Международная Федерация Бухгалтеров
США, Штат Нью-Йорк,
10017, г. Нью-Йорк,
Пятая Авеню, 529, 6-й этаж

Настоящая публикация была подготовлена Международной Федерацией Бухгалтеров (МФБ), которая определила свою миссию, как «служить интересам общества и с этой целью и далее осуществлять деятельность, направленную на усиление позиций бухгалтерской профессии по всему миру и вносить свой вклад в развитие сильной международной экономики путем установления профессиональных стандартов высочайшего качества, стимулирования приверженности указанным стандартам и путем осуществления деятельности, нацеленной на сближении стандартов в международном масштабе, а также посредством представления интересов общества в случаях, когда необходимы профессиональные знания и опыт».

Данную публикацию можно скачать бесплатно с веб-сайта МФБ: http://www.ifac.org. Утвержденный текст опубликован на английском языке.

МФБ приветствует любые комментарии относительно данного сборника. Комментарии можно отправлять по адресу, указанному выше, или по электронной почте на IAASBpubs@ifac.org.

Авторское право © апрель 2010 принадлежит Международной Федерации Бухгалтеров (МФБ). Все права защищены. Разрешается делать копии данной публикации при условии, что такие копии будут использоваться в академических аудиториях или предназначаться для личного пользования и не будут продаваться или распространяться, а также при условии, что на каждой копии будет нанесена следующая надпись о признании авторского права: *«Авторское право © апрель 2010 принадлежит Международной Федерации Бухгалтеров (МФБ). Все права защищены. Используется с разрешения МФБ. Для получения разрешения на воспроизведение, хранение и передачу данного документа обращайтесь по адресу: permissions@ifac.org»*. В противном случае, необходимо письменное разрешение МФБ на воспроизводство, хранение или передачу, или использование подобным образом данного документа, кроме случаев, когда это разрешено согласно закону.
Обращайтесь на permissions@ifac.org.
ISBN: 978-1-60815-052-6

Предисловие

Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» предусматривает, что аудит в Казахстане осуществляется в соответствии с Международными Стандартами Аудита, не противоречащими законодательству страны, опубликованными на государственном и русском языках организацией, имеющей письменное разрешение на их официальную публикацию в Республики Казахстан от Международной Федерации Бухгалтеров. Данным правом в полной мере обладает профессиональная аудиторская организация «Палата аудиторов Республики Казахстан», которая с 2000 года является действительным членом Международной Федерации Бухгалтеров**.**

Вашему вниманию предлагается «Сборник международных стандартов контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг. Часть 2» издание 2010 года на русском языке, которое переведено и публикуется ПАО «Палата аудиторов РК» с официального разрешения Международной Федерации Бухгалтеров**.**

Издание предназначено для аудиторов, бухгалтеров, руководителей и других специалистов предприятий всех форм собственности, а так же для преподавателей и студентов высших учебных заведений.

ПАО «Палата аудиторов РК» выражает огромную благодарность всем, кто принимал активное участие при переводе и публикации Международных Стандартов Аудита.

Мы просим всех читателей предоставить нам свои замечания с тем, что бы они были учтены при подготовке следующего издания. Комментарии и замечания просим направлять по адресу ПАО «Палата аудиторов РК»:
Республика Казахстан, 050036
г. Алматы, 6 мкр., корпус 56
тел: +7(727)397-12-62,397-12-00
факс: +7(727)397-12-44
e-mail: pa_pressa@audit.kz, pa_office@audit.kz
Web-site: http: www.audit.kz

ISBN: 978-1-60815-052-6

ПАО «Палата аудиторов РК»

ИЗМЕНЕНИЯ В СОДЕРЖАНИИ В ОТЛИЧИИ ОТ ЧАСТИ I СБОРНИКА, ИЗДАННОГО В 2008 ГОДУ

Изменения

Международные положения по практике применения аудиторских стандартов, приведенные в этом сборнике не редактировались с целью отображения изменений, явившихся результатом Проекта «Ясность» Комитета по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации. В настоящее время Комитет ведет проект с целью рассмотрения вопроса, есть ли необходимость в поправке состояния Положений. Больше информации об этом проекте можно получить по адресу http://www.ifac.org/IAASB/index.php.

ПМАП 1005 «Особенности аудита субъектов малого бизнеса» и ПМАП 1014 «Заключение аудитора о соблюдении Международных стандартов финансовой отчетности» были изъяты из обращения, когда уточненные МСА вступили в силу. Руководства этих ПМАП были включены в соответствующие уточненные МСА.

СБОРНИК МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА, АУДИТА, ОБЗОРА, ВЫРАЖЕНИЯ УВЕРЕННОСТИ, И СОПУТСТВУЮЩИХ УСЛУГ

ЧАСТЬ II

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ОСНОВА

Международная основа соглашений по выражению уверенности 3

АУДИТ И ОБЗОРЫ ИСТОРИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1000–1100 Положения о международной аудиторской практике (ПМАП)

1000 Процедуры межбанковского подтверждения 33

1004 Взаимодействие органов банковского надзора и внешних аудиторов банков 41

1006 Аудит финансовой отчетности банков 70

1010 Учет экологических вопросов в ходе аудита финансовой отчетности 172

1012 Аудит производных финансовых инструментов 201

1013 Электронная коммерция и ее влияние на аудит финансовой отчетности 255

2000–2699 Международные стандарты соглашений по обзору (МССО)

2400 Соглашения по обзору финансовой отчетности (бывший МСА 910) 270

2410 Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта 294

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ СОГЛАШЕНИЙ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ, ОТЛИЧНЫЕ ОТ АУДИТА И ОБЗОРОВ ИСТОРИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

3000–3699 Международные стандарты соглашений по выражению уверенности (МССВУ)

3000–3399 ПРИМЕНИМЫЕ КО ВСЕМ СОГЛАШЕНИЯМ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ

3000 Соглашения по выражению уверенности, отличные от аудита или обзора исторической финансовой информации 343

3400–3699 СТАНДАРТЫ, КАСАЮЩИЕСЯ КОНКРЕТНЫХ ТЕМ

3400 Изучение перспективной финансовой информации (бывший мса 810) 370

3402 Отчеты по выражению уверенности относительно методов контроля обслуживающих организаций 382

СОПУТСТВУЮЩИЕ УСЛУГИ

4000–4699 Международные стандарты соглашений по сопутствующим услугам (МСССУ)

4400 Соглашения по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации (бывший МСА 920) 456

4410 Соглашения по компиляции финансовой отчетности (бывший мса 930) 466

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОСНОВА СОГЛАШЕНИЙ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ

(Вступает в силу в отношении отчетов о выражении уверенности, выпущенных 1 января 2005 или после этой даты)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-6
Определение и цель соглашения по выражению уверенности	7-11
Область применения Основы	12-16
Принятие соглашения	17-19
Элементы соглашения по выражению уверенности	20-60
Неуместное использование имени практикующего профессионального бухгалтера	61
Приложение: Различия между соглашением по выражению разумной уверенности и соглашением по выражению ограниченной уверенности	

Введение

1. Данная основа определяет и описывает элементы и цели соглашения по выражению уверенности, а также определяет соглашения, в отношении которых применяются Международные стандарты аудита (МСА), Международные стандарты соглашений по обзору (МССО) и Международные стандарты соглашений по выражению уверенности (МССВУ). Она определяет сферу деятельности для:
   (a) Публично практикующих профессиональных бухгалтеров («публично практикующих профессиональных бухгалтеров»), при выполнении соглашений по выражению уверенности. Профессиональные бухгалтеры, практикующие в государственном секторе используют раздел «Применение в государственном секторе», приведенный в конце текста Основы. Профессиональные бухгалтеры, не практикующие ни в публичном секторе, ни в государственном секторе, должны учитывать Основу при выполнении соглашений по выражению уверенности[1]
   (b) Других лиц, участвующих в соглашениях по выражению уверенности, включая предполагаемых пользователей отчета о выражении уверенности и ответственную сторону; и
   (c) Комитета по международным стандартам аудита и выражения уверенности (КМСАВУ) при разработке МСА, МССО и МССВУ.

2. Данная Основа не имеет силы стандартов и не выдвигает процедурные требования по выполнению соглашений повыражению уверенности. МСА, МССО и МССВУ содержат основные принципы, необходимые процедуры и соответствующие руководства, в соответствии с понятиями данной Основы, для выполнения соглашений по выражению уверенности. Связь между Основой и МСА, МССО и МССВУ показана в разделе

[1] Если профессиональный бухгалтер, не практикующий в публичном секторе, например, внутренний аудитор, применяет данную Основу, и (a) в своем отчете (заключении) профессиональный бухгалтер делает ссылку на Основу, МСА, МССО и МССВУ; и (b) профессиональный бухгалтер или другие члены команды по проекту выражения уверенности, и при необходимости, работодатель профессионального бухгалтера не являются независимыми в отношении субъекта, по которому выполняется соглашение по выражению уверенности, недостаточная независимость и характер отношений с субъектом должны быть отдельно раскрыты в отчете (заключении) профессионального бухгалтера. Этот отчет (заключение) не должен содержать слово «независимый» в заголовке, круг целей и пользователей отчета (заключения) должны быть ограничены.

«Структура публикаций КМСАВУ» данного *Сборника международных стандартов аудита, выражения уверенности и этики.*

3. Обзор Основы:
   - *Введение:* Данная Основа рассматривает соглашения по выражению уверенности, выполняемые публично практикующими профессиональными бухгалтерами. Она определяет сферу деятельности для практикующих профессиональных бухгалтеров и других лиц, участвующих в соглашениях по выражению уверенности, например, таких лиц, которые привлекли практикующих профессиональных бухгалтеров («заказчик»).
   - *Определение и цель соглашения по выражению уверенности:* Этот раздел содержит определение соглашения по выражению уверенности и указывает цели двух типов соглашений по выражению уверенности, которые может выполнять практикующий профессиональный бухгалтер. Основа определяет эти два типа соглашений как: соглашения по выражению разумной уверенности и соглашения по выражению ограниченной уверенности[2].
   - *Область применения Основы:* Этот раздел определяет отличие соглашений по выражению уверенности от других соглашений, например, консалтинговых соглашений.
   - *Принятие соглашения:* Этот раздел устанавливает характеристики, которые должны быть установлены до того, как практикующий профессиональный бухгалтер примет соглашение по выражению уверенности.
   - *Элементы соглашения по выражению уверенности:* Этот раздел определяет и рассматривает пять элементов соглашений по выражению уверенности, выполняемых практикующим профессиональным бухгалтером: трехсторонние отношения, предмет изучения, критерии, доказательства и отчет (заключение) о выражении уверенности. Раздел объясняет важные различия между соглашением по выражению разумной уверенности и соглашением по выражению ограниченной уверенности (также раскрытые в Приложении). Данный раздел также рассматривает, например, значительные отклонения в предмете изучения в соглашениях по выражению уверенности, требуемые характеристики приемлемых критериев, роль рисков

[2] Соглашения по выражению уверенности по исторической финансовой информации, в частности, соглашения по выражению разумной уверенности называются аудит, а соглашения по выражению ограниченной уверенности называются обзор.

и существенности в соглашениях по выражению уверенности, и то, как выражаются заключения по каждому из двух типов соглашений по выражению уверенности.

- *Неуместное использование имени практикующего профессионального бухгалтера:* Этот раздел рассматривает последствия причастности публично практикующего профессионального бухгалтера к предмету изучения.

Этические принципы и стандарты контроля качества

4. В дополнение к Основе, а также МСА, МССО и МССВУ, деятельность публично практикующих профессиональных бухгалтеров, выполняющих соглашения по выражению уверенности, регулируется:
   (a) *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* **МФБ** (Кодекс), устанавливающим фундаментальные этические принципы для профессиональных бухгалтеров; и
   (b) Международными стандартами контроля качества (МСКК), устанавливающими стандарты и предоставляющими руководство по системе контроля качества в фирме[3].
5. Часть А Кодекса устанавливает фундаментальные этические принципы, которые должны соблюдать все профессиональные бухгалтеры, включая:
   (a) Порядочность;
   (b) Объективность;
   (c) Профессиональную компетентность и должную тщательность;
   (d) Конфиденциальность; и
   (e) Профессиональное поведение.
6. Часть Б Кодекса, применимая только в отношении публично практикующих профессиональных бухгалтеров («публично практикующих профессиональных бухгалтеров»), рассматривает концептуальный подход к независимости, учитывающий для каждого соглашения по выражению уверенности угрозы независимости, применимые меры предосторожности и интересы общества. В Части Б Кодекса указано, что фирмы и члены команд по выражению уверенности должны определить и оценить обстоятельства и отношения, создающие угрозы независимости, и предпринять надлежащие действия для устранения этих угроз или их снижения до приемлемого уровня путем применения мер предосторожности.

[3] Дополнительные стандарты и руководства по процедурам контроля качества для определенных типов соглашений по выражению уверенности содержатся в МСА, МССО и МССВУ.

Определение и цель соглашения по выражению уверенности

7. «Соглашение по выражению уверенности» означает соглашение, по которому практикующий профессиональный бухгалтер выдает заключение, предназначенное для повышения степени уверенности предполагаемых пользователей, не являющихся ответственными сторонами в данном соглашении, в результатах оценки или измерения предмета изучения по отношению к определенным критериям.
8. Результат оценки или измерения предмета изучения представляет собой информацию, получаемую при применении критериев к предмету изучения. Например:
    - Признание, оценка, представление и раскрытие в финансовой отчетности (результат), получаемые при применении основы представления финансовой отчетности по признанию, оценке, представлению и раскрытиям, такой как Международные стандарты финансовой отчетности, (критерий) к финансовому положению субъекта, финансовым результатам и движению денежных средств (предмет изучения).
    - Утверждение об эффективности системы внутреннего контроля (результат), получаемое при применении основы по оценке эффективности системы внутреннего контроля, такой как КСО[4] или КоКо[5] (критерий), к системе внутреннего контроля, процессу (предмет изучения).

    В оставшейся части данной Основы термин «информация о предмете изучения» будет использоваться для обозначения результата оценки или измерения предмета изучения. Практикующий профессиональный бухгалтер должен собрать достаточные и надлежащие доказательства в отношении информации о предмете изучения с целью получения разумной основы для выражения мнения в отчете (заключении) о выражении уверенности.
9. Информация о предмете изучения может быть неправильно отражена в контексте предмета изучения и критериев, и, следовательно, может быть искажена, возможно, даже существенно. Это происходит, если информация о предмете изучения неправильно отражает применение критериев в отношении предмета изучения например, если финансовая отчетность субъекта не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) на финансовое положение субъекта финансовые результаты деятельности

[4] «Внутренний Контроль – Единая Основа» Комитет спонсорских организаций комиссии Джеймса Тредуэя.

[5] «Руководство по оценке контроля – Принципы КоКо» Критерий совета по контролю, Канадский Институт Дипломированных Бухгалтеров.

и движение денежных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, или если утверждение субъекта в отношении того, что его система внутреннего контроля эффективна, не является справедливым, во всех существенных аспектах, в соответствии с КСО или Ко Ко.

10. В некоторых соглашениях по выражению уверенности оценка или измерение предмета изучения выполняется ответственной стороной, и информация о предмете изучения выражается ответственной стороной в виде утверждения, доступного для предполагаемых пользователей. Эти соглашения называются «соглашения, основанные на утверждениях». В других соглашениях по выражению уверенности практикующий профессиональный бухгалтер либо непосредственно выполняет оценку или измерение предмета изучения, либо получает представление от ответственной стороны, которая выполняла оценку или измерение, не доступное для предполагаемых пользователей. Информация о предмете изучения предоставляется предполагаемым пользователям в отчете о выражении уверенности. Такие соглашения называются «соглашениями о прямой отчетности».
11. В соответствии с данной Основой существует два типа соглашений по выражению уверенности, которые практикующий профессиональный бухгалтер может выполнять: соглашение по выражению разумной уверенности и соглашение по выражению ограниченной уверенности. Целью соглашения по выражению разумной уверенности является снижение риска соглашения по выражению уверенности до приемлемо низкого уровня в условиях соглашения[6], что используется практикующим профессиональным бухгалтером в качестве основы для выражения позитивной формы уверенности в заключении. Целью соглашения по выражению ограниченной уверенности является снижение риска соглашения по выражению уверенности до уровня, приемлемого в условиях соглашения, при этом данный риск превышает уровень риска соглашения по выражению разумной уверенности, что используется практикующим профессиональным бухгалтером в качестве основы для выражения негативной формы уверенности.

[6] Обстоятельства соглашения включают в себя условия соглашения, которые должны также определять соглашение как соглашение по выражению разумной уверенности или соглашение по выражению ограниченной уверенности, характеристики предмета изучения, используемые критерии, требования предполагаемых пользователей, соответствующие характеристики ответственной стороны и ее среды, а также прочие вопросы, например, события, операции, условия и практику, которые могут оказывать значительное влияние на соглашение.

Область применения основы

12. Не все соглашения, выполняемые практикующими профессиональными бухгалтерами, являются соглашениями по выражению уверенности. Другие часто выполняемые соглашения, не отвечающие вышеуказанным условиям (и поэтому не попадающие под действие данной Основы), включают:
    - Соглашения, попадающие в сферу действия Международных стандартов соглашений по сопутствующим услугам, такие как соглашения по выполнению согласованных процедур и соглашения по компиляции финансовой или прочей информации.
    - Подготовку налоговых деклараций, по которым не выдается заключение, выражающее уверенность.
    - Соглашения об оказании консалтинговых услуг[7], таких как управленческий или налоговый консалтинг.
13. Соглашение по выражению уверенности может быть частью более крупного соглашения, например, соглашение об оказании консалтинговых услуг при приобретении бизнеса включает в себя требование выражения уверенности в отношении исторической или перспективной финансовой информации. В таких обстоятельствах, данная Основа может применяться только в отношении той части соглашения, по которой выражается уверенность.
14. Следующие соглашения, которые могут отвечать определению, приведенному в параграфе 7, не обязательно выполнять в соответствии с данной Основой:
    (a) Соглашения, в соответствии с которыми, необходимо давать свидетельские показания на судебных слушаниях по вопросам бухгалтерского учета, аудита, налогообложения и прочим вопросам; и

[7] В консалтинговых соглашениях практикующим профессиональным бухгалтером используются технические навыки, наблюдения, опыт, и знание процесса консалтинга. Процесс консалтинга является аналитическим процессом, в котором обычно представлена комбинация разных направлений деятельности, имеющих отношение к установке цели, поиску фактов, определению проблем или возможностей, оценке альтернатив, разработке рекомендаций, включая принятие мер, сообщение результатов, и иногда внедрение и последующее отслеживание результатов. Отчеты (заключения), если таковые выпускаются, обычно составляются в повествовательной (или «длинной») форме. Обычно работа выполняется только для использования и получения выгоды клиентом, Характер и масштаб работ определяется условиями соглашения между практикующим профессиональным бухгалтером и клиентом. Любая услуга, попадающая под определение соглашения по выражению уверенности, является соглашением по выражению уверенности, а не консалтинговым соглашением.

(b) Соглашения, по которым необходимо выразить профессиональное мнение, точку зрения или формулировки, из которых пользователь может получить определенную уверенность, при условии, что выполняются все следующие утверждения:

(i) Эти мнения, точки зрения или формулировки являются случайными по отношению к соглашению в целом;

(ii) Все выпущенные письменные отчеты (заключения) ограничены в использовании и предназначены только для тех предполагаемых пользователей, которые были указаны в отчете (заключении);

(iii) В соответствии с письменным подтверждением, полученным от указанных предполагаемых пользователей, соглашение не считается соглашением по выражению уверенности; и

(iv) Соглашение не представляется как соглашение по выражению уверенности в отчете (заключении) профессионального бухгалтера.

Отчеты (заключения), не связанные с соглашениями по выражению уверенности

15. Практикующий профессиональный бухгалтер, представляющий отчет (заключение) по соглашению, не являющемуся соглашением по выражению уверенности в соответствии с данной Основой, должен делать четкое различие между таким отчетом по данному соглашению и отчетом о выражении уверенности. Чтобы не вводить в заблуждение пользователей, отчет (заключение), не являющийся отчетом (заключением) о выражении уверенности, не должен включать в себя, например:
    - Указания на соответствие данной Основе, МСА, МССО или МССВУ.
    - Ненадлежащее использование слов «выражение уверенности», «аудит», или «обзор».
    - Утверждение, которое может ошибочно трактоваться как заключение, предназначенное для повышения степени уверенности предполагаемого пользователя в отношении результатов оценки или измерения предмета изучения по отношению к критериям.
16. Практикующий профессиональный бухгалтер и ответственное лицо могут согласовать применение принципов данной Основы к соглашению, в котором ответственная сторона является единственным пользователем, при условии, что соблюдаются все другие требования МСА, МССО и МССВУ. В таких случаях отчет (заключение)

практикующего профессионального бухгалтера должен включать в себя заявление об ограничении использования отчета только ответственной стороной.

Принятие соглашения

17. Практикующий профессиональный бухгалтер принимает соглашение по выражению уверенности, только если предварительное понимание практикующим профессиональным бухгалтером обстоятельств соглашения указывает на, что:
    (a) Соответствующие этические требования, такие как независимость и профессиональная компетентность, будут выполнены, и
    (b) Соглашению присущи все следующие характеристики:
        (i) Предмет изучения является приемлемым;
        (ii) Используемые критерии приемлемы и доступны для предполагаемых пользователей;
        (iii) Практикующий профессиональный бухгалтер имеет доступ к достаточным и надлежащим доказательствам для подтверждения заключения практикующего профессионального бухгалтера;
        (iv) Заключение практикующего профессионального бухгалтера включено в письменный отчет (заключение) и соответствует по форме либо соглашению по выражению разумной уверенности, либо соглашению по выражению ограниченной уверенности; и
        (v) Практикующий профессиональный бухгалтер удовлетворен разумной целью соглашения. Если имеются значительные ограничения масштаба работы практикующего профессионального бухгалтера (см. параграф 55), то, скорее всего, у соглашения нет разумной цели. Практикующий профессиональный бухгалтер может также предположить, что заказчик намеревается связать имя практикующего профессионального бухгалтера с предметом изучения ненадлежащим образом (см. параграф 61).

Отдельные МСА, МССО и МССВУ могут включать дополнительные требования, которые необходимо выполнить для принятия соглашения.

18. В случае если потенциальное соглашение не может быть принято как соглашение по выражению уверенности, так как оно не обладает всеми характеристиками, указанными в предыдущем параграфе, заказчик может определить другое соглашение, которое будет отвечать требованиями предполагаемых пользователей. Например,

(a) Если первоначальные критерии не приемлемы, соглашение по выражению уверенности все еще может быть выполнено, если:
  (i) Заказчик может выделить аспект первоначального предмета изучения, по которому эти критерии приемлемы, и практикующий профессиональный бухгалтер может выполнить соглашение по выражению уверенности только в отношении этого аспекта как предмета изучения. В таких случаях, отчет о выражении уверенности четко определяет, что он не относится к первоначальному предмету изучения во всей его полноте; или
  (ii) Могут быть разработаны или выбраны альтернативные критерии, приемлемые для первоначального предмета изучения.
(b) Заказчик может предложить принять соглашение, не связанное с выражением уверенности, такое как оказание консалтинговых услуг или соглашение по согласованным процедурам.

19. Приняв соглашение по выражению уверенности, практикующий профессиональный бухгалтер не может, без разумного обоснования, сменить его на соглашение, не связанное с выражением уверенности, или сменить соглашение по выражению разумной уверенности на соглашение по выражению ограниченной уверенности. Изменение в обстоятельствах, влияющих на требования предполагаемых пользователей, или недопонимание в отношении характера соглашения обычно может быть обоснованием для запроса на внесение изменений в соглашение. Если такое изменение было внесено, практикующий профессиональный бухгалтер не должен игнорировать доказательства, полученные до изменения.

Элементы соглашения по выражению уверенности

20. Следующие элементы соглашения по выражению уверенности рассматриваются в данном разделе:
  (a) Трехсторонние отношения, включающие в себя практикующего профессионального бухгалтера, ответственную сторону и предполагаемых пользователей;
  (b) Надлежащий предмет изучения;
  (c) Приемлемые критерии;
  (d) Достаточные и надлежащие доказательства; и
  (e) Письменный отчет (заключение) о выражении уверенности в форме, соответствующей соглашению по выражению разумной уверенности или соглашению по выражению ограниченной уверенности.

Трехсторонние отношения

21. В соглашении по выражению уверенности участвуют три отдельные стороны: практикующий профессиональный бухгалтер, ответственная сторона и предполагаемые пользователи.
22. Ответственная сторона и предполагаемые пользователи могут быть, как из различных субъектов, так и из одного. Примером последнего случая, при двухуровневой структуре управления, может быть ситуация, когда наблюдательному совету может потребоваться выражение уверенности в отношении информации, представленной правлением этого субъекта. Отношения между ответственной стороной и предполагаемым пользователем необходимо изучать в контексте конкретного соглашения, так как они могут отличаться от традиционных определений ответственности. Например, старшее руководство субъекта (предполагаемый пользователь) может привлечь практикующего профессионального бухгалтера для выполнения соглашения по выражению уверенности в отношении определенного аспекта деятельности субъекта, что является непосредственной обязанностью руководства субъекта низшего звена (ответственная сторона), но за который, в конечном счете, несет ответственность старшее руководство субъекта.

Практикующий профессиональный бухгалтер

23. Термин «практикующий профессиональный бухгалтер» используется в данной Основе в более широком смысле, чем термин «аудитор», используемый в МСА и МССО, который определяет только практикующих профессиональных бухгалтеров, выполняющих соглашения по аудиту или соглашения по обзору исторической финансовой информации.
24. Практикующему профессиональному бухгалтеру могут предложить выполнить соглашение по выражению уверенности по широкому спектру предметов изучения. Некоторые предметы изучения могут потребовать специальных знаний и навыков, которых обычно нет у индивидуально практикующего профессионального бухгалтера. Как было отмечено в параграфе 17(а), практикующий профессиональный бухгалтер не должен принимать соглашение, если предварительное изучение обстоятельств соглашения показывает, что этические требования в отношении профессиональной компетентности не будут выполнены. В некоторых случаях это требование может быть выполнено практикующим профессиональным бухгалтером путем использования работы представителей других профессий, называемых экспертами. В таких случаях практикующий профессиональный бухгалтер должен

быть уверен в том, что лица, выполняющие соглашение, совместно обладают требуемыми навыками и знаниями, а сам практикующий профессиональный бухгалтер принимает участие в соглашении на достаточном уровне и понимает работу, выполняемую экспертом.

Ответственная сторона

25. Ответственная сторона – это лицо (или лица), которое (-ые):
    (a) В соглашении о прямой отчетности несет ответственность за предмет изучения; или
    (b) В соглашении, основанном на утверждении, несет ответственность за информацию о предмете изучения (утверждение), а также может нести ответственность за предмет изучения. Примером, когда ответственная сторона несет ответственность и за информацию о предмете изучения, и за предмет изучения может являться ситуация, когда субъект привлекает практикующего профессионального бухгалтера для выполнения соглашения по выражению уверенности в отношении отчета, подготовленного субъектом, о результатах собственной деятельности. Примером, когда ответственная сторона несет ответственность за информацию о предмете изучения, но не за предмет изучения, может являться ситуация, когда правительственная организация привлекает практикующего профессионального бухгалтера для выполнения соглашения по выражению уверенности в отношении отчета о результатах деятельности частной компании, который организация подготовила для представления его предполагаемым пользователям. Ответственная сторона может являться, а может и не являться, стороной, которая нанимает практикующего профессионального бухгалтера (заказчиком).
26. Ответственная сторона обычно предоставляет практикующему профессиональному бухгалтеру письменное представление, оценивающее или измеряющее предмет изучения по определенным критериям, вне зависимости от того, будет ли оно предоставлено предполагаемым пользователям как утверждение. В соглашении о прямой отчетности практикующий профессиональный бухгалтер может не получить такое представление, в случае если заказчик не является ответственной стороной.

Предполагаемый пользователь

27. Предполагаемый пользователь – это лицо, лица или класс лиц, для которых практикующий профессиональный бухгалтер готовит отчет о выражении уверенности. Ответственная сторона может быть одним из предполагаемых пользователей, но не обязательно единственным.

28. В случае если это возможно, отчет о выражении уверенности направляется на имя всех предполагаемых пользователей, однако в некоторых случаях могут быть и другие предполагаемые пользователи. Практикующий профессиональный бухгалтер может и не знать обо всех лицах, которые воспользуются отчетом о выражении уверенности, в частности, если большое количество людей имеет к нему доступ. В таких случаях, особенно если возможные пользователи потенциально могут иметь различные интересы в предмете изучения, круг предполагаемых пользователей отчета может быть ограничен основными заинтересованными лицами, для которых характерен значительный и общий интерес. Предполагаемые пользователи могут быть определены различными способами, например, указаны в соглашении между практикующим профессиональным бухгалтером и ответственной стороной или заказчиком или определены в соответствии с законодательством.
29. В случае если это возможно, предполагаемые пользователи или их представители должны принимать участие вместе спрактикующим профессиональным бухгалтером и ответственной стороной (и заказчиком, если он не является ответственной стороной) в определении требований по соглашению. Вне зависимости от участия других сторон, и в отличие от соглашений по выполнению согласованных процедур (которые скорее предполагают выводы об отчетности, основанные на процедурах, чем заключения)

    (a) Практикующий профессиональный бухгалтер несет ответственность за определение характера, сроков выполнения и масштаба процедур; и

    (b) Практикующий профессиональный бухгалтер должен изучать каждый вопрос, который станет ему известным и который может привести к необходимости внесения существенного изменения в информацию о предмете изучения.

30. Иногда предполагаемые пользователи (например, банкиры и регулирующие органы) требуют или обращаются к ответственной стороне (или заказчику, если он не является ответственной стороной) с просьбой провести соглашение по выражению уверенности особого назначения. Если соглашение предназначено для определенного предполагаемого пользователя или носит специфический характер, практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть вопрос о включении ограничения в отчет (заключение) о выражении уверенности, которое ограничивает его использование такими пользователями или такой целью.

Предмет изучения

31. Предмет изучения, а также информация о предмете изучения, в соглашении по выражению уверенности, может иметь различные формы, такие как:
    - Финансовые результаты или условия (например, историческое или перспективное финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств) для которых информацией о предмете изучения может быть признание, измерение, представление или раскрытие в финансовой отчетности.
    - Нефинансовые результаты или условия (например, результаты деятельности субъекта) для которых информацией о предмете изучения могут быть ключевые показатели эффективности и производительности.
    - Физические характеристики (например, производительность оборудования) для которых информацией о предмете изучения могут быть документы по спецификации.
    - Системы и процессы (например, система внутреннего контроля субъекта или информационные системы), для которых информацией о предмете изучения могут быть утверждения об эффективности.
    - Поведение (например, корпоративное управление, соответствие законодательству, кадровая практика), для которого информацией о предмете изучения могут быть заявления о соответствии или заявления об эффективности.
32. Предмет изучения имеет различные характеристики, включая соотношение количества информации и ее качества, объективности и субъективности, исторической информации и перспективной, а также относящейся к определенной дате и относящейся к периоду.

    Такие характеристики влияют на:

    (a) Точность, с которой предмет изучения может быть оценен или измерен на соответствие критериям; и

    (b) Убедительность доступных доказательств.

    В отчете (заключении) о выражении уверенности должны быть отражены соответствующие характеристики, представляющие интерес для предполагаемых пользователей.
33. Надлежащий предмет изучения – это предмет изучения, отвечающий следующим условиям:

    (a) Является идентифицируемым, и по нему представляется возможным провести последовательную оценку или измерение на соответствие определенным критериям; и

(b) В отношении информации о предмете изучения представляется возможным провести процедуры для сбора достаточных и надлежащих доказательств, подтверждающих выражение разумной уверенности или выражение ограниченной уверенности.

Критерии

34. Критерии являются эталонными показателями, которые используются для оценки или измерения предмета изучения, включая, при необходимости, эталоны для представления и раскрытия информации. Критерии могут быть формальными, например, при подготовке финансовой отчетности критерием могут быть Международные стандарты финансовой отчетности или Международные стандарты бухгалтерского учета в государственном секторе; при подготовке отчета по системе внутреннего контроля критерием может быть установленная основа системы внутреннего контроля или индивидуальные цели средств контроля, специально разработанные для соглашения; при подготовке отчета о соответствии критерием может быть применимое законодательство, нормативные акты или контракты. Примерами менее формальных критериев являются самостоятельно разработанный кодекс профессионального поведения или самостоятельно установленный показатель деятельности (например, количество встреч определенного комитета в течение года).
35. Для проведения достаточно последовательной оценки или измерения предмета изучения в контексте профессионального суждения требуется наличие приемлемых критериев. В случае отсутствия системы отчета, которую составляют приемлемые критерии, любое заключение может быть подвержено индивидуальному толкованию и недопониманию. Приемлемые критерии зависят от контекста, то есть связаны с обстоятельствами соглашения. Даже для одного предмета изучения могут быть применены различные критерии. Например, одна ответственная сторона может выбрать количество исков покупателей, удовлетворенных в пользу покупателей, как критерий для изучения предмета изучения – удовлетворенности покупателей; а другая ответственная сторона может выбрать количество повторных покупок, сделанных в течение трех месяцев после первой покупки, как критерий для изучения того же самого предмета изучения – удовлетворенности покупателей.
36. Приемлемые критерии имеют следующие характеристики:
    (a) Уместность: уместные в обстоятельствах соглашения критерии помогают делать выводы, что в свою очередь, помогает предполагаемым пользователям принимать решения.

(b) Полнота: критерии считаются достаточно полными, если относящиеся к обстоятельствам соглашения факторы, которые могли бы повлиять на выводы в контексте условий соглашения, не были пропущены. Критерии полноты включают в себя, при необходимости, эталоны представления и раскрытия информации.

(c) Надежность: надежные критерии позволяют провести достаточно последовательную оценку и измерение предмета изучения, включая, при необходимости, представление и раскрытие информации, при использовании в аналогичных условиях практикующими профессиональными бухгалтерами, имеющими схожую квалификацию.

(d) Нейтральность: нейтральные критерии помогают делать объективные и непредвзятые выводы.

(e) Понятность: понятные критерии помогают делать ясные и всеобъемлющие выводы, трактовка которых не может значительно различаться.

Оценка или измерение предмета изучения на основе ожиданий, суждений и индивидуального опыта практикующего профессионального бухгалтера не является приемлемым критерием.

37. Практикующий профессиональный бухгалтер оценивает приемлемость критериев для определенного соглашения путем изучения их соответствия вышеуказанным характеристикам. Сравнительная важность каждой характеристики для определенного соглашения является вопросом суждения. Критерии могут быть либо установленными, либо разработанными специально. Установленные критерии – это критерии, определенные законодательством или нормативными актами, либо выпущенные уполномоченными или признанными организациями экспертов, выполняющими требования прозрачности при разработке критериев. Специально разработанные критерии – это критерии, разработанные для целей соглашения. В зависимости от того, являются ли критерии установленными или специально разработанными, они влияют на работу, которую должен выполнить практикующий профессиональный бухгалтер для оценки их приемлемости для определенного соглашения.

38. Критерии должны быть доступными для предполагаемых пользователей, чтобы понять, как предмет изучения был оценен или измерен. Критерии могут быть представлены предполагаемым пользователям следующими способами:

(a) Публично;

(b) Посредством ясного и четкого включения в представленную информацию о предмете изучения;

(c) Посредством ясного и четкого включения в отчет (заключение) о выражении уверенности;

(d) Посредством общепринятого понимания, например, критерии для измерения времени в часах и минутах.

Критерии также могут быть доступными только для предполагаемых пользователей, например, условия контракта, или критерии, разработанные отраслевой ассоциацией, которые доступны только для представителей отрасли. В случае, если идентифицированные критерии доступны только для определенных предполагаемых пользователей или предназначены только для определенных целей, то использование отчета (заключения) о выражении уверенности должно ограничивается только такими пользователями или целями[8].

Доказательства

39. Практикующий профессиональный бухгалтер должен планировать и выполнять соглашение по выражению уверенности с профессиональным скептицизмом для получения достаточных и надлежащих доказательств того, что информация о предмете изучения не содержит существенных искажений. Практикующий профессиональный бухгалтер должен учитывать существенность, риск соглашения по выражению уверенности, а также количество и качество доступных доказательств при планировании и выполнении соглашения, в частности, при определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур по сбору доказательств.

Профессиональный скептицизм

40. Практикующий профессиональный бухгалтер должен планировать и выполнять соглашение по выражению уверенности с профессиональным скептицизмом, принимая во внимание возможность существования обстоятельств, которые могут привести к существенному искажению информации о предмете изучения. Профессиональный скептицизм означает, что практикующий профессиональный бухгалтер критически, с определенной долей скептицизма, подходит к оценке

[8] Несмотря на то, что отчет (заключение) о выражении уверенности может быть ограниченным в использовании, в случаях если он предназначен для определенных предполагаемых пользователей или определенных целей, отсутствие ограничений для определенного пользователя или цели, не означает, что практикующий профессиональный бухгалтер несет правовую ответственность в отношении неуказанного пользователя или неуказанной цели. Появление правовой ответственности зависит от обстоятельств каждого случая и соответствующей юрисдикции.

действительности полученного доказательства и настороженно относится к доказательствам, которые противоречат или ставят под сомнение надежность документов или представлений, полученных от ответственной стороны. Например, в ходе выполнения соглашения, необходимо проявлять профессиональный скептицизм для снижения риска необнаружения необычных обстоятельств, риска чрезмерного обобщения в выводах, основанных на наблюдениях, и использования ложных допущений при определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур по сбору доказательств и оценке их результатов.

41. Соглашение по выражению уверенности редко включает в себя установление подлинности документов, практикующий профессиональный бухгалтер не имеет соответствующих знаний и навыков, и от него не должны ожидать, что он является экспертом в установлении подлинности. В то же время, при необходимости, практикующий профессиональный бухгалтер должен учитывать надежность информации, которая будет использоваться в качестве доказательства, например, копии, факсимиле, информация на пленке, цифровых носителях и прочие электронные документы, включая изучение средств контроля, используемых в отношении их подготовки и обслуживания.

Достаточность и надлежащий характер доказательств

42. Достаточность является количественной мерой доказательства. Надлежащий характер является мерой качества доказательств, то есть их значимости и надежности. На количество требуемых доказательств оказывает влияние риск существенного искажения информации о предмете изучения (чем больше риск, тем больше требуется доказательств) и качество этих доказательств (чем выше качество, тем меньше требуется доказательств). Соответственно, достаточность и надлежащий характер доказательств взаимосвязаны. В то же время, одно только получение большего количества доказательств не может компенсировать их плохое качество.

43. На надежность доказательств оказывают влияние их источники и характер, и она зависит от обстоятельств, при которых она была получена. Можно обобщить надежность различных типов доказательств, но такое обобщение имеет несколько важных исключений. Даже если доказательство получено от внешних источников, могут существовать обстоятельства, способные повлиять на надежность полученной информации. Например, доказательства, полученные от независимых внешних источников, не могут быть надежными, если такой источник недостаточно компетентен. Однако, признавая возможность

существования исключений, можно использовать следующие обобщения о надежности доказательств:

- Доказательства более надежны, если получены от независимых внешних источников.
- Доказательство, обобщенное внутри субъекта, более надежно, если соответствующие средства контроля функционируют эффективно.
- Доказательства, полученные напрямую практикующим профессиональным бухгалтером (например, наблюдение за применением средства контроля), более надежны, чем доказательства, полученные косвенно или путем выводов (например, запросы по применению средств контроля).
- Доказательства более надежны, если они существуют в документарной форме: на бумаге, электронных или иных носителях информации (например, диктофонная запись проведенной встречи более надежна, чем последующий устный пересказ обсуждения).
- Доказательство, полученное из оригиналов документов, более надежно, чем доказательство, представленное с использованием факсимиле или копий.

44. Практикующий профессиональный бухгалтер обычно получает больше уверенности от последовательных частей отдельного доказательства, получаемых из различных источников или различного характера, чем от отдельных доказательств, получаемых разрозненно. Кроме того, получение доказательств из различных источников или различного характера может указывать на то, что определенная часть доказательства ненадежна. Например, подтверждающая информация, полученная из источника, независимого от субъекта, может увеличить уверенность, которую практикующий профессиональный бухгалтер получит от представления ответственной стороны. И наоборот, если доказательство, полученное от одного источника, не согласуется с доказательством, полученным от другого источника, практикующий профессиональный бухгалтер должен определить необходимые дополнительные процедуры по сбору доказательств для устранения этого несоответствия.
45. Что касается получения достаточных и надлежащих доказательств, как правило, труднее получить уверенность в отношении информации о предмете изучения за период, чем в отношении информации о предмете изучения по состоянию на определенную дату. Кроме того, заключения, представленные по какому-либо процессу, обычно ограничены периодом соглашения, так как практикующий профессиональный

бухгалтер не может выразить никакой уверенности о том, что процесс будет продолжаться таким же образом в будущем.

46. Практикующий профессиональный бухгалтер должен учитывать взаимосвязь между стоимостью получения доказательства и полезностью полученной информации. В то же время, сложность или расходы сами по себе не представляют обоснование для исключения процедуры, для которой нет альтернативы. Практикующий профессиональный бухгалтер должен использовать профессиональное суждение и применять профессиональный скептицизм при оценке количества и качества доказательств, и соответственно, их достаточности и надлежащего характера для подтверждения отчета по соглашению по выражению уверенности.

Существенность

47. Существенность должна приниматься во внимание, если практикующий профессиональный бухгалтер определяет характер, сроки выполнения и масштаб процедур по сбору доказательств, а также оценивает, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. При рассмотрении существенности практикующий профессиональный бухгалтер изучает и оценивает, факторы, которые могут повлиять на решения предполагаемых пользователей. Например, если определенные критерии предусматривают альтернативные подходы в представлении информации о предмете изучения, практикующий профессиональный бухгалтер изучает, как принятый подход представления может повлиять на решения предполагаемых пользователей. Существенность рассматривается в контексте количественных и качественных факторов, таких как сравнительные данные, характер и масштаб влияния таких факторов на оценку или измерение предмета изучения, а также интересов предполагаемых пользователей. Оценка существенности и сравнительной важности количественных и качественных факторов в определенном соглашении является вопросом профессионального суждения.

Риск соглашения по выражению уверенности

48. Риск соглашения по выражению уверенности – это риск того, что практикующий профессиональный бухгалтер выразит ненадлежащее заключение в случае, если информация о предмете изучения

существенно искажена[9]. В обстоятельствах соглашения для получения разумной уверенности практикующий профессиональный бухгалтер должен снизить риск соглашения по выражению уверенности до приемлемо низкого уровня в качестве основы для выражения позитивной формы уверенности в заключении практикующего профессионального бухгалтера. Уровень риска соглашения по выражению уверенности выше в соглашении по выражению ограниченной уверенности, чем в соглашении по выражению разумной уверенности по причине различного характера, сроков выполнения и масштаба процедур по сбору доказательств. В то же время в соглашении по выражению ограниченной уверенности комбинация характера, сроков выполнения и масштаба процедур по сбору доказательств, является, по крайней мере, достаточной для практикующего профессионального бухгалтера для получения достаточного уровня уверенности в качестве основы для выражения негативной формы уверенности в отчете (заключении). Достаточный уровень уверенности, полученной практикующим профессиональным бухгалтером, означает, что уверенность представляет предполагаемым пользователям уверенность в информации о предмете изучения на уровне определенно большем, чем незначительный.

49. В общем, риск соглашения по выражению уверенности может быть представлен следующими компонентами, хотя не все из этих значимыми для всех соглашений по выражению уверенности:
    (a) Риск того, что информация о предмете изучения существенно искажена, который в свою очередь состоит из:
    (i) Неотъемлемого риска: подверженность информации о предмете изучения существенным искажениям при условии отсутствия соответствующих средств контроля; и
    (ii) Риск средств контроля: риск того, что существенное искажение, которое может возникнуть, не будет своевременно предотвращено, обнаружено и исправлено соответствующими средствами внутреннего контроля. Если риск средств контроля связан с предметом изучения, определенный риск средств

[9](a) Включая риски того, что, в соглашениях о прямой отчетности, в которых информация о предмете изучения представлена только в заключении профессионального бухгалтера, профессиональный бухгалтер сделает неправильное заключение о том, что предмет изучения, во всех существенных аспектах, соответствует критериям, например: «По нашему мнению, внутренний контроль функционирует эффективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с *критерием XYZ.»*

(b) В дополнение к риску соглашения по выражению уверенности, практикующий профессиональный бухгалтер подвергается риску выражения неправильного заключения о том, что информация о предмете изучения не содержит существенных искажений, а также рискам потерь от судебных разбирательств, антирекламы или прочих событий, возникающих в связи с предметом изучения, по которому представляется отчет (заключение). Эти риски не являются частью рисков соглашения по выражению уверенности.

контроля всегда будет существовать по причине ограничений, присущих содержанию и функционированию системы внутреннего контроля; и

(b) Риск необнаружения: риск того, что практикующий профессиональный бухгалтер не обнаружит существующее существенное искажение.

На масштаб рассмотрения каждого из этих трех компонентов практикующим профессиональным бухгалтером влияют обстоятельства соглашения, в частности, характер предмета изучения и тип соглашения: соглашение по выражению разумной уверенности или соглашение по выражению ограниченной уверенности.

Характер, сроки выполнения и масштаб процедур по сбору доказательств

50. Точный характер, сроки выполнения и масштаб процедур по сбору доказательств зависят от соглашения. Теоретически, возможны безграничные вариации в процедурах по сбору доказательств. Практически очень трудно их четко и однозначно выделить. Практикующий профессиональный бухгалтер должен стремиться выделить их четко и однозначно и должен использовать форму, соответствующую соглашению по выражению разумной уверенности или соглашению по выражению ограниченной уверенности[10].

51. «Разумная уверенность» представляет собой концепцию, относящуюся к накоплению доказательств, необходимых практикующему профессиональному бухгалтеру для вынесения заключения в отношении информации о предмете изучения в целом. Чтобы быть в состоянии выразить позитивную форму уверенности в заключении, требуемую в соглашении по выражению разумной уверенности, необходимо, чтобы практикующий профессиональный бухгалтер получил достаточные и надлежащие доказательства в рамках итеративного, систематического процесса по соглашению, включающего:

(a) Получение представления о предмете изучения и прочих обстоятельствах соглашения, которые в зависимости от предмета изучения включают получение знания о системе внутреннего контроля;

(b) Основанной на этом знании оценки рисков того, что информация о предмете изучения может быть существенно искажена;

[10] Когда информация о предмете изучения отражает нескольких аспектов, по каждому аспекту может быть выдвинуто отдельное заключение. Хотя не все заключения должны относиться к одному и тому же уровню процедур по сбору доказательств, каждое заключение выражается в форме, соответствующей соглашению либо по выражению разумной уверенности, либо по выражению ограниченной уверенности

(c) Ответные действия в отношении оцененных рисков, включая разработку общих действий и определение характера, сроков выполнения и масштаба будущих процедур;

(d) Выполнение дальнейших процедур, четко связанных с выявленными рисками, используя комбинацию инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, повторного выполнения, аналитических процедур и запросов. Такие дальнейшие процедуры включают в себя существенные процедуры, и при необходимости, получение подтверждающей информации из источников, независимых от ответственной стороны, и в зависимости от характера предмета изучения, тесты эффективности функционирования средств контроля; и

(e) Оценку достаточности и надлежащего характера доказательств.

52. «Разумная уверенность» меньше, чем абсолютная уверенность. Снижение риска соглашения по выражению уверенности до нуля редко достижимо или оправдано по причине следующих факторов:

- Использование выборочного тестирования.
- Ограничения, присущие системе внутреннего контроля.
- Факт, что большинство доказательств, доступных практикующему профессиональному бухгалтеру, являются по своей природе скорее доводами в подтверждение определенного вывода и не носят характера заключения.
- Использование суждения при сборе и оценке доказательств и формировании заключения, основанного на этих доказательствах.
- В некоторых случаях характеристики предмета изучения при оценке или измерении по определенным критериям.

53. Как соглашения по выражению разумной уверенности, так и соглашения по выражению ограниченной уверенности предусматривают применение навыков и методов выражения уверенности, а также сбор достаточных и надлежащих доказательств как часть итеративного, систематического процесса, включающего получение знания о предмете изучения и информации о прочих обстоятельствах соглашения. Характер, сроки выполнения и масштаб процедур по сбору достаточных и надлежащих доказательств в соглашении по выражению ограниченной уверенности сознательно ограничены по сравнению с соглашением по выражению разумной уверенности. Для некоторых предметов изучения могут быть разработаны специальные публикации, содержащие руководство по процедурам сбора достаточных и надлежащих доказательств для соглашений по выражению ограниченной уверенности. Например, МССО 2400 «Соглашения по обзору финансовой отчетности» предусматривает, что достаточные и надлежащие доказательства по

обзору финансовой отчетности получаются, в основном, в результате использования аналитических процедур и запросов. В отсутствие соответствующих публикаций, процедуры по сбору достаточных и надлежащих доказательств будут изменяться в зависимости от соглашения, в частности, предмет изучения и потребности предполагаемых пользователей и заказчика, включая сроки и ограничения по стоимости. Как для соглашения по выражению разумной уверенности, так и для соглашения по выражению ограниченной уверенности, в случае, если практикующий профессиональный бухгалтер узнает об аспекте, который может привести практикующего профессионального бухгалтера к необходимости внесения существенной модификации в информацию о предмете изучения, практикующий профессиональный бухгалтер должен изучить такой аспект, применяя другие процедуры, достаточные для того, чтобы практикующий профессиональный бухгалтер смог подготовить отчет (заключение).

Количество и качество доступных доказательств

54. На количество и качество доступных доказательств влияют:
    (a) Характеристики предмета изучения и информации о предмете изучения. Например, предположительно менее объективное доказательство будет получено, если информация о предмете изучения ориентирована на будущие показатели, а не на исторические (см. параграф 32); и
    (b) Обстоятельства соглашения, отличные от характеристик предмета изучения, когда доказательство, существование которого обоснованно предполагалось, недоступно по причине, например, времени назначения практикующего профессионального бухгалтера, политики субъекта по срокам хранения документов или ограничений, наложенных ответственной стороной.

    Обычно доступные доказательства являются по своей природе скорее доводами в подтверждение определенного вывода и не носят характера заключения.
55. Заключение без оговорок не является приемлемым ни для одного из типов соглашений по выражению уверенности, если имеются существенные ограничения по масштабу работы практикующего профессионального бухгалтера, возникающие в случае, если:

    (a) Обстоятельства мешают практикующему профессиональному бухгалтеру получить доказательства, необходимые для снижения риска соглашения по выражению уверенности до надлежащего уровня; или

(b) Ответственная сторона или заказчик вводит ограничения, мешающие практикующему профессиональному бухгалтеру получить доказательства, необходимые для снижения риска соглашения по выражению уверенности до надлежащего уровня.

Отчет (заключение) по выражению уверенности

56. Практикующий профессиональный бухгалтер представляет в своем письменном отчете (заключении), выводы, передающие уверенность, полученную в отношении информации о предмете изучения. МСА, МССО и МССВУ устанавливают основные элементы отчета (заключения) по выражению уверенности. Кроме того, практикующий профессиональный бухгалтер должен учитывать прочую ответственность, связанную с предоставлением отчета (заключения), включая, необходимость проводить надлежащее информирование лиц, наделенных руководящими полномочиями.
57. Заключение практикующего профессионального бухгалтера по соглашению, основанному на утверждении, может быть сформулировано либо:
    (a) В отношении утверждения ответственной стороны (например: «По нашему мнению, утверждение *ответственной стороны о том,* что система внутреннего контроля функционирует эффективно во всех существенных аспектах в соответствии с *критериями XYZ,* справедливо»); или
    (b) В отношении непосредственно предмета изучения и критериев (например: «По нашему мнению, система внутреннего контроля функционирует эффективно во всех существенных аспектах в соответствии с *критериями XYZ»).*

    В соглашении о прямой отчетности заключение практикующего профессионального бухгалтера формулируется непосредственно в отношении предмета изучения и критериев.
58. В соглашении по выражению разумной уверенности практикующий профессиональный бухгалтер выражает позитивную форму уверенности в заключении, например: «По нашему мнению, система внутреннего контроля функционирует эффективно во всех существенных аспектах в соответствии с *критериями XYZ».* Это форма выражения означает «разумную уверенность». Выполнив процедуры по сбору доказательств, характер, сроки выполнения и масштаб которых были разумными при данных характеристиках предмета изучения и прочих обстоятельствах соглашения, описанных в отчете (заключении) о выражении уверенности, практикующий профессиональный бухгалтер

получил достаточные и надлежащие доказательства для снижения риска соглашения по выражению уверенности до приемлемо низкого уровня.

