	335 055 / 2,1	10 354
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 597 896 / 10	46 899	1 548 109 / 9,8	48 321
Итого	2 055 605 / 12,9	60 500	1 942 329 / 12,27	60 500

Таблица 3

Определение уровня существенности для дебетовых и кредитовых оборотов отобранных счетов из статей обязательств, собственного капитала баланса

Счета из статей обязательств, собственного капитала баланса	Оборот по дебету, тыс. руб. / доля в суммарном обороте, %	Уровень существенности, тыс. руб.	Оборот по кредиту, тыс. руб. / доля в суммарном обороте, %	Уровень существенности, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	0	0	30 660 / 0,2	1052
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 747 662 / 11	56 398	1 643 743 / 10,4	54 713
Расчеты по налогам и сборам	123 224 / 0,8	4102	137 165 / 0,9	4735
Итого	1 870 886 / 11,8	60 500	1 181 568 / 11,5	60 500

Среди недостатков данного метода — трудоемкость расчетов, отсутствие учета риска системы внутреннего контроля и направленности проверки на конкретных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. При необходимости аудиторская организация может самостоятельно разработать поправочные коэффициенты, учитывающие разные условия проверок, и исключить указанные недостатки.

* * *

Установленный аудиторской организацией уровень существенности применяется во внимание на всех этапах аудита, в частности при *определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур*, а также при оценке последствий искажений.

Первоначально уровень существенности определяется аудиторской организацией на этапе планирования. Одна из целей предварительного суждения о существенности — сфокусировать внимание аудитора на более значительных аспектах аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности при определении *общей стратегии аудита*.

Оценка существенности после подведения итогов аудиторских процедур может отличаться от уровня, установленного на этапе планирования, в частности в связи с появлением новых обстоятельств или изменением информированности аудиторской организации по результатам аудита. При этом факт изменения уровня существенности, сопутствующие расчеты и подробная аргументация необходимости таких изменений в обязательном порядке отражаются аудиторской организацией в *рабочей документации*.

На этапе завершения аудита, когда проведены все *аудиторские процедуры* и получены *аудиторские доказательства*, обнаруженные в ходе аудита искажения (ошибки) оцениваются с позиции их количественного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Аудиторской организации необходимо проверить, превосходят ли по отдельности и (или) в сумме обнаруженные и ожидаемые искажения количественный критерий – уровень существенности.

Если аудиторская организация приходит к выводу о существенности искажений, ей необходимо снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур и потребовать от руководства аудируемого лица внести поправки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В случае если руководство аудируемого лица отказывается вносить исправления в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а результаты дополнительных аудиторских процедур подтверждают мнение аудиторской организации о существенности неисправленных искажений, аудиторская организация должна рассмотреть вопрос о модификации аудиторского мнения.

Исходя из изложенного, аудиторская организация вправе сделать вывод о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, если одновременно выполняются два условия:

выявленные в ходе аудита, но не исправленные искажения данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассматриваемые вместе с ожидаемыми искажениями, по отдельности и (или) в сумме не превышают уровень существенности;

качественные отклонения порядка ведения хозяйственных операций от требований законодательства не являются существенными.