59. В соглашении по выражению ограниченной уверенности практикующий профессиональный бухгалтер выражает негативную форму уверенности в заключении, например: «Основываясь на нашей работе, описанной в этом отчете, мы не обнаружили фактов, которые могли бы привести нас к мнению, что система внутреннего контроля не эффективна в соответствии с *критериями XYZ».* Эта форма выражения означает «ограниченную уверенность», которая пропорциональна масштабу процедур по собору доказательств, выполненных практикующим профессиональным бухгалтером, при данных характеристиках предмета изучения и прочих обстоятельствах соглашения, описанных в отчете (заключении) по выражению уверенности.

60. Практикующий профессиональный бухгалтер не может выразить мнение без оговорок ни по одному из соглашений по выражению уверенности, в случае если существуют следующие обстоятельства и если, по мнению практикующего профессионального бухгалтера, влияние описанных вопросов является или может быть существенным:
    (a) Существует ограничение масштаба, относящееся к работе практикующего профессионального бухгалтера (см. параграф 55). Практикующий профессиональный бухгалтер выражает мнение с оговоркой или отказывается от выражения мнения в зависимости от того, насколько существенно или всеобъемлюще ограничение. В некоторых случаях практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает необходимость прекращения оказания услуг по соглашению.
    (b) В случаях, если:
        (i) Мнение практикующего профессионального бухгалтера сформулировано в рамках утверждения ответственной стороны, и это утверждение несправедливо, во всех существенных аспектах; или
        (ii) Мнение практикующего профессионального бухгалтера сформулировано непосредственно в отношении предмета изучения и критериев, и информация о предмете изучения существенно искажена,[11] практикующий профессиональный бухгалтер выражает мнение с оговоркой или отрицательное

[11] В тех соглашениях о прямой отчетности, где информация о предмете изучения представлена только в отчете (заключении) профессионального бухгалтера, и профессиональный бухгалтер делает заключение, что предмет изучения не соответствует критериям во всех существенных аспектах, например: «По нашему мнению, за исключением {...} система внутреннего контроля функционирует эффективно во всех существенных аспектах в соответствии с *критериями XYZ»,* такой отчет (заключение) будет считаться мнением с оговоркой (или отрицательным, в зависимости от обстоятельств).

мнение в зависимости от того, насколько существенным или всеобъемлющим является аспект.

(c) В случаях, если после принятия соглашения обнаруживается, что критерии неприемлемы или предмет изучения является ненадлежащим для соглашения по выражению уверенности. Практикующий профессиональный бухгалтер выражает:

(i) Мнение с оговоркой или отрицательное мнение в зависимости от того, насколько существенным или всеобъемлющим является вопрос, если неприемлемые критерии или ненадлежащий предмет изучения могут ввести в заблуждение предполагаемого пользователя; или

(ii) Мнение с оговоркой или отказ от выражения мнения в зависимости от того, насколько существенным или всеобъемлющим является вопрос, в других случаях.

В некоторых случаях практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает необходимость прекращения оказания услуг по соглашению.

Неправомерное использование имени практикующего профессионального бухгалтера

61. Практикующий профессиональный бухгалтер считается причастным к предмету изучения в случае, если практикующий профессиональный бухгалтер выдает отчет по информации о предмете изучения или дает согласие на использование своего имени в профессиональной связи с данным предметом изучения. Если такая причастность практикующего профессионального бухгалтера не имеет места быть, то третьи стороны не могут говорить о какой-либо ответственности со стороны практикующего профессионального бухгалтера. Если практикующий профессиональный бухгалтер узнает, что какая-либо сторона неправомерно использует имя практикующего профессионального бухгалтера в связи с предметом изучения, то практикующий профессиональный бухгалтер должен потребовать, чтобы сторона прекратила такое использование имени. Практикующий профессиональный бухгалтер должен также рассмотреть необходимость принятия дальнейших мер, таких как информирование всех известных третьих сторон о неправомерном использовании имени практикующего профессионального бухгалтера или обращение за юридической консультацией.

Применение в государственном секторе

1. *Данная Основа применима в отношении всех профессиональных бухгалтеров, работающих в государственном секторе и являющихся независимыми по отношению к субъекту, для которого они выполняют соглашения по выражению уверенности. В случае если профессиональные бухгалтеры, работающие в государственном секторе, не являются независимыми в отношении субъекта, для которого они выполняют соглашения по выражению уверенности, то должно использоваться руководство, указанное в сноске 1.*

Приложение

Различия между соглашением по выражению разумной уверенности и соглашением по выражению ограниченной уверенности

В данном Приложении приведены различия между соглашением по выражению разумной уверенности и соглашением по выражению ограниченной уверенности, рассмотренных в Основе (см. ссылки на параграфы).

Тип соглашения	**Цель**	**Процедуры по сбору доказательств**[12]	**Отчет по выражению уверенности**
Соглашение по выражению разумной уверенности	Снижение риска в соглашении по выражению уверенности до приемлемо низ кого уровня в условиях соглашения, что используется практикующим профессиональным бухгалтером в качестве основы для выражения позитивной формы уверенности в заключении (параграф 11).	Достаточные и надлежащие Доказательства получаются в результате систематического процесса по соглашению, включающего: • получение знаний об обстоятельствах соглашения; • оценку риска; • ответные действия в отношениионененных рисков; • использования комбинации инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, повторного выполнения, аналитических процедур и запросов. Такие дальнейшие процедуры включают существенные процедуры, и при необходимости, получение подтверждающей информации из источников, независимых от ответственной стороны, и, в зависимости от характера предмета изучения,	Описание обстоятельств соглашения и выражение позитивной формы уверенности в заключении (см.параграф 58)

[12] Подробное описание требований по сбору доказательств возможно только в рамках МССВУ по специфическим предметам изучения.

		тесты эффективности функционирования средств контроля; • и оценка полученных доказательств (см. параграф 51 и 52).	
Соглашение по выражению ограниченной уверенности	Снижение риска в соглашении по выражению уверенности до уровня, приемлемого в условиях соглашения, при этом данный риск превышает уровень риска в соглашении по выражению разумной уверенности, что используется практикующим профессиональным бухгалтером в качестве основы для выражения негативной формы уверенности в заключении (см. параграф 11).	Достаточные и надлежащие Доказательства получаются в результате итеративного, систематического процесса, включающего получение знания о предмете изучения и информации о прочих обстоятельств соглашения, если процедуры сознательно (см. параграф 53)	Описание обстоятельств соглашения и выражение негативной формы уверенности в заключении (см. параграф 59).

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1000 ПРОЦЕДУРЫ МЕЖБАНКОВСКОГО ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-4
Необходимость подтверждения	5
Использование запросов о подтверждении	6-9
Подготовка и рассылка запросов и получение ответов	10-12
Содержание запросов о подтверждении	13-20
Приложение: Глоссарий	

Данное Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения» должно рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия ПМАП.

Данное Положение о международной аудиторской практике подготовлено и одобрено Комиссией по международной аудиторской практике Международной Федерации Бухгалтеров и Комитетом по банковскому регулированию и практике надзора Группы 10-ти промышленно развитых стран и Швейцарии в ноябре 1983 года для опубликования в феврале 1984 года.

Данное Положение опубликовано для предоставления практической помощи внешним независимым аудиторам, а также внутренним аудиторам и органам банковского надзора в связи с процедурами межбанковского подтверждения. Данное Положение не имеет силы Международного стандарта аудита.

ПРОЦЕДУРЫ МЕЖБАНКОВСКОГО ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

Введение

1. Целью данного Положения о международной аудиторской практике (ПМАП) является предоставление помощи по межбанковским процедурам подтверждения для внешних независимых аудиторов, а также таких сотрудников банка, как внутренние аудиторы и органы банковского надзора. Руководства, содержащиеся в данном Положении, должны содействовать повышению эффективности межбанковских процедур подтверждения и обработки ответов.
2. Важным шагом в ходе аудита финансовой отчетности банка и связанной с ней информации является запрос о подтверждении непосредственно со стороны других банков в отношении остатков по счетам и других сумм, фигурирующих в балансе, а также прочей информации, которая может быть не указана в балансе, но раскрыта в примечаниях к отчетности. Забалансовые статьи, требующие подтверждения, включают такие статьи как, гарантии, форвардные обязательства по покупке или продаже, обязательства по обратной покупке опционов, соглашения о зачете. Этот вид аудиторского доказательства ценен потому, что он поступает непосредственно от независимого источника и, следовательно, обеспечивает большую уверенность в достоверности, нежели те доказательства, которые были получены исключительно на основе собственных учетных записей банка.
3. Аудитор, желающий получить межбанковское подтверждение, может столкнуться с трудностями относительно языка, терминологии, последовательной интерпретации и спектра вопросов, отраженных в ответе. Зачастую такие трудности появляются в результате использования различных видов запросов о подтверждении или непонимания предмета запроса.
4. Аудиторские процедуры могут отличаться от страны к стране, и, следовательно, местная практика может влиять на применение межбанковских процедур подтверждения. Хотя данное Положение и не предусматривает описания полного набора аудиторских процедур, тем не менее, оно указывает некоторые важные шаги, которые необходимо предпринимать при использовании запросов на подтверждение.

Необходимость подтверждения

5. Для руководства банков важным механизмом контроля за проведением операций с физическими лицами или группами финансовых институтов является возможность получить подтверждения операций с этими институтами и возникающих при этом остатков. Требование банковского подтверждения возникает в связи с необходимостью для

руководства банка и его аудиторов подтвердить финансовые и деловые взаимоотношения между:

- Банком и другими банками в этой же стране.
- Банком и другими банками в других странах.
- Банком и его небанковскими клиентами.

Хотя межбанковские взаимоотношения в принципе похожи на взаимоотношения между банком и небанковским клиентом, могут существовать особенности в некоторых межбанковских взаимоотношениях, например, в связи с некоторыми видами таких забалансовых операций, как условные обязательства, срочные операции, обязательства и соглашение о взаимозачете.

Использование запросов о подтверждении

6. Руководства, изложенные в последующих параграфах, предназначены для оказания помощи банкам и их аудиторам в получении независимого подтверждения о финансовых и деловых взаимоотношениях с другими банками. Тем не менее, существуют случаи, когда подход, описанный в данном Положении, может также применяться к процедурам подтверждения между банком и его небанковскими клиентами. Описанные процедуры не подходят для использования в качестве рутинных межбанковских процедур подтверждения, проводимых в ходе повседневных коммерческих операций между банками.
7. Аудитор должен решить, у какого банка или банков запросить подтверждение с учетом таких вопросов, как размер остатков, объем деятельности, степень надежности внутреннего контроля, а также уровень существенности в контексте финансовой отчетности. Тестирование отдельных видов деятельности банка может проводиться различными методами, и поэтому запросы о подтверждении могут ограничиваться по таким видам деятельности. Запросы о подтверждении отдельных операций могут быть либо элементом тестирования системы внутреннего контроля банка, либо средством подтверждения остатков, представленных в финансовой отчетности банка на определенную дату. Поэтому, запросы о подтверждении должны быть подготовлены таким образом, чтобы получить надлежащую необходимую информацию.
8. Аудитор должен определить, какой из следующих подходов является наиболее подходящим для подтверждения другим банком остатков или прочей информации:
    - Указать остатки и прочую информацию и попросить подтверждения их точности и полноты.

- Запросить расшифровку сумм остатков и прочую информацию, которые затем могут быть сопоставлены с записями проверяемого банка.

Определяя, какой из вышеназванных подходов является наиболее подходящим, аудитор должен сопоставить качество аудиторских доказательств, которые ему необходимы в данных обстоятельствах, и возможность получения ответа из подтверждающего банка.

9. Трудности в получении надлежащего ответа могут возникнуть даже в том случае, если запрашивающий банк указывает информацию для подтверждения подтверждающему банку. Важно получить ответы на все запросы. Отклонением от принятой практики является просьба направлять ответ только в том случае, если представленная в запросе информация неверна или неполна.

Подготовка и рассылка запросов и получение ответов

10. Аудитор должен определить надлежащий адрес, по которому должен быть отправлен запрос о подтверждении, например, таких подразделений, как внутренний аудит, инспекция или другого специализированного отдела, назначенного подтверждающим банком в качестве ответственного за подготовку ответов на запросы о подтверждении. Поэтому также рекомендуется направлять запросы о подтверждении в головной офис банка (в котором, как правило, находятся такие подразделения), чем в подразделение, у которого предположительно находится информация по остаткам и другая соответствующая информация. В других случаях надлежащим адресатом может быть местное отделение подтверждающего банка.
11. По возможности, запрос о подтверждении должен быть подготовлен на языке подтверждающего банка или на языке, обычно используемом в целях деловой переписки.
12. Ответственность по контролю за содержанием запросов о подтверждении и их рассылкой возлагается на аудиторов. Тем не менее, запрос должен быть авторизован запрашивающим банком. Ответы должны быть направлены непосредственно аудитору, и для удобства к запросу должен быть приложен конверт с надписанным адресом.

Содержание запросов о подтверждении

13. Форма и содержание письма, которое содержит запрос о подтверждении, зависит от цели такового, местной практики и учетных процедур запрашивающего банка, например, от интенсивности применения электронной обработки информации.

14. Запрос о подтверждении должен быть четким и сжатым, так чтобы он мог быть беспрепятственно понят подтверждающим банком.
15. Не вся информация, требующая подтверждения, обычно необходима в одно и то же время. Соответственно, письма-запросы, касающиеся различных аспектов межбанковских взаимоотношений, могут быть направлены несколько раз в течение года.
16. Наиболее часто запрашиваемая информация касается сумм «к оплате» или «к получению» от запрашивающего банка по текущим, депозитным, ссудным и другим счетам. Письмо-запрос должно предоставить описание счета, номер и вид валюты счета. Также рекомендуется запросить информацию о нулевых остатках на корреспондентских счетах и о корреспондентских счетах, которые были закрыты за двенадцать месяцев до выбранной даты подтверждения. Запрашивающий банк может попросить подтверждение не только сумм остатков по счетам, но и другую информацию, которая может быть полезной, такую, как сроки погашения кредитов и процентные ставки, информацию о неиспользованных кредитных ресурсах, кредитных линиях/резервных кредитах, любых зачетах или других правах, обязательствах и обеспечениях, предоставленных либо полученных.
17. Важная часть банковской деятельности связана с контролем за операциями, которые обычно называются «забалансовыми». Соответственно, запрашивающий банк и его аудиторы чаще всего запрашивают подтверждения условных обязательств, вытекающих из таких обязательств, как предоставление гарантий, поручительств, соглашений о намерениях, обязательств по векселям, в том числе по собственным акцептованным векселям и индоссаментам. Может быть запрошено подтверждение как условных обязательств запрашивающего банка перед подтверждающим банком, так и условных обязательств подтверждающего банка перед запрашивающим банком. Предоставленная или запрашиваемая информация должна описывать характер условных обязательств, их валюты и суммы.
18. Также должно запрашиваться подтверждение соглашений об обратной покупке и обратной продаже активов и непогашенных опционов на соответствующую дату. Такое подтверждение должно описывать актив, предусмотренный соглашением, дату подписания соглашения, дату погашения и условия, на которых была произведена поставка.
19. Другая категория информации, для которой зачастую требуется независимое подтверждение на дату, отличную от даты совершения операции, включает форвардные контракты по иностранной валюте, драгоценным металлам, ценным бумагам и другие нереализованные контракты. Устоявшейся практикой для банков является подтверждение операций с другими банками по мере их осуществления. Тем не

менее, обычно для аудиторских целей обеспечивается независимое подтверждение в отношении выборки операций за определенный период времени, или у контрагентов подтверждаются все операции с истекшим сроком исполнения. Запрос должен предоставлять информацию об условиях каждого контракта, включая его номер, дату исполнения, срок выплаты или дату валютирования, цену, по которой была заключена сделка, валюту и сумму контракта купли-продажи, заключенного с запрашивающим банком.

20. Банки часто предоставляют клиентам депозитарные услуги по хранению ценных бумаг и других ценностей. Поэтому запрос о подтверждении может содержат просьбу к подтверждающему банку подтвердить хранение таких ценностей на определенную дату. Подтверждение должно включать описание таких ценностей и характер всех обременений или иных прав на данные ценности.

Приложение

Глоссарий

Данное Приложение определяет некоторые термины, использованные в данном Положении. Данный перечень не предусматривает включение всех терминов, используемых в запросах для межбанковского подтверждения. Определения даются так, как они обычно используются в банковской практике, хотя их использование и юридическое применение могут быть различными.

Обеспечение (Collateral)

Обеспечение, предоставляемое заемщиком кредитору, в залог возврата кредита; однако следует отметить, что в межбанковских отношениях обеспечение используется редко. Кредиторы, получившие обеспечение, получают дополнительную защиту, в случае невыплаты кредита. Такие кредиторы имеют право удовлетворения своих требований за счет полученного обеспечения. Любой вид имущества может быть использован в качестве обеспечения. Примерами обеспечения являются: недвижимость, облигации, акции, векселя, акцепты, движимое имущество, транспортные накладные, складские свидетельства и уступка денежных требований.

Условные обязательства (Contingent Liabilities)

Потенциальные обязательства, которые возникают в результате выполнения или невыполнения определенных условий. Они могут возникнуть из сделок продажи, передачи, индоссамента, гарантии по обращающимся документам или других финансовых операций. Например, они могут возникнуть в результате следующих событий:

- Переучета векселей к получению, торговых и банковских акцептов, возникающих по аккредитивам;
- Выдачи гарантии; или
- Представления поручительства или писем, предусматривающих обязательство предоставить финансовую и иную поддержку.

Закладная (Encumbrance)

Требование или право удержания имущества за долги, которое уменьшает долю собственника в имуществе, как, например, ипотека в отношении объекта недвижимости.

Зачет (Offset)

Право банка, обычно зафиксированное в письменном виде, получить любые суммы по счетам, которые гарант или заемщик могут иметь в данном банке, для покрытия обязательств гаранта, заемщика или третьей стороны перед данным банком.

Опцион (Options)

Право купить или продать, либо оба права, ценные бумаги или товары по ценам, установленным в договоре между сторонами, в течение определенного периода времени.

Соглашение об обратной продаже (обратной покупке) (Repurchase (or Resale) Agreement)

Соглашение между продавцом и покупателем, по которому продавец (или покупатель) купит (или продаст) обратно векселя, ценные бумаги, или оба вида имущества, по истечению определенного периода времени, или после выполнения определенных условий, или и того и другого условия вместе.

Услуги по ответственному хранению (Safe Custody)

Услуга, предоставляемая банками своим клиентам, по хранению ценностей в целях их сбережения.

Кредитная линия/резервный кредит (Line of Credit/Standby Facility)

Оговоренная максимальная денежная сумма, которую банк предоставил или обязался предоставить в течение определенного периода времени.

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1004 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И ВНЕШНИХ АУДИТОРОВ БАНКОВ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-7
Обязанности совета директоров и руководства банка	8-13
Роль внешнего аудитора банка	14-27
Роль органов банковского надзора	28-45
Взаимоотношения органа банковского надзора и внешнего аудитора	46-55
Условия возможного расширения функций аудитора в сфере надзора	56-67
Необходимость постоянного диалога между органами банковского надзора и специалистами бухгалтерского учета	68-70

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И ВНЕШНИХ АУДИТОРОВ БАНКОВ

Данное Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1004 Взаимодействие органов банковского надзора и внешних аудиторов банков» должно рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия ПМАП.

Данное Положение о международной аудиторской практике подготовлено при содействии Базельского комитета по банковскому надзору* (Базельский комитет). Оно было утверждено для издания Комиссией по международной аудиторской практике и Базельским комитетом. Документ основан на МСА, действовавших на 1 октября 2001 года.

Банки играют жизненно важную роль в экономической жизни, и непрерывное укрепление и стабильность банковской системы являются предметом беспокойства всего общества. В этой связи большое значение придается как роли органов банковского надзора, так и роли внешних аудиторов. Все более возрастающая сложность банковской системы требует установления более высокого уровня взаимопонимания и, если необходимо, большего взаимодействия между органами банковского надзора и внешними аудиторами.

Данное Положение должно предоставить информацию и рекомендации по укреплению взаимовыгодных отношений между органами банковского надзора и аудиторами банков. Оно учитывает основные принципы Базельского комитета по осуществлению эффективного банковского надзора. Однако, так как характер таких отношений значительно отличается в разных странах, данные рекомендации в разных странах могут применяться в различной степени. Комиссия по международной аудиторской практике и Базельский комитет надеются, однако, что Положение окажется полезным, так как оно дает представление о соответствующей роли органов банковского надзора и внешних аудиторов во многих странах, где между ними установились тесные связи или вопрос о взаимоотношениях находится на рассмотрении.

*Базельский комитет по банковскому надзору - комитет органов банковского надзора. Учрежден руководителями центральных банков Группы 10 стран в 1975 году. Он состоит из старших представителей органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Голландии, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Обычно заседания Комитета проводятся в Банке международных расчетов в Базеле, где находится его постоянный Секретариат.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И ВНЕШНИХ АУДИТОРОВ БАНКОВ

Введение

1. Банки играют центральную роль в экономике. Они хранят сбережения населения, предоставляют средства платежа за товары и услуги и финансируют развитие бизнеса и торговли. Для того, чтобы выполнять эти функции надежно и эффективно, частные банки должны завоевать доверие населения и тех, с кем они ведут бизнес. Таким образом, стабильность банковской системы, как на национальном, так и на международном уровне, отвечает интересам всего общества. Этот общественный интерес отражается таким образом, что почти во всех странах мира банки, в отличие от других коммерческих организаций, стали предметом пруденциального надзора со стороны центральных банков или специальных официальных агентств.
2. Финансовая отчетность банков также проверяется внешними аудиторами. Внешний аудитор проводит аудит в соответствии с применимыми стандартами этики и аудита, включая стандарты, предусматривающие независимость, объективность, профессиональную компетентность и должную тщательность, а также адекватное планирование и надзор. Мнение аудитора повышает доверие к такой отчетности, а также банковской системе в целом.
3. По мере усложнения банковской системы, как на национальном, так и на международном уровне, перед органами банковского надзора и внешними аудиторами ставятся все более сложные задачи. Во многих отношениях органы банковского надзора и внешние аудиторы сталкиваются с одинаковыми проблемами и, все больше, их роль определяется как взаимодополняющая. Органы банковского надзора не только все больше полагаются на результаты работы аудиторов, но они также все чаще обращаются к внешним аудиторам, чтобы определить для себя дополнительные задачи, которые будут содействовать выполнению их обязанностей по надзору. В то же время внешние аудиторы, выполняя свои функции, обращаются к органам банковского надзора за информацией, которая может содействовать более эффективному выполнению таких функций.
4. Комиссия по международной аудиторской практике и Базельский комитет полагают, что достижение большего взаимопонимания в отношении соответствующей роли и обязанностей органов банковского надзора и внешних аудиторов и, где это необходимо, взаимодействия, повысит эффективность аудита финансовой отчетности банков и надзора, что будет выгодным для обеих сторон.

5. Роль и обязанности совета директоров[1] и руководства банка, внешних аудиторов банка и органов банковского надзора в разных странах зависят от законодательства и традиции, а внешних аудиторов также и от профессиональной практики. Данное Положение не призвано оспаривать или изменить эти роли и обязанности. Наоборот, оно направлено на обеспечение лучшего понимания характера функций совета директоров и руководства банка, внешних аудиторов и органов банковского надзора, так как неправильное представление о таких функциях приведет к тому, что одна сторона будет неоправданно полагаться на результаты работы другой стороны. Данное Положение призвано ликвидировать возможные недоразумения и предложить каждой из сторон более эффективно использовать результаты работы другой стороны. Соответственно данное Положение:
   (a) Определяет первоочередные обязанности совета директоров и руководства субъекта (параграфы 8-13);
   (b) Описывает основные характерные особенности роли внешних аудиторов (параграфы 14-27);
   (c) Описывает основные характерные особенности роли органов банковского надзора (параграфы 28-45);
   (d) Рассматривает взаимоотношения органов банковского надзора с внешними аудиторами банка (параграфы 46 - 55); и
   (e) Предлагает дополнительные механизмы более эффективной координации действий между внешними аудиторами и бухгалтерами при выполнении ими функции надзора (параграфы 56-70).
6. В сентябре 1997 года Базельский комитет опубликовал свои основные принципы по эффективному осуществлению банковского надзора, известные под названием Базельские основные принципы. Базельские основные принципы (используемые в оценке страны такими организациями, как Всемирный банк и Международный валютный фонд) предназначены служить как исходный документ по осуществлению эффективной системы надзора в международном масштабе и во всех странах. Данное Положение составлено на основе Базельских основных принципов.

[1] Понятия «совет директоров» и «руководство субъекта» используются не для определения юридического статуса, а скорее для выделения двух функций принятия решений в банке. В соответствии с глоссарием терминов МСА руководство включает должностные лица и других работников, облаченных функциями старших управленцев. В Основных принципах Базельского комитета термин «совет директоров» означает круг лиц банка, наделённых руководящими полномочиями. Принципы, указанные в этом документе, применяются в соответствии со структурой корпоративного управления в стране базирования банка. См. документ Базельского комитета Улучшение «корпоративного управления в банковском секторе, выпущенный в сентябре 1999 года.

7. Положение было составлено исходя из понимания того, что законодательство различных государств существенно различается в плане институциональных и регулирующих структур, а именно, в отношении стандартов финансовой отчетности, методов осуществления надзора, а также по масштабу задач, которые аудиторы в некоторых странах выполняют по просьбе органов банковского надзора. В некоторых странах между органами банковского надзора и внешними аудиторами уже сложились более тесные взаимоотношения, чем указывается в данном Положении. Меры, предложенные в Положении, должны рассматриваться как дополнительные, а не как заменяющие существующие. Несмотря на то, что данное Положение не носит предписывающего характера, мы надеемся, что изложенные в нем подходы применимы к любым ситуациям, хотя, конечно, в одних странах они смогут применяться в большей мере, чем в других.

Обязанности совета директоров и руководства банка

8. Основные обязанности по управлению банковской деятельностью возложены на совет директоров и руководство, назначенное им. В эти обязанности, помимо прочих, входит:
   - Обеспечение достаточной профессиональной компетентности тех, кто решает стоящие перед банком задачи, и наличия специалистов с соответствующим опытом на ключевых позициях;
   - Внедрение и выполнение требований адекватной политики, практики и процедур, связанных с различной деятельностью банка, включая:
     - Продвижение высоких стандартов этики и профессиональных стандартов.
     - Системы, четко определяющие и измеряющие все существенные риски, а также адекватно отслеживающие и контролирующие данные риски.
     - Адекватные системы внутреннего контроля, организационные структуры и процедуры учета.
     - Оценку качества активов, обоснованность их признания и измерения.
     - Соблюдение правила «знай своего клиента», которое предотвращает преднамеренное и непреднамеренное использование банка преступными элементами.
     - Установление подходящей контрольной среды, направленной на достижение установленных целей деятельности, информации и соответствия.

- Проверку соответствия и оценку эффективности внутреннего контроля службой внутреннего аудита.
- Установление соответствующей информационной управленческой системы;
- Наличие у банка соответствующей политики и процедур по управлению рисками;
- Соблюдение законодательства и нормативных актов, включая директивы, касающиеся платежеспособности и ликвидности; и
- Обеспечение необходимой защиты интересов не только акционеров, но и вкладчиков и других кредиторов.

9. Руководство субъекта несет ответственность за подготовку финансовой отчетности в соответствии с требованиями основы представления финансовой отчетности и за разработку процедур бухгалтерского учета, которые обеспечивают ведение документации, необходимой для обоснования финансовой отчетности. Эта ответственность заключается также и в том, чтобы обеспечить аудитора, проверяющего эту финансовую отчетность и составляющего отчет по ней, абсолютным и беспрепятственным доступом к необходимой информации, а также предоставлять ему требуемую информацию, которая может существенно повлиять на финансовую отчетность и, следовательно, на аудиторский отчет (заключение) по ней[2]. Руководство субъекта также несет ответственность за предоставление всей информации органам надзора, которую эти органы имеют право получить в соответствии с законодательством или нормативными актами.
10. Во многих странах образуются комитеты по аудиту для решения практических трудностей, с которыми может столкнуться совет директоров при выполнении своей задачи по обеспечению существования и поддержания адекватной системы внутреннего контроля. Кроме того, такой комитет укрепляет как систему внутреннего контроля, так и службу внутреннего аудита. В целях повышения эффективности деятельности комитета по аудиту, необходимо разрешить и поощрять участие внутренних и внешних аудиторов на совещаниях комитета по аудиту. Регулярные встречи членов комитета по аудиту с внутренними и внешними аудиторами повышают независимость внешних аудиторов и надежность внутренних аудиторов, а также способствуют усилению ключевой роли комитета по аудиту по укреплению корпоративного

[2] В некоторых странах филиалы иностранных банков должны представлять только финансовую информацию (включая упрощенную финансовую отчетность), подготовленную в соответствии с учетной политикой Группы или государственными нормативными актами. Такая финансовая информация может являться, а может и не являться, объектом внешнего аудита. Руководства данного Положения также могут применяться в соответствующей практической плоскости при проведении такого внешнего аудита.

управления. В некоторых странах законодательство или нормативные акты предписывают проведение таких встреч.

11. По требованию совета директоров или в соответствии с применимым законодательством или нормативными актами, руководство банка несет ответственность за организацию и эффективную работу службы внутреннего аудита, соответствующей размерам и характеру деятельности банка. Данная служба является частью процесса постоянного мониторинга системы внутреннего контроля, поскольку она обеспечивает оценку адекватности и соответствия операций политике и процедурам банка, и получения уверенности в адекватности, эффективности и устойчивости процедур управления и контроля за банковским рисками, а также инфраструктуры, не связанных с повседневной ответственностью за соответствие политике и процедурам. При выполнении своих обязанностей руководство субъекта должно принимать все меры по обеспечению непрерывности и адекватности работы службы внутреннего аудита.
12. Для того, чтобы стать полностью эффективной, служба внутреннего аудита должна быть независимой от организационных структур, деятельность которых она проверяет или рассматривает, а также такая служба должна быть независима от процесса постоянного внутреннего контроля. Каждый вид деятельности и каждое отделение, филиал или другие подразделения банковского учреждения подлежат обзору службой внутреннего аудита. Профессиональная компетентность каждого внутреннего аудитора и службы внутреннего аудита, в целом, важна для надлежащего выполнения функций данной службы. Поэтому, служба внутреннего аудита должна быть обеспечена соответствующим персоналом, имеющим надлежащую квалификацию и техническую компетентность, который освобождается от оперативных обязанностей. Служба внутреннего аудита должна регулярно отчитываться перед советом директоров и руководством субъекта о своей работе по осуществлению внутреннего контроля и системы управления рисками, а также о достижении службой целей внутреннего аудита. Руководство субъекта должно установить и утвердить процедуру, предусматривающую рассмотрение, а при необходимости, реализацию рекомендаций службы внутреннего аудита.
13. Надзор за деятельностью банков со стороны органов банковского надзора и проведение аудита банковской финансовой отчетности независимыми аудиторами, ни в коей мере не уменьшают ответственности совета директоров и руководства банка.

Роль внешнего аудитора банка

14. Основной целью проведения аудита банка внешним аудитором является выражение независимым аудитором мнения о том, подготовлена ли финансовая отчетность банка, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Обычно, финансовая отчетность подготавливается в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности страны, где находится головной офис банка[3], а также в соответствии с любыми соответствующими нормативными актами, принятыми регулирующим органом этой страны. Основы представления финансовой отчетности могут меняться от страны к стране, а режим финансовой отчетности для банков в любой стране может в достаточной степени отличаться от режима других коммерческих субъектов. В связи с этим, мнение аудитора о финансовой отчетности будет выражено в соответствии с требованиями применяемой национальной основы и нормативными актами. Финансовые отчетности, подготовленные в соответствии с различными основами и нормативными актами могут существенно различаться, несмотря на соответствие национальным требованиям. Именно поэтому МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности»[4] требует от аудитора указания страны происхождения основы представления финансовой отчетности, использованной для представления финансовой отчетности, отличной от Международных стандартов финансовой отчетности.
15. Аудиторский отчет (заключение) адресуется соответствующим лицам в зависимости от обстоятельств соглашения, обычно акционерам или совету директоров. Однако, отчет используется многими другими сторонами, такими как вкладчики, прочие кредиторы и органы банковского надзора. Аудиторское мнение обычно помогает укрепить доверие к финансовой отчетности. Аудиторское мнение, однако, не должно рассматриваться как выражение уверенности будущей жизнеспособности банка или как заключение об эффективности, с которой руководство ведет дела банка, так как это не является целью аудита.

---

[3] В некоторых странах также разрешается представление отчетности в соответствии с принятыми в международном масштабе стандартами бухгалтерского учета, такими как стандарты, выпущенные или принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

[4] МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности» был отменен в декабре 2006 г., когда вступил в силу МСА 700 «Отчет независимого аудитора по полному комплекту финансовой отчетности общего назначения», который является действующим для аудиторских отчетов, выпущенных 31 декабря 2006 года или после этой даты.

16. Аудитор планирует аудиторские процедуры для снижения до приемлемо низкого уровня риска выражения несоответствующего аудиторского мнения при существенном искажении финансовой отчетности. Аудитор оценивает неотъемлемый риск происходящих существенных искажений (неотъемлемый риск) и риск существенного искажения, который не будет предотвращен или обнаружен и исправлен своевременно системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта (риск системы контроля). Аудитор оценивает степень риска системы контроля как высокую, если не выявит средства контроля, которые наверняка могут предотвратить или обнаружить и исправить существенное искажение, аудитор проводит тесты средств контроля, которые поддерживают низкую оценку риска системы контроля. На основе оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля аудитор проводит процедуры по существу для снижения общего аудиторского риска до приемлемо низкого уровня.
17. Аудитор обдумывает возможность существенного искажения финансовой отчетности и проверяет наличие факторов риска мошенничества, указывающего на возможность представления мошеннической финансовой отчётности или незаконного присвоения активов. Аудитор разрабатывает аудиторские процедуры с целью снижения до приемлемо низкого уровня риск не обнаружения искажений, возникающих в результате мошенничества и ошибок, которые существенно влияют на финансовую отчетность в целом. В МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» перечисляются факторы риска мошенничества, наличие которых может указать аудитору о возможности существования мошенничества. В некоторых странах, при выявлении аудитором доказательства существования мошенничества, аудитор должен сообщить об этом в органы банковского надзора.
18. При проведении аудита финансовой отчетности банка внешний аудитор признает, что банки обладают следующими характеристиками, которые отличают их от большинства других коммерческих предприятий, и которые аудитор принимает во внимание при оценке уровня неотъемлемого риска:
    - Банки осуществляют хранение значительных сумм денежных средств, включая наличные средства и обращающиеся финансовые инструменты, физическая безопасность которых должна быть обеспечена во время передачи и хранения. Они также хранят и осуществляют контроль над обращающимися финансовыми инструментами и другими активами, быстро переводимыми в электронной форме. В результате ликвидности этих средств банки становятся уязвимыми для незаконного присвоения

и мошенничества. Поэтому банкам необходимо разработать официальные операционные процедуры, жесткие системы внутреннего контроля и четко ограничить полномочия отдельных лиц.

- Банки часто совершают сделки, которые инициируются в одной юрисдикции, регистрируются в другой юрисдикции и управляются в третьей юрисдикции.
- Банки оперируют очень высоким левереджем (это момент, когда соотношение капитала к общей сумме активов бывает низким), что повышает уязвимость банка к неблагоприятным экономическим событиям и увеличивает риск банкротства.
- Они имеют в наличии активы, стоимость которых может быстро меняться, и зачастую трудноопределима. Вследствие этого сравнительно незначительное снижение стоимости активов может оказать существенное влияние на их капитал и потенциально, на их регулятивную платежеспособность.
- Обычно, они получают значительную сумму средств для финансирования за счет краткосрочных вкладов (застрахованных или незастрахованных). Потеря доверия вкладчиков в платежеспособность банка может быстро привести к кризису ликвидности.
- Банки имеют фидуциарные обязательства в отношении активов хранящихся у них, которые принадлежат другим лицам. Это может привести к возникновению обязательств из-за прекращения доверия. Поэтому банки нуждаются в разработке операционных процедур и средств внутреннего контроля, обеспечивающих их обращение с такими активами только в соответствии с условиями, на которых эти активы были переведены в банк.
- Они совершают большое количество разнообразных операций, стоимость которых может быть значительной. Это требует внедрения сложных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также широкого применения информационных технологий (ИТ).
- Банки обычно осуществляют свою деятельность через сеть филиалов и отделений с широкой географией местонахождения. Это обязательно влечет за собой значительную децентрализацию руководства субъекта и рассредоточение функций учета и контроля, что в свою очередь затрудняет применение единых операционных приемов и учетных систем, в частности, когда сеть филиалов простирается за пределы национальных границ.

- Часто, операции могут быть инициированы и завершены непосредственно заказчиком, без вмешательства работников банка, например, по Интернету или через банкоматы (АТМ).
- Банки часто берут на себя значительные обязательства, не предполагающие первоначальную передачу денежных средств, за исключением выплаты в некоторых случаях гонораров. Такие обязательства, могут включать забалансовые бухгалтерские записи. Следовательно, их существование трудно обнаружить.
- Они регулируются государственными органами, чьи регулирующие требования часто влияют на принципы бухгалтерского учета, которым следуют банки. Несоблюдение регулирующих требований, например, требования о достаточности капитала, может повлиять на финансовую отчетность банка или на раскрытия, содержащиеся в ней.
- Взаимоотношения с банком, при которых аудитор, ассистент или аудиторская фирма является клиентом данного банка, могут повлиять на независимость аудитора, чего не было бы в их взаимоотношениях с другими организациями в качестве клиента.
- Обычно, они имеют эксклюзивный доступ к системам клиринга и расчета чеков, переведенных средств, операций по обмену иностранной валюты и пр. Они являются неотъемлемой частью, или связаны с национальными и международными системами расчета и, вследствие этого, могут представлять системный риск для стран, в которых они функционируют.
- Они могут выпускать и торговать сложными финансовыми инструментами, некоторые из которых отражаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Поэтому им необходимо разработать надлежащие процедуры оценки и управления рисками. Эффективность этих процедур зависит от целесообразности отобранных методов и математических моделей, от доступа к надежной текущей и исторической информации о рынке и сохранения целостности данных.

19. Детальный аудит всех операций банка не только требует много времени и денег, но и неосуществим. Поэтому внешний аудитор проводит аудит на основе оценки неотъемлемого риска существенного искажения, оценки риска системы контроля и результатов тестирования системы внутреннего контроля, предназначенной для предотвращения или обнаружения и корректировки существенных искажений, а также на основании процедур по существу, выполняемых в форме тестирования. Данные процедуры включают следующее: проверку, наблюдение, подачу запросов, подтверждения, расчеты и аналитические процедуры. В частности, внешнего аудитора интересует вероятность возврата и,

следовательно, балансовая стоимость кредитов, инвестиций и других активов, указанных в финансовой отчетности, а также выявление и адекватное раскрытие в финансовой отчетности всех существенных условных и прочих обязательств.

20. Хотя только аудитор несет полную ответственность за подготовку аудиторского отчета (заключения) и определение характера, сроков выполнения и масштаба аудиторских процедур, большая часть результатов работы, проводимой службой внутреннего аудита, может оказаться полезной для внешнего аудитора при проведении им аудита финансовой отчетности. Поэтому аудитор в рамках проводимого им аудита оценивает работу службы внутреннего аудита, если аудитор считает результаты этой работы надлежащими для использования при определении характера, сроков выполнения и масштаба своих аудиторских процедур.

21. В соответствии с требованием МСА 610 «Рассмотрение работы службы внутреннего аудита» внешние аудиторы должны рассмотреть работу внутренних аудиторов и ее влияние, если таковое имеет место, на характер, сроки выполнения и масштаб процедур внешнего аудитора. Внешний аудитор рассматривает организационный статус службы внутреннего аудита, объем работ, техническую квалификацию ее членов и их профессиональный подход к обязанностям, при оценке работы службы.

22. В основе работы аудитора лежит его суждение. Аудитор использует профессиональное суждение при:
    - Оценке неотъемлемого риска и риска системы контроля, а также риска существенных искажений, вызванных мошенничеством и ошибкой;
    - Принятии решения о характере, сроках выполнения и масштабе аудиторских процедур;
    - Оценке результатов этих процедур; и
    - Оценке обоснованности суждений и оценок руководства субъекта при подготовке финансовой отчетности.

23. Внешний аудитор планирует и проводит аудит, чтобы получить разумную уверенность в том, что искажения в финансовой отчетности банка, которые по отдельности или в совокупности являются существенными для финансовой информации, представленной в этой отчетности, были обнаружены. Оценка того, что является существенным, зависит от профессионального суждения аудитора, и на нее оказывают влияние те экономические решения, которые примут пользователи финансовой отчетности банка на основании данной финансовой отчетности. Аудитор рассматривает существенность, как на уровне финансовой отчетности в целом, так и в отношении отдельных сальдо счетов, классов операций и

раскрытий. На оценку существенности могут повлиять другие факторы, например, правовые и регулирующие требования, факторы, касающиеся сальдо счетов отдельных финансовых отчетов и связей. Таким образом, для различных аспектов финансовой отчетности аудитор может устанавливать различные уровни существенности. Аналогичным образом, уровень существенности, используемый аудитором при составлении заключения по финансовой отчетности банка, может отличиться от уровня, применяемого при подготовке специальных отчетов для органов банковского надзора. Более подробно этот вопрос рассматривается в статье МСА 320 «Существенность в аудите».

24. Для формирования мнения о финансовой отчетности внешний аудитор выполняет процедуры, разработанные с целью получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Проведение аудита не гарантирует выявления всех существенных искажений в силу таких факторов, как использование суждения, использование процедур тестирования, ограничения, присущие системе внутреннего контроля и того факта, что большинство доказательств, находящихся в распоряжении аудитора, носят подтверждающий, но не заключительный характер. Риск не обнаружения существенных искажений, вызванных мошенничеством, значительно выше риска не обнаружения существенных искажений, связанных с ошибкой, так как мошенничество обычно влечет за собой хитросплетенные и тщательно организованные схемы действий, направленные на его сокрытие, такие как подлог, умышленное не отражение операций в учете или преднамеренное предоставление неправильной информации аудитору. Попытки сокрытия сложнее выявить, если они совершаются в сговоре. Более того, риск не выявления аудитором существенного искажения, вызванного мошенничеством руководства субъекта, значительно выше, чем при мошенничестве сотрудников, потому что совет директоров и руководство банка часто занимают позицию, которая предполагает их единство и позволяет им обойти официально установленные процедуры контроля. Поэтому аудитор планирует и проводит аудит с позиции профессионального скептицизма, признавая вероятность существования обстоятельств, которые приводят к существенному искажению финансовой отчетности.

25. Когда аудитор обнаруживает искажение, которое является существенным для финансовой отчетности в целом, включая применение несоответствующей учетной политики или оценки активов, или не раскрытие существенной информации, он требует от руководства субъекта корректировки финансовой отчетности с целью исправления

искажения. В случае отказа руководства субъекта от внесения поправок, аудитор выражает мнение с оговоркой или отрицательное мнение о финансовой отчетности. Подобное заключение может оказать серьезное влияние на степень доверия к банку и даже на стабильность положения банка, и поэтому руководство, как обычно, принимает меры, чтобы избежать таких случаев. Аудитор также выразит мнение с оговоркой или отказ от выражения мнения в случае, если руководство субъекта не предоставило всей информации или пояснений, требуемых аудитором.

26. В качестве дополнительной, но не обязательной, части своей работы внешний аудитор обычно предоставляет руководству субъекта определенную информацию. Данная информация традиционно содержит замечания по таким вопросам, как существенные недостатки системы внутреннего контроля или искажения, которые попали в поле зрения аудитора в процессе аудита, но которые не обязательно требуют модификации аудиторского отчета (заключения) (из-за того, что были приняты дополнительные процедуры по устранению слабых сторон контроля или потому, что искажения в финансовой отчетности были исправлены, или они являются несущественными в данном контексте). Внешний аудитор также передает информацию относительно вопросов руководства лицам, наделённым руководящими полномочиями в банке. В некоторых странах аудитор, в соответствии с требованиями законодательства или обычной практикой, также предоставляет руководству субъекта или органам надзора развернутый отчет по определенным вопросам, таким как расшифровка сальдо счетов или состав кредитного портфеля, показатели ликвидности и прибыль, финансовые коэффициенты, адекватность систем внутреннего контроля, анализ банковских рисков или соблюдение законодательства и требований надзорных органов.

27. В некоторых странах внешний аудитор должен срочно поставить в известность органы банковского надзора о любом факте или принятом решений, которые могут:
    - Представлять собой существенное нарушение законодательства или нормативных актов;
    - Негативно повлиять на способность банка продолжить непрерывную деятельность; или
    - Привести к модификации отчета.

Роль органов банковского надзора

28. Основная задача пруденциального надзора заключается в сохранении устойчивости и доверия к финансовой системе, и снижение, таким образом, риска нанесения убытка вкладчикам и другим кредиторам.

Кроме того, надзор часто бывает направлен на проверку соответствия банков и их деятельности требованиям законодательства и нормативных актов. Однако в данном Положении основное внимание уделяется пруденциальным аспектам роли органов банковского надзора.

29. Банковский надзор основан на системе лицензирования, которое позволяет органам банковского надзора определить совокупность действий, подлежащих надзору, и контролировать проводку вкладов в банковскую систему. Для получения и сохранения лицензии на ведение банковской деятельности, субъекты должны соблюдать определенные пруденциальные требования. В деталях требования могут быть неодинаковы в разных странах; некоторые более жестко определены законодательством, а другие составлены таким образом, что предоставляют надзорным органам возможность их более широкого толкования. Однако нижеприведенные требования банковского лицензирования являются общими для большинства систем надзора:
    - Банк должен иметь подходящих акционеров и членов правления (понятие включает целостность и позицию в деловых кругах, а также финансовые возможности всех основных акционеров).
    - Руководство банка должно быть честным и заслуживающим доверие, обладать надлежащими навыками и опытом, чтобы управлять банком должным образом.
    - Организация и внутренний контроль банка должны соответствовать его бизнес плану и стратегиям.
    - Банк должен иметь правовую структуру, соответствующую его операционной структурой.
    - Банк должен иметь достаточный капитал, чтобы обеспечивать покрытие рисков, присущих данному бизнесу вследствие его характера и масштаба.
    - Банк должен иметь достаточную ликвидность на случай оттока денежных средств.
30. Часто предъявляются и более детальные требования, включая минимальные количественные соотношения достаточности капитала и ликвидности. Какими бы детальными ни были правила, в любом случае их целью является создание условий для обеспечения надлежащего ведения бизнеса руководством банка и создания им достаточных финансовых ресурсов для преодоления неблагоприятных обстоятельств и защиты вкладчиков от потерь.
31. Вдобавок к лицензированию новых банков, многие органы банковского надзора имеют право на рассмотрение и отклонение любого предложения о передаче значительной части собственности или контрольного пакета акции в существующих банках другим лицам.

32. Существующий банковский надзор, обычно, проводится на основе рекомендаций и инструкций. Однако, органы банковского надзора имеют право применять свои юридические полномочия для своевременного принятия корректирующих действий при неспособности банка удовлетворять разумные требования, когда нарушаются требования законодательства или нормативных актов, или когда вкладчики сталкиваются существенным риском убытка. В исключительных обстоятельствах органы банковского надзора могут иметь право на отзыв лицензии банка.

33. Одной из основ пруденциального надзора является достаточность капитала. Во многих странах предусматриваются минимальные требования к размеру капитала при открытии нового банка, а анализ достаточности капитала является постоянным элементом текущего надзора. В консультативном пакете «Новое Базельское соглашение о норме собственного капитале», выпущенном Базельским комитетом в январе 2001 года, Базельский комитет предлагает основу достаточности капитала, основанную на трех дополнительных условиях: требования к минимальному размеру капитала, обзорная проверка надзорными органами и рыночная дисциплина.
    - Первое условие определяет требования к минимальному размеру капитала для трех крупных категорий риска: кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.
    - Второе условие, процесс обзорной проверки надзорными органами, основывается на следующих принципах. Банки должны обладать достаточной платежеспособностью по отношению к своему профилю риска, а органы банковского надзора иметь возможность требовать от банков обеспечения своего капитала на уровне выше минимального. Внутренне и на продолжающейся основе банки должны оценивать достаточность своего капитала с учетом текущего и будущего профиля риска, а органы банковского надзора должны проводить обзор внутренней процедуры оценки достаточности капитала банка. И, наконец, органы банковского надзора должны вмешиваться заранее, принимая во внимание сравнительно неликвидный характер большинства банковских активов и ограниченный выбор большинства банков в быстром увеличении капитала.
    - Третье условие, рыночная дисциплина, усиливает роль участников рынка в поощрении банков удерживать капитал на достаточном уровне. В этом отношении банки должны раскрывать количественные и качественные сведения о своем капитале и профиле риска.

34. Банки подвержены разного рода рискам. Органы банковского надзора ведут мониторинг и могут ограничить предел банковских рисков, например таких рисков, как кредитный риск, рыночный риск (включая процентный риск и валютный риск), риск потери ликвидности и риск финансирования, операционный риск, правовой риск и риск потери репутации. Все больше внимания органы банковского надзора уделяют разработке систем оценки, которые бы отражали степень подверженности специфическим рискам (например, риск, связанный с производными финансовыми инструментами). Такие системы часто являются основой для разработки специфических средств контроля или установления ограничений в отношении различных категорий подверженности рискам.
35. Наиболее значительным из банковских рисков, с точки зрения исторического опыта потерь, является риск того, что клиент или контрагент будет не в состоянии погасить обязательство в полном размере к моменту наступления срока его погашения или после (иногда называемый кредитным риском). Формирование кредитной политики банков не входит в функции органов банковского надзора, однако для него важно быть уверенным, что банк выбрал надежную систему управления кредитными рисками. Органы банковского надзора также оценивают эффективность политики и практики банка по оценке качества займа. Органы банковского надзора должны удостовериться в правильности используемых методов и суждений, принятых руководством банка для расчета денежного довольствия и надбавки к зарплате и общей суммы специфического и общего довольствия, которые достаточны для поглощения расчетных кредитных потерь по срокам в соответствии с надлежащей политикой и процедурами. Кроме того, органы банковского надзора стремятся обеспечить адекватную диверсификацию кредитного риска посредством правил, ограничивающих вероятность возникновения рисков по отдельным заемщикам, отраслям, коммерческим секторам, отдельным странам или экономическим регионам.
36. Хотя их трудно оценить, качество банковских займов и других активов является одним из наиболее критических факторов его финансового положения. Соответственно, точная и пруденциальная оценка активов играет большую роль для органов банковского надзора, поскольку она непосредственно влияет на определение заявленной суммы капитала банка. Как было уже сказано, размер капитала широко применяется как регулирующий стандарт, по которому оценивается подверженность риску, или устанавливаются соответствующие ограничения. В то время как правильная оценка активов является одной из первичных обязанностей руководства субъекта, процесс оценки часто увязывается

с надлежащим суждением. В целом, если сам орган банковского надзора не проводит свою оценку данного процесса с целью определения точности и соответствия его официальной политике и процедурам субъекта, то он, в отношении правильности полученной оценки активов, в большей мере полагается на суждение руководства субъекта и на результаты анализа такой оценки внешним аудитором, которые представлены в финансовой отчетности.

37. Органы банковского надзора придают огромное значение необходимости наличия в банках системы внутреннего контроля, адекватной характеру, масштабу и объему их бизнеса. Целью системы внутреннего контроля является содействие в достижении задач руководства субъекта по обеспечению, по мере возможности, упорядоченного и эффективного ведения дел, включая соблюдение политики руководства субъекта, защиту активов, предотвращение и выявление мошенничества и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей и своевременную подготовку достоверных финансовых сведений.
38. Разработка сложных компьютерных информационных систем, в режиме реального времени, сильно увеличила потенциальные возможности системы контроля, что в свою очередь породило возможность дополнительного риска, возникающего из-за вероятности компьютерного сбоя или мошенничества. Внедрение электронной торговли также привело к возникновению новых рисков, которые в свою очередь требуют дополнительных средств контроля.
39. Органы банковского надзора стремятся убедиться в том, что качество управления соответствует характеру и масштабу бизнеса. В рамках правовой среды, предусматривающей проведение периодических проверок на местах, у проверяющих есть возможность заметить наметившиеся проблемы в управлении. В других случаях, орган банковского надзора обычно договаривается о встречах с руководством субъекта на регулярной основе и ищет другие возможности контакта. В независимости от характера правовой среды, орган банковского надзора старается использовать все возможности для того, чтобы получить верное представление о бизнес планах и стратегии руководства субъекта и том, как оно намеревается осуществить их. Орган банковского надзора также стремится определить, оснащен ли банк необходимым для выполнения его функций оборудованием и достаточно ли квалифицирован и профессионально компетентен его персонал. Информация, полученная в результате таких встреч с руководством субъекта, помогает органам банковского надзора сформулировать мнение о компетентности руководства субъекта.
40. Для осуществления эффективного надзора необходимы сбор и анализ информации по подконтрольным банкам. Например, органы банковского

надзора собирают, рассматривают и анализируют пруденциальные и статические отчеты банка. Это включает в себя основную финансовую отчетность и вспомогательные приложения, предоставляющие информацию более подробно. Эти отчеты используются для проверки соблюдения определенных пруденциальных требований. Кроме того, они служат основой для бесед с руководством банка. Мониторинг без посещения объектов часто может определить потенциальные проблемы, в частности, в перерывах между инспекциями объектов, и тем самым, обеспечит заблаговременное выявление и ускорение принятия корректирующих мер, пока проблемы не стали более серьезными.

41. Орган банковского надзора должны иметь инструменты для подтверждения получаемой ими информации посредством проверки на объектах или путем привлечения внешних аудиторов. Работа на объектах осуществляется силами персонала самого органа банковского надзора или внешними аудиторами по поручению органа банковского надзора. Данная работа направлена на получение независимого подтверждения существования в отдельных банках системы внутреннего контроля, отвечающей специфическим критериям мандата органа банковского надзора, и установление достоверности предоставляемых банком сведений.
42. Некоторые надзорные органы в целях лучшего понимания принципов корпоративного управления банка и операционной системы периодически встречаются с аудиторским комитетом или советом директоров. Это предоставляет членам аудиторского комитета или совета директоров возможность обсудить интересующие их вопросы, связанные с деятельностью руководства банка, и помогает органу банковского надзора в определении своего мнения относительно эффективности работы аудиторского комитета.
43. Органы банковского надзора заинтересованы в том, чтобы все работы, выполняемые внешними аудиторами, были выполнены аудиторами, которые:
    - Имеют соответствующую лицензию и находятся на хорошем счету;
    - Имеют надлежащий профессиональный опыт и квалификацию;
    - Отвечают требованиям программы обеспечения качества;
    - Не зависят от положения проверяемого банка;
    - Объективны и беспристрастны; и
    - Удовлетворяют другим применимым этическим требованиям[5].
44. Законодательство некоторых стран предусматривает такие полномочия органов банковского надзора в отношении назначения внешних

[5] Аудитор должен выполнять соответствующие национальные стандарты этики и *Кодекс этики профессиональных бухгалтеров,* разработанный Международной Федерацией Бухгалтеров.

аудиторов, как право на их утверждение или отстранение, а также право принимать решение о проведении независимого аудита. Эти права предоставляются для того, чтобы обеспечить назначение банком внешних аудиторов, имеющих опыт, ресурсы и квалификацию, необходимые в данных обстоятельствах. При отсутствии явных причин для смены внешнего аудитора, органы банковского надзора обычно проводят расследование обстоятельств, при которых банк отказался от услуг аудитора, осуществлявшего аудит ранее.

45. Органы банковского надзора заинтересованы в обеспечении высокого уровня аудита банка. Более того, предметом особого внимания органов банковского надзора является независимость внешнего аудитора, проводящего аудит банка, в частности в тех случаях, когда аудитор оказывает банку также определенные виды неаудиторских услуг. Соответственно, органы банковского надзора стремятся поддержать тесные связи с национальными профессиональными аудиторскими организациями в решении вопросов, представляющих взаимный интерес.

Взаимоотношения органов банковского надзора и внешнего аудитора банка

46. Во многих аспектах интересы органа банковского надзора и внешнего аудитора аналогичны, хотя объекты их внимания могут различаться. То есть:

- Органы банковского надзора, в первую очередь, интересует обеспечение стабильности банковской системы и благоприятствование безопасности и прочности отдельных банков с точки зрения защиты интересов вкладчиков. Поэтому он проверяет настоящую и будущую жизнеспособность банков и использует их финансовую отчетность для оценки их положения и деятельности. С другой стороны, внешний аудитор, прежде всего, заботится о предоставлении отчета о финансовой отчетности банка акционерам или совету директоров банка. Этим аудитор рассматривает приемлемость использования руководством субъекта допущения о непрерывности деятельности Аудитор рассматривает период оценки в отношении допущения, используемый руководством субъекта, и, когда этот период составляет менее 12 месяцев с даты составления баланса, то в этом случае аудитор просит руководство банка о продлении оценочного срока, по крайней мере, до 12 месяцев после даты баланса. В случае отказа руководства субъекта продлить период оценки, в соответствии с требованиями МСА 570 «Непрерывность деятельности», аудитор должен рассмотреть необходимость модификации аудиторского отчета (заключения) в

связи с ограничением масштаба работы аудитора. Аудитор также выясняет у руководства субъекта, известно ли ему о каких-либо событиях или условиях, имеющих место после окончания периода оценки, используемого руководством субъекта, которые могут породить значительное сомнение в отношении способности банка продолжать непрерывную деятельность.

- Орган банковского надзора интересует поддержание на хорошем уровне системы внутреннего контроля, как основы для безопасного и надлежащего управления делами банка. Внешний аудитор, во многих случаях, оценивает работу системы внутреннего контроля, чтобы определить, насколько он может полагаться на эту систему при планировании и проведении аудита.
- Орган банковского надзора должен удостовериться, что каждый банк должным образом ведет записи, подготовленные в соответствии с политикой и практикой бухгалтерского учета, которые дают возможность органу банковского надзора оценить финансовое положение банка и прибыльность его бизнеса. Его также интересует публикация банком или регулярное представление им финансовой отчетности, которая справедливо отражает его положение. Внешний аудитор также интересуется ведением надлежащих, достаточных и надежных бухгалтерских записей, чтобы обеспечить подготовку субъектом финансовой отчетности без существенных искажений, и, следовательно, предоставить внешнему аудитору возможность выразить свое мнение об этой отчетности.

47. При использовании органами банковского надзора аудированной финансовой отчетности, в процессе выполнения надзорных функций, орган банковского надзора должен принимать во внимание следующие факторы:
    - Удовлетворение потребностей надзорных органов не является первопричиной подготовки финансовой отчетности.
    - В соответствии с МСА аудит предназначен для обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не имеет существенных искажений.
    - Важность политики бухгалтерского учета, использованной при подготовке финансовой отчетности, поскольку основа представления финансовой отчетности, требует использования суждения при ее применении и может позволить выбор альтернативных вариантов политики или методов ее применения.
    - Финансовая отчетность включает информацию, основанную на суждениях и оценках, выполненных руководством субъекта и проверенных аудитором.

- На финансовое положение банка могут оказать влияние события, произошедшие после составления финансовой отчетности.
- С учетом различий в целях, для которых система внутреннего контроля оценивается и тестируется органом банковского надзора и аудитором, орган банковского надзора не может предполагать, что оценка системы внутреннего контроля, сделанная аудитором для целей проводимого им аудита, обязательно будет адекватной тем целям, для которых нужна оценка органу банковского надзора.
- Рассматриваемые внешним аудитором средства контроля и политика бухгалтерского учета могут не совпадать со средствами контроля и политикой, используемыми банком при подготовке информации для органа банковского надзора.

48. Однако, во многих областях результаты работы органа банковского надзора и внешнего аудитора могут быть эффективно использованы обеими сторонами. Письма аудиторов руководству субъекта и прочие отчеты, предоставляемые аудиторами, могут позволить органам банковского надзора получить полезное представление о различных аспектах деятельности банка. Во многих странах предусматривается предоставление таких отчетов органам банковского надзора.
49. Таким же образом, внешние аудиторы могут получить полезные сведения от органа банковского надзора. При проведении надзорной проверки или совещания с руководством субъекта, выводы, сделанные на основании проведенной проверки или совещания, обычно доводятся до сведения руководства банка. Эти сведения могут быть полезны для аудиторов, поскольку они представляют собой независимую оценку в таких важных вопросах, как достаточность резервов, предназначенных для покрытия кредитных убытков, и привлекают внимание к отдельным областям, вызывающим беспокойство у органов банковского надзора. Органы надзора также могут установить специальные нормативы или директивы, которые предоставляются банкам и которые могут помочь аудиторам при проведении аналитического обзора.
50. При контактах с руководством субъекта органы банковского надзора и внешние аудиторы должны осознавать преимущества для обеих сторон, которые могут быть получены в результате осведомленности о вопросах, обсуждавшихся в ходе таких контактов. Следовательно, целесообразно фиксировать результаты контактов такого характера в письменном виде, чтобы они составляли часть документации банка, к которой должна иметь доступ другая сторона.
51. В целях соблюдения интересов обеих сторон в отношении конфиденциальности информации, полученной во время выполнения ими своих соответствующих функций, обычно при необходимости в контактах между органом банковского надзора и внешним аудитором

руководство банка также должно присутствовать или, по крайней мере, быть осведомленным о таких контактах. Рекомендуется принятие своевременных и надлежащих мер с тем, чтобы аудитор не мог нести ответственность, в соответствии с требованиями применимого законодательства или нормативных актов, за раскрытие, с лучшими побуждениями, сведений перед надзорным органом. Эти меры могут приобрести форму законных инициатив или соглашений с банком, его руководством, внешним аудитором и надзорным органом. Это особенно применимо в случае, если присутствие руководства субъекта скомпрометирует обсуждение вопроса, например, в случае, когда аудитор считает, что руководство субъекта замешано в мошенничестве.

52. МСА 260 «Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями» определяет аспекты аудита, имеющие значение для управления и требующие от аудитора своевременного сообщение этих вопросов лицам, наделенным руководящими полномочиями[6]. Аспекты аудита, имеющие значение для управления, включают только те вопросы, которые попали в поле зрения аудитора в ходе проведения аудита. В ходе аудита, проводимого в соответствии с МСА, от аудитора не требуется разработки процедур для специфических целей по выявлению аспектов аудита, имеющих значение для управления. Аспекты аудита, имеющие значение для управления, вероятно, заинтересуют органы банковского надзора, особенно в тех случаях, когда эти аспекты

[6] Обычно, такие вопросы включают:

- Общий подход и масштаб аудита, включая любое ожидаемое ограничение по нему или любые дополнительные требования;
- Выбор или изменения, вносимые в существенные положения учетной политики и практики бухгалтерского учета, которые имеют или могли бы иметь существенное влияние на финансовую отчетность субъекта;
- Потенциальное влияние на финансовую отчетность любого значительного риска и подверженности риску, такие как судебные разбирательства, находящиеся на рассмотрении, которые должны быть раскрыты в финансовой отчетности;
- Аудиторские корректировки, независимо от того, зафиксированные или нет субъектом, которые могут или могли бы иметь значительное влияние на финансовую отчетность субъекта;
- Существенные неопределенности, относящиеся к событиям и условиям, которые могут породить большое сомнение относительно способности субъекта продолжать непрерывную деятельность;
- Разногласие с руководством субъекта по поводу вопросов, которые в отдельности или в совокупности могут быть существенными для финансовой отчетности субъекта или аудиторского отчета (заключения). Эти сообщения включают рассмотрение вопроса о том, были ли такие аспекты решены и насколько они существенны;
- Ожидаемые модификации аудиторского отчета (заключения);
- Другие вопросы, привлекающие внимание лиц, наделенных руководящими полномочиями, такие как существенные недостатки в системе внутреннего контроля, вопросы, касающиеся целостности управления и мошенничества, в котором замешано руководство субъекта; и
- Другие вопросы, утвержденные в рамках соглашения.

могут потребовать срочных действий со стороны органа банковского надзора. В соответствии с требованиями надзорных, законодательных или регулирующих органов, согласно официальному соглашению или протоколу, аудитор своевременно сообщает о таких вопросах органу банковского надзора. В случаях, когда отсутствуют такие требования, соглашения или протоколы, аудитор рекомендует руководству банка или лицам, наделенным руководящими полномочиями, своевременно сообщать органу банковского надзора об аспектах, которые, по мнению аудитора, могут представлять собой особый интерес[7]. Более того, если не предусмотрено такое требование, аудитор рассматривает вопрос о сообщении таких аспектов органу банковского надзора в тех случаях, когда руководство субъекта или лица, наделенные руководящими полномочиями, не делают этого. В таких случаях, аудитор проверяет, защищает ли законодательство аудитора при осуществлении таких сообщений.

53. Ниже приводятся примеры других вопросов, которые могут привлечь внимание аудитора и могут потребовать принятия срочных мер органом банковского надзора:
    - Информация, которая указывает на несоблюдение одного из требований, предъявляемых к банковскому лицензированию.
    - Серьезный конфликт внутри руководящего состава или неожиданный уход руководителя, занимающего ключевую позицию.
    - Информация, которая может указывать на существенное нарушение требований законодательства и нормативных актов, или учредительных документов, устава или внутренних положений банка.
    - Намерение аудитора уйти в отставку или увольнение аудитора с работы.
    - Существенные негативные изменения в рисках деятельности банка и возможные продолжающиеся риски.

Во многих случаях внешний аудитор также сообщает об этих вопросах лицам, наделенным руководящими полномочиями.

54. В ряде стран, внешний аудитор выполняет специфические задания или выпускает специальные отчеты в соответствии с законодательными актами или по просьбе органа банковского надзора для оказания

[7] Четкие требования относительно сообщений аудитора органам банковского надзора уже определены во многих странах требованиями законодательных или надзорных органов, или официальным соглашением или протоколом. Это во взаимных интересах, как аудиторов, так и органов банковского надзора. В стране, где нет таких требований, банковские надзорные органы и органы бухгалтерского учета поощряются к рассмотрению таких инициатив или поддержке соответствующих мер в этом отношении.

ему содействия при осуществлении его надзорных функций. Эти обязанности могут включить в себя представление отчета:

- О соблюдении условий лицензирования;
- О соответствии систем ведения бухгалтерских и прочих записей и систем внутреннего контроля;
- Об адекватности методов, используемых банком для подготовки отчетов для органа банковского надзора, а также точность сведений, приведенных в этих отчетах, которые могут включать особые соотношения активов к обязательствам и прочие пруденциальные требования;
- Об адекватности организации критериям, предусмотренным надзорным органом;
- О соблюдении требований законодательства и нормативных актов, и
- О соблюдении соответствующих положений учетной политики.

55. Органы банковского надзора, внутренние и внешние аудиторы сотрудничают друг с другом, чтобы внести более рациональный и эффективный вклад в процесс надзора. Сотрудничество оптимально улучшает надзор, позволяя каждой стороне сосредотачиваться на своих обязанностях. В некоторых странах сотрудничество может быть основано на периодических встречах органа банковского надзора, внутреннего и внешнего аудиторов.

Условия возможного расширения функций внешнего аудитора в сфере надзора

56. Необходимо, чтобы при обращении органа банковского надзора к внешнему аудитору с запросом о содействии в осуществлении определенных надзорных функций учитывались четко определенные требования, предусмотренные применимым законодательством или соглашением, заключенным между банком и органом банковского надзора. В некоторых случаях такие запросы оформляются в отдельном соглашении, при этом необходимо установить следующие критерии.
57. Во-первых, основная ответственность за предоставление полной и точной информации органу банковского надзора должно нести руководство банка. Роль внешнего аудитора заключается в представлении отчета по такой информации или по применению отдельных процедур. По существу, аудитор не наделен какими-то надзорными обязанностями, но, представляя этот отчет, он помогает органу банковского надзора более эффективно вынести свое суждение о деятельности банка.
58. Во-вторых, между внешним аудитором и аудируемым банком должны обеспечиваться обычные отношения. Если иное не предусмотрено

законодательством или соглашениями, регулирующими работу внешнего аудитора, то поток информации между органом банковского надзора и аудитором обычно проходит через банк, кроме исключительных случаев. Таким образом, орган банковского надзора обращается к банку с просьбой получить информацию, которая ему необходима от аудитора, и такая информация предоставляется органу банковского надзора через банк. Любые встречи между внешним аудитором и органом банковского надзора, за исключением случаев указанных параграфах 51 и 52, должны проходить в присутствии представителей банка. Требуется предварительное одобрение банка на передачу аудитором копии писем руководству субъекта и другой отчетности органу банковского надзора[8].

59. В-третьих, перед заключением каких-либо соглашений с органом банковского надзора, внешний аудитор должен учесть возможность возникновения конфликта интересов. Если такая вероятность существует, то необходимо решить эту проблему до начала работы, обычно получив предварительное согласие руководства банка на выполнение работ.

60. В-четвертых, требования надзорных органов в отношении необходимой информации должны быть конкретными и четко сформулированными. Это означает, что органу банковского надзора следует, как можно скорее, описать стандарты, по которым может быть оценена деятельность банка, чтобы аудитор мог составить отчет о том, выполнены они или нет. Если, например, требуется информация о качестве кредитных активов, орган банковского надзора должен указать критерий, который надлежит использовать при классификации проверяемых кредитов в соответствии с категорией риска. Аналогично, в тех случаях, когда возможно, необходимо достигать определенного взаимопонимания между органами банковского надзора и внешними аудиторами относительно понятия существенности.

61. В-пятых, задачи, выполняемые внешним аудитором по просьбе органа банковского надзора, должны входить в сферу компетенции аудитора, как в практическом, так и техническом отношениях. Например, от аудитора может потребоваться оценить степень подверженности банка риску по отдельному заемщику или стране, но он не сможет без четкого и конкретного критерия оценить, насколько велик риск в каждом конкретном случае. Кроме того, аудит проводится через определенные промежутки времени и с перерывами, так что, например, нет оснований ожидать, что внешний аудитор, в дополнение к работам, необходимым при осуществлении аудита, проведет полную оценку системы внутреннего контроля или проверит соблюдение банком всех правил,

[8] Многие банки предоставляют копии сообщений внешнего аудитора руководству субъекта и других специальных отчетов непосредственно банковскому надзорному органу.

установленных органами надзора, если это не будет выполняться на постоянной основе в течение определенного периода времени.

62. В-шестых, задание выполняемые внешним аудитором для органа банковского надзора, должно иметь рациональную основу. Это означает, что за исключением особых случаев, данное задание должно носить вспомогательный характер по отношению к его основной работе по аудиту и может быть выполнено более экономично и быстро, чем органом банковского надзора, потому что аудитор обладает необходимой квалификацией или потому, что тем самым исключается дублирование.
63. И, наконец, необходимо принять меры по соблюдению конфиденциальности в отношении определенных аспектов, в частности, конфиденциальной информации, полученной внешним аудитором в ходе его профессиональных контактов с другими клиентами по аудиту и не известной банку или общественности.
64. Расширение роли внешнего аудитора зависит от характера надзорной среды в конкретной стране. Например, если орган банковского надзора применяет активный подход с проведением частых и строгих инспекций, то обычно от внешнего аудитора может потребоваться минимальное содействие. Если, с другой стороны, существует традиция проведения менее тщательного надзора, в первую очередь, основанного на анализе отчетной информации, предоставленной руководством банка, в противовес к инспекции, или если возможности надзорных органов ограничены, выражение уверенности в отношении полученной информации внешним аудитором может оказаться весьма полезным для органа банковского надзора.
65. Однако в настоящее время многие страны применяют метод надзора, который содержит элементы проводимой инспекции и анализа информации, представленной в отчетах. По мере развития банковского дела, проведение инспекции требует привлечения все больших ресурсов надзорных органов. Многим надзорным органам, практикующим проведение выездных проверок, таким образом, приходится больше полагаться на отчеты и на содействие внешних аудиторов в тех сферах, где это уместно с учетом их квалификации.
66. Если ранее органы банковского надзора ссылались исключительно на проводимый ими анализ пруденциальной нормы прибыли, то теперь они нашли благоразумным обезопасить себя проведением некоторых проверок на объектах. Поэтому в этих странах, при выполнении специфических заданий (см. параграф 54) органы банковского надзора рассчитывают более, чем прежде, на содействие аудиторов.
67. В тех странах, где органы банковского надзора и внешние аудиторы в течение длительного времени поддерживали тесные отношения, между ними установилось взаимное доверие, а обширный опыт

сотрудничества дал возможность каждой из сторон извлечь пользу из работы другой стороны. Опыт, накопленный в тех странах, показывает, что конфликт интересов, который аудиторы могут в принципе считать препятствием для их тесного сотрудничества с органами банковского надзора, в действительности не имеет большого значения и не мешает плодотворному диалогу.

Необходимость постоянного диалога между органами банковского надзора и специалистами бухгалтерского учета

68. Если органы банковского надзора намерены использовать результаты работы внешних аудиторов на постоянной основе, то они должны обсуждать существующие вопросы по надзору в целом со специалистами бухгалтерского учета. Этого можно достичь, проводя периодические встречи между надзорными органами и профессиональными бухгалтерскими организациями на национальном уровне. В ходе подобных встреч могут обсуждаться сферы взаимного интереса. Если аудиторы будут четко понимать отношение надзорных органов к соответствующим вопросам, то это окажет значительное содействие аудиторам при выработке обоснованных суждений. В ходе подобных обсуждений органы банковского надзора также должны иметь возможность выразить свое мнение относительно учетной политики и стандартов аудита в целом и специфических аудиторских процедур в частности. Это поможет в улучшении общего уровня аудита финансовой отчетности банка. Может оказаться целесообразным, чтобы ассоциации банковской отрасли также принимали участие в обсуждении некоторых вопросов, например через начальника службы внутреннего аудита, чтобы было учтено мнение всех сторон.
69. Обсуждения, проводимые надзорными органами и профессиональными организациями бухгалтеров, могут также с успехом включить основные вопросы аудита и актуальные проблемы бухгалтерского учета, такие как надлежащие методы учета новых инструментов, а также другие аспекты финансовых инноваций и секьюритизации. Подобные встречи могут содействовать в выработке банком наиболее подходящей учетной политики.
70. Надзорные органы и специалисты в области бухгалтерского учета заинтересованы в достижении единообразия между банками при применении надлежащей учетной политики. Часто надзорные органы могут оказать влияние на решение банков о применении единой политики, так как они обладают соответствующими регулирующими полномочиями, в то время как аудиторы имеют больше возможностей для мониторинга или обзора практического применения подобной

политики. Взаимодействие надзорных органов и специалистов бухгалтерского учета, осуществляемое на постоянной основе, может, таким образом, внести значительный вклад в гармонизацию стандартов финансовой отчетности в банковском секторе на национальном уровне.

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1006
АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-8
Цели аудита	9-11
Согласование условий соглашения	12-14
Планирование аудита	15-55
Внутренний контроль	56-70
Выполнение процедур по существу	71-100
Представление отчета о финансовой отчетности	101-103
Приложение 1: Риски и вопросы, связанные с мошенничеством и незаконными действиями	
Приложение 2: Примеры вопросов внутреннего контроля и процедур по существу для двух областей банковских операций	
Приложение 3: Примеры финансовой информации, коэффициентов и показателей, обычно используемых при анализе финансового положения и результатов деятельности банка	
Приложение 4: Риски и вопросы, связанные с гарантированным размещением ценных бумаг и брокерскими услугами при торговле ценными бумагами	
Приложение 5: Риски и вопросы, связанные с банковским обслуживанием физических лиц и управлением активами	
Глоссарий и ссылки	

АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

Данное Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1006 «Аудит финансовой отчетности банков» должно рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия ПМАП.

Данное Положение подготовлено Комиссией по международной аудиторской практике (КМАП) при Международной Федерации Бухгалтеров. Подкомиссия КМАП по аудиту банков включает в себя

наблюдателей Базельского комитета по банковскому надзору (Базельский комитет)* Документ был утвержден для публикации на заседании КМАП в октябре 2001 года. Он основан на МСА, действовавших на 1 октября 2001 года.

* Базельский комитет по банковскому надзору - комитет органов банковского надзора. Учрежден руководителями центральных банков Группы 10 стран в 1975 году. Он состоит из старших представителей органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Голландии, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Обычно заседания Комитета проводятся в Банке международных расчетов в Базеле, где находится его постоянный Секретариат.

АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

Введение

1. Целью данного Положения является предоставление практической помощи аудиторам содействие положительной практике применения Международных стандартов аудита (МСА) в ходе аудита финансовой отчетности банков. Однако данное Положение не представляет собой исчерпывающий список процедур и практических приемов, которые следует применять при проведении такого аудита. При проведении аудита в соответствии с МСА, аудитор должен соблюдать все требования МСА.
2. Во многих странах органы банковского надзора требуют, чтобы аудитор докладывал об определенных событиях регулирующим органам или регулярно представлял им отчеты в дополнение к аудиторскому отчету (заключению) по финансовой отчетности банка. Данное Положение не применяется к таким отчетам, требования в отношении которых, часто существенно различаются в разных странах. Данный вопрос более подробно рассматривается в ПМАП 1004 «Взаимодействие органов банковского надзора и внешних аудиторов банка».
3. В данном Положении банк - это особый тип финансового учреждения, чья основная деятельность заключается в приеме вкладов и предоставлении средств для ссуд и инвестиций, которое признается банком регулирующими органами в тех странах, где оно осуществляет свою деятельность. Имеется множество других типов субъектов, которые выполняют аналогичные функции. Например, строительные общества, кредитные союзы, общества взаимопомощи, сберегательные и ссудные ассоциации и сберегательные институты. Руководства, представленные в данном Положении применимы в отношении аудита финансовой отчетности, которая охватывает банковскую деятельность, осуществляемую указанными субъектами. Они также применяются в отношении аудита консолидированной финансовой отчетности, включающей результаты банковской деятельности, осуществляемой любым членом группы. Данное Положение рассматривает утверждения в отношении банковской деятельности, отраженные в финансовой отчетности субъекта и определяет какие из утверждений, отраженных в финансовой отчетности банка, создают определенные трудности и почему. Для этого нужен подход, основанный на элементах финансовой отчетности. Однако при получении аудиторских доказательств в поддержку утверждений, отраженных в финансовой отчетности, аудитор часто выполняет процедуры, основанные на видах деятельности, осуществляемых субъектом, и устанавливает их влияние на утверждения, отраженные в финансовой отчетности.
4. Обычно банки осуществляют широкий круг деятельности. Однако большинство банков продолжают в целом свою основную деятельность

по приему вкладов, предоставлению займов, ссуд, погашению долгов, по торговым и казначейским операциям. Основной целью данного Положения является предоставление рекомендаций относительно последствий такой деятельности с точки зрения аудита. Кроме того, данное Положение предоставляет ограниченный объем рекомендаций по гарантированию размещения ценных бумаг и маклерству, а также по управлению активами. Это именно те виды деятельности, с которыми часто сталкиваются аудиторы финансовой отчетности банка. Обычно банки занимаются деятельностью, связанной с производными финансовыми инструментами. В данном Положении приводятся рекомендации относительно последствий таких видов деятельности с точки зрения аудита, когда они составляют часть торговых и казначейских операций банка. В ПМАП 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» приводятся рекомендации по таким видам деятельности, при которых банк имеет в наличии производные инструменты, как конечный пользователь.

5. Данное Положение призвано освещать риски, которые характерны только для банковской деятельности. Имеется множество вопросов связанных с аудитом, которые банк делит с другими коммерческими субъектами. Предполагается, что аудитор имеет достаточное представление о таких вопросах, и хотя эти вопросы могут повлиять на аудиторский подход или могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка, они в данном Положении не рассматриваются. В данном Положении в общих чертах описаны аспекты банковских операций, с которыми аудитор знакомится перед началом аудита финансовой отчетности банка: они не предназначены для описания банковских операций. Вследствие этого данное Положение само по себе не снабжает аудитора достаточным объемом фундаментальных знаний, необходимых для аудита финансовой отчетности банка. Однако в нем указаны области, где требуются эти фундаментальные знания. Аудиторы дополняют рекомендации, представленные в данном Положении, надлежащими ссылочными материалами и, при необходимости, ссылкой на работу привлеченных экспертов.

6. Банки имеют следующие характеристики, которые обычно отличают их от большинства других коммерческих организаций:
   - Банки осуществляют хранение значительных сумм денежных средств, включая наличные средства и обращающиеся финансовые инструменты, физическая безопасность которых должна быть обеспечена во время передачи и хранения. Они также хранят и осуществляют контроль над обращающимися финансовыми инструментами и другими активами, быстро переводимыми в электронной форме. В результате ликвидности этих средств

банки становятся уязвимыми для незаконного присвоения и мошенничества. Поэтому банкам необходимо разработать официальные операционные процедуры, жесткие системы внутреннего контроля и четко ограничить полномочия отдельных лиц.

- Банки часто совершают сделки, которые инициируются в одной юрисдикции, регистрируются в другой юрисдикции и управляются в третьей юрисдикции.
- Банки оперируют очень высоким левереджем (это момент, когда соотношение капитала к общей сумме активов бывает низким), что повышает уязвимость банка к неблагоприятным экономическим событиям и увеличивает риск банкротства.
- Они имеют в наличии активы, стоимость которых может быстро меняться, и зачастую трудноопределима. Вследствие этого сравнительно незначительное снижение стоимости активов может оказать существенное влияние на их капитал и потенциально, на их регулятивную платежеспособность.
- Обычно они получают значительную сумму средств для финансирования за счет краткосрочных вкладов (застрахованных или незастрахованных). Потеря доверия вкладчиков в платежеспособность банка может быстро привести к кризису ликвидности.
- Банки имеют фидуциарные обязательства в отношении активов хранящихся у них, которые принадлежат другим лицам. Это может привести к возникновению обязательств из-за прекращения доверия. Поэтому банки нуждаются в разработке операционных процедур и средств внутреннего контроля, обеспечивающих их обращение с такими активами только в соответствии с условиями, на которых эти активы были переведены в банк.
- Они совершают большое количество разнообразных операций, стоимость которых может быть значительной. Это требует внедрения сложных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также широкого применения информационных технологий (ИТ).
- Банки обычно осуществляют свою деятельность через сеть филиалов и отделений с широкой географией местонахождения. Это обязательно влечет за собой значительную децентрализацию руководства субъекта и рассредоточение функций учета и контроля, что в свою очередь затрудняет применение единых операционных приемов и учетных систем, в частности, когда сеть филиалов простирается за пределы национальных границ.

- Часто, операции могут быть инициированы и завершены непосредственно заказчиком, без вмешательства работников банка, например, по Интернету или через банкоматы (АТМ).
- Банки часто берут на себя значительные обязательства, не предполагающие первоначальную передачу денежных средств, за исключением выплаты в некоторых случаях гонораров. Такие обязательства, могут включать забалансовые бухгалтерские записи. Следовательно, их существование трудно обнаружить.
- Они регулируются государственными органами, чьи регулирующие требования часто влияют на принципы бухгалтерского учета, которым следуют банки. Несоблюдение регулирующих требований, например, требования о достаточности капитала, может повлиять на финансовую отчетность банка или на содержащиеся в ней раскрытия.
- Взаимоотношения с банком, при которых аудитор, ассистенты или аудиторская фирма является клиентом данного банка, могут повлиять на независимость аудитора, чего не было бы в их взаимоотношениях с другими организациями в качестве клиента.
- Обычно, они имеют эксклюзивный доступ к системам клиринга и расчета чеков, переведенных средств, операций по обмену иностранной валюты и так далее.
- Они являются неотъемлемой частью или связаны с национальными и международными системами расчета и вследствие этого могут представлять системный риск для стран, в которых они функционируют.
- Они могут выпускать и торговать сложными финансовыми инструментами, некоторые из которых отражаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Поэтому им необходимо разработать надлежащие процедуры оценки и управления рисками. Эффективность этих процедур зависит от целесообразности отобранных методов и математических моделей, от доступа к надежной текущей и исторической информации о рынке и сохранения целостности данных.

7. В ходе аудита банков возникают особые вопросы, требующие рассмотрения по причине:
   - Особого характера рисков, связанных с банковскими операциями.
   - Масштаба банковских операций и вытекающих отсюда существенных рисков, которые могут возникнуть в течение короткого периода времени.
   - Высокой зависимости от информационных технологий при обработке операций.

- Влияния требований регулирующих органов в различных юрисдикциях, в которых банки осуществляют свою деятельность.
- Постоянной разработки новой продукции и совершенствования банковской практики, которые могут не сопровождаться одновременным развитием принципов бухгалтерского учета или средств внутреннего контроля.

8. Данное Положение призвано вызвать обсуждение по различным аспектам аудита банка с упором на те вопросы, которые являются своеобразными или предметом особой важности для аудита. Кроме того, в иллюстративных целях включены приложения, которые содержат примеры:
   (a) Типовых признаков наличия фактов мошенничества в банковских операциях;
   (b) Типовых средств внутреннего контроля, тестов контроля и аудиторских процедур по существу в двух основных областях банковской деятельности: казначейских и торговых операциях и операциях по кредитованию;
   (c) Финансовых коэффициентов, которые обычно используются при анализе финансового положения и результатов деятельности банка; и
   (d) Рисков и вопросов, связанных с операциями по ценным бумагам, банковским обслуживанием физических лиц и управлением активами.

Цели аудита

9. В МСА 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» говорится:
   «Цель аудита финансовой отчетности – предоставить аудитору возможность выразить мнение о том, подготовлена ли финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности».
10. Поэтому, цель аудита финансовой отчетности банка, проведенного в соответствии с требованиями МСА, заключается в предоставлении возможности аудитору выразить свое мнение о финансовой отчетности банка, подготовленной в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.
11. Аудиторский отчет (заключение) указывает на основу представления финансовой отчетности, которая применялась при подготовке финансовой отчетности банка (включая определение страны происхождения основы представления финансовой отчетности, если основа отлична от Международных стандартов финансовой

отчетности). При представлении отчета по финансовой отчетности банка, специально подготовленной для использования не в стране, по чьим законам был учрежден банк, аудитор проверяет, содержит ли финансовая отчетность надлежащие раскрытия относительно использованной основы представления финансовой отчетности. Более подробно аудиторский отчет (заключение) рассматривается в параграфах 101- 103 данного Положения.

Согласование условий соглашения

12. В МСА 210 «Условия соглашения по аудиту» говорится:
«Письмо-соглашение является документальным отражением и подтверждением того, что аудитор принимает свое назначение, соглашается с целями и масштабом аудита, объемом обязательств аудитора перед клиентом и формой отчетов».
13. В параграфе 6 перечисляются некоторые особенности, которые характерны только для банка, и указываются те области, где от аудитора и его ассистента требуется специальный опыт. При рассмотрении целей и масштаба аудита, а также объема своих обязательств аудитору необходимо оценить как собственную квалификацию и профессиональную компетентность, так и квалификацию и профессиональную компетентность своих ассистентов для выполнения соглашения. При этом аудитор должен учесть следующие факторы:
    - Достаточных специальных знаний в тех областях банковского дела, которые важны для аудита деятельности банка.
    - Необходимость специальных знаний в контексте систем информационных технологий и коммуникационных сетей, используемых банком.
    - Адекватность ресурсов или межфирменных соглашений для осуществления необходимой работы в филиалах банка как внутри страны, так и за ее пределами, где могут потребоваться аудиторские процедуры.
14. При составлении письма-соглашения аудитору следует, помимо общих вопросов, изложенных в МСА 210, рассмотреть включение комментариев в отношении нижеследующего:
    - Использование и источник специализированных принципов бухгалтерского учета, с особой ссылкой на:
        - Любые требования законодательства или нормативных актов, применяемые к банкам;
        - Решения органов банковского надзора и других регулирующих органов;

  - Решения соответствующих профессиональных бухгалтерских организаций, например, Комитета по международным стандартам финансовой отчетности;
  - Требования Базельского комитета по банковскому надзору; и
  - Особенности данной отрасли.
- Содержание и форма аудиторского отчета (заключения) по финансовой отчетности и любых отчетов специального назначения, требуемых от аудитора в дополнение к отчету по финансовой отчетности. Они включают оговорку о наличии в таких отчетах ссылки на применение регулирующих принципов или других принципов бухгалтерского учета специального назначения или описания процедур, применяемых специально для удовлетворения регулирующих требований.
- Характер любых особых требований или протоколов для осуществления коммуникации между аудитором и органами банковского надзора и другими регулирующими органами.
- Доступ, предоставляемый органам банковского надзора к рабочим документам аудитора в соответствии с требованиями законодательства и по предварительному согласию банка на предоставление такого доступа.

Планирование аудита

Введение

15. План аудита включает, но не ограничивается:
    - Получением достаточных сведений о бизнесе и структуре управления субъекта, и достаточного представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, включая системы управления рисками и внутреннего аудита;
    - Рассмотрением предполагаемой оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля, представляющего собой риск возникновения существенного искажения (неотъемлемый риск), и риск того, что система внутреннего контроля банка не предотвращает, не обнаруживает и не исправляет такие искажения своевременно (риск системы контроля).
    - Определением характера, сроков выполнения и масштаба предстоящих аудиторских процедур; и
    - Рассмотрением допущения о непрерывности деятельности субъекта, касающегося возможности субъекта продолжать свою деятельность в обозримом будущем, которое представлено периодом, используемым руководством субъекта для определения

оценки в соответствии с основой представления финансовой отчетности. Этот период обычно составляет, как минимум, один год с даты баланса.

Получение знаний о бизнесе

16. Приобретение знания о деятельности банка требует от аудитора понимания:
    - Структуры корпоративного управления банка;
    - Экономической и регулирующей среды, преобладающей на территории основных стран, где банк осуществляет свою деятельность; и
    - Рыночных условий, существующих в каждом значимом секторе, в котором банк осуществляет свою деятельность.
17. Корпоративное управление играет особо важную роль в банках; многие регулирующие органы устанавливают требования для банков о создании эффективной структуры корпоративного управления. Соответственно, аудитор старается понять структуру корпоративного управления банка и то, как лица, наделенные руководящими полномочиями, выполняют свои обязанности по надзору, контролю и управлению банком.
18. Аналогичным образом аудитор приобретает и пополняет практические знания относительно продукции и услуг, предоставляемых банком. Приобретая и пополняя знания, аудитор должен иметь представление о различных вариантах основных депозитов, предоставлении займов и казначейских услугах, которые предлагаются и продолжают развиваться банками в соответствии с потребностями рынка. Для этого аудитору необходимо понимать характер услуг, оказываемых посредством таких инструментов, как аккредитивы, акцептованные векселя, процентные фьючерсы, форварды и свопы, опционы, и других подобных инструментов, для того, чтобы знать о неотъемлемых рисках и их последствиях для аудита, бухгалтерского учета и раскрытий.
19. Если банк использует услуги обслуживающей организации в оказании основных услуг или в осуществлении таких действий, как погашение долга наличными, ценными бумагами, выполнение работ в операционном отделе и проведение внутреннего аудита, то в этом случае ответственность за их соответствие правилам, регулирующим положениям и надежным средствам внутреннего контроля, несут лица, наделенные руководящими полномочиями и руководство банка, привлекаемого со стороны. Аудитор учитывает ограничения, предписанные законодательством и нормативными актами, и старается понять, как руководство субъекта и лица, наделенные руководящими полномочиями, осуществляют мониторинг эффективности работы

системы внутреннего контроля (включая внутренний аудит). Дальнейшее руководство по данному вопросу приводится в МСА 402 «Аспекты аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций».

20. Существует ряд рисков, связанных с видами банковской деятельности, которые, не будучи исключительно банковскими, достаточно важны, так как они сопутствуют банковским операциям. Аудитор старается понять характер данных рисков и то, как банк ими управляет. Такое понимание дает возможность аудитору оценить уровни неотъемлемого риска и риска системы контроля, связанные с различными аспектами банковских операций, и определить характер, сроки выполнения и масштаб аудиторских процедур.

Понимание сути банковских рисков

21. Риски, связанные с банковской деятельностью, можно в общих чертах поделить на следующие категории:

Страновой риск:	Риск того, что иностранный клиент или контрагент не выполнит свои обязательства из-за экономических, политических и социальных факторов, существующих в стране контрагента и являющихся внешним фактором для клиента или контрагента
Кредитный риск:	Риск невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств в полном объеме в срок или в любой момент по истечении срока. Кредитный риск, в частности, от коммерческой ссуды, может считаться самым важным риском, свойственным банковским операциям. Он возникает в результате предоставления ссуды физическим лицам, компаниям, банкам и правительствам. Он, также существует в активах, отличных от ссуд, таких как, инвестиции, остатки долгов, которые должны вернуть другие банки, и внебалансовые обязательства. Кредитные риски также включают страновой риск, риск передачи, риск замены и расчетный риск.

Валютный риск:	Риск убытка, возникающего в результате таких факторов, как будущие колебания обменного курса, применимого к активам, обязательствам, правам и обязанностям, деноминированным в иностранной валюте.
Фидуциарный риск:	Риск убытка, возникающего в результате таких факторов, как неспособность обеспечить сохранность активов или халатность в управлении ими от имени другой стороны.
Риск процентной ставки:	Риск того, что колебания в процентных ставках отрицательно повлияют на стоимость активов, обязательств или на поток денежных средств по процентам.
Юридические и документальные риски:	Риск того, что контракты были неправильно составлены или не имеют исковой силы в соответствующей юрисдикции, в которой они должны применяться или в которой функционируют заключившие их стороны. Это может включать в себя риск того, что из-за недостаточной или неправильной юридической консультации или документов, стоимость активов будет завышена или стоимость обязательств будет занижена и будет отлична от предполагаемой стоимости. Кроме того, существующие законы могут оказаться не в силах решать юридические вопросы, связанные с банком; судебное дело в отношении определенного банка может иметь более значительные последствия для банковской деятельности и принести убытки, как для клиента, так и для нескольких или всех банков; законы, влияющие на банковскую деятельность или другие коммерческие предприятия, могут изменяться. Банки бывают особенно подвержены юридическим рискам в начале новых видов операций или если правоспособность другого участника операции до начала операции еще не установлена.

Риск ликвидности:	Риск убытка, возникающий в результате изменений в способности банка продать или реализовать активы.
Риск, связанный с используемыми моделями:	Риск, связанный с несовершенством и субъективностью моделей оценки, используемых для определения стоимости активов или обязательств.
Операционный риск:	Риск прямого или косвенного убытка, возникающего в результате недостаточности или сбоя внутренних процессов, людей, систем или внешних обстоятельств.
Ценовой риск:	Риск убытка, возникающий в результате негативных изменений в рыночных ценах, включая процентные ставки, курс иностранной валюты, стоимость капитала и товаров, а также изменения в рыночной стоимости инвестиций.
Риск изменения требований законодательства:	Риск убытка, возникающий в результате невозможности соблюдения требований регулирующих органов или законодательства в соответствующей юрисдикции, в которой функционирует банк. Он также включает любой убыток, который может возникнуть в связи с изменениями в требованиях регулирующих органов.
Риск замены:	Риск неспособности (иногда называемый риском исполнения) клиента или контрагента выполнить условия контракта. Подобная неспособность вызывает необходимость замены неудавшейся операции другой операцией, исходя из действующих рыночных цен. Это может нанести убыток банку равный по стоимости разнице между контрактной стоимостью и действующей рыночной стоимостью.

Риск репутации:	Риск потери бизнеса в связи с негативным общественным мнением и последующим за этим негативным влиянием на репутацию банка в связи с неспособностью должным образом управлять некоторыми из вышеуказанных рисков или в связи с участием банка или его высшего руководства в таких неблаговидных или незаконных делах, как отмывание денег или попытка сокрытия убытков.
Расчетный риск:	Риск того, что одна из сторон сделки, клиент банка или другая сторона, участвующая в договоре, не рассчитается. Как правило, это приводит к потере банком всей основной суммы.
Риск неплатежеспособности:	Риск убытка, возникающий в результате возможного отсутствия у банка достаточных средств для выполнения своих обязательств, или в связи с неспособностью банка получить доступ к рынкам капитала для получения необходимых ему средств.
Риск ограничения перевода средств:	Риск убытка, возникающий в случае, если обязательства другой стороны не деноминированы в национальной валюте ее страны. Другая сторона может оказаться неспособной приобрести валюту обязательства независимо от конкретного финансового положения другой стороны.

22. Банковские риски возрастают в зависимости от степени подверженности банка риску в отношении любого отдельно взятого клиента, отрасли, географического региона или страны. Например, банковский портфель займов может иметь значительную концентрацию кредитов или обязательств в определенных отраслях, и некоторые из них, такие как недвижимость, судоходство и природные ресурсы, могут иметь высокоспециализированную практическую деятельность. Оценка сопутствующих рисков, связанных с ссудами, предоставляемыми субъектам данных отраслей, может потребовать знания этих отраслей, включая их бизнес, операционную и отчетную практику.
23. Большинство операций подвержено одному или нескольким рискам, указанным выше. Кроме того, отдельные вышеуказанные риски могут быть связаны друг с другом. Например, кредитный риск банка в

операциях с ценными бумагами может возрасти в результате увеличения рыночной стоимости данных ценных бумаг. Подобным же образом, неспособность выплаты или расчета могут иметь последствия для позиции банка по ликвидности. Поэтому аудитор при анализе рисков, которым подвержен банк, учитывает эти и другие, связанные между собой риски.

24. Банки могут стать объектом риска, связанным с характером собственности. Например, владелец или группа владельцев банка могут попытаться повлиять на принятие решения по выделению кредита. В банке, принадлежащем небольшому кругу акционеров, владельцы могут иметь существенное влияние на руководство банка, что негативно влияет на их независимость и суждения. Аудитор должен учитывать такой риск.

25. В дополнение к пониманию внешних факторов, которые могут указывать на увеличение уровня риска, аудитор учитывает характер рисков, связанных с банковскими операциями. Факторы, существенно влияющие на операционный риск, включают следующее:

    (a) Необходимость точной обработки большого объема операций за короткий срок. Это требование, почти всегда, выполняется посредством широкомасштабного использования ИТ, что сопряжено со следующими рисками:

        (i) Неспособность осуществлять уже исполненные операции в требуемые сроки, что приводит к неспособности получать или оплачивать счета по этим операциям;

        (ii) Неспособность выполнять должным образом сложные операции;

        (iii) Возникновение крупных искажений, вызванных сбоями в системе внутреннего контроля;

        (iv) Потеря данных в результате отказа системы;

        (v) Искажение данных, возникающее в результате несанкционированного вмешательства в системы; и

        (vi) Подверженность рыночным рискам из-за отсутствия надежной и обновленной информации.

    (b) Необходимость в использовании Электронного перевода средств (ЭПС) или других систем телекоммуникации при передаче прав собственности на большие денежные суммы и вытекающей из этого подверженности убыткам, возникающим в результате осуществления неправильных платежей, причиной которых является мошенничество или ошибка.

    (c) Проведение операций во многих местах, что приводит к географической раздробленности обработки операций и разброса методов внутреннего контроля, в результате которого:

(i) Возникает риск того, что степень зависимости банка от какого-либо клиента или продукции в мировом масштабе может не быть должным образом обобщена и проконтролирована; и

(ii) Могут иметь место сбои в средствах контроля, которые останутся не выявленными и неисправленными из-за физической обособленности руководства банка и лиц, которые обрабатывают операции.

(d) Необходимость в мониторинге и управлении значительными рисками, которые могут возникнуть за короткий отрезок времени. Процесс клиринга по операциям может вызвать значительное скопление дебиторской и кредиторской задолженностей в течение дня, большая часть которых погашается к концу дня. Обычно, это называется риском неплатежа в течение операционного дня. Характер таких рисков может быть обусловлен операциями с клиентами и другими сторонами по контрактам и может включать риск процентной ставки, валютный и рыночный риски.

(e) Операции с большим объемом денежных средств, включая наличные денежные средства, обращающиеся инструменты и обращающиеся остатки на клиентских счетах, что вызывает риск убытков от мошенничества и краж, совершаемых работниками банка или другими лицами.

(f) Имманентной сложности и изменчивости среды, в которой банки осуществляют свою деятельность, что влечет за собой риск неверной стратегии управления риском или порядка учета в отношении таких вопросов как разработка новых видов продукции и услуг.

(g) Эксплуатационные ограничения могут быть введены из-за несоблюдения требований законодательства и нормативных актов. Зарубежные операции должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов тех стран, где они осуществляются, а также той страны, где находится головной офис банка. В результате этого появляется необходимость соблюдения отличающихся друг от друга требований и риск того, что операционные процедуры, отвечающие требованиям регулирующих органов одних юрисдикций, не будут отвечать требованиям других юрисдикций.

26. Мошеннические действия могут иметь место внутри банка, с преднамеренным участием руководства или сотрудников банка. Мошеннические действия могут включать составление ложной финансовой отчетности без намерения извлечения личной выгоды

(например, сокрытие торговых убытков) или незаконное присвоение банковских активов для получения личной выгоды, с или без фальсификации учетных записей. Мошенничество также может иметь место без ведома или соучастия сотрудников банка. МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности»[1] предоставляет руководство относительно характера обязательств аудитора в отношении мошенничества. Хотя многие области банковских операций чувствительны к мошенничеству, в большинстве случаев, мошенничество наблюдается при выдаче ссуды, приеме и проведении операций с вкладами. Методы, используемые обычно в совершении мошенничества и в выборе факторов риска мошенничества, указывающие на возможность существования мошенничества, приводятся в Приложении 1.

27. По характеру своего бизнеса банки представляют собой мишень для людей, занимающихся отмыванием денег, через которые средства, добытые преступным путем, переводятся в средства, имеющие законные источники. В частности, в последние годы перевозчики наркотиков сильно увеличили масштабы отмывания денег, которое имеет место в банковской отрасли. Во многих юрисдикциях законодательство требует от банков установления политики, процедур и средств контроля для предотвращения, выявления и сообщения о махинациях по отмыванию денег. Эти процедуры, политика и средства контроля, в основном, включают следующее:
    - Требование об идентификации клиента (по принципу «знай своего клиента»).
    - Тщательный отбор персонала.
    - Требование знания цели, для которой будет использоваться счет.
    - Ведение записей в отношении проводимых операций.
    - Сообщение властям о подозрительных операциях или об операциях особого типа, например, операции с наличностью выше определенной суммы.
    - Обучение сотрудников для оказания им помощи в выявлении подозрительных операций.

    В некоторых юрисдикциях аудиторы могут иметь прямо установленную обязанность сообщать властям об определенных типах операций, попавших в поле их зрения. Даже при отсутствии таких обязанностей, аудитор, выявивший возможный факт несоблюдения требований зако-

[1] МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчётности» был отменен в декабре 2004 года, после вступления в силу МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчётности».

нодательства или нормативных актов, учитывает влияние такого факта на финансовую отчетность и аудиторское мнение по данной отчетности. МСА 250 «Учет законодательства и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» предоставляет дальнейшие руководства в отношении данного аспекта.

Понимание процесса управления рисками

28. Руководство субъекта разрабатывает средства контроля и использует финансовые показатели, что способствует управлению ключевыми деловыми и финансовыми рисками. Эффективная система управления рисками в банке, обычно, требует выполнения следующих условий:
    - Надзор и участие в процессе контроля лиц, наделенных руководящими полномочиями Лица, наделенные руководящими полномочиями, должны утвердить политику управления рисками в письменной форме. Данная политика должна соответствовать стратегии бизнеса банка, объему капитала, квалификации руководства, требованиям регулирующих органов, типам и сумме риска, которые считаются приемлемыми для банка. Лица, наделенные руководящими полномочиями, также несут ответственность за установление культуры в банке, которая подчеркивает их приверженность средствам внутреннего контроля и высоким стандартам этики, и часто создают специальные комиссии для оказания помощи им в исполнении своих функций. Руководство субъекта несет ответственность за реализацию стратегии и политики, определенные лицами, наделенными руководящими полномочиями, и за обеспечение установления и соблюдения адекватной и эффективной системы внутреннего контроля.
    - Определение, оценка и мониторинг рисков.
      В соответствии с предварительно-утвержденным ограничением и критерием необходимо выявить, оценить и вести мониторинг рисков, которые могут существенно повлиять на достижение банком своих целей. Данная функция может быть выполнена независимым подразделением по управлению рисками, которое также отвечает за освидетельствование и нагрузочное тестирование моделей по расчету цен и определению стоимости, используемых отделом банка по операциям с клиентурой и оперативным отделом банка. Обычно, банки имеют подразделение по управлению рисками, которое ведет мониторинг деятельности по управлению рисками и оценивает эффективность используемых моделей, методологий и допущений по управлению рисками. В таких ситуациях аудитор решает, как использовать работу этого подразделения.

- Действия по контролю
  Банк должен иметь надлежащие средства контроля для управления своими рисками, включая эффективное разделение обязанностей (в частности, между отделом по работе с клиентами и операционным отделом), точную оценку и представление отчета о положении банка, сверку и утверждение банковских операций, согласование позиций и результатов, установление лимитов, предоставление отчета о и утверждение исключений к лимитам, обеспечение физической безопасности и планирование непредвиденных обстоятельств.
- Мониторинг
  Модели по управлению рисками, методология и допущения, используемые для оценки и управления рисками, должны проходить регулярную оценку и обновляться. Эта функция может осуществляться независимым подразделением по управлению рисками. Служба внутреннего аудита должна проводить периодическую проверку процесса управления рисками на предмет соблюдения политики и процедур управления и эффективности оперативного контроля. Как подразделение по управлению рисками, так и служба внутреннего аудита, для представления отчета должны иметь доступ к лицам, наделенным руководящими полномочиями, и руководству банка, которое независимо от тех лиц, в отношении которых подготавливается отчет.
- Надежные информационные системы
  Банкам необходимы надежные информационные системы, которые могут своевременно и постоянно предоставлять финансовые, оперативные сведения, а также сведения о выполнении определенных требований. Лицам, наделенным руководящими полномочиями, и руководству субъекта необходима информация по управлению рисками, которая должна быть изложена просто и, которая поможет им оценить изменяющийся характер профиля риска банка.

Разработка общего плана аудита

29. При разработке общего плана аудита аудитору необходимо уделять особое внимание на:
    - Сложность операций, осуществляемых банком, и наличие соответствующей документации;
    - Объемы предоставляемых обслуживающими организациями основных услуг;
    - Условные обязательства и забалансовые статьи;

- Вопросы управления;
- Степень использования банком ИТ и прочих систем;
- Ожидаемую оценку неотъемлемого риска и риска контроля;
- Работу службы внутреннего аудита;
- Оценку аудиторского риска;
- Оценку существенности;
- Представления руководства субъекта;
- Привлечение других аудиторов;
- Географические масштабы банковских операций и координацию работ между различными командами аудиторов;
- Наличие операций между связанными сторонами; и
- Вопросы непрерывности деятельности.

Эти аспекты обсуждаются в последующих параграфах.

Сложность осуществляемых операций

30. Обычно, банки занимаются широким кругом разнообразной деятельности, что временами мешает аудитору полностью понять последствия отдельных операций. Операции могут быть такими сложными, что само руководство банка порою бывает не в состоянии должным образом проанализировать риски в отношении новой продукции и услуг. Широкое географическое рассредоточение банковской деятельности также может породить сложности. Банки совершают операции, имеющие сложные и важные особенности, которые невозможно выявить на основании документов, используемых для обработки операций и добавления их в бухгалтерские записи банка, что связано с риском того, что все аспекты операций могут быть не полностью отражены или правильно учтены, что сопряжено с рисками:
    - Убытка, возникающего в результате непринятия своевременных корректирующих действий;
    - Неспособности своевременно создать надлежащие резервы на покрытие убытков; и
    - Неадекватного и ненадлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности и других отчетах.

    Аудитор получает достаточное представление о деятельности банка и его операциях, которое помогает ему в определении и понимании событий, операций и практики банка, которые, по мнению аудитора, могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность или на проверку и аудиторский отчет (заключение).
31. Большинство подлежащих к отражению или раскрытию в финансовой отчетности сумм подразумевают использование суждения руководства субъекта. Например, резервы на покрытие убытков по ссудам и резервы в отношении финансовых инструментов, такие как резерв

в отношении риска потери ликвидности, резерв в отношении риска, связанного с используемыми моделями, и резерв в отношении операционного риска. Чем выше уровень требований к суждению, тем выше уровень неотъемлемого риска и требования, предъявляемые к профессиональному суждению аудитора. Таким же образом, в финансовой отчетности могут быть и другие существенные аспекты, связанные с расчетными оценками. При этом аудитор учитывает руководство, оговоренное в МСА 540 «Аудит расчетных оценок».

Объемы предоставляемых обслуживающими организациями основных услуг

32. В принципе, вопросы, связанные с использованием банком услуг обслуживающей организации, не отличаются от вопросов их использования любыми другими субъектами. Однако банки иногда пользуются услугами обслуживающей организации для выполнения части своих основных обязанностей, такими как управление кредитами и денежными средствами. При использовании банком услуг обслуживающей организации для подобных целей, аудитору без помощи обслуживающей организации сложно получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Дальнейшие рекомендации по вопросам аудита и по типам отчетов, которые обслуживающая организация предоставляет своим клиентам, изложены в МСА 402 «Аспекты аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций».

Условные обязательства и внебалансовые статьи

33. Обычно, банки также совершают операции, которые:
    - Имеют низкий комиссионный доход или элемент прибыли в виде процентов от базового актива или обязательства;
    - Могут, в соответствии с требованиями местного законодательства, не требовать раскрытия в балансе или даже в примечаниях к финансовой отчетности;
    - Учитываются только в забалансовых счетах; или
    - Приводят к секьюритизации и продаже активов, в связи с чем, они больше не отражаются в финансовой отчетности банка

    Примерами таких операций служат услуги по хранению, гарантийные письма, письма-поручительства, аккредитивы, свопы процентных ставок и валют, обязательства и опционы на покупку и продажу иностранной валюты.

34. Аудитор проверяет источники доходов банка и получает достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для определения следующих факторов:

(a) Точности и полноты бухгалтерских записей, относящихся к подобным операциям.
(b) Наличия соответствующих средств контроля, призванных ограничить банковские риски, возникающие в результате подобных операций.
(c) Адекватности любых необходимых резервов на покрытие убытков.
(d) Адекватности любых сведений, которые необходимо раскрывать в финансовой отчетности.

Вопросы регулирования

35. Положение о международной аудиторской практике 1004 содержит информацию и рекомендации по вопросам взаимоотношений между аудиторами и органами банковского надзора. Базельским комитетом выпущено руководство по надзору за ведением надлежащей банковской практики в деле управления рисками, системой внутреннего контроля, бухгалтерским учетом и раскрытием займов, другими раскрытиями, а также по другим вопросам банковской деятельности. Кроме того, Базельским комитетом выпущено руководство по оценке достаточности капитала и по другим важным вопросам надзора. Руководство, предназначенное для аудиторов и общественности, доступно на сайте Банка международных расчетов (БМР).
36. В соответствии с МСА 310 «Знание бизнеса»[2] аудитор проверяет соответствие утверждений, отраженных в финансовой отчетности, своему знанию бизнеса. Во многих нормативно-правовых базах уровень и вид деятельности, разрешенные банку, зависят от уровня его активов и обязательств, а также видов предполагаемых рисков, сопряженных с данными активами и обязательствами (основы капитала со взвешенными рисками). При таких обстоятельствах руководство банка попадает под высокое давление создать мошенническую финансовую отчётность путем неправильного применения категорий активов и обязательств или представления их менее рискованными, чем они есть на самом деле, в особенности в тех случаях, когда банк оперирует минимальным объемом капитала или близок к черте минимального капитала.
37. Аудиторы и органы банковского надзора выполняют ряд процедур, которые схожи по характеру, включая:
    - Выполнение аналитических процедур;
    - Получение доказательства относительно функционирования системы внутреннего контроля; и

[2] МСА 310 «Знание бизнеса» был отменен в декабре 2004 года, когда вступил в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений»

- Анализ качества активов банка и оценку банковских рисков.

Поэтому аудитору выгодно работать во взаимодействии с органами надзора и получить доступ к материалам, которые представители органов надзора могли адресовать руководству банка и в которых описаны результаты работы таких органов надзора. Оценка, проведенная представителями органов надзора на важных участках, таких как адекватность практики управления рисками и резерва на покрытие убытков по ссудам, а также пруденциальные нормативы, используемые органами надзора, могут помочь аудитору выполнить аналитические процедуры и сконцентрировать свое внимание на конкретных участках, вызывающих особое беспокойство органов надзора.

Степень использования банком ИТ и прочих систем

38. Большой объем операций и короткие сроки их обработки обычно вызывают необходимость широкого использования банком ИТ, систем ЭПС и других телекоммуникационных систем. Вопросы контроля, связанные с использованием ИТ схожи с теми, которые связаны с использованием этих систем другими организациями. Однако, существуют вопросы, требующие особого внимания от аудитора банка, которые включают:
    - Использование ИТ для расчета и отражения практически всех доходов от процентов и расходов по процентам, которые являются двумя наиболее важными элементами при определении прибыли банка.
    - Использование ИТ и телекоммуникационных систем в целях определения валютной позиции по ценным бумагам и торговой позиции по производным инструментам, а также для расчета и отражения прибыли и убытков, возникающих в результате этого.
    - Значительную, а в некоторых случаях, почти полную зависимость от бухгалтерских записей, произведенных ИТ, так как они представляют собой единственный легко доступный источник подробной и обновленной информации о состоянии банковских активов и обязательств, таких как клиентские ссуды и остатки средств на депозитных счетах.
    - Использование сложных моделей оценки, внедренных в системы ИТ.
    - Модели, использованные для оценки активов, и данные, использованные этими моделями, часто хранятся в крупноформатных таблицах, подготовленных отдельными лицами на персональных компьютерах, не связанных с основными системами ИТ банка и не подвергающихся такому же контролю, как приложения тех систем. В ПМАП 1001 «Среда информационных

технологий – автономные персональные компьютеры»[3] приводится руководство для аудиторов в отношении этих приложений.

- Использование разных систем ИТ приводит к риску потери аудиторского следа и несопоставимости разных систем. Системы электронного перевода средств (ЭПС) используются банками как для внутренних (например, для перевода между филиалами и между банкоматами и компьютеризованными файлами, отражающими объем операций по счету), так и для внешних операций между банками и прочими финансовыми институтами (например, через сеть SWIFT – межбанковской электронной системы передачи информации и совершения платежей), а также между банком и его клиентурой через Интернет или другие средства электронной торговли.

39. Аудитор получает представление об основных приложениях ИТ, ЭПС и других телекоммуникационных приложениях и связях, существующих между этими приложениями. Чтобы определить факторы риска для организации, а, следовательно, и для аудита, аудитор применяет свои знания к основным процессам бизнеса или позициям баланса. Кроме того, важно определить масштабы использования самостоятельно разработанных приложений или интегрированных систем, которые имеют непосредственное влияние на аудиторский подход (Самостоятельно разработанные системы требуют, чтобы аудитор обращал особое внимание на систему контроля за изменением программы).
40. При проведении аудита в распределенной среде ИТ аудитор должен разобраться в местоположении основных приложений ИТ. Если глобальная сеть (ГС) банка охватывает несколько стран, то в таком случае при обработке заграничных данных должны применяться особые законодательные нормы. В такой среде аудит системы контроля доступа, особенно системы нарушения прав доступа, является важной частью аудита.
41. Условия среды электронной коммерции существенно меняют способы ведения банком бизнеса. Электронная коммерция представляет собой новые аспекты риска и других проблем, которые должны быть учтены аудитором. Например, аудитор рассматривает следующие факторы:
    - Риски предпринимательства, возникающие из стратегии электронной торговли.
    - Риск, присущий технологии, избранной банком для осуществления своей стратегии электронной торговли.

[3] ПМАП 1001 «Среда информационных технологий - автономные персональные компьютеры» было отменено в декабре 2004 года.

- Реакция руководства банка на выявленные риски, включая вопросы контроля относительно:
  - Соблюдения требований законодательства и нормативных актов в отношении зарубежных операций;
  - Безопасности и тайны пересылки информации по Интернету; и
  - Полноты, точности, своевременности и наличия разрешения на ведение операций по Интернету, как они оговорены в системе бухгалтерского учета банка.
- Уровень ИТ, опыт электронной торговли и профессиональную компетентность, которыми обладают аудитор и его ассистенты.

42. Организация может передать работы, связанные с ИТ или ЭПС, обслуживающим организациям. Аудитор получает представление о подрядных работах и системе внутреннего контроля внутри банка, привлекаемого для работы, и поставщика услуг для определения характера, масштаба и сроков выполнения процедур по существу. МСА 402 предоставляет дальнейшие рекомендации по этим вопросам.

Ожидаемая оценка неотъемлемого риска и риска системы контроля

43. Характер банковских операций таков, что аудитор может оказаться не в состоянии снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня только за счет выполнения процедур по существу. Это связано со следующими факторами:
    - Широкое использование систем ИТ и ЭПС, что говорит о том, что большая часть аудиторских доказательств доступна только в электронной форме и выполнена собственной системой ИТ субъекта.
    - Большой объем операций, осуществленных банками, не позволяет опираться только на процедуры проверки по существу.
    - Географическое рассредоточение банковской деятельности чрезвычайно затрудняет их достаточный охват.
    - Трудность в разработке эффективных процедур проверки по существу при проведении аудита сложных торговых операций.

    В большинстве ситуаций аудитор не может снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня, пока руководство субъекта не внедрит систему внутреннего контроля, которая поможет аудитору в оценке уровня неотъемлемого риска и риска системы контроля менее чем высоким. Аудитор получает достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в поддержку оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля. Более подробно вопросы, связанные с внутренним контролем, изложены в параграфах 56-70.

Работа службы внутреннего аудита

44. Масштаб и цели внутреннего аудита могут варьироваться в зависимости от размера и структуры банка, а также требований руководства субъекта и лиц, наделённых руководящими полномочиями. Тем не менее, роль внутреннего аудита, как правило, заключается в анализе системы бухгалтерского учета и соответствующих средств внутреннего контроля, а также в мониторинге их функционирования и предоставлении рекомендаций по их усовершенствованию. Она также состоит в анализе средств, используемых для определения, оценки и предоставления отчетов по финансовой и хозяйственной информации, и в особом изучении отдельных статей, включая подробное тестирование операций, сальдо счетов и процедур.

Факторы, указанные в параграфе 44, также зачастую побуждают аудитора использовать работу службы внутреннего аудита. Особенно это уместно в отношении банков, чьи филиалы географически рассредоточены. Часто в банках имеется департамент по анализу кредитов, представляющий собой либо часть департамента внутреннего аудита, либо самостоятельное подразделение, который предоставляет руководству субъекта отчеты о качестве кредитов и о соблюдении установленных в их отношении процедур. В любом случае аудитор может рассмотреть возможность использования результатов работы департамента по анализу кредитов после надлежащего обзора департамента и его работы. Подробные рекомендации по использованию работы службы внутреннего аудита изложены в МСА 610 «Рассмотрение работы службы внутреннего аудита».

Аудиторский риск

45. Существуют три компонента аудиторского риска:

(a) Неотъемлемый риск (риск возникновения существенных искажений);
(b) Риск системы контроля (риск того, что искажения не будут своевременно предотвращены или выявлены и исправлены системой внутреннего контроля банка); и
(c) Риск не обнаружения (риск того, что оставшиеся существенные искажения не будут обнаружены аудитором).

Неотъемлемый риск и риск системы контроля существуют независимо от аудита финансовой отчетности и не поддаются контролю со стороны аудитора. Характер рисков, связанных с банковской деятельностью, которые были рассмотрены в параграфах 21-25, указывает на то, что во многих областях оцененный уровень неотъемлемого риска будет высоким. Поэтому банку

необходимо иметь адекватную систему внутреннего контроля, если уровень неотъемлемого риска и риска системы контроля рассматриваются как ниже высокого уровня. Аудитор оценивает эти риски и, в целях снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня, разрабатывает процедуры по существу.

Оценка существенности

46. При оценке существенности помимо вопросов, изложенных в МСА 320 «Существенность в аудите», аудитор должен помнить о том, что:
    - Из-за высокого соотношения собственных и заемных средств банка, относительно незначительные искажения могут оказать существенное влияние на результаты деятельности за период и на капитал банка, даже если их влияние на суммарные активы незначительно.
    - Ввиду того, что чистая прибыль банка мала по сравнению с его общей стоимостью активов и обязательств, включая внебалансовые обязательства, искажения, которые имеют отношение только к активам, обязательствам и внебалансовым обязательствам, могут быть менее существенными, нежели те искажения, которые могут иметь отношение также и к отчету о прибыли и убытках.
    - Банки часто обязаны следовать законодательным требованиям, таким, как требования по поддержанию минимального уровня капитала. Нарушение этих требований может поставить под сомнение применение руководством банка допущения о непрерывности деятельности. В связи с этим аудитор устанавливает уровень существенности, позволяющий выявить такие искажения, которые, в случае их неисправления, могут вызвать существенное нарушение этих законодательных требований.
    - Надлежащий характер допущения о непрерывности деятельности часто зависит от вопросов, связанных с репутацией банка как надежного финансового института и мер, принимаемых регулирующими органами. Вследствие этого операции со связанными сторонами и прочие вопросы, которые могут быть несущественными для всех субъектов, за исключением банков, могут стать существенными для банковской финансовой отчетности, если они могут негативно отразиться на репутации банка или мерах, принимаемых регулирующими органами.

Представления руководства банка

47. Представления руководства субъекта уместны в контексте аудита банка с целью оказания помощи аудитору в определении достаточности информации и доказательств для достижения целей аудита. Они, в

частности, уместны в отношении тех банковских операций, которые, обычно, не отражаются в финансовой отчетности (внебалансовые статьи), но которые могут быть подтверждены другими документами, о существовании которых аудитор может и не знать. Аудитору часто необходимо получить от руководства банка представления относительно значительных изменений, произошедших в бизнесе и профиле риска банка. Также аудитору может оказаться необходимым определить области банковских операций, когда аудиторские доказательства, которые вероятно будут получены, потребуют дополнения в виде представлений руководства субъекта, например, резервы на покрытие убытков по ссудам и полнота переписки с регулирующими органами. В МСА 580 «Представления руководства субъекта» приводятся руководства по использованию представлений руководства субъекта в качестве аудиторских доказательств, а также процедуры, применяемые аудитором при их оценке и документальном оформлении и обстоятельства, при которых представления должны быть получены в письменном виде.

Привлечение других аудиторов

48. В результате широкой географической разбросанности офисов большинства банков, часто, у аудитора возникает необходимость в использовании результатов работы других аудиторов во многих местах, где ведет свою деятельность банк. Это можно осуществить путем привлечения сотрудников других отделений аудиторской фирмы или привлечением других аудиторских фирм, расположенных в тех местах.
49. Перед привлечением к работе других аудиторов, аудитор:
    - Рассматривает независимость других аудиторов и их профессиональную компетентность для выполнения необходимой работы (включая знание требований, предъявляемых к банковскому сектору, и применяемых нормативных требований);
    - Проверяет, четко ли изложены условия соглашения, применяемые принципы бухгалтерского учета и система представления отчетности; и
    - В результате проведенных с другим аудитором встреч, рассмотрения письменных отчетов о примененных процедурах и вынесенных заключениях, а также изучения рабочих документов другого аудитора или любым иным образом в зависимости от обстоятельств, аудитор выполняет процедуры с целью получения достаточного и надлежащего аудиторского доказательства того, что работа, выполненная привлеченным аудитором, соответствует поставленным целям.

В МСА 600 «Использование работы другого аудитора» приводятся дальнейшие руководства относительно решения поставленных задач и выполнения необходимых процедур в подобных ситуациях.

Координация предстоящей работы

50. Если учесть размер и географическую рассредоточенность большинства банков, то координация предстоящих работ играет важную роль в достижении результативного и эффективного аудита. При координации работ следует принимать во внимание следующие факторы:
    - Работа будет выполняться:
        - Экспертами;
        - Ассистентами;
        - Другими отделениями аудиторской фирмы; и
        - Другими аудиторскими фирмами.
    - Определение степени того, насколько планируется использовать работу службы внутреннего аудита.
    - Требуемые даты представления отчета акционерам и регулирующим органам.
    - Специализированные анализы и другие документы, предоставляемые руководством банка.
51. Достижению лучшего уровня координации между ассистентами часто могут способствовать проводимые на регулярной основе совещания по обсуждению хода выполнения аудиторских работ. Однако, в зависимости от количества ассистентов и объектов, где они будут задействованы, обычно аудитор в письменном виде излагает весь или только соответствующую часть плана аудита. При изложении требований в письменном виде аудитор рассматривает вопрос о включении в них комментариев по следующим вопросам:
    - Финансовая отчетность и прочая информация, подлежащие аудиту (и при необходимости, правовой и прочие мандаты для аудита).
    - Подробности любой дополнительной информации, запрашиваемой аудитором. Например, сведения по определенным займам и составу портфеля, декларативный комментарий о предстоящей аудиторской работе (в частности, по областям риска, описанным в параграфах 21-25, которые важны для банка) и о результатах аудита, о потенциальных пунктах, касающихся внутреннего контроля, которые будут включены в письмо, направляемое руководству субъекта, а также вопросы, которыми могут заинтересоваться местные регулирующие органы, и формы любых необходимых отчетов, требуемых в зависимости от обстоятельств.

- Проведение аудита в соответствии с МСА и любыми требованиями местных регулирующих органов (при необходимости, предоставить информацию о данных требованиях).
- Соблюдение соответствующих принципов бухгалтерского учета (при необходимости предоставить информацию о данных принципах) при подготовке финансовой отчетности и прочей информации.
- Требования и сроки представления промежуточных отчетов о ходе аудита.
- Контактные данные сотрудников субъекта.
- Вопросы, связанные с гонорарами и выставлением счетов.
- Другие вопросы, связанные с регулированием, внутренним контролем, или бухгалтерского или аудиторского характера, о которых должны знать лица, проводящие аудит.

Операции между связанными сторонами

52. При проведении аудита аудитор должен оставаться бдительным в отношении операций между связанными сторонами, особенно в части кредитования и инвестирования. Процедуры, выполняемые на этапе планирования аудита, включая приобретение знания о банке и банковской отрасли, могут оказаться полезными при определении связанных сторон. В некоторых юрисдикциях на операции между связанными сторонами могут распространяться количественные и качественные ограничения. Аудитор определяет степень любого такого ограничения.

Допущение о непрерывности деятельности

53. В МСА 570 «Непрерывность деятельности» приводятся указания по рассмотрению аудитором надлежащего характера использования руководством субъекта допущения о непрерывности деятельности. В дополнение к вопросам определенным в МСА, события или условия, перечисленные ниже, также могут вызвать значительное сомнение в отношении способности банка непрерывно продолжать свою деятельность:
    - Быстрый рост уровня торговли производными финансовыми инструментами. Это может быть признаком того, что банк осуществляет торговые операции без необходимого контроля.
    - Показатели прибыльности или прогнозы, указывающие на серьезное падение прибыльности, в частности в тех случаях, когда банк находится или близок к своему минимальному уровню регулятивного капитала или ликвидности.

- Процентные ставки, выплачиваемые на рынке денег и по обязательствам перед вкладчиками, которые выше нормальных рыночных ставок. Это может указывать на принадлежность банка к группе риска более высокого уровня.
- Значительное уменьшение депозитов, поступающих из других банков или от других форм краткосрочного финансирования рынка денег. Это может указывать на то, что другие участники рынка не доверяют этому банку.
- Принятые меры или угрозы принятия таких мер со стороны регулирующих органов могут оказать негативное влияние на способность банка непрерывно продолжать свою деятельность.
- Увеличение суммы задолженности перед центральным банком, что может указывать на то, что банк не был способен получить ликвидные средства из нормальных рыночных источников.
- Высокая концентрация потенциального риска в отношении заемщиков или источников финансирования.

54. В МСА 570 также содержатся рекомендации для аудиторов в отношении того, когда было определено событие или условие, вызывающее значительное сомнение относительно способности банка продолжать свое дело как непрерывную деятельность. В МСА указан ряд процедур, которые могут быть релевантными. В дополнение к ним могут быть добавлены следующие процедуры:
    - Обзор переписки с регулирующими органами.
    - Обзор отчетов, выпущенных регулирующими органами в результате проведенных ими инспекций.
    - Обсуждение результатов любой инспекции, проводимой в данный момент.
55. Нормативная база, на основе которой работает банк, может требовать от аудитора раскрытия регулирующему органу намерения выпустить модифицированный отчет или выразить свою озабоченность относительно способности банка продолжать свою непрерывную деятельность. В ПМАП 1004 приводится дальнейшее описание взаимоотношений между аудитором и органом банковского надзора.

Внутренний контроль

Введение

56. Базельский комитет по банковскому надзору издал директивный документ «Основы систем внутреннего контроля в банковских организациях» (сентябрь 1998 г.), который обеспечивает органы банковского надзора основами для оценки систем внутреннего контроля

банков. Этот документ используется многими органами банковского надзора. Он может быть использован при обсуждении вопросов надзора с отдельными банковскими организациями. Знание указанной основы может быть полезным для аудиторов, проводящих аудит финансовой отчетности банков, для понимания различных элементов системы внутреннего контроля банка.

57. В обязанности руководства субъекта входит ведение адекватных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, выбор и применение основных принципов учетной политики и охрана активов субъекта.

Аудитор получает представление о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля на уровне, достаточном для планирования аудита и разработки эффективных методов аудита. После получения такого представления аудитор рассматривает оценку неотъемлемого риска и риска системы контроля в целях определения соответствующего риска не обнаружения при проверке утверждений в отношении финансовой отчетности, а также для определения характера, сроков выполнения и масштаба процедур по существу в отношении таких утверждений.

В случаях, когда аудитор оценивает уровень риска системы контроля как невысокий, процедуры по существу обычно бывают менее обширными, чем требуется в противном случае, а также отличаются по своему характеру и срокам.

Процедуры определения, документального оформления и проведения тестов контроля

58. В МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»[4] указано, что внутренний контроль в отношении системы бухгалтерского учета направлен на достижение следующих целей:
    - Операции осуществляются в соответствии с общим или особым распоряжением руководства банка (параграфы 59-61).
    - Все операции и другие события незамедлительно фиксируются на правильную сумму, в надлежащих счетах и в соответствующем отчетном периоде, что предоставляет возможность для подготовки финансовой отчетности в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности (параграфы 62 и 63).
    - Доступ к активам разрешается только по распоряжению руководства банка (параграфы 64 и 65).
    - Учтенные активы сопоставляются с активами, имеющимися в наличии, через разумные промежутки времени и надлежащие

[4] МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля» был изъят в декабре 2004 года, когда вступили в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков»

меры принимаются в отношении любых расхождений (параграфы 66 и 67).

Вопросы аудита в отношении каждой из этих целей рассматриваются в следующих параграфах. В случае с банками, дальнейшая цель внутреннего контроля заключается в обеспечении адекватного выполнения банком требований регулирующих органов и своих фидуциарных обязанностей, связанных с доверительным управлением активами. Аудитор не занимается непосредственно этими задачами, за исключением таких случаев, когда невыполнение таких обязанностей могло бы привести к существенному искажению финансовой отчетности.

Банковские операции осуществляются в соответствии с общим или особым распоряжением руководства банка

59. Общая ответственность за систему внутреннего контроля в банке ложится на лиц, наделенных руководящими полномочиями, которые несут ответственность за руководство банковскими операциями. Однако с учетом большого объема банковских операций и разбросанности его объектов, функции по принятию решений должны быть децентрализованы, а полномочия по осуществлению банком существенных операций должны быть рассредоточены и делегированы руководителям и сотрудникам разного уровня. Подобное рассредоточение и делегирование функций почти всегда можно наблюдать при предоставлении займов, осуществлении казначейских функций и при переводе средств, где, например, распоряжение о выплате отправляется посредством защищенного сообщения. Такие отличительные особенности банковских операций требуют внедрения структурной системы делегирования полномочий, которая приведет к официальному определению и документальному оформлению:

(a) Лиц, уполномоченных давать разрешение на заключение специфических сделок;
(b) Процедур, которые должны соблюдаться при выдаче таких разрешений; и
(c) Ограничений по суммам, на выдачу которых дается разрешение, для отдельных сотрудников или по уровням персонала, а также любых требований, которые могут существовать в отношении параллельной выдачи разрешений.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, также должны обеспечить наличие надлежащих процедур для мониторинга разных уровней потенциального риска. Это обычно относится к концентрации потенци-

альных рисков не только внутри одного вида деятельности банка, но и в отношении различных видов его деятельности, отделов и филиалов.

60. Проверка контроля за выдачей разрешений станет важным фактором при рассмотрении аудитором соответствия заключенных сделок политике банка. Например, в случае ссуды денежных средств, необходимо установить факт прохождения надлежащих процедур оценки кредита перед предоставлением средств. Аудитор обычно выявляет существующие пределы уровня потенциального риска при совершении различных видов операций. При проведении тестов контроля аудитор определяет, соблюдаются ли эти пределы, сообщаются ли своевременно факты превышения этих пределов соответствующему уровню руководства субъекта.

61. С точки зрения аудита, надлежащее функционирование средств контроля банка за авторизацией особенно важно в отношении сделок, заключенных ко дню или близко к дате финансовой отчетности. Это связано с тем, что сделка еще не выполнена по всем аспектам, либо отсутствуют доказательства, с помощью которых можно оценить стоимость приобретенных активов или принятых обязательств. Примером таких операций служат обязательства купли или продажи особо ценных бумаг на дату после окончания периода и кредиты, по которым заемщик еще не выплатил основную сумму и проценты.

Все операции и другие события незамедлительно фиксируются на правильную сумму, в надлежащих счетах и в соответствующем отчетном периоде, что предоставляет возможность подготовки финансовой отчетности в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности

62. При рассмотрении системы внутреннего контроля, используемой руководством банка для обеспечения надлежащего учета всех операций и других событий, аудитор принимает во внимание ряд факторов, которые особенно важны в банковской среде. Они включают следующее:
    - Банки осуществляют операции в большом объеме, которые по отдельности или в совокупности составляют огромные суммы денег. Соответственно, банку за определенный срок необходимо выполнить процедуры сальдирования и сверки, позволяющие ему выявить ошибки и расхождения, которые должны быть изучены и откорректированы с минимальными потерями для банка. Такие процедуры могут проводиться на почасовой, ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе в зависимости от объема и характера операций, уровня риска и сроков оплаты по данным операциям. Эти сверки часто преследуют цель обеспечить полноту

обработки операций через весьма сложные интегрированные системы ИТ, а сами сверки обычно выполняются этими системами автоматически.

- Многие операции, осуществляемые банком, подлежат соблюдению специализированных правил бухгалтерского учета. У банка должны быть готовые процедуры проверки контроля, чтобы обеспечить применение этих правил в подготовке соответствующей финансовой информации для руководства субъекта и внешней отчетности. Примерами таких процедур проверки контроля могут служить те факторы, которые приводят к рыночной переоценке курса обмена иностранной валюты и к обязательствам по покупке и продаже ценных бумаг для обеспечения учета всех нереализованных прибылей и убытков.
- Некоторые банковские операции не требуют раскрытия в финансовой отчетности (например, операции, которые согласно основам представления финансовой отчетности можно рассматривать как внебалансовые статьи). Соответственно, должны существовать процедуры проверки контроля в целях обеспечения учета и мониторинга этих операций таким образом, чтобы они предоставили руководству банка необходимую степень контроля над операциями, и которые позволили бы ему быстро определить любое изменение в их положении и занести их в реестр доходов и убытков.
- Банки постоянно разрабатывают новые финансовые продукты и услуги. Аудитор учитывает, внесены ли необходимые изменения в процедуры бухгалтерского учета и соответствующие средства внутреннего контроля.
- Сальдо, подводимое к концу дня, может отражать объем операций, обработанных через системы, или максимальную подверженность риску убытка в течение рабочего дня. Это особенно актуально в случае осуществления и обработки данных по операциям, связанным с обменом иностранной валюты и ценными бумагами. Оценка средств контроля в этих областях учитывает способность поддержания контроля в период осуществления операций максимального объема или максимальной подверженности банка финансовому риску.
- Большинство банковских операций должны быть отражены таким образом, чтобы они могли быть сверены как самим банком, так и клиентами и контрагентами. Степень детализации отражения и хранения информации по отдельным операциям должны позволить руководству банка, контрагентам по операциям и клиентам проверять точность отражения сумм и сроков. Примером

такого контроля является непрерывная проверка чеков обмена иностранных валют, без привлечения оператора в операцию по сверке чеков с поступающими от контрагентов подтверждениями.

63. Широкое использование систем ИТ и ЭПС оказывает существенное влияние на оценку аудитором системы бухгалтерского учета и средств внутреннего контроля. МСА 400, МСА 401 «Аудит в среде компьютеризированной информационной системы» и ПМАП 1008 «Оценка рисков и система внутреннего контроля – характеристики КИС и связанные с ними вопросы»[5] предоставляют рекомендации в отношении аспектов ИТ такой оценки, как и другие ПМАП, связанные с информационной технологией. Аудиторские процедуры включают оценку тех средств контроля, которые оказывают влияние на разработку и модификацию системы, доступ к системе и ввод данных, безопасность коммуникационных сетей и планирование непредвиденных затрат. Аналогичные соображения применяются к операциям ЭПС внутри банка. Применительно к той части ЭПС и другим операционным системам, которые используются за пределами банка, аудитор должен уделить особое внимание оценке целостности процедур наблюдения и контроля до момента совершения операции и процедур подтверждения и сверки после совершения таковой. Для этой цели могут быть использованы отчеты аудиторов обслуживающей организации, МСА 402 предоставляет руководства по вопросам рассмотрения аудитором таких отчетов.

Доступ к активам предоставляется только по разрешению руководства банка

64. Часто активы банка могут быть легко переведены, при этом они имеют высокую стоимость и представлены в такой форме, при которой их сохранность не может быть гарантирована только благодаря физическим процедурам. Поэтому, для того, чтобы доступ к активам предоставлялся только с разрешения руководства, банк обычно использует следующие средства контроля:
    - Пароли и системы совместного доступа с целью предоставления доступа к ИТ и системам ЭПС только уполномоченным сотрудникам.

[5] МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля», МСА 401 «Аудит в среде компьютеризированной информационной системы» и ПМАП 1008 «Оценка рисков и система внутреннего контроля - характеристики КИС и связанные с ними вопросы» были отменены в декабре 2004 года, когда вступили в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков».

- Разделение функций, связанных с ведением бухгалтерского учета и хранения (включая использование компьютеризованных отчетов о подтверждении операций, доступных моментально и только для сотрудников, осуществляющих функции по ведению учета).
- Частое получение подтверждений от третьих сторон и сверка статьей активов независимым специалистом.

65. Аудитору необходимо обеспечить достаточную уверенность в том, что каждое из этих средств контроля действует эффективно. Тем не менее, принимая во внимание существенность и возможность перевода соответствующих сумм, аудитор также обычно проверяет процедуры подтверждения и сверки, которые проводятся в связи с подготовкой финансовой отчетности на конец года, а также может выполнить процедуры подтверждения самостоятельно.

Учтенные активы сопоставляются с активами, имеющимися в наличии, через разумные промежутки времени, и надлежащие меры принимаются в отношении любых расхождений

66. Крупные суммы активов, которыми распоряжается банк, объемы осуществляемых операций, возможность изменения стоимости этих активов в результате колебания рыночных цен и важность подтверждения непрерывного действия средств контроля за выдачей разрешений и доступом, обуславливают необходимость частого использования сверки как средства контроля. Это особенно важно в отношении:

(a) Свободно обращающихся активов, таких, как денежные средства, ценные бумаги на предъявителя и активы в виде депозитов и позиций по ценным бумагам в других учреждениях, когда неспособность своевременно выявить ошибки и расхождения (которые могут подразумевать ежедневную проверку при проведении операций на денежном рынке) может привести к невозместимым убыткам: Процедур сверки, осуществляемые для достижения этой цели контроля, обычно основываются на физическом подсчете и подтверждениях от третьих сторон;

(b) Активов, стоимость которых определяется на основе моделей оценки или цен на внешнем рынке, таких как ценные бумаги и контракты на покупку и продажу иностранной валюты; и

(c) Активов, полученных на условиях доверительного хранения от клиентов.

67. При разработке плана аудита для оценки эффективности средств контроля банка в виде сверки, аудитору следует принимать во внимание следующие факторы:
    - Ввиду наличия целого ряда счетов, требующих сверки, и необходимой частоты проведения этих сверок:
        - Большая часть усилий аудитора должна быть направлена на документальное оформление, тестирование и оценку средств контроля, используемых при сверке; и
        - Работа внутреннего аудитора обычно имеет такую же направленность. Поэтому аудитор, как правило, может использовать результаты работы внутреннего аудитора.
    - Поскольку сверки имеют кумулятивный эффект, большинство сверок можно достаточно эффективно проверить по состоянию на конец года, при условии, что они подготовлены на эту дату, совпадают с периодом, удобным для аудитора, и что аудитор удовлетворен эффективностью средств контроля над процедурами сверки.
    - При изучении сверок аудитору необходимо проверить, не были ли статьи ненадлежащим образом переведены на другие счета, которые не подлежат сверке и рассмотрению в тот же период времени.

Примеры средств контроля

68. В Приложении 2 к данному Положению приведены примеры средств контроля за выдачей разрешений, учетом, доступом и сверкой, которые обычно используются при осуществлении казначейских операций, кредитных и торговых операций банка.

Ограничения, присущие системе внутреннего контроля

69. В МСА 400[6] описаны процедуры, которые должны быть соблюдены аудитором при определении, документальном отражении и тестировании средств внутреннего контроля. При выполнении этих процедур аудитор должен знать о неотъемлемых ограничениях внутреннего контроля. Оцениваемые уровни неотъемлемого риска и риска системы контроля не могут быть значительно низкими, чтобы не было необходимости в проведении аудитором процедур проверки по существу. Независимо от оцененных уровней неотъемлемого риска и риска системы контроля,

[6] См. сноску 4.

аудитор осуществляет некоторые процедуры проверок по существу в отношении существенных сальдо счетов и классов сделок.

Рассмотрение влияния факторов среды

70. При оценке эффективности конкретных контрольных процедур аудитор должен рассмотреть среду, в которой функционирует система внутреннего контроля. Ниже приведены факторы, которые могут быть приняты во внимание:
    - Организационная структура банка и методы делегирования полномочий и обязанностей.
    - Качество контроля со стороны руководства субъекта.
    - Объемы и эффективность системы внутреннего аудита.
    - Объемы и эффективность системы управления рисками и системы соблюдения требований регулирующих органов.
    - Квалификация, профессиональная компетентность и честность ключевого персонала.
    - Характер и объем инспекций, проводимых надзорными органами.

Выполнение процедур по существу

Введение

71. В результате оценки уровня неотъемлемого риска и риска системы контроля аудитор определяет характер, сроки выполнения и масштаб тестов по существу, которые следует проводить в отношении отдельного сальдо каждого счета и классов операций. При планировании этих тестов по существу аудитор принимает во внимание риски и факторы, воздействующие на банковскую систему внутреннего контроля. Кроме того, имеется ряд других вопросов аудита, значимых для областей риска, на которые аудитор обращает внимание. Они рассматриваются в следующих параграфах.
72. В МСА 500 «Аудиторские доказательства»[7] перечисляются утверждения, воплощенные в финансовой отчетности, такие как: существование, права и обязанности, возникновение, полнота, оценка, измерение, представление и раскрытие.

    В ходе аудита финансовой отчетности банка особенно важны тесты на утверждение полноты, в частности, в отношении обязательств. Большая часть аудита по обязательствам других коммерческих субъектов может быть выполнена посредством применения процедур по существу

[7] МСА 500 «Аудиторские доказательства» был отменен в декабре 2004 года, когда вступил в силу пересмотренный МСА 500 «Аудиторские доказательства».

в отношении взаимной совокупности. Банковские операции не имеют аналогичного типа регулярного цикла торговли, а взаимные совокупности не всегда представляют немедленное доказательство. Крупные активы и обязательства могут быть созданы и реализованы довольно быстро, и если они не замечены системами, то могут быть упущены. В этих обстоятельствах важную роль играют подтверждения третьей стороны и надежность средств контроля.

Аудиторские процедуры

73. Для проверки вышеупомянутых утверждений аудитор может выполнить следующие процедуры:

(a) Инспектирование.
(b) Наблюдение.
(c) Запрос и подтверждения.
(d) Подсчет.
(e) Аналитические процедуры.

В контексте аудита финансовой отчетности банка инспектирование, запрос и подтверждения, подсчет и аналитические процедуры требуют особого внимания. Эти вопросы рассмотрены в следующих параграфах.

Инспектирование

74. Инспектирование включает проверку записей, документов или материальных активов. Аудитор проводит инспекцию с тем, чтобы:
- Удостовериться в физическом наличии в банке принадлежащих ему обращающихся активов; и
- Убедиться в том, что он обладает необходимым представлением об условиях договоров (включая генеральное соглашение), являющихся значительными по отдельности или в совокупности, с тем, чтобы:
  - Рассмотреть их исковую силу; и
  - Оценить надлежащий характер порядка учета, применяемого в их отношении.

75. Примеры областей применения инспектирования в качестве аудиторской процедуры:
- Ценные бумаги;
- Кредитные соглашения;
- Залоговое обеспечение; и
- Такие контрактные обязательства, как:

- Продажа и выкуп активов; и
- Гарантии.

76. В ходе инспектирования аудитор должен особенно бдительно проверять наличие активов, принятых банком в качестве доверительного управляющего, нежели активов, имеющихся в наличии у банка для его собственной выгоды. Аудитор проверяет, существуют ли адекватные средства внутреннего контроля за надлежащим отделением подобных активов от тех, которые являются собственностью банка, и их хранением, а также учесть последствия этого для финансовой отчетности банка. Как было отмечено в параграфе 58, наличие активов третьей стороны интересует аудитора постольку, поскольку неспособность банка выполнять свои обязательства может привести к существенным искажениям в финансовой отчетности банка.

Запрос и подтверждения

77. Запрос заключается в поиске информации посредством обращения к профессионально компетентным лицам внутри и за пределами субъекта. Подтверждения представляют собой ответы, полученные на запрос, которые подтверждают информацию, содержащуюся в бухгалтерских записях. Аудитор направляет запрос и собирает подтверждения для следующих целей:
    - Получение доказательства функционирования системы внутреннего контроля;
    - Получение доказательства признания клиентами и контрагентами банка сумм, сроков и условий определенных операций; и
    - Получение информации, которую невозможно извлечь непосредственно из бухгалтерских записей банка.

С учетом того, что банк имеет крупные суммы денежных активов, обязательств и забалансовых обязательств, подтверждение со стороны может оказаться эффективным методом определения наличия и полноты сумм активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности. При определении характера и объема, предпринимаемых им процедур внешнего подтверждения, аудитор учитывает любые подтверждающие действия, выполняемые в рамках системы внутреннего аудита. В МСА 505 «Внешние подтверждения» даются рекомендации относительно внешнего подтверждения.

78. Примеры областей, в отношении которых аудитор может использовать подтверждения, включают:
    - Залоговое обеспечение.
    - Сопоставление или получение независимого подтверждения стоимости активов и обязательств, по которым не проводятся торги, либо торги проводятся только на внебиржевых рынках.

- Активы, обязательства, позиции на покупку и продажу по форвардным контрактам с клиентами и контрагентами, например:
  - Незавершенные операции с производными инструментами;
  - Владельцы счетов Ностро и Лоро;
  - Ценные бумаги, находящиеся у третьей стороны;
  - Кредитные счета;
  - Депозитные счета;
  - Гарантии; и
  - Аккредитивы.
- Юридическое заключение об обоснованности исков банка.

Подсчет

79. Подсчет представляет собой проверку арифметической точности первичных документов и бухгалтерских записей или самостоятельное выполнение подсчетов. В контекст аудита финансовой отчетности банка подсчеты являются полезной процедурой для проверки последовательного применения оценочных моделей.

Аналитические процедуры

80. Аналитические процедуры предполагают анализ значимых показателей и тенденций, включая вытекающие отсюда изучение колебаний и взаимосвязей, которые противоречат другой соответствующей информации или отклоняются от прогнозных значений. В МСА 520 «Аналитические процедуры» приводятся руководства по использованию аудитором этих методов.

81. Банк обязательно имеет отдельные активы (например, займы и, возможно, инвестиции), такого размера, что аудитор решает проверить их индивидуально. Однако, для большинства статей выполнение аналитических процедур может оказаться эффективным по следующим причинам:
    - Обычно двумя наиболее важными элементами при определении прибыли банка являются процентные доходы и расходы. Они находятся в прямой зависимости от процентных активов и обязательств, соответственно. Для установления обоснованности этих зависимостей аудитор может проверить степень расхождения между суммами доходов и расходов, отраженными в отчетности, и суммами, вычисленными на основании средних остатков по счетам и установленных банковских процентных ставок в течение года. Данная проверка обычно проводится в отношении категорий активов и обязательств, используемых банком для управления своей деятельностью. Такая проверка, к примеру, может выявить существование значительных сумм необслуживаемых

заемщиками кредитов или незарегистрированных депозитов. Кроме того, аудитор может провести оценку обоснованности ставок, установленных банком, в сравнении со ставками, превалировавшими на рынке в течение года по сходным классам кредитов и депозитов. Наличие назначаемых или взимаемых ставок, превышающих рыночный уровень, может для ссудных активов указывать на существование излишнего риска, а для обязательств по депозитам такое доказательство может указывать на проблемы с ликвидностью или финансированием. Таким же образом, комиссионный доход, который также является одним из крупных компонентов прибыли банка, часто находится в прямой зависимости от объема обязательств, по которым банк получает комиссионные.

- Анализ коэффициентов, тенденций и степени отклонения от предыдущих периодов, бюджета и результатов деятельности других подобных субъектов может оказаться полезным для более точной обработки большого объема проведенных банком операций и оценки аудитором системы внутреннего контроля банка.
- Применяя аналитические процедуры, аудитор может выявить определенные условия, ставящие под сомнение допустимость применения допущения о непрерывности деятельности, такие как необоснованная концентрация риска в определенных отраслях или географических регионах и потенциальная подверженность риску изменения процентных ставок, валютных курсов и несоответствия сроков исполнения обязательств.
- В большинстве стран общедоступной является статическая и финансовая информация, которая предоставляется регулирующими органами и прочими источниками, и которую аудитор может использовать при проведении углубленного анализа тенденций и анализа группы равных.

Важной отправной точкой в проведении аналитических процедур надлежащего характера является тот факт, какую информацию и показатели работы или риска использует руководство субъекта при мониторинге деятельности банка. Приложение 3 к данному Положению содержит примеры наиболее часто используемых в банковской отрасли коэффициентов.

Особые процедуры в отношении отдельных статей финансовой отчетности

82. В параграфах 83-100 приведены утверждения, которые важны в отношении типовых статей финансовой отчетности банка. В них также изложены некоторые вопросы аудита, которые должны помочь аудитору

в составлении плана процедур по существу и внести предложение относительно некоторых методов, которые могут быть использованы для тестирования статей, отобранных аудитором. Эти процедуры не представляют собой ни окончательного перечня выполняемых процедур, ни минимального требования, которые должны быть удовлетворены.

Статья финансового отчёта	**Особо важные утверждения финансовой отчетности**

83. **ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ ДРУГИХ БАНКОВ**

Наличие

Аудитор должен рассмотреть вопрос о необходимости подтверждения остатков третьими сторонами. В тех случаях, когда остатки на счетах других банков являются результатом большого количества операций, то получение подтверждения от этих банков, возможно, предоставит более убедительное доказательство, как самого факта проведения операций, так и межбанковских итоговых сальдо, нежели тестирование соответствующих средств внутреннего контроля. Рекомендации по процедурам межбанковского подтверждения, включая терминологию и содержание запросов о подтверждении, можно найти в ПМАП 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения».

Оценка

Аудитор должен решить, есть ли необходимость в оценке вероятности возврата депозитов в свете кредитоспособности банка. Процедуры, необходимые при данной оценке, подобны тем, что применяются при аудиторской оценке кредитного портфеля,

они будут описаны ниже:

Представление и раскрытие

Аудитор должен определить, подлинно ли отражают остатки на счетах в других банках на дату финансовой отчетности коммерческие операции, или же значительные отклонения от стандартных или ожидаемых уровней свидетельствуют об операциях, которые, в первую очередь, проводились для того, чтобы создать неверное представление о финансовом положении банка или улучшить коэффициент ликвидности и коэффициент использования активов (явление, известное как «очковтирательство»).

Когда «очковтирательство» настолько значительно по масштабам, что может исказить достоверное и объективное представление финансовой отчетности, в финансовой отчетности банка, или представить дополнительные раскрытия в пояснительной записке или представить дополнительные раскрытия в пояснительной записке
Если руководство банка не согласится с этим, то в этом случае аудитор принимает решение о модификации аудиторского отчета (заключения).

84. ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

Наличие

Аудитору следует рассмотреть необходимость в физической проверке, подтверждении внешними кастодианами и сверке этих сумм с бухгалтерскими записями.

Права и Обязанности

Аудитору следует анализировать целесообразность проверки получения соответствующего дохода в качестве способа установления права собственности. Аудитор обращает особое внимание на установление права собственности на инструменты, удерживаемые в форме на предъявителя.

Аудитор также проверяет наличие каких-либо обременений на право владения инструментами.

Для доказательства наличия неучтенных обязательств и убытков аудитор проводит тесты на существование соглашений на форвардную продажу и выкуп.

Оценка

Аудитор рассматривает целесообразность используемых методов оценки в свете кредитоспособности эмитента.

Измерение

Аудитор рассматривает необходимость проверки правильности начисления дохода по инструментам рынка денег, который в некоторых случаях образуется в результате амортизации дисконта при покупке.

Аудитор также проверяет:

• Обоснована ли взаимосвязь между видами собственных ценных бумаг банка и соответствующим доходом; и

• Отражены ли все значительные доходы и убытки от продаж и переоценки в соответствии с основой представления финансовой отчетности (например, при учете доходов и убытков от торговли ценными бумагами отдельно от инвестиционных ценных бумаг).

85. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В Приложении 2 приводятся дальнейшие примеры вопросов, связанных с системой внутреннего контроля, и аудиторских процедур в отношении торговых операций.

Наличие

Аудитор рассматривает вопрос о физической проверке ценных бумаг или получении подтверждения от внешних кастодианов и сверке сумм с бухгалтерскими записями.

Права и Обязанности

Аудитору следует проанализировать целесообразность проверки получения соответствующего дохода в качестве способа установления права собственности. Аудитор обращает особое внимание на установление права собственности на ценные бумаги, удерживаемые в форме на предъявителя. Аудитор также проверяет наличие каких-либо обременений на право владения инструментами. Для доказательства наличия неучтенных обязательств и убытков аудитор проводит тесты на существование соглашений на форвардную продажу и выкуп.

Оценка

Основы представления финансовой отчетности часто предписывают различные основы оценки для ценных бумаг в зависимости от того, удерживаются ли они в целях продажи, как портфельные инвестиции или в целях хеджирования. Например, основа представления финансовой отчетности может требовать, чтобы оценка ценных бумаг производилась по рыночной стоимости, а оценка портфельных инвестиций по первоначальной стоимости, с обязательной проверкой на обесценение, а оценка ценных бумаг, связанных с хеджированием, проводилась на тех же условиях, что и хеджируемые ими базовые активы. Классификация ценных бумаг и, соответственно, связанная с ней основа оценки определяются намерениями руководства субъекта. В случае если руководство субъекта изменяет свои намерения, изменяется и основа оценки. Соответственно, при переводе ценных бумаг из одной категории в другую, аудитор должен получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, подтверждающие утверждения руководства субъекта в соответствии с их изменившимися намерениями. Возможность проведения реклассификации активов предоставляет руководству банка возможность подготовки мошеннической финансовой отчётности, поскольку можно будет признать доходы или избежать признания убытков в результате реклассификации отдельных ценных бумаг.

Когда ценные бумаги, удерживаемые для продажи, отражаются по рыночной стоимости, аудитор должен проверить, не были ли ценные бумаги, рыночная стоимость которых увеличилась, без достаточных на то оснований реклассифицированы из портфельных инвестиций (см. параграф 87), в основном с целью признания нереализованного дохода в прибыли.

Аудитор также рассматривает вопрос о повторном проведении расчетов по оценке и масштабу тестов контроля процедур оценки, используемых банком.

Аудитор также проверяет:

• Обоснована ли взаимосвязь между видами собственных ценных бумаг банка и соответствующим доходом; и

• Отражены ли все значительные доходы и убытки от продаж и переоценки в соответствии с основой представления финансовой отчетности (например, при учете доходов и убытков от торговли ценными бумагами отдельно от инвестиционных ценных бумаг).

86. (Вопросы, включающие текущие инвестиции, например, ссуды, приобретенные для перепродажи, а также приобретение активов, переведенных в ценные бумаги)

ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Права и Обязанности

Аудитор должен проверить документацию подтверждающую покупку таких активов, чтобы убедиться в том, все права и обязанности, такие как варранты и опционы, были учтены надлежащим образом.

Оценка

Аудитор проверяет надлежащий характер используемых методов оценки. Поскольку устойчиво функционирующего рынка подобных активов может и не быть, то оказывается трудным найти независимое подтверждение стоимости. Кроме того, даже при наличии такого доказательства может возникнуть вопрос о том, достаточно ли велика емкость таких рынков, чтобы можно было полагаться на котировки цен на данные активы и на любые имеющие к ним отношение операции хеджирования, которые банк совершает на этих рынках. Аудитор также учитывает характер и объем любого индекса обесценивания, который был проведен руководством банка, а также отражения их результатов при оценке активов.

87. ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Во многих случаях аудит портфельных инвестиций банка не отличается от аудита портфельных инвестиций других субъектов. Однако, имеется ряд особых аспектов, которые создают определенные проблемы для банковских операций.

Оценка

Аудитор проверяет стоимость активов, подтверждающих стоимость ценных бумаг, особенно в отношении ценных бумаг, которые не могут быть легко реализованы.

Аудитор также рассматривает характер и объем любого индекса обесценивания активов, которые были проведены банком, а также отражения их результатов при оценке активов.

Измерение

Как было указано в параграфе 85, основы представления финансовой отчетности часто допускают применение различных основ оценки для ценных бумаг, хранящихся для разных целей. Если ценные бумаги были переведены с торгового счета, то аудитор определяет факт регистрации любых нереализованных убытков рыночной стоимости, если это предусмотрено в основах представления финансовой отчетности. Если в основе представления финансовой отчетности отсутствует требование учета нереализованных убытков, то в этом случае аудитор рассматривает вопрос о том, был ли перевод осуществлен во избежание необходимости признания снижения стоимости ценных бумаг, произошедшей на
рынке.

Аудитор также проверяет:

- Обоснована ли взаимосвязь между видами собственных ценных бумаг банка и соответствующим доходом; и
- Отражены ли все значительные доходы и убытки от продаж и переоценки в соответствии с основой представления финансовой отчетности (например, при учете доходов и убытков от торговли ценными бумагами отдельно от инвестиционных ценных бумаг).

88. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Во многих случаях аудит банковских инвестиций в дочерние и ассоциированные компании не отличается от аудита таких инвестиций других субъектов. Однако, имеется ряд особых аспектов, которые создают определенные проблемы для банковских операций.

Оценка

Аудитор рассматривает значение любых законодательных или практических требований для банков в отношении обеспечения будущей финансовой поддержки с целью поддержания деятельности (следовательно, и стоимость инвестиций) дочерних и ассоциированных компаний.

Аудитор проверяет, отражены ли соответствующие финансовые обязательства в качестве балансовых обязательств банка.

Аудитор определяет, были ли внесены надлежащие корректировки в случае, если учетная политика компаний, включаемых в отчетность по методу долевого участия или путем консолидации, не соответствует учетной политике банка.

89. (Включая авансы, переводные векселя, аккредитивы, банковские акцепты, гарантии, и все другие формы предоставления кредита клиентам, в том числе те, которые связаны с операциями с иностранной валютой и деятельностью рынка денег, выданные:

КРЕДИТЫ

Наличие

Аудитор рассматривает необходимость внешнего подтверждения существования кредитов.

Оценка

Аудитор рассматривает надлежащий характер резерва на покрытие возможных потерь по кредитам. Аудитор должен иметь представление о законодательстве и нормативных актах, которые могут повлиять на суммы, определенные руководством субъекта. Базельским комитетом издан комплект документов о рациональной практике учета и раскрытия кредитов, где приводятся рекомендации для банков и надзорных органов по признанию и измерению займов, созданию резервов на случай потерь по кредитам, а также по требованиям к раскрытию кредитного риска и по ряду других вопросов.

• Физическим лицам,
•Коммерческим предприятиям,
• Правительственным организациям,
• В иностранной или
• Местной валюте)

В них изложены мнения органов банковского надзора относительно практики рационального учета и раскрытия займов для банков, которые могут повлиять на основы представления финансовой отчетности, в рамках которых банки готовят свою финансовую отчетность.

Однако, финансовая отчетность банка составляется в соответствии со специфической основой представления финансовой отчетности, а резерв для покрытия возможных потерь в соответствии с вышеуказанной основой.

В Приложении 2 приводится дальнейшая информация по рассмотрению аудитором вопросов, связанных с ссудами.

Основным вопросом, требующим особого внимания аудитора, является адекватность отраженного в учете резерва на покрытие возможных убытков по ссудам.

При определении характера, масштаба и сроков проведения работы аудитор должен принять во внимание следующие факторы:

- Степень, в которой можно обоснованно полагаться на систему банковской классификации ссуд по их качеству, на процедуры надлежащего оформления всей документации, на внутренние процедуры по анализу ссуд и на работу внутреннего аудитора.
- Ввиду относительной важности иностранных займов аудитор обычно проверяет:
  - o Информацию, на основе которой банк оценивает и ведет мониторинг за страновым риском, и используемые им для этой цели критерии (т.е., особые типы классификаций и коэффициенты оценки), а также определяет;
  - o Установлены ли, а если установлены, то кем, кредитные лимиты для отдельных стран, каковы данные лимиты и степень их ограничения.
- Структура ссудного портфеля, при анализе которой особое внимание уделяется:

Концентрации ссуд:

- По конкретным заемщикам и связанным с ними сторонам (включая процедуры, направленные на определение таких связей);
- Коммерческому и промышленному секторам;
- Географическим регионам; и
- Странам;
- Степень подверженности отдельным кредитным рискам (несколько крупных кредитов или большое количество незначительных по сумме кредитов);
- Тенденциям к изменению в объемах кредитов по основным категориям (в особенности по категориям, показывающим быстрый рост) и с просрочкой погашения, кредитам, по которым прекращено начисление процентов, и реструктурированным кредитам; и
- Кредитам, предоставляемым связанным сторонам
- Выявленным потенциальным непроизводительным займам, причем особое внимание должно быть уделено:
- Опыту предыдущих убытков и возмещаемости, включая адекватность и своевременность создания резервов и их списания; и
- Результатам проверок со стороны контрольных органов.

Местные, национальные и международные экономические и экологические условия, включая ограничения в отношении перевода иностранной валюты, которые могут отразиться на погашении кредитов заемщиками.

Помимо таких непроизводительных ссуд, выявленных руководством субъекта, и, в зависимости от обстоятельств, органами банковского надзора, аудитор должен рассмотреть дополнительные источники информации, чтобы определить такие займы, которые могли остаться невыявленными.

К таким источникам можно отнести:

- Различные внутренние перечни, например, перечни ссуд, за которыми ведется наблюдение, просроченных ссуд, ссуд, по которым не начисляются проценты, ссуд, классифицированных по рискам, ссуд, предоставленных инсайдерам (включая директоров и сотрудников), а также ссуд, превышающих установленные лимиты;
- Предыдущий опыт в отношении убытков (по категориям ссуд); и
- Те кредитные файлы, в которых отсутствует текущая информация о заемщиках, поручителях или залоговом обеспечении.

Представление и раскрытие

Банкам часто предъявляются конкретные требования по раскрытию своих кредитов и резервов, созданных на случай кредитных потерь. Аудитор рассматривает соответствие раскрытой информации применимой основе представления финансовой или контрольной отчетности.

90. СЧЕТА ВКЛАДЧИКОВ

(a) Обычные депозиты

Полнота

Аудитор оценивает систему внутреннего контроля за счетами вкладчиков. Аудитор также проверяет выполнение процедур подтверждения и аналитических процедур в отношении средних остатков и процентных расходов с тем, чтобы оценить, насколько обоснованы отраженные в учете остатки по депозитам.

Представление и раскрытие

Аудитору следует убедиться в том, что обязательства по вкладам классифицированы в соответствии с нормативными актами и соответствующими принципами бухгалтерского учета.

Если обязательства по вкладам обеспечены конкретными активами, аудитору следует рассмотреть вопрос о целесообразности раскрытия соответствующей информации.

Аудитор также должен рассмотреть вопрос о необходимости раскрытия информации в тех случаях, когда банк подвергается риску из-за экономической зависимости от нескольких крупных вкладчиков или когда происходит чрезмерная концентрация депозитов со сроком выплаты в пределах конкретного периода времени.

Если обязательства по вкладам обеспечены конкретными активами, аудитору следует рассмотреть вопрос о целесообразности раскрытия соответствующей информации.

Аудитор также должен рассмотреть вопрос о необходимости раскрытия информации в тех случаях, когда банк подвергается риску из-за экономической зависимости от нескольких крупных вкладчиков или когда происходит чрезмерная концентрация депозитов со сроком выплаты в пределах конкретного периода времени.

(b) Активы в пути

Наличие

Аудитору следует убедиться в том, что активы в пути между филиалами банка, между банком и его консолидированными дочерними структурами, а также между банком и его контрагентами исключены из расчетов, а статьи, находящиеся в процессе сверки, приняты во внимание и отражены в учете надлежащим образом.

Кроме того, аудитору следует проверить отдельные статьи, составляющие баланс, которые не были погашены в течение разумного промежутка времени. Он также рассматривает адекватность процедур внутреннего контроля для получения гарантии того, что подобные статьи не были временно переведены на другие счета во избежание их обнаружения.

91. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Банковские регулирующие органы обращают пристальное внимание на капитал и резервы банка в целях мониторинга уровня банковской деятельности и для определения объемов банковских операций. Небольшое изменение в капитале и резервах банка может оказать огромное влияние на способность банка продолжать свою деятельность, в особенности, когда банк находится на пороге разрешенного минимума достаточности капитала. При таких обстоятельствах руководство банка испытывает искушение подготовить мошенническую финансовую отчётность путем искаженного представления категорий активов и обязательств или их описания как менее подверженных рискам, чем есть на самом деле.

Представление и раскрытие

Аудитор рассматривает вопрос о достаточности капитала и резервов для целей регулирования (например, для удовлетворения требований о достаточности капитала), правильности подсчета раскрытий и их надлежащего характера и соответствия применимой основе представления финансовой отчетности. Во многих юрисдикциях от аудитора требуют, чтобы он представил отчет по широкому диапазону раскрытий в отношении капитала и коэффициента достаточности капитала банка, по причине того, что такая информация отражена в финансовой отчетности или вызвана необходимостью подготовки отдельного отчета для органов банковского надзора.

Кроме того, когда применимыми регулирующими положениями предусматриваются ограничения в отношении распределения нераспределенной прибыли, аудитору следует определить, раскрыта ли информация о них надлежащим образом.

Аудитор также определяет, были ли соблюдены требования применяемой основы представления финансовой отчетности в отношении раскрытия информации о скрытых резервах (также см. параграф 103).

92. (Например, обязательства по ссуде средств и гарантии возврата средств клиентами третьим сторонам)	РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПРОИЗВОДНЫХ И ЗАБАЛАНСОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ) Полнота Многие условные активы и обязательства учитываются при отсутствии соответствующих обязательств или активов (справочные статьи). Следовательно, аудитор должен: • Определить те виды деятельности, которые способны привести к возникновению условных активов или обязательств (например, секьюритизация); • Проверить, обеспечивает ли система внутреннего контроля банка надлежащее выявление и учет условных активов или обязательств, возникающих в результате такой деятельности, и сохраняет ли она доказательство, подтверждающее согласие клиента относительно сроков и условий; • Выполнить процедуры проверки по существу для тестирования полноты учтенных активов и обязательств. Такие тесты могут включать процедуры подтверждения, а также проверку соответствующего комиссионного дохода от таких видов деятельности, и определяются с учетом степени риска, связанного с конкретным видом рассматриваемых условных активов и обязательств; • Проанализировать, насколько обоснованы показатели условных активов и обязательств на конец года в свете собственного опыта и знаний аудитора о деятельности банка в текущем году; и • Получить представление руководства банка о том, что все условные активы и обязательства отражены и раскрыты в соответствии с требованиями основы предоставления финансовой отчетности.

Оценка

Многие из этих операций либо замещают собой кредитные операции, либо их завершение зависит от платежеспособности контрагента. Риски, связанные с такими операциями, в принципе, не отличаются от рисков, связанных с «кредитами».

Изложенные в параграфе 89 цели аудита и вопросы, требующие особого внимания, одинаково применимы и к такого рода операциям.

Представление и раскрытие

Когда активы и обязательства обеспечены залогом или иным образом соответствуют порядку учета, при котором они удаляются из баланса банка, аудитор рассматривает надлежащий характер порядка учета и проверяет, были ли созданы соответствующие резервы. Подобным же образом, когда банк участвует в качестве контрагента в определенной операции, которая позволяет клиенту удалить из своего баланса какой-нибудь актив или обязательство, аудитор рассматривает наличие активов или обязательств, которые должны быть отражены в балансе или в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями основы представления финансовой отчетности.

Несмотря на то, что соответствующая основа представления финансовой отчетности обычно требует раскрытия таких обязательств в примечаниях к финансовой отчетности, а не в балансе, аудитор, тем не менее, рассматривает потенциальное финансовое влияние на капитал, финансирование и рентабельность банка необходимости соблюдать такие обязательства, а также рассматривает необходимость в специальных раскрытиях таких обязательств в финансовой отчетности.

93. (Например, валютные контракты, процентные и валютные свопы, фьючерсы, опционы и форвардные соглашения о

ПРОИЗВОДНЫЕ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Многие из этих инструментов рассматриваются как часть казначейских и торговых операций банка. Для операций, включающих производные инструменты, в которых банк участвует в качестве конечного пользователя, в ПМАП 1012 предусмотрены дальнейшие руководства.

процентной ставке

Права и обязанности

Аудитор проверяет документы, лежащие в основе таких операций и подтверждающие их, чтобы определить, были ли надлежащим образом учтены все права и обязанности, такие как гарантии и опционы.

Наличие

Аудитор рассматривает необходимость в получении подтверждений от третьей стороны по непогашенным остаткам, отобранным по документам открытых сделок операционного отдела банка, а также от контрагентов, брокеров и бирж по утвержденным спискам. Может возникнуть необходимость в проведении тестов на подтверждение отдельно по разным видам продукции, так как системы могут не предоставлять соответствующих возможностей для комбинированного отбора всех операций по определенному контрагенту.

Полнота

В результате непрерывной разработки новых финансовых инструментов, может быть выявлено отсутствие процедур, установленных между участниками и в пределах банка. В связи с этим аудитор оценивает адекватность системы внутреннего контроля банка, в частности, в отношении:

- Адекватности процедур и разделения обязанностей по согласованию документов, полученных от партнеров, и сверке счетов с документами контрагентов; и
- Адекватности обзора системы внутреннего аудита.

Аудитор рассматривает проведение оценки адекватности соответствующей системы внутреннего контроля, включая регулярную сверку счета прибылей и убытков, осуществляемую через разумные промежутки времени, и процедуры сверки в конце периода, в частности, в отношении полноты и точности записей непогашенных позиций по состоянию на конец периода (для этого аудитор должен ознакомиться со стандартными процедурами подтверждения межбанковских операций);

Аудитор также может посчитать полезной проверку операций, осуществленных после завершения периода на наличие доказательств существования статей, которые следовало бы отразить в финансовой отчетности на конец года. МСА 560 «Последующие события» предоставляет дальнейшее руководство относительно рассмотрения аудитором событий, происходящих после завершения периода.

Оценка

Возникающие здесь аспекты аудита аналогичны тем, что имеют место в отношении вышеупомянутых «Прочих финансовых активов». Однако, в дополнение к ним возникают следующие аспекты. Производные и внебалансовые финансовые инструменты обычно оцениваются по рыночной или справедливой стоимости, за исключением случаев, встречающихся в некоторых основах представления финансовой отчетности, при которых инструменты хеджирования оцениваются на том же основании, что и хеджируемые базовые статьи. Применяемая основа представления финансовой отчетности может не требовать отражения финансовых инструментов в балансе, или может требовать их оценки по себестоимости. В таких случаях могут иметь место обязательства по раскрытию рыночной или справедливой стоимости производных или внебалансовых инструментов в примечаниях к финансовой отчетности. Если инструмент продается на инвестиционной бирже, то в этом случае стоимость может быть определена через независимые источники. Если операция не выставляется на торги, то для ее оценки могут быть привлечены независимые эксперты. Кроме того, аудитор рассматривает необходимость и адекватность корректировок справедливой стоимости финансовых инструментов, таких как резервы в отношении риска ликвидности, риска моделирования и операционного риска.

Аудитор рассматривает следующие вопросы:

- Надлежащий характер курсов валют, процентных ставок и других лежащих в основе рыночных ставок, использованных для подсчета нереализованных прибылей и убытков на дату выпуска финансовой отчетности.
- Надлежащий характер моделей оценки и допущений, используемых для определения справедливой стоимости непогашенных на дату выпуска финансовой отчетности финансовых инструментов.
- Надлежащий характер принципов учетной политики, применяемых в отношении сопутствующих принципов учета, в частности, в отношении различия между реализованными и нереализованными прибылями и убытками.

При необходимости рассмотрения рыночной стоимости, которая недоступна, аудитор рассматривает вопрос о правильности использованных альтернативных методов оценки на основании, при необходимости, текущих процентных ставок и курсов обмена валют.

Поскольку некоторые из этих инструментов были разработаны только недавно, аудитор подходит к проверке оценки их стоимости с некоторой долей осторожности, принимая во внимание следующие факторы:

- Возможное отсутствие юридических прецедентов относительно условий базовых соглашений. Это создает трудность в оценке исковой силы этих условий.
- Сравнительно небольшое количество членов управленческого персонала, знающих неотъемлемые риски данных инструментов. Это может привести к более высокому риску искажений и к более значительным трудностям в установлении механизмов контроля, которые предотвратили бы искажения или своевременно выявили и исправили бы их.
- Некоторые из этих инструментов не существовали на протяжении всего периода экономического цикла (рынки с тенденциями повышения и понижения цен, высокие и низкие процентные ставки, высокая и низкая неустойчивость конъюнктуры торговли и цен), по этой причине более сложно будет оценить их стоимость с той же степенью уверенности, как в случае с более четко установленными инструментами. Так же сложно будет предсказать с достаточной степенью уверенности соотношение цены с другими компенсирующими инструментами, используемыми банком для хеджирования своих позиций.
- Модели, используемые для оценки таких инструментов, могут работать неудовлетворительно при ненормальных рыночных условиях.

Измерение

Аудитор рассматривает цели, для которых была совершена операция, приведшая к применению инструмента, в частности, он определяет характер операции - была ли она торгового или хеджингового характера. Возможно, банк занимал в основном дилинговую позицию или осуществлял хеджированием другого актива, или же действовал как посредник или брокер. Цель может определить надлежащий порядок учета.

Так как оплата по таким операциям производится позже, аудитор проверяет, имели ли место на конец периода прибыль или убыток, которые должны быть отражены в финансовой отчетности.

Аудитор проверяет, имела ли место реклассификация операций/позиций хеджирования или торговых операций/позиций, которая была проведена, прежде всего, с целью получение преимуществ от разницы в сроках признания прибыли и убытков.

Представление и раскрытие

В некоторых основах представления финансовой отчетности соответствующие принципы бухгалтерского учета требуют отражения начисленного дохода и убытков по открытым позициям, независимо от того, внесены они или нет в баланс. В других основах представления финансовой отчетности предусмотрено лишь требование по раскрытию обязательств. В случае с последним примером, аудитор рассматривает вопрос о том, существенны ли неучтенные суммы настолько, что требуются раскрытия в финансовой отчетности или подготовка аудиторского отчета (заключения) с оговорками.

Могут возникнуть следующие дополнительные аспекты:

- Аудитор рассматривает надлежащий порядок учета и представления таких операций согласно соответствующим требованиям к подготовке финансовой отчетности. Если эти требования предполагают разный порядок учета операций, которые проводятся в целях хеджирования, то аудитор рассматривает вопрос о правильности определения и учета таких операций.
- В некоторых основах представления финансовой отчетности содержится требование о необходимости раскрытия потенциальных рисков, связанных с открытыми позициями. Например, эквивалент кредитного риска и стоимость замещения непогашенных внебалансовых инструментов.

94. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

Измерение

Доходы и расходы по процентам обычно составляют две основные статьи отчета банка о прибылях и доходах. Аудитор проверяет:

- Существуют ли удовлетворительные процедуры для надлежащего учета начисленных доходов и расходов на конец года;
- Оценку адекватности соответствующей системы внутреннего контроля; и
- Использование аналитических процедур в оценке обоснованности заявленных в отчетности сумм. Такие методы включают сравнение представленной в отчетности доходности вознаграждения в процентном выражении:
    - С рыночными ставками;
    - Со ставками центрального банка;
    - Рекламируемыми ставками (по типу кредита или депозита); и
    - По разным портфелям.

При проведении таких сравнений используются действующие средние ставки (например, ежемесячные) во избежание расхождений, вызванных изменениями в процентных ставках.

Аудитору также необходимо оценить обоснованность политики признания дохода от непроизводительных ссуд, в особенности в тех случаях, когда этот доход не поступает на текущей основе. Аудитор также проверяет, отражается ли доход по непроизводительным ссудам в соответствии с политикой банка и требованиями применяемой основывпредставления финансовой отчетности.

95. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ

Измерение

Основные вопросы аудита в этой области были рассмотрены выше, в разделе «Кредиты». Обычно резервы создаются в двух формах, а именно: в виде специальных резервов для покрытия выявленных убытков по отдельным ссудам и общих резервов для покрытия убытков, которые считаются существующими, однако не были непосредственно выявлены.

Аудитор на основе таких факторов, как прошлый опыт и прочая соответствующая информация, рассматривает адекватность создания таких резервов.

Он рассматривает достаточность специальных и общих резервов для покрытия оцененных убытков по кредитам, связанных с кредитным портфелем.

В Приложении 2 к данному Положению приводятся примеры процедур по существу, применяемых для оценки резервов на покрытие убытков по кредитам. В некоторых странах уровень общих резервов предписан местным законодательством. В этих странах аудитор должен определить, были ли рассчитаны расходы на создание резервов в соответствии с такими требованиями законодательства. Аудитор также рассматривает адекватность раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности, а в случае выявления их неадекватности, определяет последствия этого для аудиторского отчета (заключения).

96. ДОХОД В ВИДЕ ГОНОРАРОВ И КОМИССИОННЫХ

Полнота

Аудитор рассматривает полноту представленной суммы (то есть, были ли учтены все отдельные статьи). В этом отношении, аудитор рассматривает использование аналитических процедур в оценке обоснованности заявленных сумм.

Измерение

Аудитор рассматривает следующие вопросы:

- Относится ли учтенный доход к периоду, рассматриваемому в финансовой отчетности, и отсрочены ли те суммы, которые относятся к будущим периодам.
- Можно ли получить доход (это должно рассматриваться как часть аудиторских процедур по обзору ссуд в тех случаях, когда гонорар был прибавлен к сумме непогашенного остатка по ссуде).
- Учтен ли доход в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности

97. РЕЗЕРВ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Измерение

Аудитор должен ознакомиться со специальными правилами налогообложения, применяемыми по отношению к банкам в той юрисдикции, где находится банк, по которому составляется аудиторское заключение. Кроме того, аудитору необходимо убедиться в том, что все аудиторы, на чью работу он полагается в отношении зарубежных операций банка, также знакомы с правилами, действующими в их юрисдикциях. Помимо этого, необходимо знать о конвенциях по вопросам налогообложения, заключенных между различными юрисдикциями, в которых банк осуществляет свою деятельность.

98. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Представление и раскрытие

Основы представления финансовой отчетности часто требуют раскрытия в отношении существования связанных сторон и осуществляемых с ними операций. Операции со связанными сторонами могут происходить в обычном процессе банковской деятельности. Например, банк может предоставлять кредит своим сотрудникам или директорам, а также субъектам, которые находятся в собственности или под контролем сотрудников или директоров банка. Аудитор должен помнить о том, что при наличии операций по кредитованию связанных сторон, существует риск того, что такие обычные меры банковской предосторожности, как кредитная оценка и требования, предъявляемые к залоговому обеспечению, могут применяться не должным образом. Аудитор должен знать требования регулирующих положений, применимых в отношении кредитования связанных сторон, и выполнить процедуры по определению средств контроля, применяемых банком в отношении кредитования связанных сторон, включая утверждение кредитов, предоставляемых связанным сторонам, и мониторинг показателей кредитов связанных сторон. Другие операции со связанными сторонами, которые могут иметь место в обычной банковской деятельности, включают депозитные и прочие операции с директорами, должностными лицами или аффилированными субъектами. Банк также может гарантировать предоставление кредитов аффилированным субъектам или их финансовую деятельность.

Гарантия может быть официально оформлена в виде письменного соглашения или носить неофициальный характер. Неофициальные гарантии могут быть в виде устного соглашения, «подразумеваемого» соглашения, основанного на прошлых финансовых результатах деятельности аффилированного субъекта или на результатах деловой культуры, в условиях которой работает банк. Такие соглашения, будь они официальными или неофициальными, имеют особое значение, когда гарантия касается неконсолидированного аффилированного предприятия, так как гарантия не раскрывается в консолидированной финансовой отчетности банка. Аудитор делает запрос в адрес руководства банка и просматривает протоколы заседаний Совета Директоров, чтобы установить существование таких гарантий и наличие соответствующего раскрытия гарантий в финансовой отчетности банка.

Оценка

Ведение операций со связанными сторонами может быть вызвано попыткой руководства банка избежать неблагоприятных обстоятельств. Например, руководство банка может перевести проблемные активы в неконсолидированный аффилированный субъект на дату окончания периода или дату, близкую к указанной, или до начала проверки регулирующими органами, чтобы избежать выявления факта недостаточности резервов, созданных для покрытия убытков по кредитам или избежать критики в отношении качества активов. Аудитор, в целях определения существования неучтенных источников регрессивных обязательств, проверяет, как проводился обзор операций со связанными сторонами, учтенных как торговые операции. Для понимания деловых целей отдельно взятой операции часто требуются представления руководства банка и других субъектов. Такие представления оцениваются в свете явных мотивов и других аудиторских доказательств. Для полного понимания операции определенные обстоятельства требуют обсуждения вопроса со связанной стороной, ее аудитором или другими лицами, такими как юрисконсульт, которые знают условия данной операции. В МСА 580 «Представления руководства субъекта» дается дополнительное руководство по использованию представлений руководства субъекта.

99. ФИДУЦИАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Полнота

Аудитор проверяет, все ли доходы банка от такой деятельности были отражены и достоверно представлены в финансовой отчетности банка. Аудитор также рассматривает вопрос о том, не возникло ли у банка какое-либо существенное нераскрытое обязательство в результате нарушения его фидуциарных обязанностей, включая хранение активов.

Представление и раскрытие

Аудитор рассматривает вопрос о том, требует ли основа представления финансовой отчетности раскрытия характера и объема фидуциарных обязанностей и имело ли место такое раскрытие

100. (включая, при необходимости, Заявление об учетной политике)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Представление и раскрытие

Аудитор должен определить составлены ли примечания к финансовой отчетности банка в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.

101. **Представление отчета (заключения) о финансовой отчетности** При выражении своего мнения о финансовой отчетности банка аудитор должен учитывать необходимость:

- Следовать специальным формам и использовать соответствующую терминологию, предусмотренную законодательством, нормативными актами, профессиональными организациями и существующей в данной отрасли практикой; и
- Удостовериться в том, что счета иностранных филиалов и дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность банка, были скорректированы с целью приведения их в соответствие с основой представления финансовой отчетности, на основе которой банк представляет свою отчетность. Это особенно актуально для банков из-за огромного количества стран, в которых могут находиться их филиалы и дочерние предприятия, а также из-за того, что во многих странах требования местных регулирующих органов предписывают использование особых принципов бухгалтерского учета, применяемых, прежде всего, в отношении банков. Это может привести к большим расхождениям в принципах бухгалтерского учета, которым следуют филиалы и дочерние предприятия банка, нежели расхождение, которое имело бы место в случае с другими коммерческими субъектами.

102. Финансовая отчетность банков составляется в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов, принятыми в разных странах, а учетная политика разрабатывается с учетом

таких требований. В некоторых странах основа представления финансовой отчетности банка (основа отчетности банка) существенно отличается от основы представления финансовой отчетности других субъектов (общая основа отчетности). Если требуется подготовка банком единственного комплекта финансовой отчетности, которая соответствует требованиям обеих основ, аудитор может выразить безусловно-положительное мнение только в том случае, если финансовая отчетность подготовлена в соответствии с обеими основами. Если финансовая отчетность подготовлена в соответствии только с одной из основ, то аудитор может выразить мнение без оговорок в отношении соответствия отчетности этой основе, и выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение в отношении соответствия другой основе. Если банку необходимо подготовить свою финансовую отчетность в соответствии с основой банковской отчетности, а не общей основой отчетности, то аудитор рассматривает необходимость указания данного факта в пояснительном параграфе.

103. Часто банки предоставляют дополнительную информацию в годовых отчётах, которые также содержат аудированную финансовую отчетность. Эта информация часто содержит данные о капитале банка, скорректированном с учетом риска, и прочую информацию относительно устойчивости банка в дополнение к любым раскрытиям в финансовой отчетности. В МСА 720 «Прочая информация в документах, содержащих аудированную финансовую отчётность» содержится руководство по процедурам, применяемым в отношении подобной дополнительной информации.

Приложение 1

Риски и вопросы, связанные с мошенничеством и незаконными действиями

В параграфе 26 данного Положения указаны некоторые общие аспекты в отношении мошенничества. Более подробно эти вопросы были рассмотрены в МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности»[8] В МСА 240 содержится требование к аудитору рассмотреть существование факторов риска мошенничества, указывающих на возможность представления мошеннической финансовой отчетности или незаконного присвоения активов. В Приложении 1 к МСА 240 указаны общие факторы риска мошенничества: в данном приложении приведены примеры факторов риска мошенничества при подготовке отчетности банков. Риск мошеннической деятельности или незаконных действий возникает в банках, как внутри учреждения, так и при участии посторонних лиц. Среди множества видов мошеннической деятельности и незаконных действий, с которыми сталкивается банк, встречаются факты мошенничества при выписывании чеков, мошеннического кредитования и торговых операций, отмывания денег и незаконного присвоения банковских активов. Мошенническая деятельность может осуществляться путем сговора членов руководства банка и его клиентов. Лица, осуществляющие мошеннические действия, могут подготовить ложные и вводящие в заблуждение учетные записи для оправдания нецелесообразных операций и сокрытия незаконных действий. Серьезной проблемой также является представление мошеннической финансовой отчетности. Кроме того, банки сталкиваются с постоянной угрозой компьютерного мошенничества. Компьютерные хакеры и другие лица, которые могут воспользоваться незаконным доступом к компьютерным системам банков и информационным базам данных, могут незаконно перевести средства на личные счета и украсть секретную информацию о банке и его клиентах. Как во всем спектре бизнеса, особое беспокойство вызывают мошеннические и преступные действия, совершаемые уполномоченными пользователями компьютерных систем внутри самого банка. Более вероятно совершение мошеннических действий в банках, где существуют серьезные недостатки в осуществлении корпоративного управления и внутреннего контроля. Существенные убытки в результате мошенничества могут возникнуть в связи со следующими категориями недостатков в корпоративном управлении и внутреннем контроле:

- Отсутствие адекватного надзора и подготовки отчетности со стороны руководства банка, а также неспособность разработать устойчивую систему контроля в банке. Основные убытки в результате мошенничества

[8] См. с носку 1

часто являются последствиями недостаточного внимания руководства банка к системе контроля и ее слабости, недостаточности инструкций и надзора со стороны лиц, наделённых руководящими полномочиями, и руководства, отсутствия четкой системы подотчетности уровней руководства банка путем распределения функций и обязанностей. Эти ситуации также могут быть связаны с отсутствием соответствующего стимула у руководства субъекта для осуществления строгого надзора и поддержания высокого уровня осознанного контроля в рамках деловой активности.

- Неадекватное признание и оценка риска, связанного с определенными сферами банковской деятельности, как балансовых, так и внебалансовых операций. При неадекватной оценке новых видов продукции и деятельности, а также в тех случаях, когда системы контроля, отлично действующие в отношении более простых традиционных видов продукции, не обновляются для использования в отношении новых и более сложных видов продукции, банк может быть подвержен более крупному риску убытков от мошенничества.
- Отсутствие или несостоятельность ключевых структур и средств контроля таких, как разделение обязанностей, утверждение, сверка, проверка и обзор результатов операционной деятельности. В частности, отсутствие разделения обязанностей играет основную роль в мошеннических действиях, наносящих существенные убытки банкам.
- Недостаточный обмен информацией между разными уровнями руководства внутри банка, особенно при передаче сведений о проблемах на более высокий уровень управления. Если принципы политики и процедуры не представляются должным образом всем членам персонала, вовлеченным в деятельность банка, в этом случае формируется среда, побуждающая к мошенническим действиям. Кроме того, факт мошенничества может оставаться невыявленным, если информация о ненадлежащих действиях, которая должна быть доведена до сведения лиц более высокого уровня, не была передана лицам соответствующего уровня до тех пор, пока проблемы не приобрели более серьезный характер.
- Неадекватность или неэффективность программ внутреннего контроля и действий по мониторингу. Если действия по внутреннему аудиту или мониторингу недостаточно строги в выявлении и оповещении о недостатках системы контроля, то мошенничество в банках может оставаться нераскрытым. При отсутствии адекватных механизмов, обеспечивающих исправление руководством банка недостатков, о которых сообщил аудитор, мошенничество может продолжаться с прежней интенсивностью. В следующей таблице и описаниях, приведенных в Приложении, даются примеры факторов риска мошенничества.

	Снятие вклада	Сделки	Выдача ссуды
Мошенничество со стороны руководства субъекта и сотрудников	Под маскировкой вкладчиков Незарегистрированные вклады Кража вкладов или вложений клиентов, особенно с неактивных счетов	Внерыночное кольцо Сделки со связанными сторонами Взятки брокерам Фиктивные сделки Незарегистрированные сделки Выделение средств по задержанным сделкам Злоупотребление дискреционными счетами Использование недостатков процедур согласования Неправильная отметка в бухгалтерской книге Сговор при проведении оценки (кольца оценки) Кража или злоупотребление предметом залога, удерживаемом в качестве обеспечения кредита	Выдача ссуд фиктивным заемщикам Использование номинальных компаний Трансформация вкладов Операции со связанными компаниями Взятки и поощрительные гонорары Использование параллельных организаций Трансформация средств Продажа взысканного залогового обеспечения ниже рыночной стоимости Взятки с целью получения освобождения ценных бумаг или снижения исковой суммы Кража или злоупотребление предметом залога, удерживаемом в качестве обеспечения кредита

Внешнее мошенничество	Отмывание денег Мошеннические инструкции Фальшивые банкноты или чеки Мошенническое использование периода выставления на продажу чеков (выписка чеков против неинкассированной суммы)	Мошенническая продажа режим-ных ценностей Фиктивная информация или документы о контрагентах	Присвоение чужого имени или ложная информация о кредитной заявке и представленных впоследствии документах Двойное представление обеспечения Мошеннические оценки (махинации с недвижимостью) Поддельный или непредставляющий никакой ценности залог Незаконное присвоение кредитных средств агентами или клиентами Несанкционированная продажа предмета залога

Факторы риска мошенничества в отношении цикла снятия вклада

Маскировка под вкладчика

(Сокрытие личности вкладчика, возможно, в связи с трансформацией средств или отмыванием денег).

- Схожие или созвучные имена по разным счетам.
- Вкладчики-оффшорные компании с неопределенным видом деятельности, или по которым имеется очень мало сведений.

Неучтенные Вклады

- Любое доказательство об изъятии вклада другой компанией, полные реквизиты которой известны, независимо от того, является ли она частью банка или нет.
- Документы, имеющиеся в управлении банка, говорящие о том, что платежное требование, указанное в них, не имеет отношения к деятельности банка или уклончивые ответы в отношении таких документов.

Кража вкладов/вложений клиента

- Клиенты почтовых переводов, которые редко обращаются непосредственно в банк.
- Отсутствие независимого решения по претензиям клиента или проверки счетов почтового перевода.

Факторы риска мошенничества в отношении цикла сделок

Внерыночные кольца/сделки со связанной стороной

- Не проводятся выборочные проверки по ценам, по которым совершаются сделки.
- Необычный уровень активности по сделкам с отдельными контрагентами.

Взятки брокерам

- Высокий уровень деловой активности с отдельно взятым брокером.
- Необычные изменения комиссионных брокера.

Фиктивные сделки

- Значительное количество аннулированных сделок.
- Необычно высокая стоимость неурегулированных операций.

Неучтенные сделки

- Высокий уровень прибыли отдельных дилеров по отношению к провозглашенным принципам ведения операций по сделке.
- Значительное количество несоответствующих подтверждений от контрагентов.

Просроченное ассигнование сделок

- Отсутствие отметки о времени на бланке регистрации сделки.
- Изменения или переписывание данных на листах учета сделок.

Злоупотребление дискреционными счетами

- Необычные изменения в отдельных дискреционных счетах.
- Специальные меры по подготовке и выпуску отчетности.

Неправильная отметка в бухгалтерских книгах.

- Отсутствие подробной политики и руководств по оценке.
- Необычные тенденции в стоимости отдельных бухгалтерских книг.

Факторы риска мошенничества в отношении цикла кредитования

Выдача ссуд фиктивным заемщикам/операции со связанными компаниями

- «Тонкие» кредитные файлы с фрагментарными, неполными сведениями, слабая документация или утверждение руководства банка о том, что заемщик является состоятельным и несомненно кредитоспособным.
- Оценки кажутся высокими. Оценщики привлекаются со стороны, а не из обычно разрешенной области, или привлекается один и тот же оценщик по целому ряду заявок.
- Охотное продление сроков или изменение условий кредитования при невыполнении заемщиком своих обязательств

Трансформации вкладов или компенсационное кредитование

Банковский вклад, осуществляется другим банком, который затем используется для предоставления залогового обеспечения ссуды бенефициарию, назначенному сотрудником первого банка, замешанным в мошенничестве, который скрывает факт заклада вклада.

- Заклад вклада (раскрывается в результате предоставления подтверждений на специально направленные запросы в отношении раскрытия информации о таких залоговых обеспечениях).
- Документирование файлов, хранящихся в офисе директора или старшего руководителя, а не в месте обычного хранения файлов; вклады постоянно находились или находятся в обороте, даже при напряженной ситуации с ликвидностью.

Использование номинальных компаний/операций со связанными компаниями

- Сложные структуры, которые держатся в секрете.
- Несколько клиентов имеют единственный контакт, который осуществляется только одним сотрудником.
- Товарищества с ограниченной ответственностью без полного раскрытия структуры собственности или со сложной структурой общей собственности.

Взятки и поощрения

- Концентрация крупных финансовых потоков, генерируемых отдельными сотрудниками кредитного отдела.
- Настоятельная рекомендация директором или кредитным офицером, несмотря на отсутствие данных или документов в кредитном файле.

- Признаки слабого контроля за оформлением документов, например, предоставление средств до завершения оформления соответствующей документации.

Использование параллельных организаций (Компаний, находящихся под общим контролем директоров/акционеров)

- Неожиданное погашение проблемных ссуд незадолго до конца периода или до визита аудитора, или неожиданная выдача ссуды ближе к концу периода.
- Изменение модели отношений со связанными организациями.

Трансформация средств (Методы, применяемые для сокрытия использования банковских средств для погашения кредита).

- Кредиты, которые внезапно стали производительными незадолго до конца периода или до визита аудитора.
- Операции с компаниями внутри группы или с ассоциированными компаниями, осуществляемые с неясными коммерческими целями.
- Отсутствие анализа движения денежных средств, которые способствуют генерированию доходов и улучшению способности заемщика погашать обязательства.

Присвоение чужого имени и представление фальшивых сведений по кредитным заявкам/ двойное представление обеспечения/ мошеннические оценки/ поддельный или непредставляющий никакой ценности залог

- Отсутствие оценки с выездом на место или отсутствие заемщика.
- Трудности в получении подтверждения документов заемщика, несоответствие или отсутствие документов, а также несоответствия в биографических данных.
- Посторонний оценщик, находящийся за пределами местонахождения собственности.
- Проведение оценки заказывается, а ее результаты предоставляются заемщику, а не кредитору.
- Отсутствие проверки права удержания имущества за имеющуюся задолженность для обоснования позиций и приоритетов этого права.
- Отсутствие физического контроля над залоговым обеспечением, которое требует физического владения для обеспечения кредита (например, ювелирные изделия, облигации на предъявителя и произведения искусства).

Приложение 2

Примеры вопросов внутреннего контроля и процедур по существу для двух областей банковских операций

1. Перечисленные ниже средства внутреннего контроля и процедуры проверки по существу не представляют собой ни исчерпывающего перечня средств контроля и процедур, которые подлежат применению, ни минимальных треб ований, требующих удовлетворения. Они скорее предоставляют рекомендации по средствам контроля и процедурам, которые могут быть учтены аудитором при рассмотрении следующих вопросов:
    (a) Казначейские и торговые операции; и
    (b) Кредиты и авансы.

Казначейские и торговые операции

Введение

2. В данном контексте казначейские операции представляют собой все виды деятельности, касающиеся купли, продажи финансовых инструментов, а также предоставления и получения финансовых инструментов в качестве займа. Финансовые инструменты могут быть в виде ценных бумаг, инструментов рынка денег или производных инструментов. Банки обычно совершают такие операции для собственного пользования (например, в целях хеджирования рисков) или для удовлетворения нужд клиентов. Они также, в большей или меньшей степени, осуществляют торговую деятельность. Торговлю можно охарактеризовать как куплю и продажу (или открытие и закрытие позиций) финансовых инструментов (включая производные инструменты) с намерением извлечения выгоды в результате изменения параметров рыночной стоимости (например, курсы обмена валют, процентные ставки, стоимость долевых инструментов) с течением времени. Банки управляют и контролируют свою казначейскую деятельность, исходя из разного рода рисков, а не на основании определенного типа вовлеченных в операции финансовых инструментов. Аудитор обычно применяет такой же подход при получении аудиторского доказательства. В ПМАП 1012 приводится руководство относительно вопросов аудита производных инструментов, приобретенных банком в качестве конечного пользователя.

Вопросы внутреннего контроля

3. Обычно казначейские операции включают операции, которые регистрируются системами ИТ. Обычно в таких операциях риск погрешности при обработке бывает низким, если они обрабатываются надежными системами. Следовательно, аудитор, прежде, чем оценить

уровень неотъемлемого риска и риска системы контроля как низкий, проводит тест на эффективность работы ключевых средств и процедур контроля процесса обработки. Типовые средства контроля казначейской среды перечислены ниже. Они включают в себя средства контроля в отношении деловых рисков банков, и необязательно представляют собой средства контроля, которые направлены на аудиторские риски и проходят аудиторский тест в целях оценки уровней неотъемлемого риска и риска системы контроля.

Типовые вопросы по контролю

Стратегический контроль

4. Установили ли лица, наделенные руководящими полномочиями, официальную политику для ведения казначейской деятельности банка, которая описывает:
    - Разрешенные виды деятельности и продукции, которыми банк может торговать сам или от имени третьей стороны, которые разбиты по видам продукции и группам риска;
    - Рынки, где ведется торговая деятельность: они могут представлять собой региональные рынки или внебиржевые рынки (ВБР) в противоположность валютным рынкам;
    - Процедуры для измерения, анализа, надзора и контроля рисков;
    - Степень допустимого уровня риска, после принятия во внимание риска, считающегося ими как приемлемый;
    - Надлежащие ограничения и процедуры, касающиеся превышения установленных ограничений;
    - Процедуры, включая оформление документации, которые необходимо выполнить прежде, чем будут внедрены новые виды продукции или деятельности;
    - Виды и периодичность представления отчетов лицам, наделенным руководящими полномочиями; и
    - График и периодичность обзора, обновления и утверждения политики?

Оперативный контроль

5. Практикуется ли соответствующее разделение обязанностей между операционным отделом и отделом по работе с клиентами?
6. Осуществляются ли следующие виды деятельности независимо от отдела/организационной единицы по работе с клиентами:
    - Подтверждение сделок;
    - Учет и сверка позиций и результатов;
    - Оценка торговых сделок или независимая проверка рыночных цен; и

- Расчет по торговым сделкам?

7. Пронумерованы ли предварительно торговые накладные (если они не оформляются автоматически)?
8. Применяет ли банк кодекс поведения для своих дилеров который предусматривает:
   - Запрещение дилерам совершать сделки за свой собственный счет;
   - Ограничения в отношении принятия подарков и участия в увеселительных мероприятиях;
   - Конфиденциальность информации о клиентах;
   - Идентификация утвержденных контрагентов; и
   - Процедуры обзора руководством банка деятельности дилеров?
9. Выработана ли структура вознаграждения во избежание стимулирования принятия излишнего риска?
10. Внедряется ли новая продукция только после получения соответствующего одобрения и выполнения адекватных процедур и систем контроля риска?

Ограничения и торговая деятельность

11. Существует ли в банке универсальный набор ограничений для контроля рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности, предназначенный для всего учреждения, его структурных подразделений и индивидуальных дилеров? Некоторые традиционно используемые ограничения: ограничения по классам и объему (по валюте или контрагенту), ограничения стоп - лосс, ограничения по расхождениям и срокам погашения, а также ограничения по оплате и рисковой сумме (как для рыночных, так и для кредитных рисков).
12. Соответствуют ли ограничения в отношении рисков общим ограничениям банка?
13. Известно ли всем дилерам о соответствующих их деятельности ограничениях и их использовании? Снижает ли немедленно каждая новая сделка уровень существующих ограничений?
14. Существуют ли процедуры, которые рассматривают вопрос, связанный с превышением ограничений?

Измерение и управление рисками

15. Существует ли подразделение по независимому управлению рисками (иногда называемое, как мидл-офис) для измерения, мониторинга и контроля рисков? Подчиняется ли оно непосредственно лицам, наделенным руководящими полномочиями, и высшему руководству?
16. Какой метод используется для измерения риска, связанного с торговой деятельностью (например, ограничения по позициям, чувствительности, рисковым суммам и т.п.);

17. Существуют ли системы контроля и управления рисками, обладающие достаточным потенциалом для регулирования объема, сложности и риска, связанных с казначейской деятельностью?
18. Охватывает ли система измерения риска все портфели, все виды продукции и все риски?
19. Существует ли надлежащая документация для всех элементов системы риска (методология, расчеты и параметры)?
20. Проводится ли регулярная переоценка всех торговых портфелей и рисков, по крайней мере, на ежедневной основе, в отношении активных операций по сделкам.
21. Проводится ли регулярная оценка, документальное оформление и обновление с учетом изменившихся параметров, моделей управления рисками, методологий и допущений, используемых для измерения риска и для ограничения подверженности рискам?
22. Анализируются ли стрессовые ситуации и проводятся ли тесты сценария «худшего случая» (которые учитывают такие негативные рыночные события, как необычные изменения в ценах или изменчивость, рыночная неликвидность или невыполнение основным контрагентом своих обязательств);
23. Получает ли руководство субъекта своевременные и содержательные отчеты?

Подтверждения

24. Использует ли банк письменные процедуры для:
    - Самостоятельной отправки контрагентам предварительно пронумерованных исходящих подтверждений по всем сделкам, заключенным дилерами;
    - Самостоятельного получения всех входящих подтверждений и их сопоставления с пронумерованными экземплярами внутренних торговых накладных;
    - Самостоятельного сравнения подписей на входящих подтверждениях с имеющимися образцами подписей;
    - Независимого подтверждения всех сделок, по которым не поступили подтверждения; и
    - Независимого последующего анализа несоответствий в полученных подтверждениях.

Расчет по операциям

25. Произведен ли обмен письменными инструкциями по осуществлению расчетов с контрагентами посредством входящих и исходящих подтверждений?

26. Было ли произведено сравнение инструкций по осуществлению расчетов с соответствующими контрактами?
27. Осуществляются ли расчеты исключительно соответствующими уполномоченными сотрудниками, независимыми от процесса инициирования и учета операций, и только на основании санкционирующих письменных указаний?
28. Сообщаются ли ежедневно в письменном виде все запланированные расчеты (по дебету и кредиту) отделу ликвидации расчетов с целью обеспечения быстрого выявления и отслеживания дублирующих запросов и ошибок в получении выплат?
29. Ведутся ли или проверяются ли учетные записи в соответствии с подтверждающей документацией оперативными сотрудниками, не задействованными в ведении учета по незавершенным контрактам или осуществлении обязанностей кассира?

Ведение учета

30. Составляются ли докладные записки по превышениям ограничений; по внезапному увеличению объема торговли отдельного трейдера, клиента или контрагента; по заключению сделок по необычным ставкам контракта и пр.? Ведется ли быстрый и независимый от дилеров мониторинг этих факторов?
31. Имеются ли у банка письменные процедуры по:
    - Учету всех использованных и неиспользованных торговых накладных;
    - Срочному внесению в бухгалтерские записи всех операций независимой стороной, включая процедуры по определению и исправлению отмененных операций;
    - Ежедневной сверке позиций и прибыли дилеров с бухгалтерскими записями и быстрое расследование выявленных расхождений; и
    - Регулярному представлению руководству банка отчетов с изложением необходимых сведений для мониторинга вышеупомянутых ограничений?
32. Часто ли проводится сверка счетов Ностро и Лоро и проводится ли она сотрудниками, не осуществляющими функции, связанные с расчетами?
33. Часто ли проводится обзор транзитных счетов?
34. Имеет ли банк систему учета, которая позволяет ему подготовить отчет с указанием его позиций по продаже с немедленной оплатой и поставкой, по форвардным контрактам, открытым позициям нетто и общим позициям по разным видам продукции. Например:
    - По покупке и продаже в валютном выражении;
    - По срокам погашения в валютном выражении; и
    - По контрагентам в валютном выражении?

35. Проводится ли регулярная переоценка открытых позиций (например, ежедневно) до текущей стоимости на основе котировок или ставок, полученных непосредственно от источника?

Общие аудиторские процедуры

36. Определенные аудиторские процедуры применяются по отношению к среде, в которой осуществляется казначейская деятельность. Чтобы понять эту среду, аудитор сначала получает информацию о:
    - Масштабе, объеме, сложности и риске казначейской деятельности;
    - Значимости казначейской деятельности по отношению к другим видам банковской деятельности;
    - Той основе, в рамках которой осуществляется казначейская деятельность; и
    - Организационной интеграции казначейской деятельности.
37. Как только аудитор вникнет в суть казначейской деятельности, проведет тесты контроля и получит удовлетворительные результаты, обычно, он проводит оценку:
    - Точности проводок совершенных в течение периода операций и соответствующих прибылей и убытков со ссылкой на бланки регистрации сделок и бланки подтверждения;
    - Полноты операций и надлежащей сверки данных отдела по работе с клиентами с данными системы учета по открытым позициям на конец периода;
    - Установления существования неоплаченных позиций на основании подтверждений третьей стороны по состоянию на промежуточную дату или конец периода;
    - Надлежащего характера курсов обмена валют, процентных ставок или других основополагающих рыночных ставок, используемых на дату окончания года для подсчета нереализованных прибылей и убытков;
    - Надлежащего характера моделей оценки и допущений, использованных для определения справедливой стоимости не оплаченных финансовых инструментов на конец периода; и
    - Надлежащего характера учетной политики, применяемой в отношении признания доходов и определения различия между инструментами хеджирования и торговыми инструментами.
38. Сопутствующие аспекты казначейских операций, которые обычно представляют повышенные аудиторские риски, рассмотрены ниже:

Изменения в продукции или деятельности

39. Определенные риски возникают при внедрении новых видов продукции или деятельности. Для решения таких рисков аудитор

сначала ищет подтверждения существования заранее определенных процедур для таких случаев. Как правило, банк должен приступить к такой деятельности только после налаживания новых операций через систему контроля, когда полностью существуют соответствующие системы ИТ (или когда существует адекватная промежуточная система поддержки) вместе с надлежащим оформлением соответствующих процедур. Продаваемые новые инструменты становятся объектом внимательного изучения аудитора, который сначала получает перечень новой продукции, появившейся в течение периода (или полный перечень всех инструментов по заключенным сделкам). На основе этой информации аудитор устанавливает профиль характерного риска, и ищет подтверждения надежности систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Привлечение специалистов по вычислительной технике

40. Из-за объемности операций все банки виртуально осуществляют цикл казначейских операций с помощью ИТ систем. Из-за сложности используемых систем и связанных с ними процедур, аудитору обычно требуется помощь экспертов по ИТ в освоении надлежащих навыков и знаний, необходимых для тестирования систем и соответствующих сальдо счетов.

Цели операций

41. Аудитор проверяет, придерживается ли банк спекулятивной позиции в отношении финансовых инструментов или хеджирует их против других операций. Цель таких операций, связана ли она с хеджированием или торговлей, должна быть определена на стадии сделки с тем, чтобы был применен правильный порядок учета. При совершении операции в целях хеджирования аудитор рассматривает надлежащий порядок учета, представления таких операций и соответствующих активов/обязательств на основании применяемых требований бухгалтерского учета.

Процедуры оценки

42. Обычно финансовые инструменты, отраженные на забалансовых счетах, оцениваются по рыночной или справедливой стоимости, за исключением инструментов, используемых для хеджирования, которые в соответствии со многими основами представления финансовой отчетности оцениваются на том же основании, что и лежащие в их основе хеджируемые статьи. При отсутствии рыночных котировок для определенного инструмента, для определения справедливой стоимости могут использоваться финансовые модели, широко используемее

в банковской отрасли. В дополнение к раскрытию условных сумм открытых позиций в некоторых странах требуется раскрытие связанных с ними возможных рисков. Например, эквивалентная стоимость кредитного риска и замещающая стоимость нереализованных инструментов.

43. Аудитор обычно проводит тесты использованных моделей оценки, включая механизмы контроля окружающие их функционирование, и проверяет факт надлежащего учета деталей отдельных контрактов, норм оценки и допущений таких моделей. Поскольку многие из этих инструментов были разработаны недавно, аудитор обращает особое внимание на их оценку, и при этом учитывает следующие факторы:
    - Могут отсутствовать юридические прецеденты относительно условий основополагающих соглашений. Это создаст сложность в оценке исковой силы этих условий.
    - Количество сотрудников, знакомых с неотъемлемыми рисками этих инструментов, может оказаться сравнительно небольшим. Это может привести к возникновению более крупных искажений и к большим сложностям в установлении средств контроля, которые предотвратили бы искажения или позволили бы своевременно выявлять и исправлять их.
    - Некоторые из этих инструментов существовали не на протяжении всего периода экономического цикла (колебание цен на рынке, высокие и низкие процентные ставки и высокая и низкая изменчивость торговли и цен), вследствие чего станет труднее оценить их стоимость с той же степенью уверенности, как в случае оценки более установившихся инструментов. Также, может быть трудно предсказать с достаточной степенью уверенности корреляцию цен с другими компенсационными инструментами, используемыми банком для хеджирования своих позиций.
    - Модели, использованные для оценки таких инструментов, могут не сработать надлежащим образом при ненормальных условиях рынка.
44. Кроме того, аудитор рассматривает потребность и адекватность резервов по таким финансовым инструментам, как, например, резерв по покрытию риска ликвидности, моделирования и оперативного риска. Сложность некоторых инструментов требует специальных знаний. Если аудитор не обладает профессиональной компетенцией для выполнения необходимых аудиторских процедур, то в таком случае он должен консультироваться с экспертами из соответствующей области.
45. Еще один вопрос, представляющий особый интерес для аудитора, - это сделки, совершенные по ставкам, не входящим в диапазон ставок, превалирующих на рынке, которые часто вызывают риск скрытых

убытков или мошенническую деятельность. В результате этого банк обычно предоставляет механизмы, которые могут выявить сделки, не соответствующие условиям рынка. Аудитор также должен получить надлежащие и достаточные доказательства в отношении надежности таких механизмов. Аудитор также рассматривает вопрос о выборочной проверке выявленных операций.

Ссуды и авансы

Введение

46. В соответствии с консультативным документом «Принципы управления кредитными рисками», выпущенным Базельским комитетом по банковскому надзору, кредитный риск просто определен, как возможность невыполнения заемщиком или партнером банка своих обязательств в соответствии с условиями, согласованными сторонами.
47. Для большинства банков ссуды и авансы представляют собой первейший источник кредитного риска, потому что они обычно являются основными активами банков, которые формируют основную часть банковских доходов. Преобладающим фактором в предоставлении ссуд являются суммы кредитных рисков, связанных с процессом выдачи ссуд. В отношении отдельных ссуд кредитный риск зависит от возможности и желания заемщика погасить ссуду. Кроме ссуд, другие источники кредитного риска включают акцепты, межбанковские операции, операции по обмену иностранной валюты, торговое финансирование, финансовые фьючерсы, свопы, облигации, акции, опции, предоставление обязательств и гарантий, а также оплату операций.
48. Основную причину банковских проблем составляют кредитные риски. Они непосредственно связаны с нормами налоговых льгот, установленных для заемщиков и партнеров, отсутствием соответствующих знаний по выдаче ссуд, слабым управлением портфелем риска, а также отсутствием реакции на изменения в экономических и других обстоятельствах, которые могут привести к ухудшению кредитных позиций партнеров банка. Эффективное управление кредитными рисками является важным компонентом всеобъемлющего подхода к управлению рисками и важно для долговременного успеха любой банковской организации. В управлении кредитными рисками банки должны учитывать уровень риска, присущего отдельным ссудам или операциям, а также портфелю активов в целом. Банки также нуждаются в проведении анализа между кредитными и другими рисками.

Типовые вопросы по контролю

49. Кредитные риски возникают в связи с характеристиками заемщика и характером подверженности банка риску. На уровень кредитного риска влияют кредитоспособность, страна, в которой осуществляет свою деятельность банк, и характер бизнеса заемщика. Таким же образом на кредитный риск влияют цель и безопасность в отношении подверженности банка риску.
50. Кредитную деятельность можно делить на следующие категории:
    (c) Оформление и выплата.
    (d) Мониторинг.
    (e) Сбор.
    (f) Периодический обзор и оценка.

Оформление и выплата

51. Получает ли банк заявку, составленную с полным указанием данных, включая финансовую отчетность заемщика, источник средств для погашения ссуды и целевое использование средств?
52. Имеет ли банк письменную инструкцию по критериям, которые следует использовать для оценки заявок на получение ссуды (например, выплата процентов, номинальные требования, соотношение между заемными и собственными средствами)?
53. Получает ли банк отчет по кредитам или проводит независимое расследование по потенциальным заемщикам?
54. Выполняет ли банк процедуры для определения кредитования связанных сторон?
55. Ведется ли соответствующий анализ кредитной информации клиента, включая планируемые источники средств для обслуживания или погашения ссуды?
56. Основаны ли ограничения в отношении утверждения ссуд на профессиональных знаниях кредитного офицера?
57. Требуется ли согласие соответствующего кредитного комитета или Совета Директоров на выдачу ссуды, которая превышает установленные ограничения?
58. Существует ли надлежащее разграничение обязанностей между службами утверждения ссуды и мониторинга выплат ссуды, функциями сбора и обзора?
59. Проверяются ли право собственности на залоговое обеспечение, предоставленное в отношении ссуды, и приоритет залогового права?
60. Обеспечивает ли банк подписание заемщиком документов, имеющих юридическую силу в качестве доказательства обязательств по погашению ссуды?
61. Проверяются ли гарантии на предмет наличия исковой силы?

62. Проверяется ли и утверждается ли документация, подтверждающая заявку, сотрудником, независимым от кредитного офицера?
63. Существуют ли меры контроля по обеспечению соответствующей регистрации залога (например, регистрация залогового права в государственных органах)?
64. Существует ли адекватная система физической защиты записей, залогового обеспечения и подтверждающих документов?
65. Существуют ли меры контроля по обеспечению немедленного учета выплаты ссуды?
66. Существуют ли меры контроля по обеспечению, насколько это возможно, использования кредитных средств по целевому назначению?

Мониторинг

67. Составляются ли пробные балансы, сверяются ли они с контрольными суммами сотрудниками, которые не занимаются обработкой или учетом операций по ссудам?
68. Готовятся ли своевременно отчеты по ссудам, по которым выплата основной суммы или процентов задерживается?
69. Рассматриваются ли эти отчеты работниками, независимыми от службы предоставления ссуд?
70. Выполняются ли процедуры по мониторингу соблюдения заемщиком ограничений по ссуде (например, соглашения) и требований о предоставлении сведений банку?
71. Существуют ли процедуры, требующие периодической переоценки стоимости залога?
72. Существуют ли процедуры, обеспечивающие регулярный обзор финансового положения и результатов деятельности заемщика?
73. Существуют ли процедуры для обеспечения того, чтобы такие ключевые административные сведения, как обновление регистрации залога, были точно записаны и действовали, в случае их возникновения?

Сбор

74. Ведутся ли записи сборов выплат по основной сумме и процентам, а также обновления кредитных сальдо, работниками, независимыми от службы предоставления кредита?
75. Существуют ли меры контроля по обеспечению своевременного погашения задолженностей по ссудам?
76. Существуют ли письменные процедуры по определению политики банка в отношении возврата непогашенных основных и процентных платежей через такие юридические процедуры, как лишение права выкупа заложенного имущества и восстановление во владении имуществом?

77. Существуют ли процедуры по предоставлению для правового обоснования остатков непогашенной ссуды через письменное обращение к заемщику работников банка, независимых от службы по предоставлению кредита и учету ссуд, а также независимыми расследованиями заявленных расхождений?

Периодический обзор и оценка

78. Существуют ли процедуры по независимому обзору всех ссуд на регулярной основе, включая:
    - Обзор результатов вышеуказанных процедур мониторинга; и
    - Обзор текущих вопросов, влияющих на заемщиков соответствующих географических и отраслевых секторов.
79. Существует ли соответствующая политика в письменном виде, применимая для установления критериев:
    - Определения резервов на покрытие кредитных убытков;
    - Прекращения начисления процентов (или определения резервов по взаимозачету);
    - Оценки залогового обеспечения для создания резерва на покрытие убытков;
    - Отмены ранее созданных резервов;
    - Возобновления начисления процентов; и
    - Списания ссуд?
80. Существуют ли процедуры, предусмотренные для обеспечения своевременного фиксирования всех необходимых резервов в бухгалтерских записях?

Общие аудиторские процедуры

81. Следующие аудиторские процедуры предназначены для предоставления аудитору возможности выявить действующие установленные банком стандарты и процессы, и рассмотреть адекватность средств контроля по управлению рисками.

Планирование

82. Аудитор приобретает знание и понимание банковских методов контроля над кредитными рисками. Они включают такие вопросы, как:
    - Процесс мониторинга подверженности банка рискам и его система по определению и увеличению предоставления ссуд всем связанным сторонам.
    - Банковские методы для оценки величины подверженности залога риску и для определения возможных и обязательных убытков.
    - Практика банка по предоставлению ссуды и его клиентура.

83. Аудитор рассматривает вопрос, обеспечивает ли программа обзора подверженности риску независимость от службы по предоставлению ссуд, включая определение достаточности частоты предоставления своевременной информации относительно зарождающихся тенденций в портфеле и общих экономических условиях, а также увеличения частоты выявления проблемных кредитов.
84. Аудитор рассматривает квалификацию персонала, выполняющего функцию по кредитному обзору. Отрасль претерпевает быстрое изменение и основательно порождает нехватку квалифицированных кадров в области кредитования. Аудитор рассматривает достаточность необходимых знаний и опыта у персонала, занимающегося обзором управления и оценки деятельности по предоставлению ссуд.
85. Аудитор, на основании ранее полученных сведений, рассматривает причины существующих в системе проблем или недостатков, которые потенциально могут создать проблемы в будущем.
86. Аудитор рассматривает отчеты руководства субъекта и проверяет, составлены ли они достаточно подробно для оценки факторов риска.
87. Следует заметить, что аудит и определение операций со связанными сторонами по предоставлению ссуд - это сложная задача. Прежде всего, надежда в определении связанных сторон и операций со связанными сторонами возлагается на руководство банка. Для системы внутреннего контроля банка определение таких операций не совсем легкая задача.

Тесты контроля

88. Аудитор приобретает знания и представление о банковских методах по контролю кредитных рисков, которые включают следующие факторы:
    - Портфель потенциальных рисков, различные особенности и характеристики подверженности риску;
    - Документация в отношении потенциальных рисков, используемая банком;
    - Из чего состоит документация для разных видов потенциальных рисков; и
    - Банковские процедуры и уровни полномочий по предотвращению потенциальных рисков.
89. Аудитор рассматривает политику кредитования и устанавливает:
    - Проводится ли обзор политики и обновляется ли периодически политика в целях обеспечения ее соответствия меняющимся условиям рынка и новым направлениям бизнеса банка; и
    - Утверждена ли политика банка лицами, наделенными руководящими полномочиями, и соблюдает ли банк эту политику.
90. Аудитор изучает систему представления отчета по обзору подверженности рискам, включая меморандум кредитного файла

и годовой график или план обзора подверженности рискам. Он рассматривает тщательность, точность и своевременность отчетов, а также предоставление информации, достаточной для определения и контроля рисков руководством субъекта. Включают ли отчеты:

- Идентификацию проблемных ссуд;
- Оперативную информацию относительно портфельного риска; и
- Информацию о зарождающихся тенденциях в областях портфеля и кредитования.

91. Аудитор рассматривает характер и распространение масштабов обзора подверженности рискам, включая следующее:
    - Метод отбора потенциальных рисков.
    - Порядок обзора потенциальных рисков, включая:
        - Анализ текущего финансового положения заемщика, который определяет возможность возврата ссуд, и
        - Тестирование на предмет наличия исключений в имеющихся документах, исключений в применяемой политике, несоблюдения внутренних процедур, а также нарушения требований законодательства и нормативных актов.
92. Аудитор рассматривает эффективность кредитного администрирования и управления портфелем, посредством проверки следующих факторов:
    - Общей философии руководства банка по предоставлению ссуд таким образом, чтобы выведать соответствующую реакцию руководства банка.
    - Эффект кредитов, не поддержанных текущей и полной финансовой информацией и анализом возможностей по возврату кредита.
    - Эффект кредитов, в отношении которых недостаточно документации по подверженности рискам и по предоставляемому залоговому обеспечению.
    - Объем неправильно структурированных потенциальных рисков. Например, случай, когда график возврата ссуды не соответствует целям потенциального риска.
    - Объем и характер концентрации кредита, включая концентрацию классифицированных и раскритикованных кредитов.
    - Надлежащий характер трансферта кредитов низкого качества, предоставляемых другому аффилированному офису или получаемых от них.
    - Полнота и точность отчетов.
    - Профессиональной компетентность высшего руководства субъекта, работников по анализу подверженности риску и персонал по кредитному администрированию.

Процедуры по существу

93. Аудитор рассматривает объем знаний руководства субъекта в отношении собственных проблем банка, связанных с потенциальным кредитным риском, посредством выборочного обзора файлов по подверженности рискам. Критерии отбора включают следующее:
    - Счета с непогашенными сальдо, равными или превышающими предусмотренную сумму.
    - Счета, находящиеся в «Списке наблюдения» с непогашенными сальдо, превышающими предусмотренную сумму.
    - Счета с резервом, превышающим предусмотренную сумму.
    - Счета, контролируемые отделом, который управляет проблемными счетами банка и счетами с наиболее высоким риском.
    - Счета, по которым задолженность основных или процентных платежей превышает установленную сумму и установленные сроки.
    - Счета, по которым непогашенная сумма превышает разрешенную кредитную линию.
    - Счета субъектов, действующих в отраслях или странах, которые, по собственным общим экономическим знаниям аудитора, могут быть на грани риска.
    - Проблемные счета, идентифицированные регулирующими органами банка, и проблемные счета, отобранные в предыдущем году.
    - Степень подверженности рискам по отношению к другим финансовым учреждениям по межбанковским линиям.
94. Кроме того, в тех случаях, когда персоналу требуется резюмировать характеристики всех потенциальных рисков конкретного масштаба, распределенных по группам с точки зрения их связи между собой, аудитор должен провести обзор данных выводов. Риски с нижеперечисленными признаками могут указывать на необходимость более детальной проверки:
    - Крупные убытки от операций в прошлом финансовом году.
    - Устойчивые убытки от операций (например, на протяжении 2 и более лет).
    - Высокое соотношение обязательств к собственному капиталу (например, свыше 2:1 - коэффициент меняется по отраслям).
    - Неспособность выполнить согласованные условия соглашения.
    - Модифицированный аудиторский отчет.
    - Предоставление неполной и неактуальной информации.
    - Существенная необеспеченность авансов или их существенная обеспеченность через гарантию.

- Счета, которые не подвергаются своевременному обзору со стороны руководства банка.

95. Аудитор, используя критерии, описанные выше, отбирает потенциальные риски для детального обзора и получает документы необходимые для рассмотрения возможности возврата рискового кредита. Они включают следующее:
    - Файлы с документами о потенциальных рисках и залоговом обеспечении.
    - Отчеты или перечни задолженностей.
    - Краткое описание деятельности.
    - Перечни предыдущих сомнительных счетов.
    - Отчет по неактуальным рискам.
    - Финансовая отчетность заемщика.
    - Отчеты по оценке залоговых обеспечений.
96. Используя файл с документацией о потенциальных рисках, аудитор:
    - Уточняет виды потенциальных рисков, процентные ставки, сроки погашения кредитов, условия возврата кредитов, залоговые обеспечения и заявленные цели рисковых кредитов;
    - Рассматривает, имеют ли документы о залоговом обеспечении свидетельство надлежащей регистрации, получает ли банк нужную юридическую консультацию относительно исковой силы залогового обеспечения;
    - Рассматривает адекватность справедливой стоимости залогового обеспечения (в частности, тех потенциальных рисков, которые требуют создания резервов) для обеспечения против подверженности рискам и, когда необходимо, надлежащий характер страхования залогового обеспечения. Критически рассматривает оценки залогов, включая методы и допущения оценщика;
    - Оценивает возвратность рисковых ссуд и необходимости создания резервов по счетам;
    - Определяет утверждение соответствующим уровнем руководства банка практику выдачи рисковых ссуд или их обновления;
    - Проводит обзор периодической финансовой отчетности заемщика и отслеживает крупные суммы и операционные коэффициенты (оборотный капитал, доходы, собственный капитал и соотношение обязательств к собственному капиталу); и
    - Проводит обзор всех записей и переписок, содержащихся в файле обзора по рисковым ссудам. Записывает частоту обзоров, проводимых штатом банка, и устанавливает соответствие обзоров инструкциям банка.

97. Аудитор рассматривает существование политики и процедур в отношении проблемных и находящихся в разработке рисковых ссуд банка, включая следующие факторы:
    - Периодический обзор отдельных проблемных кредитов.
    - Руководство по сбору или улучшению возвратности рисковых ссуд, включая требования по обновлению стоимости залогового имущества, позиций права на удержание имущества за имеющуюся задолженность, обзор документации и отчетов, подготовленных по требованию руководителей.
    - Объем и изменение просроченной задолженности и кредитов, по которым не проводятся начисления.
    - Решение проблемных потенциальных рисков квалифицированными сотрудниками банка.
    - Руководство по надлежащему учету проблемных потенциальных рисков. Например, политика непроизводительного кредита и политика особых резервов.
98. Аудитор, в дополнение к оценке адекватности резервов для отдельных потенциальных рисков, рассматривает необходимость установления дополнительных резервов для определенных категорий или классов рисковых ссуд (например, потенциальный риск кредитных карточек и подверженность страновому риску) и оценивает адекватность любых резервов, которые могут быть установлены посредством обсуждения данного вопроса с руководством банка.

Приложение 3

Примеры финансовой информации, коэффициентов и показателей, обычно используемых при анализе финансового положения и результатов деятельности банка

Имеется огромное количество финансовых коэффициентов, которые используются для анализа деятельности и финансового положения банка. В то время как эти коэффициенты в какой-то степени различаются в различных странах и банках, их основная цель остается неизменной, а именно, обеспечивать меры выполнения работ в связи с показателями прошлого года, бюджетом и другими банками. Аудитор рассматривает коэффициенты, достигнутые одним банком в контексте с подобными коэффициентами, достигнутыми другим банком, для чего аудитор имеет или может получить достаточные сведения. Обычно эти коэффициенты делятся на следующие категории:

- Качество актива.
- Ликвидность.
- Доходы.
- Достаточность капитала
- Рыночный риск.
- Риск финансирования.

Ниже приводятся общие коэффициенты, с которыми аудитор, вероятно, столкнется в своей работе. Многие другие более детальные коэффициенты обычно составляются руководством банка для содействия анализу условий и результатов деятельности банка, а также различных категорий активов и обязательств, отделов и сегментов рынка.

(a) Коэффициенты качества активов:
    - Кредитные убытки в соотношении к общей сумме ссуд.
    - Непроизводительные ссуды в соотношении к общей сумме ссуд.
    - Резервы кредитных убытков в соотношении к непроизводительным ссудам.
    - Покрытие доходов в соотношении к кредитным убыткам.
    - Увеличение резервов кредитных убытков по отношению к валовому доходу.
    - Размер, концентрация кредитных рисков, создание резерва.

(b) Коэффициенты ликвидности:
    - Наличные и ликвидные ценные бумаги (например, ценные бумаги, которые должны быть погашены в течение 30 дней) по отношению к общей сумме активов.
    - Наличные, ликвидные и высоко реализуемые ценные бумаги по отношению к общей сумме активов.

- Межбанковские депозитные обязательства и депозитные обязательства рынка капитала по отношению к общей сумме активов.

(c) Коэффициенты доходности:
- Доход по средней общей сумме активов.
- Доход по средней общей сумме капитала.
- Чистый процентный доход банка в виде процента средней общей суммы активов и средней суммы доходных активов.
- Доход от процентов в виде процента от средней суммы активов, приносящих процентный доход.
- Расходы на выплату процентов в виде процента от средней суммы обязательств, приносящих процентный доход.
- Беспроцентный доход в виде процентов от средней суммы обязательств.
- Беспроцентный доход в виде процентов от средней общей суммы активов.
- Беспроцентный расход в виде процентов от средней общей суммы активов.
- Беспроцентный доход в виде процентов от операционного дохода.

(d) Коэффициенты достаточности капитала:
- Собственный капитал в виде процента от общей суммы активов.
- Капитал первой категории в виде процента от активов со взвешенным риском.
- Общая сумма капитала в виде процента от активов со взвешенным риском.

(e) Рыночный риск:
- Концентрация риска отдельной отрасли или географических регионов.
- Рисковая стоимость.
- Анализ расхождения и продолжительности (в основном, анализ срока погашения и влияния изменений в процентной ставке на доходы банка или на собственные средства).
- Относительный объем соглашений и обязательств.
- Влияние изменений в процентной ставке на доходы банка или на собственные средства.

(f) Риск финансирования:
- Объемы финансирования клиентами по отношению к общему объему финансирования (клиентское плюс межбанковское).
- Сроки погашения.
- Средняя ставка процента по займам.

Приложение 4

Риски и вопросы, связанные с гарантированным размещением ценных бумаг и брокерскими услугами при торговле ценными бумагами

Гарантирование размещения ценных бумаг

Многие банки оказывают такие финансовые услуги, как услуги по гарантированному размещению выставленных на торги ценных бумаг или по частному размещению ценных бумаг. Банки, занимающиеся такой деятельностью, могут подвергаться существенным рискам, которые имеют последствия для аудита. Такая деятельность и риск, связанный с ним, бывают достаточно сложными. В таких вопросах рекомендуется пользоваться консультацией экспертов.

Вид гарантированно размещаемых ценных бумаг, а также структура предложения, влияют на риск, существующий в деятельности по гарантированному размещению ценных бумаг. В зависимости от структуры предложения ценных бумаг, от гаранта размещения может потребоваться покупка части предложенной позиции. Это приводит к необходимости финансирования нереализованной части и подвергает субъект рыночному риску права собственности.

Также существует значительный элемент риска, связанный с законодательством и нормативными актами, применимыми в юрисдикциях, в которых происходит размещение ценных бумаг. Зоны риска, связанные с законодательством и нормативными актами, включают в себя подверженность гаранта размещения ценных бумаг существенным искажениям, имеющим место при регистрации ценных бумаг или в заявлении о предложении, и в требованиях местных органов, регулирующих распределение и публичные торги ценными бумагами. Туда же входят риски, возникающие при инсайдерских операциях с ценными бумагами и рыночные манипуляции со стороны руководства или штата банка. Частное размещение ценных бумаг обычно проводится через агентства, поэтому они менее подвержены риску, чем торги, связанные с публичным предложением ценных бумаг. Тем не менее, аудитор рассматривает местные законодательные нормы в отношении частного размещения ценных бумаг.

Брокерские услуги по ценным бумагам

Многие банки также занимаются предоставлением брокерских услуг, которые помогают клиентам в операциях по ценным бумагам. Как в случае с гарантированным размещением ценных бумаг, банки, занимающиеся этой деятельностью (в качестве брокера, дилера или с обеими функциям вместе) могут быть подвержены существенным рискам, имеющим последствия для аудита. Эта деятельность и связанные с нею риски бывают достаточно

сложными. В таких вопросах рекомендуется пользоваться консультацией экспертов.

Виды предлагаемых клиентам услуг и методы, используемые в оказании этих услуг, определяют вид и объем рисков, существующих в брокерской деятельности с ценными бумагами. Количество бирж по ценным бумагам, где банк осуществляет свой бизнес и операции для своих клиентов, также влияют на профиль риска. Одним из часто предлагаемых видов услуг является предоставление кредита заказчикам, приобретавшим ценные бумаги по маргинальной стоимости, в результате чего возникает риск для банка. Другим общепринятым видом услуг является депозитарий для ценных бумаг, принадлежащих клиентам. Субъекты также подвергаются рискам ликвидности, связанным с брокерскими операциями по ценным бумагам. Сопутствующие факторы аудиторского риска аналогичны тем, которые описаны в Приложении 5 «Риски и вопросы управления активами». Также существует значительный элемент риска, связанный с законодательством и нормативными актами, применимыми в юрисдикциях, в которых осуществляются брокерские операции с ценным бумагами. Он может стать предметом рассмотрения при подготовке банком отчетности для предоставления в регулирующие органы, отчетов, представляемых аудитором непосредственно регулирующим органам, а также с точки зрения влияния на репутацию и финансовый риск в случае нарушения банком требований регулирующих органов.

Приложение 5

Риски и вопросы, связанные с банковским обслуживанием физических лиц и управлением активами

Банковское обслуживание физических лиц

Предоставление банковских услуг высокого уровня отдельным лицам, которые обычно представляют собой лица с высоким уровнем собственного капитала, общеизвестно, как банковское обслуживание физических лиц (Private Banking). Часто такие лица имеют постоянное местожительство в другой стране, нежели их банк. Аудитор перед началом аудита деятельности по банковскому обслуживанию физических лиц, должен получить представление об основных средствах контроля над данными видами деятельности. Аудитор учитывает уровень способности субъекта признавать и управлять потенциальными юридическими рисками и риском потери репутации, которые могут быть связаны с недостаточным знанием и пониманием личных и деловых характеристик своих клиентов, источников их состояния, а также использования ими счетов в частных банках. Аудитор учитывает следующие факторы:

- Ведет ли руководство банка надзор за деятельностью по банковскому обслуживанию физических лиц, включая внедрение соответствующей корпоративной культуры. Кроме того, высшее руководство банка должно установить цели и задачи, а старшее руководящее звено банка должно активно соблюдать корпоративную политику и процедуры.
- Политика и процедуры в отношении деятельности по банковскому обслуживанию физических лиц должны быть оговорены в письменном виде и содержать руководство, достаточное для обеспечения адекватного знания клиентов субъекта. Например, политика и процедуры банка должны требовать от субъекта идентификации и получения базовой информации о своих клиентах, описания источников состояния клиентов и направлений их бизнеса, направления запросов, обработки полученной клиентуры и идентификации подозрительных операций. Кроме того, субъект должен иметь изложенные в письменном виде адекватную кредитную политику и процедуры, которые кроме всего прочего, должны рассматривать проблемы, связанные с отмыванием денег, например, в виде предоставления ссуды, обеспеченной наличным залогом.
- Практика управления рисками и системы мониторинга должны делать упор на важность приобретения и сохранения документов, относящихся клиентам, и на важность проявления должного

усердия в получении последующей информации при необходимости проверки или подтверждения информации, предоставленной клиентом или его/ее представителем. Для осуществления удачных банковских операций необходимо соблюдать любые требования по идентификации клиента. Информационные системы должны быть способны вести мониторинг по всем аспектам деятельности субъекта по банковскому обслуживанию физических лиц, включая своевременное снабжение руководства субъекта необходимой информацией в целях анализа и эффективного управления деятельностью, а также систему, позволяющую руководству банка вести мониторинг счетов на предмет подозрительных операций и, сообщать о любых таких случаях правоохранительным органам и органам банковского надзора в соответствии с законодательством и нормативными актами.

Аудитор рассматривает оцененные уровни неотъемлемого риска и риска системы контроля, связанных с деятельностью по банковскому обслуживанию физических лиц, при определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур проверки по существу риска, которые следует учесть при определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур. Поскольку банковское обслуживание физических лиц часто включает деятельность по управлению активами, ниже также приводятся факторы аудиторского риска, связанные с деятельностью по управлению активами.

- *Соблюдение требований регулирующих органов.* Во многих странах банковское обслуживание физических лиц находится под строгим контролем. Это может стать предметом рассмотрения при представлении клиентом отчетности регулирующим органам, непосредственном представлении аудитором отчета регулирующим органам, а также с точки зрения риска репутации и финансового риска, которые могут произойти в случае нарушения банком требований регулирующих органов. Кроме того, специфика деятельности по банковскому обслуживанию физических лиц может повысить уровень потенциального риска отмывания денег, вследствие чего могут увеличиться операционные риски, риски изменения требований регулирующих органов и риски потери репутации, которые могут иметь последствия для аудита.
- *Конфиденциальность.* Конфиденциальность обычно характерна для банковского обслуживания физических лиц. В дополнение к обычной секретности, которой во многих странах придерживаются в отношении взаимоотношений банк/клиент, многие юрисдикции, где банковское обслуживание физических лиц является обычным

явлением, имеют дополнительные законодательные требования по секретности банковского обслуживанию физических лиц, которые могут снизить возможности регулирующих и налоговых органов или полиции в своей или других юрисдикциях получать информацию о клиентах. Банк может ввести ограничения на доступ аудитора к реквизитам своих клиентов по банковскому обслуживанию физических лиц и, таким образом, повлиять на возможности аудитора определить характер операций между связанными сторонами. Кроме того, клиент может обратиться к банку с просьбой не передавать этим органам его деловые переписки, включая выписку из банковского счета (почтовые переводы). Это может снизить возможности аудитора получать доказательства в отношении компетентности и точности, а также отсутствия альтернативных вариантов процедур, которые, по мнению аудитора, могут повлиять на аудиторский отчет.

- *Мошенничество со стороны руководства банка.* Жесткая конфиденциальность и личностный характер взаимосвязи банковского обслуживания физических лиц могут снизить эффективность средств внутреннего контроля, осуществляющего надзор и наблюдение за сотрудником, который занимается делами частных клиентов. Высокий уровень личного доверия, который может существовать между клиентом и частным банкиром, может увеличить риск, если учесть некоторую степень автономии, предоставленной руководству банка, в делах своих клиентов. Этот риск усугубляется тем, что частные клиенты могут оказаться не в состоянии проверять свои дела регулярно, как было отмечено выше.
- *Услуги, направленные на законную передачу некоторой доли прав владения/контроля активами третьим сторонам, как опека или другие подобные юридические механизмы.* Такие механизмы не ограничиваются взаимоотношениями в рамках банковского обслуживания физических лиц, но они обычно присущи им. В случае с банком это означает риск несоответствия условий траста или других механизмов применимым нормам законодательства. Это подвергает банк риску появления возможных обязательств перед бенефициариями. Контроль в данной области играет особо важную роль, если учесть ошибки, часто устанавливаемые при ликвидации траста и других механизмов спустя десятилетия после их создания. Частные банкиры часто принимают участие в составлении волеизъявления и других завещательных документов, а также выступают в роли их исполнителей. Неправильное составление завещания может иметь финансовые последствия для банка. В

этой области, а также в области мониторинга за деятельностью исполнителя завещания должен существовать контроль. Аудитор выясняет наличие каких-либо нераскрытых обязательств в отношении таких услуг. Требование конфиденциальности может ограничить возможности аудитора в получении достаточного надлежащего аудиторского доказательства. Если такое случится, то аудитор должен учесть это в своем отчете. И, наконец, траст и другие услуги, предоставляемые частными банками, часто передаются третьим сторонам. Аудитор рассматривает, какие факторы, связанные с аудиторским риском, остаются в подрядных услугах, рассматривает процедуры, необходимые для понимания рисков и взаимоотношений, а также оценивает средства контроля за деятельностью провайдера подрядных услуг извне и изнутри.

- *Кредитный риск.* При оказании частных банковских услуг кредитные риски часто бывают более сложными из-за специфики требований займа их клиентов. Следующие виды услуг часто бывают связаны с кредитными рисками, которые трудно оценить: структурные источники (многоцелевые кредитные операции, которые касаются таких вопросов в отношении клиента, как налог, репутация, хеджирование и пр.); необычные активы, заложенные в качестве обеспечения (например, коллекция произведений искусства, медленно реализуемое имущество, нематериальные активы, стоимость которых зависит от будущего движения денежных средств); и доверие, возлагаемое на личные гарантии (предоставление именной ссуды).
- *Хранение.* Банки могут предлагать клиентам услуги по хранению активов физических инвестиций и ценностей. При этом сопутствующие факторы аудиторского риска такие же, как изложены ниже в разделе управление активами.

Управление активами

Следующие факторы риска представлены в качестве аспектов для планирования стратегии и проведения аудита банковской деятельности по управлению активами. Сюда входят: управление денежным фондом, управление пенсионным фондом, инструменты, предназначенные для законной передачи некоторой доли прав владения/контроля активами третьим сторонам, как трасты или другие аналогичные механизмы. Указанный перечень не является исчерпывающим, так как отрасль финансовых услуг - быстро меняющаяся отрасль.

- *Случай, когда распорядитель активами и сами активы не проходят аудит у одной и той же аудиторской фирмы.* Работа распорядителя активов и сами активы обычно бывают тесно

связанны между собой. Легче определить и понять последствия проблемы, возникающей у одного субъекта в результате финансовой отчетности другого субъекта, если они проходят аудит у одной и той же фирмы, или приняты меры по надлежащему обмену информацией между двумя аудиторскими фирмами. Если нет необходимости в аудите активов и самого распорядителя активов, или когда нет возможности надлежащего доступа к другой аудиторской фирме, аудитор взвешивает свои возможности по формированию полного мнения.

- *Фидуциарная ответственность перед третьей стороной.* Неправильное управление средствами третьей стороны может иметь финансовые последствия для распорядителя активов или повлиять на его деловую репутацию. Вопросы, связанные с этой категорией деятельности могут включать следующее:
  - Ненадлежащее ведение учета;
  - Недостаточный контроль по защите и оценке активов;
  - Недостаточный контроль по предотвращению мошенничества со стороны руководителя денежного фонда;
  - Ненадлежащее физическое и/или юридическое отделение средств клиента от средств руководителя фонда или других клиентов (часто это регулируемый аспект);
  - Ненадлежащее отделение вложений клиента от собственных вложений руководителя фонда (частный или корпоративный или оба вида) или от вложений других клиентов;
  - Ненадлежащее разделение банковских сотрудников, выполняющих обязанности по управлению активами и сотрудников, занимающихся другими операциями;
  - Несоблюдение мандатов, полученных от клиентов, или инвестиционной политики, в соответствии с которой следовало осуществлять управление средствами; и
  - Неудовлетворение требований (контрактных или регулирующих) по представлению отчетности.
- Следует обращать внимание на политику и контроль по приему клиентов; инвестиционным решениям; соответствию инструкциям клиента; конфликтам интересов; соблюдение требований регулирующих органов; разделению и охране денежных фондов и надлежащему представлению отчетности по активам и операциям клиента.
- *Вознаграждение руководителя фонда.* У руководителя фонда существует огромная возможность для принятия опрометчивых или незаконных деловых решений в целях получения личной выгоды через механизмы премий или поощрений.

- *Технология.* Технология является важным элементом для операций большинства компаний, управляющих активами. Поэтому проводится проверка безопасности, полноты и точности данных и ввода данных, где для целей аудита применяется компьютерный контроль и создана общая компьютерная среда. Следует обращать внимание на существование надлежащего контроля за обязательной регистрацией операций от имени клиента отдельно от операций самого банка.
- *Глобализация и международная диверсификация.* Эти свойства характерны для многих распорядителей активов и могут вызвать дополнительные риски в результате разнообразия практики, применяемой в разных *странах* в отношении таких вопросов, как правила ценообразования и хранения, регулирование, правовое поле, рыночная практика, правила раскрытия и стандарты бухгалтерского учета.

Глоссарий терминов

Скрытые резервы (Hidden Reserves)	Некоторые основы представления финансовой отчетности позволяют банкам манипулировать декларируемыми ими доходами путем перевода определенных сумм на нераскрытые резервы по годам, когда они получают огромные прибыли, а также перевода определенной суммы из тех резервов в случаях, когда они терпят убытки или получают незначительную прибыль. Декларированный доход - это сумма остающаяся после таких переводов. Применяемая практика направлена на отражение положения банка как стабильного путем снижения уровня летучести своих доходов, что должно помочь ему предотвратить потерю доверия к банку, для чего применяется сокращение случаев декларирования им низких доходов.
Ностро (Nostros)	Счет на имя банка в корреспондентском банке.
Резерв (Provision)	Корректировка балансовой стоимости актива для учета факторов, которые могут снизить стоимость актива для субъекта. Иногда она называется оценочным резервом.
Пруденциальные коэффициенты (Prudential Ratios)	Коэффициенты, используемые регулирующими органами для определения видов и сумм кредитования, которые банк может предоставить.
Тестирование под нагрузкой (Stress Testing)	Тестирование модели оценки с использованием допущений и исходных данных, существующих за пределами нормальных рыночных условий, и оценка достоверности прогнозов модели.
Лоро (Vostros)	Счет в банке на имя корреспондентского банка.

Справочный материал
Ниже приводится перечень материалов, которые могут оказаться полезными аудиторам в ходе аудита финансовой отчетности банков.

Базельский комитет по банковскому надзору
Бюллетень 30: «Основные принципы эффективного банковского надзора». Базель 1997 г.
Бюллетень 33: «Основы систем внутреннего контроля в банковских организациях». Базель 1998 г.
Бюллетень 55: «Методика учета и раскрытия ссуд». Базель 1999 г.
Бюллетень 56: «Укрепление корпоративного управления в банковских учреждениях». Базель 1999 г.
Бюллетень 72: «Внутренний аудит в банковских учреждениях и взаимоотношения надзорных органов с внутренними и внешними аудиторами». Базель 2000 г.
Бюллетень 75. «Принципы управления кредитными рисками». Базель 2000 г.
Бюллетень 77. «Надлежащая проверка клиентов банками». 2000 г.
Бюллетень 82. «Принципы управления рисками при электронных банковских операциях». Базель 2001 г. Издания Базельского комитета по банковскому надзору можно получить с вебсайта Банка международных расчетов: htpp://www.bis.org.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности
МСБУ 30: «Раскрытия в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений». Лондон 1999 г.
МСБУ 32: «Финансовые инструменты: раскрытие и представление». Лондон 2000 г.
МСБУ 37: «Резервы, условные обязательства и условные активы». Лондон 1998 г.
МСБУ 39: «Финансовые инструменты: признание и оценка». Лондон 2000 г. Кроме того, ряд организаций-членов МФБ выпустили справочники и руководства по банкам и аудиту финансовой отчетности банков.

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1010
УЧЕТ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ВОПРОСОВ В ХОДЕ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

Параграфы
Введение 1-12
Руководство по применению МСА 310 «Знание бизнеса»[1] 13-16
Руководство по применению МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»[2] 17-29
Руководство по применению МСА 250 «Учет законодательства и нормативных актов входе аудита финансовой отчетности» 30-34
Процедуры проверки по существу 35-47
Представления руководства субъекта 48
Заключение.....49-50
Приложение 1: Получение знания о бизнесе клиента с экологической точки зрения - примерные вопросы
Приложение 2: Процедуры проверки по существу для выявления существенных искажений, связанных с экологическими вопросами

Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1010 «Учет экологических вопросов в ходе аудита финансовой отчетности» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МСА. Данное Положение утверждено КМАП для публикации в марте 1998 года.

[1] МСА 310 «Знание бизнеса» был отменен в декабре 2004 года после вступления в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений».

[2] МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля» был отменен в декабре 2004 года после вступления в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков».

Введение
Цель данного Положения

1. Экологические вопросы становятся чрезвычайно важными для все большего количества субъектов и при определенных обстоятельствах могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность. Такие вопросы приобретают все больший интерес среди пользователей финансовой отчетности. Руководство субъекта несет ответственность за признание, оценку и раскрытие информации по таким вопросам.
2. Для некоторых субъектов экологические вопросы не являются важными. Тем не менее, если экологические вопросы представляют значимость для субъекта, может существовать риск существенного искажения (в том числе, риск некорректного раскрытия) фактов в финансовой отчетности в результате таких вопросов. При таких обстоятельствах аудитору следует уделять особое внимание экологическим вопросам при проведении аудита финансовой отчетности.
3. Экологические вопросы могут быть комплексными, и поэтому могут потребовать от аудитора дополнительного рассмотрения. Данное Положение предоставляет практическое руководство для аудиторов. В нем описываются:
   (a) Основные аспекты, рассматриваемые аудитором в ходе аудита финансовой отчетности и связанные с экологическими вопросами;
   (b) Примеры возможного влияния экологических вопросов на финансовую отчетность; и
   (c) Рекомендации, которым должен следовать аудитор при вынесении профессионального суждения в данном контексте, в целях определения характера, сроков и объема аудиторских процедур с учетом:
      (i) Знания бизнеса (МСА 310 «Знание бизнеса»);[3]
      (ii) Оценки рисков и система внутреннего контроля (МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»);[4]
      (iii) Законодательства и нормативных актов (МСА 250 «Учет законодательства и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»); и
      (iv) других процедур проверки по существу (МСА 620 «Использование работы эксперта» и другие).

   В пункте (c) отражена типичная последовательность аудиторских действий. Получив достаточное знание о бизнесе клиента, аудитор оценивает риск существенного искажения в финансовой отчетности.

[3] См. сноску 1.

[4] См. сноску 2.

Такая оценка включает учет законов и нормативных актов об охране окружающей среды, которые распространяются на субъекта, и предоставляет основу для принятия решения аудитором о том, есть ли необходимость уделять внимание экологическим вопросам при проведении аудита финансовой отчетности. В Приложении 1 приводятся примеры вопросов, которые могут рассматриваться аудитором при получении знаний о бизнесе клиента, в том числе представления о контрольной среде субъекта и процедурах контроля с экологической точки зрения. В Приложении 2 приводятся примеры процедур проверки по существу, применяемые аудитором для обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности в отношении экологических вопросов. Эти приложения включены только в качестве примера, и не предполагается, что все или даже некоторые вопросы и примеры будут уместны в каком-либо отдельном случае.

4. Данное Положение не устанавливает каких-либо новых базовых принципов или важных процедур: его целью является оказание содействия аудиторам и распространение хорошей практики работы путем предоставления рекомендации по применению МСА в случаях, когда экологические вопросы представляют важность для финансовой отчетности субъекта. Степень, в которой какие-либо аудиторские процедуры, описанные в данном Положении, могут подходить для отдельного случая, требует от аудитора вынесения профессионального суждения с учетом требований МСА и обстоятельств субъекта.
5. Данное Положение не предоставляет рекомендации по аудиту финансовой отчетности страховых компаний в отношении убытков, понесенных по страховым полисам, когда экологические вопросы оказывают воздействие на страхователей.

Основные экологические вопросы, учитываемые аудитором

6. Целью аудита финансовой отчетности является:

   «Аудит финансовой отчетности призван предоставить аудитору возможность выразить мнение о том, подготовлена ли финансовая отчетность, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой предоставления финансовой отчётности» (МСА 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности», параграф 2).
7. Мнение аудитора относится к финансовой отчетности в целом, а не к какому-либо отдельному аспекту. При планировании и проведении аудиторских процедур, а также при оценке и представлении их результатов, аудитор должен учитывать, что несоблюдение субъектом законодательства и нормативных актов может оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Однако, нельзя ожидать, что аудит

выявит все случаи несоблюдения законодательства и нормативных актов (МСА 250, параграф 2). В частности, по отношению к соблюдению субъектом законодательства и нормативных актов об охране окружающей среды, целью аудитора не является планирование проведения аудита для выявления возможных нарушений данных законов и нормативных актов, а сами аудиторские процедуры не являются достаточными для вынесения заключения о соблюдении субъектом данных законов и нормативных актов или об адекватности его средств контроля над экологическими вопросами.

8. В ходе проведения любых аудиторских проверок при разработке общего плана аудита, аудитор должен оценить неотъемлемый риск на уровне финансовой отчетности (МСА 400, параграф 11[5]). Аудитор использует профессиональное суждение для определения факторов, значимых для этой оценки. В определенных обстоятельствах такие факторы включают риск существенного искажения финансовой отчетности в связи с экологическими вопросами. Необходимость и степень учета экологических вопросов в ходе аудита финансовой отчетности зависит от суждения аудитора о том, повлекут ли за собой экологические вопросы риск существенного искажения финансовой отчетности. В некоторых случаях может быть сделан вывод об отсутствии необходимости в специальных аудиторских процедурах. В других случаях, тем не менее, аудитор использует профессиональное суждение для определения характера, сроков и объема специальных процедур, которые он считает необходимыми для получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Если аудитор не обладает профессиональной компетентностью для выполнения данных процедур, он имеет право обратиться за консультацией по техническим вопросам к таким специалистам, как юристы, инженеры и эксперты по вопросам охраны окружающей среды.

9. Для того, чтобы сделать заключение о том, что деятельность субъекта соответствует действующему законодательству или нормативным актам об охране окружающей среды, необходимы технические навыки эксперта по вопросам охраны окружающей среды, которыми может не обладать аудитор. Определение же того, нарушает ли замеченное аудитором отдельное событие или условие указанные законы и нормативные акты, входит в сферу профессиональной компетенции юриста, но не аудитора. Тем не менее, как и в случае с другими законами и нормативными актами,

[5] См. сноску 2.

«уровень профессиональной подготовки аудитора, его опыт и знание субъекта и отрасли, могут помочь определить, что отдельные действия, привлекшие внимание аудитора, представляют собой или могут представлять собой несоблюдение законодательства и нормативных актов. Определение того, является ли или может ли являться отдельное действие нарушением, обычно основывается на консультации опытного и квалифицированного юриста, однако окончательное решение может приниматься только судом» (МСА 250, параграф 4).

Экологические вопросы и их влияние на финансовую отчетность

10. В целях данного Положения «экологические вопросы» означают следующее:
    (a) Попытки предотвратить, уменьшить или устранить ущерб, наносимый окружающей среде, или сохранить возобновляемые и невозобновляемые ресурсы (такие действия могут быть предписаны законодательством и нормативными актами об охране окружающей среды или договором, или осуществляться на добровольной основе);
    (b) Последствия нарушения законодательства и нормативных актов об охране окружающей среды;
    (c) Последствия экологического ущерба, причиненного другим лицам или природным ресурсам; и
    (d) Последствия субститутивной ответственности, предусмотренной законодательством (например, ответственность за ущерб, нанесенный прежними владельцами).
11. Ниже приводятся некоторые примеры экологических вопросов, влияющих на финансовую отчетность:
    - Принятие законов и нормативных актов по охране окружающей среды может повлечь за собой обесценивание активов и, как следствие, необходимость снижения их балансовой стоимости.
    - Несоблюдение норм законодательства, связанного с экологическими вопросами, касающихся, например, выбросов и ликвидации отходов, или изменений в законодательство с обратной силой, могут потребовать начисления сумм для восстановительных работ, выплаты компенсации и оплаты юридических расходов.
    - Некоторые субъекты, например, в добывающей промышленности (разведка нефти и газа, разработка месторождений), производители химических продуктов, компании по утилизации отходов несут обязательства по охране окружающей среды, так

как основная их деятельность напрямую связана с выбросом отходов.

- Конструктивное обязательство, вытекающее из добровольных действий. Например, субъект может обнаружить загрязнение почвы и, не имея соответствующих юридических обязательств, все же решает устранить загрязнение, заботясь о своей репутации и улучшении отношений с сообществом.[6]
- Субъект может быть обязан раскрыть в примечаниях наличие условных обязательств, если расходы, относящиеся к экологическим вопросам, не могут быть достоверно оценены; и
- В крайних случаях несоблюдение определенных законов и нормативных актов об охране окружающей среды может повлиять на способность субъекта продолжать непрерывную деятельность и, следовательно, на раскрытия и основу подготовки финансовой отчетности.

12. На дату опубликования данного Положения существовало несколько официальных стандартов бухгалтерского учета, Международные стандарты финансовой отчетности либо национальные стандарты, которые ясно определяли признание, оценку и раскрытие последствий для финансовой отчетности, возникающих в связи с экологическими вопросами. Однако существующие стандарты бухгалтерского учета в основном включают соответствующие общие аспекты, которые также

[6] Термин «конструктивное обязательство» (как противопоставление термину «текущие юридические обязательства») был определен Комиссией по международным стандартам финансовой отчетности таким образом: «Иногда действия или представления руководства субъекта или изменения в экономической среде непосредственно влияют на разумные ожидания или действия посторонних лиц, и хотя такие лица не имеют какого-либо юридического права, они имеют другие полномочия, которые не оставляют предприятиям какого-либо иного возможного варианта, кроме несения определенных затрат. Подобные обязательства иногда называют «конструктивными обязательствами» (КМСФО: ЕД 59 проект Международного стандарта финансовой отчетности «Резервы, условные обязательства и условные активы», параграф 16).
После выпуска данного Положения был опубликован Международный стандарт бухгалтерского учета (МСБУ) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

касаются принятия, оценки и раскрытия экологических вопросов в финансовой отчетности[7].

Руководство по применению МСА 310 «Знание бизнеса»[8]

13. При любой аудиторской проверке аудитору необходимо иметь знания о бизнесе клиента, достаточные для выявления и понимания факторов, которые могут существенно влиять на финансовую отчетность, процесс аудита или аудиторский отчет (заключение) (МСА 310, параграф 2). При получении достаточного знания о бизнесе клиента аудитор рассматривает важные вопросы, оказывающие влияние на бизнес субъекта и на ту отрасль, в которой он работает, такие как требования и проблемы охраны окружающей среды.
14. Уровень знаний аудитора по экологическим вопросам, необходимый в рамках определенного соглашения, обычно ниже, чем у руководства субъекта или экспертов по охране окружающей среды. Тем не менее, уровень знаний аудитора должен быть достаточным для выявления и понимания событий, операций и методов практической работы, которые связаны с экологическими вопросами и могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность и аудит.
15. Аудитор рассматривает отрасль, в которой действует субъект, потому, что это может указать на возможное существование условных или прочих обязательств по охране окружающей среды. Некоторые отрасли по своему характеру сопряжены с существенным экологическим риском[9]. К ним относятся химическая, нефтегазовая, фармацевтическая, металлургическая, горно-добывающая и коммунальная отрасли.
16. Субъект может не работать в одной из этих отраслей, тем не менее, он может быть подвержен существенному экологическому риску. Любой субъект может быть подвержен существенному экологическому риску в том случае, если он:

---

[7] Например, Международный стандарт бухгалтерского учета (МСБУ) 10, «Непредвиденные обстоятельства и события, происходящие после даты представления баланса», предусматривает общие аспекты, касающиеся признания и раскрытия условных убытков, включая убытки, являющиеся последствиями экологических вопросов. МСБУ 10 в настоящее время находится на рассмотрении в КМСФО. ЕД: 59 предлагаемый Международный стандарт бухгалтерского учета «Резервы, условные обязательства и условные активы» содержит некоторые примеры обязательств по охране окружающей среды. После выпуска данного Положения, был опубликован МСБУ 10 «События после даты баланса» и МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

После выпуска данного Положения, был опубликован МСБУ 10 «События после даты баланса» и МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

[8] См. сноску 1.

[9] Экологический риск» определяется в параграфе 18 данного Положения как возможный компонент неотъемлемого риска.

(a) В значительной степени зависит от законов и нормативных актов по охране окружающей среды;
(b) Владеет, или обладает залоговым правом на участки, зараженные предыдущими владельцами (субститутивная ответственность); или
(c) Осуществляет хозяйственную деятельность, которая:
  (i) Может привести к загрязнению почвы и грунтовых вод, поверхностных вод или воздуха;
  (ii) Связана с использованием опасных веществ;
  (iii) Связана с производством или обработкой опасных отходов; или
  (iv) Может иметь негативное воздействие на клиентов, работников и людей, живущих неподалеку от здания компании.

Руководство по применению МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»[10]

17. Этот раздел Положения предоставляет дополнительные рекомендации по применению определенных аспектов МСА 400, объясняя взаимосвязь между экологическими вопросами и моделью аудиторского риска. В частности, здесь приведены примеры возможных экологических вопросов, рассматриваемых аудитором в связи с:
  (a) Оценкой неотъемлемого риска;
  (b) Системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
  (c) Контрольной средой; и
  (d) Контрольными процедурами.

Неотъемлемый риск

18. При разработке общего плана аудита, аудитор, использует профессиональное суждение для определения факторов, относящихся к оценке неотъемлемого риска. При определенных обстоятельствах эти факторы могут включать риск существенного искажения финансовой отчетности в связи с экологическими вопросами («экологический риск»). Следовательно, экологический риск может являться компонентом неотъемлемого риска.
19. Примеры экологического риска на уровне финансовой отчетности включают:
  - Риск затрат в связи с соблюдением законодательства или требований договоров;
  - Риск несоблюдения законодательства и нормативных актов об охране окружающей среды; и

[10] См. сноску 2.

- Возможное влияние конкретных экологических требований клиентов субъекта и их возможная реакция на экологическое поведение субъекта.

20. Если аудитор считает, что экологический риск является значительным компонентом в оценке неотъемлемого риска, то при разработке программы аудита ему следует соотнести проведенную оценку с существенными сальдо счетов и классами операций на уровне утверждений (МСА 400, параграф 11).
21. Примерами экологического риска на уровне сальдо счетов и классов операций являются:
    - Степень, в которой сальдо счетов основано на комплексных расчетных оценках, касающихся экологических вопросов (например, оценка экологического резерва на удаление зараженной земли и последующее ее восстановление). МСА 540 «Аудит расчетных оценок» предоставляет аудитору рекомендации по таким вопросам. Неотъемлемый риск может быть высоким, если недостаточно данных, обосновывающих разумную расчетную оценку, например, из-за сложных технологий по удалению загрязнения и восстановлению территории; и
    - Степень, с которой на сальдо счетов влияют необычные или нестандартные операции, связанные с экологическими вопросами.

Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

22. Руководство субъекта несет ответственность за разработку и функционирование системы внутреннего контроля в целях упорядоченного и эффективного ведения дел, по мере возможности, включая любые экологические аспекты. На практике руководство субъекта использует разные способы контроля в отношении экологических вопросов:
    - Субъекты с низким экологическим риском, или малые предприятия, обычно регулируют и контролируют решение своих экологических вопросов в рамках обычных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
    - Некоторые субъекты, работающие в отраслях с высоким экологическим риском, могут разработать и внедрить отдельную подсистему внутреннего контроля для этой цели, которая

соответствует действующим стандартам систем экологического менеджмента (СЭМ);[11] а

- Другие субъекты разрабатывают и используют все свои системы контроля в интегрированной контрольной системе, охватывающей политику и процедуры по бухгалтерскому учету, экологическим и другим вопросам (например, качество, здоровье и техника безопасности).

23. Для аудитора неважно, как руководство субъекта фактически осуществляет контроль за экологическими вопросами. В частности, отсутствие СЭМ не означает, что аудитору следует сделать вывод, о том, что контроль за экологическими аспектами деятельности является неадекватным.

24. Только в том случае, если (в соответствии с суждением аудитора) экологические вопросы могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность субъекта, аудитор должен получить представление об основных принципах политики и процедурах субъекта в отношении мониторинга и контроля за такими экологическими вопросами («средства экологического контроля» субъекта) для планирования аудита и разработки эффективного аудиторского подхода. В таких случаях аудитор должен рассматривать только те средства экологического контроля (в пределах или за пределами систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля), которые имеют отношение к аудиту финансовой отчетности.

Контрольная среда

25. При любой аудиторской проверке аудитор получает представление о контрольной среде, достаточное для оценки отношения, осведомленности и действий директоров и руководства субъекта в отношении средств внутреннего контроля и их значимости для субъекта (МСА 400, параграф 19). Условия, аналогичные тем, что описаны в параграфе 24 данного Положения, применимы и к необходимости для аудитора получить представление о контрольной среде. Для этого может

[11] Стандарты для СЭМ были выпущены Международной организацией стандартизации (ISO 14001: «Системы экологического менеджмента - технические характеристики и рекомендации по их применению», Международная организация по стандартизации, Женева, Швейцария, первое издание 01.09.1996). Технические характеристики требуют от организаций - участниц разработать и внедрить систематический подход к управлению важными экологическими аспектами. Это также включает и обязательство по постоянному совершенствованию такого подхода. Если в некоторых странах и регионах применяются стандарты, отличные от СЭМ, такие как выпускаемые Европейской комиссией для целей участия предприятий в Схеме экоменеджмента и аудита (СЭА), то эти национальные и региональные стандарты также могут быть использованы субъектом в качестве ориентира.

оказаться необходимым принять во внимание следующие факторы, связанные с экологическими вопросами:

- Действия совета директоров и его комитетов в отношении средств экологического контроля субъекта;
- Философия руководства субъекта и его стиль управления, а также его подход к экологическим вопросам, например попытки улучшения экологической деятельности субъекта, участие в программах сертификации СЭМ субъекта и добровольная публикация отчётов о природоохранной деятельности[12]. Сюда также относится реакция руководства субъекта на внешнее влияние, например, на мониторинг и требования соблюдения положений, установленных регулирующими и правоприменяющими органами;
- Организационная структура субъекта и методы определения прав и обязанностей по решению экологических вопросов и выполнению требований органов регулирования; и
- Система контроля со стороны руководства субъекта, включая службу внутреннего аудита, проведение «экологического аудита» (см. параграф 45 данного Положения), кадровую политику, процедуры и соответствующее разделение обязанностей.

Контрольные процедуры

26. С учетом соображений и условий, упомянутых в параграфах 18-20, аудитор может решить, что ему необходимо получить представление о средствах экологического контроля. Примерами средств экологического контроля являются политика и процедуры для:

- Мониторинга соблюдения экологической политики субъекта, а также законов и нормативных актов по охране окружающей среды; • Поддержания надлежащей информационной системы по охране окружающей среды, которая может включать в себя учет, например, физического объема выбросов и опасных отходов, экологические характеристики продукции, жалобы заинтересованных сторон, результаты инспекций, проведенных соответствующими правоприменяющими органами, наличие и последствия несчастных случаев и тому подобное;

[12] «Отчёт о природоохранной деятельности» является отчетом, не входящим в состав финансовой отчетности, в котором субъект предоставляет третьим сторонам качественную информацию об обязательствах субъекта по экологическим аспектам деятельности, его политике и целях в данной сфере, достижениях в управлении взаимосвязью между производственными процессами и экологическим риском, и количественную информацию об экологических показателях деятельности.

- Сверки экологической информации с соответствующей финансовой информацией, например, физического объема образующихся отходов по отношению к затратам на их ликвидацию; и
- Выявления потенциальных экологических вопросов и связанных с ними условных обязательств, которые влияют на субъект.

27. Если субъект разработал средства экологического контроля, аудитор проводит опрос лиц, ответственных за эти средства, о том, были ли выявлены какие-либо экологические аспекты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
28. Один из способов, который аудитор может использовать для получения представления о контроле над экологическими вопросами на предприятии, ознакомление с отчётом о природоохранной деятельности, если таковой имеется. В таком отчете обычно описывают политику и обязательства субъекта, а также основные средства экологического контроля.

Риск системы контроля

29. После получения представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, аудитору, возможно, потребуется рассмотреть влияние экологических вопросов на оценку риска системы контроля и какие-либо тесты контроля, которые могут быть необходимы для такой оценки. (Оценка аудитором риска системы контроля описана в параграфах 21-39 МСА 400.)

Руководство по применению МСА 250 «Учет законодательства и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»

30. Руководство субъекта несет ответственность за обеспечение деятельности субъекта в соответствии с законодательством и нормативными актами. На руководство субъекта также возлагается ответственность за предотвращение и выявление фактов несоблюдения данных законов и нормативных актов (МСА 250, параграф 9). В этой связи руководство субъекта должно учитывать:
    - Законодательство и нормативные акты, которые устанавливают обязательство по устранению экологического загрязнения, обусловленного прошлыми событиями; такое обязательство может не ограничиваться только действиями самого субъекта, но распространяться на нынешнего владельца собственности, если ущерб был причинен предыдущим владельцем («субститутивная ответственность»);
    - Законодательство о контроле за загрязнением и предотвращении загрязнения, которые направлены на выявление или

регулирование источников загрязнения, уменьшение выбросов или сбросов загрязняющих веществ;

- Экологические лицензии, которые в некоторых юрисдикциях определяют операционные условия деятельности субъекта с экологической точки зрения, например, устанавливая максимальный уровень выбросов; и
- Требования регулирующих органов в области экологических вопросов.

31. Изменения в законодательстве об охране окружающей среды могут иметь значительные последствия для деятельности субъекта и могут даже привести к возникновению обязательств, относящихся к событиям в прошлом, которые на тот момент не регулировались законодательством. В качестве примера первой категории может служить изменение в нормативах допустимого уровня шума, что может остановить дальнейшую эксплуатацию машин или оборудования. Примером последней категории требований может служить ужесточение стандартов, в соответствии с которым предприятие, являющееся источником отходов, будет нести ответственность за отходы прошлых лет, несмотря на то, что сброс отходов осуществлялся в соответствии с действовавшими на тот момент нормами.
32. Аудитор не должен и не может нести ответственность за предотвращение несоблюдения законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды. К тому же, как описано в параграфе 9, выявление возможных нарушений законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды обычно выходит за рамки профессиональной компетенции аудитора. Тем не менее, планирование и проведение аудита в соответствии с МСА осуществляется с позиции профессионального скептицизма и требует признания того, что аудит может выявить условия или события, ставящие под сомнение соблюдение субъектом законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды, в той мере, в какой это может привести к существенному искажению финансовой отчетности.
33. В рамках процесса планирования аудита аудитор получает общее представление о законодательстве и нормативных актах по охране окружающей среды, которые, в случае их нарушения, могут привести к существенным искажениям в финансовой отчетности, а также о политике и процедурах, применяемых субъектом для соблюдения таких законов и нормативных актов. При этом аудитор признает, что несоблюдение некоторых законов и нормативных актов по охране окружающей среды может сильно повлиять на деятельность субъекта.

34. Для получения общего представления о соответствующем законодательстве и нормативных актах по охране окружающей среды аудитор, как правило:
    - Применяет существующие знания об отрасли и бизнесе субъекта;
    - Проводит опросы руководства субъекта (включая ключевые должностные лица, занимающиеся экологическими вопросами) о политике и процедурах субъекта по соблюдению соответствующих законов и нормативных актов;
    - Проводит опросы руководства субъекта на предмет законов и нормативных актов, которые как ожидается, могут оказывать существенное влияние на деятельность субъекта. Несоблюдение этих требований может стать причиной прекращения деятельности субъекта или поставить под сомнение способность субъекта продолжать непрерывную деятельность; и
    - Обсуждает с руководством субъекта политику или процедуры, принятые для выявления, оценки и учета судебных тяжб, исков и требований возмещения ущерба.

Процедуры проверки по существу

35. Этот раздел Положения предоставляет руководство по процедурам проверки по существу, включая применение МСА 620 «Использование работы эксперта».
36. Аудитор рассматривает оцененный уровень неотъемлемого риска и риска системы контроля при определении характера, сроков и объема процедур проверки по существу, необходимых для снижения риска необнаружения существенного искажения в финансовой отчетности до приемлемого уровня, включая любые существенные искажения, обусловленные тем, что субъект должным образом не признал, не измерил или не раскрыл последствия экологических вопросов.
37. Процедуры проверки по существу включают в себя получение доказательств путем опроса как руководства субъекта, ответственного за подготовку финансовой отчетности, так и ключевых должностных лиц, ответственных за решение экологических вопросов. Аудитор рассматривает необходимость сбора аудиторских доказательств, подтверждающих любые утверждения по экологическим вопросам и получаемых им из источников в пределах и за пределами субъекта. В некоторых ситуациях у аудитора может возникнуть необходимость рассмотреть вопрос об использовании работы экспертов по экологическим вопросам.
38. Примеры процедур проверки по существу, которые могут быть выполнены аудитором для выявления существенного искажения

в финансовой отчетности в связи с экологическими вопросами, приведены в Приложении 2.

39. Большая часть аудиторских доказательств, доступных аудитору, имеет скорее убедительный, нежели неоспоримый характер. Следовательно, аудитору необходимо использовать профессиональное суждение при определении адекватности процедур проверки по существу, как по отдельности, так и в совокупности. Использование профессионального суждения может оказаться еще более важным из-за ряда трудностей, связанных с признанием и оценкой последствий экологических вопросов в финансовой отчетности. Например:
    - Часто между событием, повлекшим за собой экологический вред, и выявлением такового субъектом или органами регулирования проходит значительное время;
    - Расчетные оценки могут не иметь сложившейся исторической практики или могут значительно варьироваться из-за количества и характера допущений, на которых основываются эти оценки;
    - Законодательство и нормативные акты по охране окружающей среды совершенствуются, и их толкование может быть сложным и неоднозначным. Для оценки влияния данных законов и нормативных актов по охране окружающей среды на оценку определенных активов (например, активов с содержанием асбеста) может потребоваться консультация эксперта. Обоснованно оценить известные обязательства на практике также может быть непросто; или
    - Обязательства могут возникнуть в результате юридических или договорных обязанностей.
40. В ходе процесса аудита, например при получении представления о бизнесе, при оценке неотъемлемого риска и риска системы контроля или при проведении определенных процедур проверки по существу, аудитор может обнаружить доказательства существования риска того, что в финансовой отчетности есть существенные искажения, связанные с экологическими вопросами. Примеры таких обстоятельств включают:
    - Наличие отчетов, подготавливаемых специалистами- экологами, внутренними аудиторами или аудиторами, осуществляющими экологический аудит, и указывающих на существенные экологические проблемы;
    - Нарушения законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды, изложенные в переписке или в отчетах органов регулирования;
    - Включение названия субъекта в общедоступный реестр или график по восстановлению загрязненной почвы (при существовании такого реестра или графика);

- Комментарии в СМИ о субъекте в отношении основных экологических вопросов;
- Комментарии по экологическим вопросам в письмах юристов;
- Доказательства покупки товаров и услуг, которые связаны с экологическими вопросами и являются необычными по характеру для бизнеса субъекта;
- Увеличенные или необычные гонорары юридическим консультантам, консультантам по вопросам охраны окружающей среды или выплата штрафов в результате нарушения законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды; и
- В этих случаях аудитор рассматривает необходимость проведения повторной оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля и соответствующего их влияния на риск необнаружения. В случае необходимости аудитор может проконсультироваться с экспертом по вопросам охраны окружающей среды.

Эксперты по вопросам охраны окружающей среды.

41. Руководство субъекта несет ответственность за расчетные оценки, включенные в финансовую отчетность. Руководству субъекта может потребоваться техническая консультация таких специалистов, как юристы, инженеры или другие эксперты по вопросам охраны окружающей среды для содействия в разработке расчетных оценок и раскрытия информации, связанной с экологическими вопросами. Такие эксперты могут быть привлечены на разных стадиях процесса разработки расчетных оценок и раскрытия сведений, включая содействие руководству субъекта в:
    - Выявлении ситуаций, когда требуется признание обязательств и соответствующих оценок (например, инженер-эколог может провести предварительное обследование участка для определения наличия загрязнения или юрист может определить юридические обязательства субъекта по восстановлению участка);
    - Сборе необходимых данных, на которых основывается оценка, и предоставлении подробной информации, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности (например, эксперт по вопросам охраны окружающей среды может проверить участок, чтобы помочь в определении характера и степени загрязнения в количественном отношении, а также альтернативных методов восстановления участка); и

- Разработке надлежащего плана восстановительных работ и подготовке расчета их сметной стоимости.

42. Если аудитор намерен использовать результаты такой работы при проведении аудита, то он должен оценить адекватность работы, выполненной экспертами-экологами для аудита, а также профессиональную компетентность и объективность экспертов в соответствии с МСА 620. Аудитор может привлечь другого эксперта для рассмотрения такой работы, применить дополнительные процедуры или модифицировать аудиторский отчет.
43. Так как экология является новой специальностью, оценка профессиональной компетенции эксперта этой области может оказаться сложнее оценки профессиональной компетенции других экспертов, потому что в этом случае может отсутствовать сертификация, лицензирование или членство в соответствующих профессиональных организациях. В такой ситуации аудитору необходимо обращать особое внимание на опыт и репутацию эксперта по вопросам охраны окружающей среды.
44. Своевременное и постоянное поддержание связи с экспертом может помочь аудитору понять характер, масштаб, цели и ограничения отчета, подготавливаемого таким экспертом. Отчет может быть составлен только по одному аспекту деятельности субъекта. К примеру, отчет эксперта может быть основан на сметной стоимости только одного элемента какой-либо проблемы (например, загрязнения почвы), а не на сметной стоимости всех соответствующих вопросов (например, загрязнение почвы и грунтовых вод, включая субститутивную ответственность, установленную законодательством). Также аудитору следует обсудить допущения, методы, процедуры и источники информации, использованные экспертом.

Экологический аудит

45. Экологический аудит становится все более привычным явлением в определенных отраслях[13]. Термин «экологический аудит» имеет много значений. Он может выполняться внешними или внутренними специалистами (иногда при участии внутренних аудиторов) по усмотрению руководства субъекта. На практике «экологический аудит» могут проводить представители различных профессий. Часто работа выполняется командой специалистов разного профиля. Обычно экологический аудит проводится по требованию руководства

[13] Руководство по проведению «экологического аудита» было издано Международной организацией стандартизации (ИСО), «Руководство по проведению экологического аудита - Основные принципы» (Международная организация стандартизации, Женева, Швейцария, Первое издание 01.10.1996).

субъекта и для внутренних целей. Такой аудит может затрагивать различные вопросы, включая загрязнение участка или соблюдение законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды. Тем не менее, экологический аудит не всегда означает аудит отчёта о природоохранной деятельности.

46. Аудитор финансовой отчетности субъекта может рассмотреть возможность использования результатов экологического аудита в качестве надлежащего аудиторского доказательства. В этом случае аудитор должен определить, отвечает ли экологический аудит критериям оценки, приведенным в МСА 610 «Рассмотрение работы службы внутреннего аудита» или в МСА 620. Важными критериями, требующими рассмотрения, являются следующие:
    (a) Влияние результатов экологического аудита на финансовую отчетность;
    (b) Профессиональная компетентность и навыки команды экологического аудита, а также объективность аудиторов, особенно, если они являются сотрудниками субъекта;
    (c) Масштаб экологического аудита, включая действия руководства субъекта в ответ на рекомендации, полученные в результате экологического аудита, и документальное подтверждение мер, предпринятых руководством субъекта;
    (d) Должная профессиональная тщательность команды при проведении экологического аудита; и
    (e) Надлежащее руководство, надзор и обзор процесса аудита.

Внутренний аудит

47. Если у субъекта есть служба внутреннего аудита, аудитор выясняет, рассматривают ли внутренние аудиторы экологические аспекты деятельности субъекта в рамках внутреннего аудита. В этом случае, аудитор рассматривает надлежащий характер использования такой работы в целях аудита, применяя критерии МСА 610.

Представления руководства субъекта

48. МСА 580 «Представления руководства субъекта» требует от аудитора получить письменные представления руководства субъекта по существенным для финансовой отчетности аспектам, когда отсутствуют иные достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Большинство доказательств, доступных аудитору в отношении влияния экологических вопросов на финансовую отчетность, носит скорее убедительный, нежели неоспоримый характер. Следовательно, аудитор может захотеть получить письменные представления руководства субъекта о том, что оно:

(a) Не знает о каких-либо существенных обязательствах или непредвиденных расходах, связанных с экологическими вопросами, в том числе возникающих в результате незаконных или потенциально незаконных действий;
(b) Не знает о каких-либо других экологических вопросах, которые могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность; или
(c) Знает о таких вопросах, и информация о них раскрыта должным образом в финансовой отчетности.

Составление заключения

49. При составлении мнения о финансовой отчетности аудитор анализирует, должным ли образом отражено или раскрыто влияние экологических вопросов в финансовой отчетности в соответствии с основой представления финансовой отчетности. Аудитор для выявления любых существенных несоответствий также просматривает любую прочую информацию, которая будет включена в финансовую отчетность, например, по экологическим вопросам.
50. Оценка руководством субъекта факторов неопределенности и степени раскрытия информации о таких факторах в финансовой отчетности является ключевым вопросом при определении влияния на аудиторский отчет (заключение). Аудитор может сделать вывод о существовании значительных неопределенностей или неадекватных раскрытий, связанных с экологическими вопросами. В некоторых обстоятельствах, по суждению аудитора, допущение о непрерывности деятельности субъекта может оказаться неуместным. МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности»[14] и МСА 570 «Непрерывность деятельности» предоставляют аудитору подробное руководство на случай возникновения таких обстоятельств.

Применение в государственном секторе

1. *Как изложено в параграфе 3; данное Положение предоставляет практическую помощь аудиторам по выявлению и учету экологических вопросов в связи с аудитом финансовой отчетности. Обычно эти рекомендации в равной степени применимы и к аудиторам государственного сектора при проведении ими аудита финансовой отчетности правительственных учреждений и других субъектов государственного сектора. Однако следует заметить, что на характер*

[14] МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности» был отменен в декабре 2006 г., когда вступил в силу МСА 700 «Отчет независимого аудитора по полному комплекту финансовой отчетности общего назначения».

и масштаб соглашений по аудиту субъектов государственного сектора могут оказать влияние законодательство, нормативные акты, постановления и директивы министерств, которые устанавливают дополнительные аудиторские (или отчетные) обязательства в отношении экологических вопросов.

2. *Как и в частном секторе, у аудиторов финансовой отчетности правительственных учреждений и других субъектов государственного сектора может возникнуть необходимость в рассмотрении признания, измерения и раскрытия каких-либо обязательств или непредвиденных расходов, связанных с нанесением ущерба окружающей среде. Обязательства или непредвиденные расходы могут возникнуть в силу ущерба, причиненного субъектом, представляющим финансовую отчетность, или одним их из его подразделений. Однако, в государственном секторе обязательства или непредвиденные расходы могут также возникать в случае, когда правительство берет на себя ответственность за очистку и другие расходы, связанные с ущербом, причиненным другими лицами, например, когда вопрос об ответственности остается нерешенным или когда ответственность не может быть возложена на других лиц.*

3. *В некоторых странах аудиторы субъектов государственного сектора могут быть обязаны сообщать о фактах несоблюдения требований нормативных актов по охране окружающей среды, выявленных в ходе аудита финансовой отчетности, вне зависимости от того, оказывают такие случаи несоблюдения существенное влияние на финансовую отчетность субъекта или нет.*

4. *В круг обязанностей правительства может также входить мониторинг по соблюдению законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды Точнее, ответственность за осуществление мониторинга обычно возлагается на конкретное ведомство (или ведомства) государственного сектора. При проведении аудита финансовой отчетности такого ведомства или ведомств у аудитора может возникнуть необходимость, к примеру, проанализировать средства контроля, касающиеся сборов и штрафов, а также взимания таковых. В случае неразрешенных вопросов также может возникнуть необходимость проанализировать признание, оценку и раскрытия по каким-либо обязательствам или непредвиденным расходам.*

Приложение 1

Получение знания о бизнесе клиента с экологической точки зрения — примерные вопросы

Цель данного Приложения - привести примеры вопросов, которые аудитор может рассмотреть при получении знаний о бизнесе, включая понимание контрольной среды, контрольных процедур субъекта с точки зрения экологии. Эти примеры представлены только в иллюстративных целях и отнюдь не предполагается, что они все будут обоснованны в каком-то определенном случае. Вопросы должны быть скорректированы с учетом конкретных обстоятельств каждого соглашения. В некоторых случаях аудитор может посчитать необязательным рассмотрение всех этих вопросов. При оценке полученных от должностных лиц субъекта ответов на запросы по экологическим вопросам у аудитора может возникнуть необходимость проконсультироваться с экспертом по вопросам охраны окружающей среды.

Знание бизнеса клиента

1. Действует ли субъект в отрасли, подверженной значительному экологическому риску, который может негативно повлиять на финансовую отчетность субъекта?
2. Какие общие экологические вопросы существуют в отрасли субъекта?
3. Какие законы и нормативные акты по охране окружающей среды применимы к субъекту?
4. Используются ли субъектом какие-либо вещества в продукции или в производственном процессе, от использования которых необходимо постепенно отойти в соответствии с требованием законодательства или добровольным решением, принятым в отрасли, в которой осуществляет свою деятельность клиент?
5. Проводят ли правоприменяющие органы мониторинг на предмет соблюдения субъектом требований законов, нормативных актов или лицензий по охране окружающей среды?
6. Предприняты ли правоприменяющими органами какие-либо действия, или выпускали ли они какие-либо отчеты, которые могут иметь существенное влияния на субъект и его финансовую отчетность?
7. Составлен ли график мероприятий по предотвращению, сокращению или устранению вреда окружающей среде или по сохранению возобновляемых или невозобновляемых ресурсов?
8. Налагались ли какие-либо штрафы и возбуждались ли судебные иски против субъекта или его директоров в связи с экологическими вопросами? Если да, то что явилось причиной таких действий?
9. Есть ли незавершенные судебные дела, касающиеся несоблюдения законов и нормативных актов по охране окружающей среды?

10. Покрывает ли страховка экологические риски?

Контрольная среда и контрольные процедуры

11. Каковы философия и стиль работы руководства субъекта в отношении экологического контроля в целом (оцениваются аудитором на основе знания субъекта в целом)?
12. Предусматривает ли структура деятельности субъекта распределение обязанностей (включая их разделение) по экологическому контролю между отдельными лицами?
13. Поддерживает ли субъект надлежащее функционирование экологической информационной системы на основании требований регулирующих органов или собственной оценке экологических рисков? Такая система может предоставить, например, информацию о физическом объеме выбросов и опасных отходов, эко-балансе, экологических характеристиках продукции и услуг субъекта, результатах инспекций, проведенных правоприменяющими органами, информацию об экологических проблемах, их последствиях и о количестве жалоб, поступивших от заинтересованных сторон.
14. Поддерживает ли субъект функционирование Систему экологического менеджмента (СЭМ)? Если да, то была ли СЭМ сертифицирована независимым органом по сертификации? Примерами признанных стандартов для СЭМ являются международный стандарт ISO 14001 и Программа экологического менеджмента и аудита (ПЭМА) Европейской комиссии.
15. Был ли опубликован (добровольно) субъектом отчет о природоохранной деятельности? Если да, был ли отчет проверен независимой третьей стороной?
16. Проводятся ли контрольные процедуры для выявления и оценки экологического риска, для мониторинга соблюдения законов и нормативных актов по охране окружающей среды и возможных изменений в законодательстве по охране окружающей среды, которые могут повлиять на субъект?
17. Проводит ли субъект контрольные процедуры по работе с жалобами сотрудников или третьих лиц по экологическим вопросам, включая проблемы здоровья?
18. Предусмотрены ли субъектом контрольные процедуры по переработке и ликвидации опасных отходов в соответствии с требованиями законодательства?
19. Проводятся ли контрольные процедуры по выявлению и оценке вредных воздействий на окружающую среду, связанных с продукцией и услугами, субъекта, и функционирует ли соответствующая система

передачи информации клиентам о требуемых профилактических мероприятиях в случае необходимости?

20. Знает ли руководство субъекта о существовании и возможном влиянии на финансовую отчетность субъекта следующих факторов:
    - Какого-либо риска возникновения обязательств в результате загрязнения почвы, грунтовых и наземных вод;
    - Какого-либо риска возникновения обязательств в результате загрязнения атмосферы; или
    - Нерешенных жалоб сотрудников или третьих лиц по экологическим вопросам?

Приложение 2

Процедуры проверки по существу для выявления существенных искажений, связанных с экологическими вопросами

Цель данного Приложения - привести примеры процедур проверок по существу, которые аудитор может выполнить для выявления существенных искажений, связанных с экологическими вопросами. Такие примеры включены только в качестве иллюстрации, и отнюдь не предполагается, что все процедуры будут целесообразны в каком-либо определенном случае. Процедуры следует скорректировать с учетом условий каждого соглашения. В некоторых случаях аудитор может счесть необязательным проведение всех этих процедур. Аудитор может счесть необходимым проконсультироваться с экспертом по вопросам охраны окружающей среды при оценке результатов процедур проверок по существу, связанных с экологическими вопросами. Решение о привлечении эксперта принимается на основе профессионального суждения с учетом обстоятельств и таких вопросов, как технологическая ситуация, сложность и существенность рассматриваемых статей.

Общие положения

Общий обзор документации

1. Рассмотреть протоколы заседаний совета директоров, аудиторских комитетов и любых других подкомитетов совета, ответственных непосредственно за экологические вопросы.
2. Проанализировать общедоступную информацию по отрасли на предмет экологических вопросов, которые возникли или могут возникнуть в будущем. Рассмотреть также общедоступные комментарии СМИ, при наличии таковых.
3. Рассмотреть при наличии таковых:
    - Отчеты о субъекте, подготовленные экспертами по вопросам охраны окружающей среды, такие как оценка участка или результаты исследования экологического воздействия;
    - Отчеты о результатах внутреннего аудита;
    - Отчеты о результатах «экологического аудита»;
    - Отчеты по всесторонним исследованиям достоверности предоставляемой информации (**Дью Дилидженс**);
    - Отчеты, изданные регулирующими органами, и соответствующую корреспонденцию;
    - (Общедоступные) реестры или планы по восстановлению почвы после загрязнения;
    - Отчёты о природоохранной деятельности, подготовленные субъектом;
    - Переписку с правоприменяющими органами; и

- Переписку с юристами субъекта.

Использование работы других лиц.

4. Если привлекается эксперт по вопросам охраны окружающей среды (например, эксперт определил характер и масштаб загрязнения, рассматривая альтернативные методы восстановления участка), а результат был признан и раскрыт в финансовой отчетности, то следует:
   (a) Рассмотреть влияние результатов работы эксперта на финансовую отчетность;
   (b) Оценить профессиональную компетентность и объективность эксперта по вопросам охраны окружающей среды;
   (c) Получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства того, что объем работы эксперта по вопросам охраны окружающей среды отвечает целям аудита финансовой отчетности; и
   (d) Оценить надлежащий характер использования результатов работы эксперта в качестве аудиторского доказательства.
5. Если внутренний аудитор устанавливает определенные экологические аспекты деятельности субъекта в рамках внутреннего аудита, то следует рассмотреть надлежащий характер использования результатов работы внутренних аудиторов в целях аудита финансовой отчетности, применяя критерии МСА 610 «Рассмотрение работы службы внутреннего аудита».
6. Если «экологический аудит» был проведен, и его результаты могут быть приняты в качестве аудиторских доказательств для целей аудита финансовой отчетности, следует[15]:
   (a) Рассмотреть влияние результатов «экологического аудита» на финансовую отчетность;
   (b) Оценить профессиональную компетентность и объективность «аудитора/аудиторской группы, осуществляющей экологический аудит»;
   (c) Получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства того, что масштаб «экологического аудита» отвечает целям аудита финансовой отчетности; и
   (d) Оценить целесообразность использования результатов работы «аудитора, осуществляющего экологический аудит» в качестве аудиторского доказательства.

[15] «Экологический аудит», см. параграф 45.

Страхование

7. Выяснить наличие существующего (и ранее действовавшего) страхования экологического риска и обсудить этот вопрос с руководством субъекта.

Представления руководства субъекта

8. Получить письменные представления от руководства субъекта о том, что оно рассмотрело влияние экологических вопросов на финансовую отчетность, и:
   (a) Не знает о существовании каких-либо существенных обязательств или непредвиденных расходов, обусловленных экологическими вопросами, в том числе те, которые вытекают из незаконных или потенциально незаконных действий;
   (b) Не знает о существовании каких-либо экологических вопросов, которые могут привести к обесценению активов; или
   (c) Если руководство субъекта знает о существовании таких вопросов, то должно быть получено представление о том, что оно сообщило аудитору все факты, связанные с данными вопросами.

Дочерние компании

9. Проводить опрос аудиторов дочерних компаний на предмет соблюдения такими компаниями соответствующих местных законов и нормативных актов по охране окружающей среды и их возможного влияния на финансовую отчетность дочерних компаний.

Активы

Покупка земли, производственных мощностей и оборудования

10. В отношении операций покупки земли, производственных мощностей и оборудования, совершенных в течение указанного периода (либо напрямую субъектом, либо косвенно через покупку дочерней компании), следует выяснить, какие процедуры «дью делидженс» проводились руководством субъекта для анализа влияния экологических вопросов при определении цены покупки с учетом результатов исследований по устранению загрязнения и обязанностей по восстановлению участка.

Долгосрочные инвестиции

11. Ознакомиться и обсудить с ответственными лицами финансовую отчетность в отношении долгосрочных инвестиций и проанализировать влияние экологических вопросов, описанных в этой отчетности, на оценку инвестиций.

Обесценение активов

12. Получить информацию о любых запланированных изменениях в капитальных активах, например, в ответ на изменения в законодательстве об охране окружающей среды или изменения в бизнес стратегии, оценить их влияние на оценку таких активов или компании в целом.
13. Узнать о политике и процедурах по оценке необходимости снижения балансовой стоимости актива в случаях, когда обесценение активов обусловлено экологическими вопросами.
14. Получить информацию о собранных данных, на основании которых составляются оценки и допущения в отношении наиболее вероятного результата для определения снижения стоимости в результате обесценения активов.
15. Проверить документацию, подтверждающую сумму возможного обесценения активов и обсудить такие документы с руководством субъекта.
16. По всем случаям обесценения активов из-за экологических вопросов, имевших место в предыдущих периодах, следует проанализировать, по-прежнему ли адекватны допущения, лежащие в основе снижения балансовой стоимости.

Возмещаемость убытков по искам

17. Рассмотреть возмещаемость убытков по искам в связи с экологическими вопросами, отраженным в финансовой отчетности.

Обязательства, резервы и условные события

Полнота обязательств, резервов и условных событий

18. Получить информацию о политике и процедурах, применяемых для определения обязательств, резервов и условных событий, возникающих в связи с экологическими вопросами.
19. Получить информацию о событиях или условиях, которые могут привести к возникновению обязательств, резервов или условных событий, связанных с экологическими вопросами, например:
    - Нарушения законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды;
    - Вызовы в суд или штрафы за нарушение законодательства и нормативных актов по охране окружающей среды; или
    - Иски или возможные иски за нанесение ущерба окружающей среде.
20. Если были определены затраты на очистку участка, затраты на будущее удаление загрязнения или восстановление участка, или штрафы за несоблюдение законодательства и нормативных актов по охране

окружающей среды, необходимо получить информацию о связанных с этим исках или возможных исках.

21. Выяснить, ознакомиться и оценить корреспонденцию, полученную от регулирующих органов по вопросам, связанным с экологическими вопросами, и определить, не указывает ли такая корреспонденция на обязательства, резервы и условные события.
22. Получить информацию о требованиях по очистке участка или намерениях по будущей очистке и восстановлению участка применительно ко всем оставленным, купленным или закрытым в течение периода объектам недвижимости.
23. Получить информацию о любых обязательствах, обусловленных экологическими вопросами и предусмотренных договором или законодательством применительно к имуществу, проданному в течение периода (или в предыдущие периоды).
24. Провести аналитические процедуры и рассмотреть, по мере возможности, взаимосвязь между финансовой информацией и количественной информацией, отраженной в экологических записях субъекта (например, взаимосвязь между использованным сырьем или потребленной энергией и объемом отходов или выбросов, учитывая обязательства субъекта по надлежащей утилизации отходов и максимальному пределу выбросов).

Расчетные оценки

25. Провести обзор и протестировать процесс разработки руководством расчетных оценок и раскрытий:
    (a) Рассмотреть адекватность работы, выполненной экспертами по вопросам охраны окружающей среды, если таковые привлекались к работе руководством субъекта, применяя критерии МСА 620 «Использование работы эксперта»;
    (b) Провести обзор полученных данных, на которых основаны расчетные оценки;
    (c) Проверить, являются ли данные релевантными, достоверными и достаточными для указанной цели;
    (d) Оценить согласованность допущений между собой, их соответствие подтверждающим данным, релевантным данным прошлых периодов и данным по отрасли;
    (e) Проверить, могут ли изменения в бизнесе и отрасли привести к тому, что другие факторы станут значимыми для допущений;
    (f) Рассмотреть необходимость привлечения эксперта по вопросам охраны окружающей среды для обзора определенных допущений;

(g) Проверить расчеты, сделанные руководством субъекта при превращении допущений в расчетные оценки; и
(h) Проверить, был ли проведен обзор и были ли утверждены существенные расчетные оценки относительно экологических вопросов высшим руководством субъекта.

26. Если оценки руководства субъекта являются неуместными, необходимо получить независимую оценку для подтверждения обоснованности оценки руководства субъекта.
27. В отношении обязательств, резервов и условных событий, связанных с экологическими вопросами, проверить, по-прежнему ли адекватны допущения, лежащие в основе расчетных оценок.
28. Сравнить оценки обязательств, относящихся к одному объекту (например, оценки по восстановлению участка или будущей очистке и затрат на восстановление объекта на конкретном месте) с:
    (a) Оценками обязательств по другим объектам с аналогичными экологическими проблемами;
    (b) Фактическими затратами других аналогичных объектов; или
    (c) Оценками затрат по экологическим обязательствам, отраженным в цене реализации подобных объектов, проданных в течение периода.

Обзор документации

29. Проверить и оценить документацию, подтверждающую сумму экологического обязательства, резерва или условного события, и обсудить такую документацию с ответственными лицами, например:
    - Материалы исследований по вопросу очистки или восстановления участка;
    - Документацию по полученным квотам на очистку или затратам на будущую очистку и восстановление участка; и
    - Переписку с юридическим консультантом о сумме иска или штрафов.

Раскрытия

30. Рассмотреть адекватность раскрытий о влиянии экологических вопросов на финансовую отчетность.

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1012
АУДИТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1
Производные инструменты и связанная с ними деятельность	2-7
Ответственность руководства субъекта и лиц, наделённых руководящими полномочиями	8-10
Ответственность аудитора	11-15
Знание бизнеса	16-20
Ключевые финансовые риски	21
Рассматриваемые утверждения	22
Оценка рисков и системы внутреннего контроля	23-65
Процедуры проверки по существу	66-76
Процедуры проверки по существу в отношении утверждений	77-89
Получение дополнительного знания о хеджировании	90-91
Представления руководства субъекта	92-93
Обмен информацией с руководством субъекта и лицами, наделёнными руководящими полномочиями	94
Глоссарий терминов	

Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия ПМАП. Комиссия по международной аудиторской практике утвердил данное Положение о международной аудиторской практике для издания в марте 2001 года.

АУДИТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Введение

1. Целью данного Положения о международной аудиторской практике (ПМАП) является предоставление аудитору рекомендаций по планированию и проведению аудиторских процедур в отношении утверждений, на основе которых подготовлена финансовая отчетность, касающихся производных финансовых инструментов. Данное ПМАП уделяет особое внимание аудиту производных финансовых инструментов, удерживаемых конечными пользователями, включая банки и другие субъекты финансового сектора, если они являются конечными пользователями. Конечным пользователем является субъект, заключающий финансовую сделку либо через организованный рынок ценных бумаг, либо через брокера с целью хеджирования, управления активами/обязательствами или спекуляции. К конечным пользователям, в первую очередь, относятся корпорации, государственные организации, институциональные инвесторы или финансовые институты. Деятельность конечного пользователя, связанная с производными финансовыми инструментами, чаще всего относится к производству или использованию товаров. Вопросы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, связанные с выпуском и торговлей производными инструментами, могут отличаться от вопросов бухгалтерского учета и внутреннего контроля, связанных с использованием производных финансовых инструментов. В ПМАП 1006 «Аудит финансовой отчетности банков» предоставлены рекомендации по аудиту банков и других субъектов финансового сектора, включая рекомендации по аудиту международных коммерческих банков, занимающихся выпуском и торговлей производными инструментами.

Производные инструменты и связанная с ними деятельность

2. Сущность производных финансовых инструментов становится все более сложной, их использование более распространенным, а требования по учету этих инструментов с предоставлением справедливой стоимости и прочей информации в финансовой отчетности и их раскрытию расширяются. Стоимость производных финансовых инструментов носит неустойчивый характер. Значительное и резкое снижение их стоимости может повысить риск того, что убытки субъекта, использующего производные финансовые инструменты, могут превысить сумму, отраженную в балансе, при наличии таковой. Кроме того, из-за сложности деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, руководство субъекта может недооценить риски, связанные с использованием производных финансовых инструментов.
3. Многие субъекты сократили потенциальный риск, связанный с колебаниями валютного курса, процентных ставок и цен на товары,

а также другие риски, благодаря использованию производных финансовых инструментов. С другой стороны, характеристики, присущие деятельности с производными инструментами и самим производным финансовым инструментам, также могут привести к увеличению предпринимательского риска для некоторых субъектов, что в свою очередь повышает аудиторский риск и представляет новые трудности для аудитора.

4. «Производные финансовые инструменты» - общий термин, используемый для обозначения широкого спектра финансовых инструментов, стоимость которых «зависит» или «производится» от базисных ставок или цен, таких как процентные ставки, обменные курсы, цены на акции и товары. Производные контракты могут быть линейными или нелинейными. Это либо контракты, предусматривающие обязательные денежные потоки на будущую дату (линейные контракты), либо контракты с признаками опционов, где одна сторона приобретает права, но не обязательства, по требованию, а вторая сторона поставляет базовый актив (нелинейные контракты). Основа представления финансовой отчетности некоторых стран и Международные стандарты финансовой отчетности содержат определения производных финансовых инструментов. Например, в Международном стандарте бухгалтерского учета (МСБУ) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» производный финансовый инструмент определен как финансовый инструмент:
    - Стоимость которого меняется в зависимости от изменения процентной ставки, стоимости ценных бумаг, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, аналогичной переменной (иногда называемой «базисной»);
    - Который не требует первоначальных чистых инвестиций или требует небольшие первоначальные инвестиции по сравнению с другими контрактами, которые аналогичным образом реагируют на изменения рыночной конъюнктуры; и
    - По которому расчет производится в будущем. Кроме того, различные национальные основы представления финансовой отчетности и Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают различный порядок учета производных финансовых инструментов.
5. Самыми распространенными линейными контрактами являются форвардные контракты (например, валютные контракты и соглашение о форвардной ставке), фьючерсные контракты (например, фьючерсный контракт для закупки такого товара, как нефть или электричество) и свопы. Самыми распространенными нелинейными контрактами

являются опционы, соглашения о верхнем пределе, соглашения о нижнем пределе и свопционы. Более сложные производные инструменты могут объединять в себе несколько характеристик каждой категории.

6. Деятельность, связанная с производными инструментами, начинается с тех лиц, главной целью которых является:
    - Управление текущими или прогнозируемыми рисками, связанными с операционным или финансовым положением; или
    - Принятие открытых или спекулятивных позиций для извлечения выгоды от ожидаемых изменений на рынке.

   Некоторые субъекты занимаются деятельностью, связанной с производными инструментами, не только с позиции перспектив корпоративного казначейства, но также, или альтернативно, в связи с производством или использованием товара.
7. Хотя всем финансовым инструментам присущ определенный риск, производные инструменты имеют специфические свойства, которые повышают риски, например:
    - Незначительное или полное отсутствие оттоков/притоков денежных средств, необходимость в которых появляется с наступлением срока исполнения сделки;
    - Отсутствует минимальный остаток или другая фиксированная выплаченная или полученная сумма;
    - Потенциальные риски или вознаграждения могут намного превысить в конечном итоге текущие расходы; и
    - Стоимость активов или обязательств субъекта может превысить сумму, если таковая имеется, признанного в финансовой отчетности производного инструмента, особенно для субъектов, которым в соответствии с основой представления финансовой отчетности не требуется отражать производные финансовые инструменты по справедливой рыночной стоимости в финансовой отчетности;

Ответственность руководства субъекта и лиц, наделённых руководящими полномочиями

8. В МСА 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» указано, что руководство субъекта несет ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности. В процессе подготовки финансовой отчетности руководство субъекта должно подготовить специальные утверждения в отношении производных инструментов. Эти утверждения включают (в тех случаях, когда это предусматривается основой представления финансовой отчетности) заявления о том, что все производные инструменты, отраженные в финансовой отчетности, существуют, что на дату составления баланса

не было неотраженных производных финансовых инструментов, что производные финансовые инструменты, отраженные в финансовой отчетности, правильно оценены и представлены, и что все соответствующие раскрытия сделаны в финансовой отчетности

9. Лица, наделённые руководящими полномочиями, посредством контроля над руководством субъекта, несут ответственность за:
    - Разработку и осуществление системы внутреннего контроля для:
        - Мониторинга риска и финансового контроля;
        - Обеспечения разумной уверенности в том, что использование производных инструментов осуществляется в рамках политики субъекта по управлению рисками; и
        - Обеспечения соблюдения субъектом применимых законов и нормативных актов; и
    - Целостность систем бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности субъекта для обеспечения достоверности финансовой отчетности руководства субъекта о деятельности с производными финансовыми инструментами.
10. Аудит финансовой отчетности не освобождает руководство субъекта или лиц, наделённых руководящими полномочиями, от выполнения своих обязанностей.

Ответственность аудитора

11. МСА 200 определяет цель аудита как предоставление аудитору возможности выразить свое мнение в отношении того, представлена ли финансовая отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Обязанность аудитора по отношению к производным финансовым инструментам в контексте аудита финансовой отчетности в целом, заключается в определении того, способствуют ли утверждения руководства субъекта в отношении производных инструментов подготовке финансовой отчетности во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.
12. Аудитор должен четко объяснить руководству субъекта, что целью аудиторской работы является формирование мнения о финансовой отчетности. Аудит финансовой отчетности не предназначен для предоставления уверенности в том, что управление риском со стороны субъекта в отношении деятельности, связанной с производными инструментами, а также средства контроля за данной деятельностью являются адекватными. Во избежание каких-либо недоразумений аудитор должен заранее обсудить с руководством субъекта характер

и объем аудиторской работы в отношении деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. В МСА 210 «Условия соглашения по аудиту» содержатся рекомендации о том, как достичь согласия с субъектом по условиям соглашения.

Потребность в специальных знаниях и умениях

13. В соответствии с МСА 200 аудитор должен соблюдать *«Кодекс этики профессиональных бухгалтеров* (Кодекс)», принятый Международной Федерацией Бухгалтеров. Помимо других вопросов Кодекс требует от профессионального бухгалтера компетентного и тщательного выполнения своих профессиональных обязанностей. Кодекс также требует, чтобы аудитор обладал профессиональными знаниями и навыками, достаточными для выполнения своих обязанностей на должном уровне.
14. Для соответствия требованиям МСА 200 аудитор должен иметь особые навыки и знания в планировании и выполнении аудиторских процедур в отношении определенных утверждений о производных финансовых инструментах. Специальные навыки и знания включают понимание:
    - Операционных характеристик и профиля риска отрасли, в которой действует субъект;
    - Производных инструментов, используемых субъектом, и их характеристик;
    - Информационной системы субъекта в отношении производных финансовых инструментов, включая услуги, оказываемые обслуживающей организацией. Это может потребовать от аудитора владения особыми навыками и знаниями в области компьютерных приложений, когда значительная информация о производных финансовых инструментах передается, обрабатывается, поддерживается или оценивается в электронном виде.
    - Методов оценки производных финансовых инструментов, например, устанавливается ли справедливая стоимость исходя из биржевого курса или модели ценообразования; и
    - Требований основы представления финансовой отчетности в отношении утверждений, отраженных в финансовой отчетности, по производным финансовым инструментам. Производные финансовые инструменты могут обладать сложными особенностями, которые требуют от аудитора специальных знаний для их оценки, признания и раскрытия в соответствии с основой представления финансовой отчетности. Например, особенности, указанные в контрактах или договорах, могут потребовать отдельного учета, а сложная структура

оценки может увеличить сложность допущений, используемых в оценке инструмента по справедливой стоимости. К тому же, требования основы представления финансовой отчетности могут отличаться, в зависимости от видов производных финансовых инструментов, характера операции и типа субъекта.

15. Члены команды по проекту могут иметь навыки и знания, необходимые для планирования и проведения аудиторских процедур в отношении операций с производными инструментами. В то же время, при планировании и проведении аудиторских процедур аудитор может прибегнуть к помощи эксперта со стороны, обладающего необходимыми навыками и знаниями, особенно когда речь идет об очень сложных структурах производных финансовых инструментов или же простые производные финансовые инструменты используются в сложных ситуациях, а также когда субъект активно торгует производными финансовыми инструментами или оценка производных финансовых инструментов осуществляется на основании сложных моделей ценообразования. МСА 220 «Контроль качества аудита исторической финансовой информации»[1] содержит руководство по надзору за лицами, действующими в качестве членов команды по проекту и помогающими аудитору в планировании и выполнении аудиторских процедур. МСА 620 «Использование работы эксперта» содержит руководство по использованию услуг эксперта для получения аудиторских доказательств.

Знание бизнеса

16. В соответствии с МСА 310 «Знание бизнеса»[2] аудитор, осуществляющий аудит финансовой отчетности, должен обладать или получить знания о бизнесе клиенте, достаточные для выявления и понимания событий, операций и методов работы, которые, по мнению аудитора, могут существенно влиять на финансовую отчетность, ход аудита или аудиторское заключение. Например, подобные знания используются аудитором для оценки неотъемлемого и риска системы контроля, а также для определения характера, сроков выполнения и масштаба аудиторских процедур.
17. В связи с тем, что деятельность, связанная с производными инструментами, как правило, поддерживает основную деятельность субъекта, то факторы, влияющие на повседневную деятельность,

[1] МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы» был отменен в июне 2005 года, когда МСА 22 «Контроль качества аудита исторической финансовой информации» вступил в силу.

[2] МСА 310 «Знание бизнеса» был отменен в декабре 2004 года, когда МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» вступил в силу.

должны отражаться и на деятельности, связанной с производными инструментами. Например, в связи с тем, что изменения экономических условий отражаются на ценах основного сырья субъекта, последний может принять решение о заключении фьючерсного контракта в целях хеджирования стоимости своих товарно-материальных запасов. Аналогично этому производные инструменты могут иметь значительное влияние на операционную деятельность и жизнеспособность субъекта.

Общие экономические факторы

18. Общеэкономические факторы, возможно, имеют влияние на характер и масштабы деятельности субъекта, связанной с производными инструментами. Например, когда предполагается некоторое повышение процентных ставок на рынке, для субъекта будет целесообразным зафиксировать эффективный уровень процентных ставок по заимствованиям с плавающей ставкой процента с помощью процентных свопов, форвардных соглашений и соглашений о верхнем пределе. К общеэкономическим факторам относятся следующие:
    - Общий уровень экономической деятельности;
    - Процентные ставки, включая временную структуру процентных ставок, а также возможное финансирование;
    - Инфляция и переоценка валюты;
    - Обменный курс и валютный контроль; и
    - Особенности рынка, связанные с используемыми субъектом производными инструментами, включая ликвидность или нестабильность рынка.

Отрасль экономической деятельности

19. Экономические условия в отрасли экономической деятельности субъекта также могут повлиять на деятельность субъекта, связанную с производными инструментами. Если отрасль функционирует сезонно или циклично, то этот факт может затруднить процесс прогнозирования процентного, валютного рисков или риска ликвидности. Высокие темпы роста или резкое снижение деятельности субъекта также усложняют прогнозирование уровней деятельности субъекта, а следовательно и уровень его деятельности, связанной с производными инструментами. К релевантным экономическим условиям в конкретной отрасли экономической деятельности относятся:
    - Ценовой риск в отрасли;
    - Рынок и конкуренция;
    - Цикличность или сезонность деятельности;
    - Снижение или расширение деятельности;

- Неблагоприятные условия (например, снижение спроса, избыточная производственная мощность, серьезная ценовая конкуренция); и
- Валютные операции, подверженность трансляционному и экономическому рискам.

Субъект

20. Для того чтобы получить представление о деятельности субъекта, связанной с производными инструментами, достаточное для выявления и понимания события, операций и методов работы, которые, по суждению аудитора, могут существенно повлиять на финансовую отчетность, ход аудита или аудиторское заключение, аудитор должен учитывать следующее:
    - *Знания и опыт руководства субъекта и лиц, наделённых руководящими полномочиями.* Деятельность, связанная с производными инструментами, может быть сложной и чаще всего лишь несколько сотрудников субъекта могут иметь полное представление о данной деятельности. В субъектах, осуществляющих деятельность, связанную лишь с несколькими производными инструментами, у руководства субъекта может не оказаться достаточного опыта даже при относительно простых операциях с производными инструментами. К тому же, ввиду сложности различных контрактов и соглашений, субъект может ненамеренно заключить сделку, связанную с производными инструментами. Широкое использование производных инструментов, и особенно сложных инструментов, при отсутствии соответствующих специалистов у субъекта приводит к повышению неотъемлемого риска. Данный факт может заставить аудитора усомниться в адекватности управленческого контроля и повлиять на оценку риска аудитором, а также на определение характера, сроков выполнения и масштаба аудиторской проверки;
    - *Наличие своевременной и надежной управленческой информации.* Риск системы контроля, связанный с операциями по производным инструментам, может увеличиться в свете более широкой децентрализации деятельности. Это в особенности касается субъектов, структурные подразделения которых разбросаны по стране или даже находятся в других странах. Деятельность, связанная с производными инструментами, может осуществляться централизованно или децентрализованно. Осуществление такой деятельности и соответствующее принятие решений в большей степени зависит от поступления

точной, надежной и своевременной управленческой информации. Сбор и накопление информации усложняются в зависимости от количества структурных подразделений и видов деятельности, в которую вовлечен субъект; и

- *Цели применения производных финансовых инструментов.* Деятельность, связанная с производными финансовыми инструментами, варьируется от тех видов, основной целью которых является снижение или устранение риска (хеджирование), до видов деятельности, которые направлены на максимальное увеличение прибыли (спекуляция). При прочих равных условиях риск повышается в тех случаях, когда максимализация прибыли становится основной целью деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. Аудитор по мере ознакомления со стратегией субъекта по использованию производных финансовых инструментов определяет, насколько эта деятельность лежит в диапазоне между хеджированием и спекуляцией.

Ключевые финансовые риски

21. Аудитор должен получить представление об основных видах финансового риска, связанного с производными инструментами, которым может быть подвержен субъект. Ключевые финансовые риски:

(a) *Рыночный риск, который в широком смысле относится* к экономическим потерям по причине неблагоприятных изменений в справедливой стоимости производного инструмента. Связанные с ним риски:

- Ценовой риск - это риск изменения уровня цен из-за изменений процентных ставок, валютных курсов и других факторов, связанных с рыночной нестабильностью базисной ставки, индекса или цены. К ценовому риску относятся процентный и валютный риски;
- Риск ликвидности - изменение в возможности продать или распорядиться производным инструментом. Производные инструменты влекут за собой дополнительный риск того, что отсутствие достаточного количества контрактов или контрагентов может затруднить закрытие операции с производным инструментом или заключение компенсационного соглашения. Например, риск ликвидности может повыситься, если субъект сталкивается с трудностями в получении достаточного обеспечения, товаров или других предметов поставок, если производный инструмент требует их физической поставки;

- Экономические проблемы могут также возникнуть, если субъект заключает некачественные сделки, исходя из сведений, полученных при использовании нецелесообразных моделей оценки; и
- Производные инструменты, используемые в операциях хеджирования, несут в себе дополнительный риск, известный как базисный риск. Базис - это разница между ценой хеджируемой статьи и ценой соответствующего инструмента хеджирования. Базисный риск - это риск изменения базиса в течение срока действия контракта на хеджирование, таким образом, что соотношение цен между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования становится неблагоприятным. Например, базисный риск может возникнуть из-за отсутствия ликвидности, как у хеджируемой статьи, так и у инструмента хеджирования;

(b) *Кредитный риск* - это риск невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств в полном объеме при наступлении срока погашения или в любой момент по истечении данного срока. Рыночная стоимость для некоторых инструментов является неустойчивой, поэтому и кредитный риск является неустойчивым. Обычно производный финансовый инструмент подвержен кредитному риску в тех случаях, когда производные финансовые инструменты имеют положительную рыночную стоимость. Такая стоимость представляет собой обязательство контрагента, и поэтому экономическая прибыль может быть потеряна, если контрагент не выполнит свои обязательства. Более того, рыночная стоимость производного инструмента может резко колебаться от положительных до отрицательных величин. Возможность быстрого изменения цен в сочетании со структурой определенных производных инструментов также может оказать влияние на подверженность кредитному риску. Например, производные финансовые инструменты с высокой долей займов или производные финансовые инструменты с большими сроками погашения могут привести к быстрому увеличению кредитного риска после заключения сделки с производным финансовым инструментом. Многие производные инструменты реализуются по установленным правилам через организованный рынок (биржевые производные финансовые инструменты). Биржевые производные финансовые инструменты, как правило, устраняют риск, связанный с отдельным контрагентом, так как в качестве рассчитывающегося контрагента принимается клиринговая организация. Обычно участники такой сделки регулируют изменения в стоимости своих позиций ежедневно, что уменьшает кредитный риск. К другим способам снижения кредитного риска относится требование

к контрагенту о представлении залога или установлении ограничения на предоставление кредита каждому контрагенту на основе их рейтинга кредитоспособности.

(c) *Расчетный риск* - сопутствующий риск, когда одна сторона сделки совершает ее без получения суммы сделки от заказчика или контрагента. Одним из способов минимизации расчетного риска является заключение всеобъемлющего неттинг- соглашения, позволяющего сторонам проводить взаимозачет по всем связанным кредитовым и дебетовым позициям при расчете.

(d) *Риск неплатежеспособности* - риск отсутствия у субъекта достаточных средств для своевременного перевода денежных средств по обязательствам при наступлении срока их погашения. Например, неблагоприятное изменение цен по фьючерсному контракту может привести к требованию внесения «маржи поддержки», вследствие которого субъект не сможет выполнить требований по ликвидности; и

(e) *Юридический риск* - риск убытков в результате действий правовых и регулирующих органов, которые лишают законной силы или иным образом препятствуют исполнению обязательств конечным пользователем или его контрагентом в рамках контракта или соответствующего неттинг- соглашения. Например, юридический риск может возникнуть из-за недостаточности документации по контракту, неспособности совершить неттинг-соглашение в случаях банкротства, неблагоприятных изменений в налоговом законодательстве или законодательных актах, в соответствии с которыми субъект не имеет права инвестировать определенные виды производных инструментов. Существуют и другие классификации рисков, но, как правило, они представляют собой комбинации указанных основных рисков. Также существует риск в отношении товаров, качество которых не соответствует ожиданиям.

Рассматриваемые утверждения

22. Утверждения, на основе которых подготовлена финансовая отчетность - это утверждения, сделанные руководством субъекта в явной или неявной форме и заключенные в финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Они могут быть классифицированы следующим образом:
    - *Существование:* Актив или обязательство существуют на указанную дату. Например, производные финансовые инструменты, отраженные в финансовой отчетности через оценку или раскрытие, существуют на дату баланса;
    - *Права и обязанности:* Актив или обязательство относятся к субъекту на указанную дату. Например, субъект имеет права

и обязанности, связанные с производными финансовыми инструментами, отраженными в финансовой отчетности;

- *Возникновение:* Во время указанного периода была совершена сделка или произошло событие, имеющие отношение к субъекту. Например, операция, которая привела к возникновению производных финансовых инструментов в период, указанный в финансовой отчетности;
- *Полнота:* отсутствуют неучтенные активы, обязательства, операции или события, или нераскрытые статьи. Например, все производные финансовые инструменты субъекта представлены в финансовой отчетности посредством оценки или раскрытия;
- *Оценка:* Актив или обязательство отражены по соответствующей балансовой стоимости. Например, стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности посредством оценки или раскрытия, была определена в соответствии с основой представления финансовой отчетности;
- *Измерение:* Операция или событие отражаются на соответствующую сумму, а доходы и расходы относятся к соответствующему периоду. Например, суммы, связанные с производными инструментами, отраженными в финансовой отчетности посредством оценки или раскрытия, были определены в соответствии с основой представления финансовой отчетности, а доходы и расходы, связанные с производными инструментами, были отражены в финансовой отчетности в соответствующем периоде; и
- *Представление и раскрытие:* Статья, раскрывается, классифицируется и описывается в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Например, классификация, описание и раскрытие производных инструментов в финансовой отчетности соответствуют требованиям основы представления финансовой отчетности.

Оценка рисков и система внутреннего контроля

23. Аудиторский риск - это риск того, что аудитор выразит ненадлежащее аудиторское мнение в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения. Аудиторский риск имеет три компонента: неотъемлемый риск, риск системы контроля и риск необнаружения. При оценке компонентов аудиторского риска аудитор принимает во внимание полученные знания о бизнесе и ключевых финансовых рисках.

24. В МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»[3] приведено руководство о том, на что должен обратить внимание аудитор для оценки рисков и системы внутреннего контроля при планировании и проведении аудита финансовой отчетности в соответствии с МСА. В соответствии с МСА 400, при оценке аудиторского риска и разработке аудиторских процедур, аудитор должен использовать профессиональное суждение в целях снижения уровня риска до приемлемо низкого уровня. Кроме того, аудитор должен получить представление о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля в объеме, достаточном для планирования аудита и разработки эффективного аудиторского подхода.

Неотъемлемый риск

25. Неотъемлемый риск - это подверженность сальдо счетов или класса операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности с искажениями сальдо других счетов или классов операций, при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля.
26. В соответствии с МСА 400[4] при разработке общего плана аудита аудитор должен оценить неотъемлемый риск на уровне финансовой отчетности. В соответствии с МСА 400 аудитор должен соотнести проведенную оценку с существенными сальдо счетов и классами операций на уровне утверждений, или предположить, что неотъемлемый риск в отношении данного утверждения является высоким.
27. В МСА 400 приводится руководство для аудитора по использованию профессионального суждения для оценки многочисленных факторов, влияющих на оценку неотъемлемого риска. К примерам факторов, оказывающих влияние на аудиторскую оценку неотъемлемого риска для утверждений в отношении производных инструментов, можно отнести следующие:
    - *Экономические и предпринимательские цели,* которые субъект ставит при проведении операций с производными инструментами. Аудитор должен понять характер бизнеса субъекта и экономические и предпринимательские цели его деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, которые могут повлиять на решения субъекта о покупке, продаже или удержании производных инструментов;

[3] МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля» был отменен в декабре 2004 года, когда МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка риска существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков» вступили в силу.

[4] См. сноску 3.

- *Деятельность, связанная с производными инструментами, варьируется в диапазоне от позиций, где главной целью является снижение или устранение риска (хеджирование), до позиций, где главной целью является максимальное увеличение прибыли (спекулирование).* Неотъемлемые риски, связанные с управлением рисками, значительно отличаются от рисков, связанных со спекулятивным инвестированием;
- *Сложность признаков производных финансовых инструментов.* Как правило, чем сложнее производный финансовый инструмент, тем труднее определить его справедливую стоимость. Справедливую стоимость некоторых производных финансовых инструментов, таких как, валютные опционы, можно узнать из независимых источников ценообразования, таких как финансовые издания или от брокеров-дилеров, не связанных с банком. Определение справедливой стоимости может быть очень сложным, если операция совершена только для удовлетворения индивидуальных потребностей пользователя. Если сделки с производными финансовыми инструментами осуществляются периодически или осуществляются только на рынке, на котором отсутствуют публикуемые или котируемые цены, для определения справедливой стоимости руководство субъекта должно использовать оценочные модели. Оценочный риск - это риск неправильного определения справедливой стоимости производного финансового инструмента. Модельный риск, являющийся компонентом оценочного риска, существует в тех случаях, когда используются модели определения справедливой стоимости производного инструмента (вместо котируемых на рынке цен). Модельный риск - это риск, возникающий в результате таких факторов, как несовершенство и субъективность моделей оценки, и связанных с ними допущений. Как оценочный, так и модельный риски являются частью неотъемлемого риска в отношении утверждений по оценки стоимости этих производных финансовых инструментов;
- *Был ли произведен обмен наличными при сделке с производными финансовыми инструментами.* Многие производные не включают обмен наличными в начале операции или могут включать контракты, которые имеют нерегулярный или заканчивающийся срок потоков денежных средств. Существует повышенный риск невыявления, или только частичного выявления, таких контрактов с отражением в финансовой отчетности, что повышает неотъемлемый риск неполных

утверждений в отношении этих производных финансовых инструментов;

- *Опыт работы субъекта с производным финансовыми инструментами.* Активное использование сложных производных финансовых инструментов без соответствующего опыта у сотрудников субъекта повышает неотъемлемый риск. У сотрудников субъекта, принимающих участие в деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, в частности лиц, наделённых руководящими полномочиями, и лиц, заключающих от имени субъекта сделки (дилеры) с производными инструментами, а также лиц, ответственных за функционирование системы контроля риска и учета, и членов персонала, которые являются ответственными за регистрацию и расчеты по сделкам, должен быть соответствующий опыт работы в этом направлении. Кроме того руководство субъекта должно осуществлять надзор за надлежащим учетом и правильным раскрытием по редким сделкам.
- *Является ли производный финансовый инструмент встроенным элементом соглашения.* Маловероятно, чтобы руководство субъекта смогло определить встроенные производные финансовые инструменты, что увеличивает неотъемлемый риск неполноты утверждений в отношении этих производных финансовых инструментов;
- *Влияют ли внешние факторы на утверждения.* Например, повышение кредитного риска в отношении субъектов, действующих в отраслях, в которых наблюдается спад, повышает неотъемлемый риск в отношении утверждений по оценке производных финансовых инструментов. Кроме того, изменения или неустойчивость процентных ставок повышают неотъемлемый риск в отношении оценки производных финансовых инструментов, на стоимость которых существенно влияют процентные ставки;
- *Осуществляются ли сделки по производным инструментам на внутреннем рынке или за рубежом.* Производные инструменты, сделки по которым совершаются на международных биржах, подвержены неотъемлемому риску, связанному с различиями в законодательстве и нормативных актах, валютным риском и различными экономическими условиями. Эти условия могут увеличить неотъемлемый риск утверждений в отношении прав и обязанностей или утверждений в отношении стоимости.

28. Большинству производных финансовых инструментов присущ риск превышения убытка над величиной стоимости производного

финансового инструмента (при наличии таковой), определенной в балансе (внебалансовый риск). Например, резкое падение цен на товары на рынке может заставить субъект признать убытки, чтобы закрыть форвардную позицию по данной единице товара. В некоторых случаях потенциальные убытки могут быть достаточными, чтобы возникло сомнение в способности субъекта продолжать свою непрерывную деятельность. МСА 570 «Непрерывность деятельности» устанавливает стандарты и предоставляет руководства в отношении обязанностей аудитора при проведении аудита финансовой отчетности на предмет уместности допущения о непрерывности деятельности субъекта, использованного при подготовке финансовой отчетности. Субъект, для оценки гипотетического воздействия на производный финансовый инструмент, подверженный рыночным рискам, может провести анализ чувствительности и анализ стоимости под риском. Аудитор может принять во внимание результаты этого анализа при рассмотрении оценки руководством субъекта его способности продолжать свою непрерывную деятельность.

Вопросы бухгалтерского учета

29. Методы бухгалтерского учета субъекта определяют специфические аудиторские процедуры и, поэтому имеют очень большое значение. Учет производных инструментов может зависеть от классификации инструмента как инструмента хеджирования или от того, насколько эффективно хеджирование. Например, в соответствии с МСБУ 39 субъект должен признавать изменения в справедливой стоимости производного финансового инструмента в составе чистой прибыли или убытка за текущий период. Если производный финансовый инструмент является частью хеджирования и отвечает определенным критериям, то для отношений хеджирования применяется специальный учет, предусматривающий признание взаимозачетного эффекта хеджируемой статьи на чистую прибыль или убыток. В связи с тем, что производные инструменты и хеджируемые статьи экономически связаны между собой, то следует признавать прибыли или убытки по производным инструментам в том же периоде, в котором признаются прибыли или убытки по хеджируемой статье. Для одних операций изменения справедливой стоимости относятся на текущую чистую прибыль или убыток, для других операций - признаются на счетах капитала и в дальнейшем, при завершении сделки относятся на чистую прибыль или убыток.
30. Производные финансовые инструменты, используемые в качестве инструментов хеджирования, подвержены риску, связанному соответствии с МСБУ 39 периодические прибыли и убытки по

фьючерсным контрактам, использованным для хеджирования будущей покупки товарно-материальных запасов, должны признаваться как изменение в акционерном капитале с зачислением кумулятивных прибылей и убытков на счет чистых прибылей/убытков в том же периоде (периодах), в котором прогнозируемая хеджируемая операция влияет на чистую прибыль или убыток. Любое несоответствие между изменениями цены спот по фьючерсным контрактам и последующими изменениями стоимости соответствующих приобретенных запасов снижает эффективность хеджирования. Несоответствия могут быть связаны с различиями условий поставки приобретенных запасов и фьючерсного контракта, с помощью которого хеджировалась закупка. Например, стоимость физической доставки зависит от места назначения. Другие несоответствия могут быть вызваны разницей во временных параметрах между исполнением хеджируемой статьи и хеджируемого инструмента, или разницей в качественном или количественном измерениях, использованных для хеджируемой статьи и инструмента хеджирования. В соответствии с МСА 39 неэффективная часть изменения в стоимости хеджируемого инструмента должна быть указана в чистой прибыли или убытке. Если установлено, что хеджирование не является высокоэффективным, то отношения хеджирования больше не могут удовлетворять критериям учета хеджирования. Из текущего учета хеджирования должны быть исключены ошибочно признанные прибыли и убытки, отнесенные на счет чистой прибыли или убытка за период. Сложность учета производных финансовых инструментов повышает неотъемлемый риск представления и раскрытия утверждений в отношении этих производных финансовых инструментов.

Вопросы системы бухгалтерского учета

31. В соответствии с требованиями МСА 400[5] аудитор должен получить представление о существующей системе бухгалтерского учета клиента. Для получения такого представления аудитору следует ознакомиться со структурой системы учета, изменениями в системе и ее функционированием. Масштаб использования субъектом производных инструментов и их относительная сложность являются важными определяющими факторами необходимого уровня совершенства как информационных систем субъекта (включая систему бухгалтерского учета), так и контрольных процедур.
32. Применение некоторых инструментов может потребовать большое количество бухгалтерских записей. Хотя для отражения операций с производными инструментами требуется ручное вмешательство в

[5] См. сноску 3.

систему учета, в идеале, учетная система должна позволять производить такие записи с большой точностью без ручного вмешательства. С развитием деятельности, связанной с производными инструментами, должна повышаться и сложность системы бухгалтерского учета. Так как в действительности это происходит не всегда, аудитору следует иметь в виду, что может возникнуть необходимость пересмотра аудиторского подхода, если учетная система, частично или полностью, окажется слабой.

Контрольная среда

33. Контрольная среда задает тон в работе субъекта и контролирует понимание его сотрудниками системы контроля. Это является основой для всех других компонентов системы внутреннего контроля, поддерживает дисциплину и структуру. Контрольная среда оказывает существенное влияние на структуру деятельности компании, поставленные цели и оценку рисков.
34. В соответствии с МСА 400[6] аудитор должен получить представление о контрольной среде, достаточное для оценки отношения руководства субъекта и лиц, наделенных руководящими полномочиями, их информированности и действий в отношении системы внутреннего контроля и ее важности для субъекта.
35. В рамках получения представления о контрольной среде, включая изменений в ней, аудитор должен проверить общее отношение и информированность руководства субъекта о деятельности, связной с производными финансовыми инструментами. Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за определение надлежащего подхода к рискам. Руководство субъекта несет ответственность за мониторинг и управление данными рисками субъекта. Аудитор должен определить, как реагирует контрольная среда в отношении производных инструментов на оценку рисков, сделанную руководством субъекта. Для эффективного мониторинга и управления рисками субъект должен поддерживать функционирование структуры, которая:
    - Носит надлежащий характер и соответствует отношению субъекта к рискам, установленным лицами, наделенными руководящими полномочиями;
    - Устанавливает уровни утверждения для авторизации различных типов инструментов и операций, которые могут осуществляться, а также их целей. Разрешенные инструменты и уровни

[6] См. сноску 3.

утверждения должны отражать опыт лиц, принимающих участие в операциях с производными финансовыми инструментами

- Устанавливает надлежащие ограничения для максимально допустимого масштаба риска по типам рисков (включая утвержденных контрагентов). Уровни допустимых масштабов рисков могут варьироваться в зависимости от типа риска или контрагента;
- Обеспечивает независимый и своевременный мониторинг финансовых рисков и контрольных процедур; и
- Обеспечивает составление независимых и своевременных отчетов по потенциальным рискам, а также по результатам деятельности, связанной с производными инструментами, при управлении рисками.

36. Руководство субъекта должно выпустить надлежащие инструкции, чтобы обеспечить соответствие деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, потребностям субъекта. При разработке надлежащих инструкций руководство субъекта должно четко обозначить степень участия лиц, ответственных за деятельность, связанную с производными инструментами, в деятельности рынков производных финансовых инструментов. После завершения этих мер руководство субъекта может внедрять соответствующую систему управления и контроля данных рисков. Ниже представлены три элемента контрольной среды, заслуживающие особого внимания по причине их возможного воздействия на средства контроля деятельности, связанной с производными инструментами.

- *Указания, исходящие от руководства субъекта или лиц, наделённых руководящими полномочиями.* Руководство субъекта несет ответственность за подготовку указаний, посредством четко выраженной политики в отношении купли, продажи и владения производными инструментами. Такая политика руководства субъекта должна начинаться с четкого формулирования целей в отношении действий по управлению рисками и анализа альтернатив инвестирования и хеджирования, предназначенных для достижения поставленных целей. Политика и процедуры должны быть разработаны с учетом:
  - Уровня квалификации руководства субъекта;
  - Сложности систем внутреннего контроля и мониторинга субъекта;
  - Структуры активов/обязательств субъекта;
  - Способности субъекта поддерживать ликвидность и поглощать убытки капитала;

- Типов производных финансовых инструментов, которые, по мнению руководства субъекта, будут способствовать достижению его целей; и
- Использования производных финансовых инструментов, которые, по мнению руководства субъекта, будут соответствовать его целям, например, могут ли производные финансовые инструменты быть использованы в целях спекуляции или хеджирования. Политика субъекта в отношении покупки, продажи и владения производными инструментами должна соответствовать тактике субъекта в отношении рисков и опыту лиц, ответственных за осуществление деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами.

- *Распределение обязанностей и назначение персонала.* Деятельность, связанную с производными инструментами, можно разделить по трем функциям:

  Распределение обязанностей должно осуществляться по этим трем функциям. Если субъект слишком мал для должного распределения функций, руководство субъекта должно принимать активное участие в мониторинге деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами.

  Некоторые субъекты ввели четвертую функцию, *контроль риска*, ответственную за представление отчетности и мониторинг деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. Ключевыми вопросами в этой области являются:
  - Создание и мониторинг политики по управлению рисками;
  - Разработка структур ограничения риска;
  - Разработка планов действий при чрезвычайной ситуации и представление портфелей открытых позиций к анализу чувствительности, включая обзоры необычных изменений в позициях; и
  - Изучение и анализ новых видов производных инструментов.

  В субъектах, где нет отдельного подразделения по контролю за рисками, представление отчетности и мониторинг деятельности, связанной с производными инструментами, может стать компонентом обязанностей бухгалтерии или руководства субъекта.

- *Распространяется ли общая контрольная среда на лица, ответственные за осуществление деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами.* Субъект может практиковать культуру контроля, которая в общем направлена

на поддержание высокого уровня внутреннего контроля. Из-за сложности некоторых видов казначейской деятельности или деятельности, связанной с производными инструментами, эта культура может не распространяться на группу лиц, ответственных за деятельность, связанную с производными финансовыми инструментами. С другой стороны, из-за рисков, связанных с такой деятельностью, руководство субъекта может ужесточить общую контрольную среду субъекта.

37. Некоторые субъекты могут применять поощрительно-компенсирующую систему для лиц, осуществляющих деятельность, связанную с производными инструментами. В таких ситуациях аудитору следует учесть насколько установленные инструкции, ограничения и средства контроля способны выявить, может ли функционирование такой системы привести к операциям, несоответствующим общим целям, обозначенными руководством субъекта в стратегии управления рисками.
38. Если субъект использует для проведения сделок с производными финансовыми инструментами электронные формы торговли, то следует обратить внимание на безопасность и контроль использования электронной сети.

Цели и процедуры контроля

39. Средства внутреннего контроля за операциями с производными инструментами должны предотвращать или выявлять проблемы, которые препятствуют субъекту в достижении своих целей. Эти цели могут быть связаны с операционной деятельностью, финансовой отчетностью или соблюдением законодательства и нормативных актов, и система внутреннего контроля необходима для предотвращения и выявления проблем в каждой из указанных сфер.
40. В соответствии с МСА 400[7] аудитор должен получить представление о контрольных процедурах, достаточное для планирования аудита. Эффективные процедуры контроля за производными финансовыми инструментами, в основном, включают в себя адекватное распределение обязанностей, мониторинг управления рисками, надзор руководства субъекта и другие принципы политики и процедуры, разработанные субъектом в целях контроля. К целям контроля относятся:
    - *Санкционированное исполнение.* Операции с производными инструментами осуществляются в соответствии с утвержденной политикой субъекта.

[7] См. сноску 3.

- *Полная и точная информация.* Информация относительно производных инструментов, включая информацию об их справедливой стоимости, отражается своевременно, в полном объеме и является точной, правильно классифицируется, описывается и раскрывается при вводе в учетную систему.
- *Предотвращение и выявление ошибок.* Искажения, возникшие при обработке информации о производных инструментах, своевременно предотвращаются и выявляются.
- *Непрерывный мониторинг.* Проводится непрерывный мониторинг деятельности, связанной с производными инструментами, с целью признания и оценки событий, влияющих на соответствующие утверждения в финансовой отчетности.
- *Оценка.* Изменения в стоимости производных инструментов учитываются и раскрываются должным образом для соответствующих лиц с точки зрения функционирования и контроля. Оценка может быть частью непрерывного мониторинга.

Кроме того, при применении производных финансовых инструментов для хеджирования, система внутреннего контроля должна подтвердить соответствие производных инструментов надлежащим критериям учета хеджирования, как при заключении сделки хеджирования, так и на постоянной основе.

41. В зависимости от купли, продажи и владения производными инструментами, уровень совершенства системы внутреннего контроля субъекта будет варьироваться в соответствии с:
    - Сложностью производного инструмента и соответствующего неотъемлемого риска -чем сложнее деятельность, связанная с производными инструментами, тем совершенней должна быть система;
    - Подверженностью операций с производными инструментами риску в связи с капиталом, используемым субъектом; и
    - Объемом операций - чем меньше объем производимых субъектом операций с производными инструментами, тем менее совершенной может быть его система бухгалтерского учета и система внутреннего контроля.
42. По мере совершенствования деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, должна совершенствоваться и система внутреннего контроля. В некоторых случаях субъект расширяет виды финансовой деятельности без внесения надлежащих изменений в систему внутреннего контроля.

43. В крупных субъектах уровень существующих компьютерных информационных систем, как правило, позволяет отслеживать деятельность, связанную с производными финансовыми инструментами, и обеспечивать осуществление расчетов при наступлении сроков погашения. С помощью более совершенных компьютерных систем можно выполнять автоматические проводки по клиринговым счетам для мониторинга движения денежных средств. Надлежащий контроль за обработкой обеспечивает правильное отражение деятельности, связанной с производными инструментами, в учетных записях субъекта. Компьютерные системы могут быть разработаны таким образом, чтобы составлять уведомления для руководства субъекта об исключительных случаях использования производных инструментов с превышением санкционированных лимитов или лимитов, установленных для выбранных контрагентов. Даже усовершенствованные компьютерные системы не могут гарантировать полноту операций с производными инструментами.
44. Производные финансовые инструменты по своему характеру могут быть связаны с переводами крупных денежных средств, как со стороны субъекта, так и со стороны контрагента. Чаще всего такие переводы имеют место на дату наступления срока погашения. Во многих случаях, банк получает либо соответствующее платежное поручение, либо уведомление о получении денежных средств. Некоторые субъекты пользуются электронными системами денежных переводов. В этих системах существуют сложные комплексы контроля паролей и сверок, шаблоны стандартных платежей и устройства по пулингу/свопингу наличности. В соответствии с МСА 401 «Аудит в среде компьютеризированной информационной системы»[8] аудитор должен рассмотреть, каким образом компьютерные информационные системы (КИС) влияют на аудит, и получить представление о значимости и сложности процессов функционирования КИС, а также о доступности данных для применения в аудите. Аудитор должен ознакомиться с методами осуществления денежных переводов, с их плюсами и минусами, так как от них зависят риски, которым подвержен субъект, а следовательно, и оценка аудиторского риска.
45. Регулярные сверки являются важным аспектом контроля деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. Официальные сверки должны проводиться на регулярной основе для проверки наличия надлежащего контроля за финансовыми

[8] МСА 401 «Аудит в среде компьютеризированной информационной системы» был отменен в декабре 2004 года, когда МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков» вступили в силу.

записями, правильности всех проводок, и за наличием адекватной и точной информации о позиции у дилеров, прежде чем дилер может официально приступить к осуществлению сделок от имени субъекта. Сверки должны быть задокументированы и изучены независимым специалистом. Ниже приводятся некоторые наиболее значимые процедуры сверки, относящиеся к деятельности, связанной с производными инструментами:

- Сверка записей дилера с записями, сделанными в результате непрерывного мониторинга, а также с данными о позиции или прибыли и убытках, отраженными в главной бухгалтерской книге.
- Сверка записей вспомогательных бухгалтерских книг, включая компьютеризованную базу данных, с записями в главной бухгалтерской книге.
- Сверка всех клиринговых и банковских счетов и брокерских уведомлений, чтобы проверить, все ли непогашенные статьи должным образом установлены и учтены.
- Сверка бухгалтерских записей субъекта с записями обслуживающих организации, в тех случаях, где это применимо.

46. Записи, касающиеся инициирования сделки субъектом, должны ясно отражать характер и цель отдельных операций, а также права и обязанности, возникающие в рамках каждого контракта по производным инструментам. В дополнение к основной финансовой информации, такой как условная сумма, эти записи должны содержать:
    - Идентификационные данные дилера;
    - Идентификационные данные лица, ведущего запись операции, если это лицо не является дилером;
    - Дату и время осуществления операции;
    - Характер и цель операции, включая указание на намерения хеджировать базисный коммерческий риск; и
    - Информацию о соблюдении требований учета, относящихся к хеджированию, если применимо, например:
        - Признание хеджирования с указанием его типа;
        - Указание критериев, используемых для оценки эффективности хеджа; и
        - Указание того, какая хеджируемая статья участвует в хеджировании.
47. Записи по осуществленным сделкам с производными финансовыми инструментами могут храниться в базе данных, регистре или вспомогательной бухгалтерской книге, которые потом проверяются на точность с помощью независимых подтверждений, полученных от контрагентов. Часто записи по операциям используются для

обеспечения учетной информации, включая информацию по раскрытиям в финансовой отчетности, вместе с прочей информацией по управлению рисками, например, отчеты об установлении лимитов, определенных в методиках. Таким образом, важной мерой является наличие надлежащих средств контроля при вводе, обработке и ведении записей по осуществленным сделкам, независимо от того, производится ли это в базе данных, в регистре или вспомогательной бухгалтерской книге.

48. Основным средством контроля за полнотой записей по сделкам с производными финансовыми инструментами является независимое сопоставление подтверждений контрагента с собственными записями субъекта. Контрагенты должны отправить подтверждения напрямую сотрудникам субъекта, которые независимы от дилеров, для предотвращения сокрытия подтверждений и утаивания операций, и все детали должны быть сверены с записями в системе субъекта. Сотрудники, независимые от дилеров, должны урегулировать несоответствия, содержащиеся подтверждениях, и провести полное расследование в случае отсутствия подтверждений.

Роль службы внутреннего аудита

49. В рамках оценки системы внутреннего контроля аудитор рассматривает роль службы внутреннего аудита. Знания и навыки, необходимые для понимания и аудита производных инструментов, используемых субъектом, отличаются от тех, что требуются в ходе аудита других направлений деятельности субъекта. Внешний аудитор должен рассмотреть, насколько квалификация сотрудников службы внутреннего аудита отвечает требованиям и в состоянии охватить деятельность субъекта, связанную с производными финансовыми инструментами.

50. Во многих субъектах служба внутреннего аудита является важной частью системы контроля рисков, которая позволяет высшему руководству субъекта провести обзор и оценку контрольных процедур, охватывающих применение производных финансовых инструментов. Работа, выполненная службой внутреннего аудита, может помочь внешнему аудитору оценить системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, и следовательно риск системы контроля. Ниже приводятся области, для которых могут потребоваться результаты работы службы внутреннего аудита:
    - Подготовка общего обзора объемов применения производных финансовых инструментов;
    - Обзор надлежащего характера политики и процедур и их соблюдения руководством субъекта;
    - Обзор эффективности контрольных процедур;

- Обзор систем бухгалтерского учета, использованных для обработки операций с производными финансовыми инструментами;
- Обзор систем, относящихся к деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами;
- Обеспечение того, что цели управления производными инструментами полностью понятны всем подразделениям субъекта, особенно, для тех отделов, где вероятность подверженности риску очень высока;
- Оценка того, определяются ли, оцениваются и управляются ли новые риски, связанные с производными финансовыми инструментами;
- Оценка того, соответствует ли бухгалтерский учет производных финансовых инструментов основе представления финансовой отчетности, и, если применимо, отвечают ли производные инструменты, учтенные по правилам учета хеджирования, предусмотренным основой представления финансовой отчетности, условиям взаимоотношений хеджирования; и
- Проведение регулярных обзоров для:
  - Предоставления руководству субъекта подтверждения в том, что операции с производными финансовыми инструментами находятся под должным контролем; и
  - Обеспечения выявления, оценки и управления новыми рисками и использования производных финансовых инструментов для управления этими рисками;

51. Определенные аспекты внутреннего аудита могут быть полезны при определении характера, сроков выполнения и масштаба внешних аудиторских процедур. При возникновении такого случая, в ходе планирования аудита внешний аудитор получает достаточное представление о деятельности службы внутреннего аудита и выполняет предварительную оценку работы службы внутреннего аудита. Когда внешний аудитор намеревается использовать специфическую работу службы внутреннего аудита, внешний аудитор оценивает и проверяет их работу, чтобы подтвердить адекватность работы целям внешнего аудитора. В МСА 610 «Рассмотрение работы службы внутреннего аудита» приведено руководство для внешнего аудитора при рассмотрении работы службы внутреннего аудита.

Обслуживающие организации

52. Субъекты могут использовать услуги обслуживающих организаций для покупки или продажи производных финансовых инструментов или

ведения учета операций с производными финансовыми инструментами субъекта.

53. Использование услуг обслуживающей организации может укрепить систему контроля за производными финансовыми инструментами. Например, персонал обслуживающей организации может обладать большим опытом работы по производным инструментам, чем руководство субъекта. Использование услуг обслуживающей организации также может обеспечить более широкое распределения обязанностей. С другой стороны, использование услуг обслуживающей организации может повысить риск, связанный с тем, что у нее может существовать иная культура контроля или с тем, что операции могут обрабатываться на некотором отдалении от субъекта.
54. В МСА 402 предоставляются рекомендации для аудитора в тех случаях, когда аудируемый субъект использует услуги обслуживающей организации. В соответствии с МСА 402 при планировании аудита и разработке эффективного аудиторского подхода аудитор должен рассматривать влияние использования услуг обслуживающей организации на системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта. В МСА 402 приводятся дальнейшие рекомендации для аудита субъектов, использующих услуги обслуживающей организации. При применении требований МСА 402 по отношению к обслуживающей организации, задействованной в операциях с производными инструментами, аудитор проверяет, как обслуживающая организация влияет на системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта.
55. В связи с тем, что обслуживающие организации зачастую исполняют роль консультанта по вопросам инвестирования, аудитору следует рассматривать риски, связанные с обслуживающими организациями, когда они действуют в качестве консультантов по вопросам инвестирования, включая:
    - То, каким образом проводится мониторинг их услуг;
    - Наличие процедур по защите целостности и конфиденциальности информации;
    - Меры для непредвиденных обстоятельств; и
    - Любые вопросы по связанным сторонам, которые могут возникнуть при заключении обслуживающей организацией собственной сделки с производными инструментами с субъектом, являясь для него в то же самое время связанной стороной.

Риск системы контроля

56. Риск системы контроля - это риск того, что системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля не в состоянии своевременно предотвратить, выявить и скорректировать любые искажения сальдо счетов или класса операций, которые являются существенными по отдельности или вместе с искажениями сальдо других счетов или других классов операций.
57. В соответствии с МСА 400[9] после получения аудитором представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, ему необходимо провести предварительную оценку риска системы контроля на уровне утверждений по каждому из существенных сальдо счетов или класса операций. В соответствии с МСА 400 предварительная оценка риска системы контроля в отношении утверждений финансовой отчетности должна быть высокой, за исключением случаев, когда аудитор:
    (a) Способен определить средства контроля, которые соответствуют утверждениям, способным предотвратить, обнаружить или исправить существенные искажения; и
    (b) Планирует провести тесты контроля для подтверждения оценки.
58. При разработке аудиторского подхода аудитор должен учесть предварительную оценку риска системы контроля (вместе с оценкой неотъемлемого риска) для определения характера, сроков выполнения и масштаба процедур проверки по существу в отношении утверждений финансовой отчетности.
59. Примеры вопросов, влияющих на оценку аудитором риска системы контроля:
    - Отражают ли политика и процедуры, регламентирующие деятельность, связанную с производными финансовыми инструментами, цели руководства субъекта;
    - Как руководство субъекта информирует свой персонал о системе контроля;
    - Как руководство субъекта получает информацию о производных финансовых инструментах; и
    - Как руководство субъекта получает уверенность в том, что средства контроля над производными финансовыми инструментами функционируют должным образом.
60. В соответствии с МСА 400 до завершения аудита и на основании полученных результатов процедур проверки по существу и других аудиторских доказательств аудитор должен проверить, подтверждается ли оценка риска системы контроля.
61. Оценка риска системы контроля зависит от аудиторского суждения в отношении качества контрольной среды и выполняемых контрольных

[9] См. сноску 3.

процедур. При принятии решения о характере, сроках выполнения и масштабе тестирования средств контроля, аудитор должен рассмотреть следующие факторы:

- Значимость деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, для субъекта;
- Характер, периодичность и объем операций с производными финансовыми инструментами;
- Потенциальный эффект любых недостатков, выявленных в контрольных процедурах;
- Виды тестируемых средств контроля;
- Частота применения этих средств контроля; и
- Доказательства применения.

Тестирование средств контроля

62. В тех случаях, когда оценка риска системы контроля оказывается невысокой, аудитор должен провести тестирование средств контроля для получения свидетельства того, подтверждается ли предварительная оценка риска системы контроля. Несмотря на оценку риска системы контроля аудитором, может случиться так, что субъект осуществляет только ограниченное количество операций с производными инструментами или величина этих инструментов становится существенной для субъекта в целом. В таких случаях более целесообразным будет применение проверки по существу, иногда в совокупности с тестированием средств контроля.
63. Совокупность, из которой отбираются статьи для детального теста, не ограничивается только бухгалтерскими записями. Статьи для тестирования можно взять из других источников, например, из подтверждений, полученных от контрагентов или из приходной книги, чтобы проверить возможность упущения операций при регистрации.
64. Тестирование средств контроля проводится для получения аудиторских доказательств об эффективности:
    (a) разработки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, то есть, того, насколько хорошо они разработаны с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений и
    (b) функционирования средств внутреннего контроля в течение рассматриваемого периода. Ключевые процедуры могут включать оценку, для необходимого размера выборки операций, по следующим вопросам:
        - Были ли производные финансовыми инструменты использованы в соответствии с согласованной политикой, инструкциями и в пределах установленных лимитов;

- Были ли применены надлежащие процессы по принятию решений; имелось ли ясное представление о причинах заключения отобранных сделок;
- Осуществлялись ли операции с производными инструментами в рамках политики, установленной для таких операций, включая условия, ограничения и операции с иностранными компаниями или связанными сторонами;
- Учитывался ли соответствующий кредитный риск при заключении сделок с контрагентами;
- Своевременно ли измерялись производные финансовые инструменты, и составлялась ли отчетность на предмет подверженности риску, независимо от дилера;
- Были ли отправлены подтверждения контрагентов;
- Были ли должным образом сверены и сопоставлены подтверждения, поступающие от контрагентов;
- Применялись ли те же самые средства контроля к операциям с производными финансовыми инструментами с досрочным погашением или продлением, что и к новым операциям с производными финансовыми инструментами;
- Правильно ли утверждалась цель производного инструмента, в том числе любые последующие изменения, как в случаях с хеджированием или спекуляцией;
- Правильно ли отражались операции, насколько полно и точно они отражались в бухгалтерских записях с последующим отражением во вспомогательной бухгалтерской книге и окончательным отражением в финансовой отчетности; и
- Соблюдалась ли надлежащая безопасность в отношении паролей, необходимых для электронного перевода средств.

65. Примеры тестов средств контроля включают следующее:
    - Ознакомление с протоколами собраний лиц, наделённых руководящими полномочиями, субъекта (или Комитета по управлению рисками активов/обязательств или аналогичной группы, если таковые созданы субъектом) для получения доказательств того, что этот орган проводит периодический обзор деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, соответствия установленной политике, а также периодический обзор эффективности хеджирования; и
    - Сравнение операций с производными финансовыми инструментами, включая те операции, расчет по которым уже произведен, с принятой субъектом политикой с целью установления их соблюдения. Например, аудитор может:

- Проверить, были ли операции выполнены в соответствии с полномочиями, предусмотренными политикой субъекта;
- Проверить, проводился ли анализ чувствительности перед заключением сделки в соответствии с инвестиционной политикой;
- Проверить операции, чтобы определить, получил ли субъект необходимые утверждения в отношении операций, а также пользовался ли субъект услугами только уполномоченных брокеров или контрагентов;
- Получить от руководства субъекта информацию о том, проводится ли своевременный мониторинг и подготовка отчетов по производным финансовым инструментам и соответствующим операциям, и ознакомиться с подтверждающей документацией;
- Проверить зарегистрированные операции по покупке производных инструментов, включая их классификацию, цены, а также проводки по этим суммам;
- Проверить процесс сверки. Аудитор может проверить, исследуются ли и решаются ли своевременно разницы, выявленные при сверке, пересматриваются и рассматриваются и утверждаются ли сверки руководящим персоналом. Например, организации, осуществляющие большое количество операций с производными инструментами, могут требовать проведения сверок и обзоров на ежедневной основе;
- Протестировать средства контроля за незарегистрированными операциями. Аудитор может проверить подтверждения, полученные от третьей стороны, и решения в отношении исключений, содержащихся в подтверждениях; и
- Проверить контроль за безопасностью и дублированием данных для обеспечения их должного восстановления в чрезвычайных ситуациях. Также аудитор может рассматривать процедуры, принимаемые субъектом для ежегодной проверки и поддержки сайта компьютерных записей.

Процедуры проверки по существу

66. В соответствии с МСА 400[10] аудитор должен рассмотреть оцененные уровни неотъемлемого риска и риска системы контроля при

[10] См. сноску 3.

определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур проверки по существу, необходимых для снижения аудиторского риска до приемлемого уровня. Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска системы контроля, тем больше аудиторских доказательств должен получить аудитор при выполнении процедур проверки по существу.

67. Оценка уровней неотъемлемого риска и риска системы контроля не может быть настолько низкой, чтобы аудитор мог отказаться от применения процедур проверки по существу. Аудитор должен применять процедуры проверки по существу к каждому существенному сальдо счетов и классу операций. Однако, аудитор может не получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, чтобы снизить риск необнаружения, и соответственно снизить аудиторский риск до приемлемого низкого уровня, выполняя лишь процедуры проверки по существу. Если аудитор не способен снизить аудиторский риск до приемлемого низкого уровня, то в соответствии с МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности»[11] он должен выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения. При этом, в соответствии с МСА 400, аудитор должен незамедлительно сообщить руководству субъекта на должном уровне ответственности о существенных недостатках в разработке и функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые привлекли внимание аудитора .

Существенность

68. В МСА 320 «Существенность в аудите» установлено, что аудитор должен рассматривать существенность как на уровне финансовой отчетности в целом, так и в отношении отдельных сальдо счетов, классов операций или раскрытий. Аудиторское суждение может включать оценку уровня существенности как по основным разделам баланса, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств в отдельности, так и в целом по финансовой отчетности.

69. В соответствии с МСА 320 аудитор должен учитывать вопрос существенности при определении характера, сроков выполнения и масштаба аудиторских процедур. При планировании аудита трудно оценить существенность в отношении операций с производными инструментами, особенно с учетом некоторых характеристик. Существенность не может основываться только на показателях, представленных в балансе, поскольку производные инструменты могут незначительно повлиять на баланс, одновременно представляя собой

[11] МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности» был отменен в декабре 2006 года, когда МСА 700 (Пересмотренный.) «Отчет (заключение) независимого аудитора по полному комплекту финансовой отчетности общего назначения» вступил в силу.

источник значительных рисков. При оценке существенности аудитор может принять во внимание их потенциальное влияние на сальдо счетов или классы операций в финансовой отчетности. Более сложный производный инструмент или инструмент, имеющий более высокий левередж, вероятнее всего будет оказывать большее влияние на финансовую отчетность, чем более простой инструмент или инструмент с менее высоким левереджем. Наибольшее потенциальное влияние на финансовую отчетность оказывается в том случае, когда лимиты подверженности риску, при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами высоки.

Виды процедур проверки по существу

70. Процедуры проверки по существу выполняются для получения аудиторских доказательств для выявления существенных искажений в финансовой отчетности. Существуют два вида процедур: (a) детальные тесты операций или величин сальдо; и (b) аналитические процедуры.

71. При разработке процедур проверки по существу аудитор принимает во внимание:

- *Надлежащий характер бухгалтерского учета.* Первичной задачей аудита является определение через процедуры проверки по существу надлежащего характера учета субъектом производных инструментов;
- *Привлечение сторонней организации.* При планировании процедур проверки по существу в отношении производных инструментов, аудитор проверяет, удерживает ли или обслуживает другая организация производные инструменты субъекта, или и то и другое;
- *Промежуточные аудиторские процедуры.* При проведении процедур проверки по существу до даты составления баланса аудитор рассматривает конъюнктуру рынка в период между датой промежуточной проверки и датой окончания года. Стоимость некоторых производных финансовых инструментов может измениться за относительно короткий промежуток времени. Чем менее предсказуемой становится эта величина, ее значимость или их структура сальдо счетов, тем менее ценными становятся результаты промежуточных аудиторских процедур.
- *Обычные и необычные операции.* Многие финансовые операции осуществляется на основе контракта, заключаемого между субъектом и его контрагентом на основании достигнутой договоренности. Если операции с производными финансовыми инструментами являются необычными и лежат за рамками нормальной деятельности субъекта, проверка по существу

может быть наиболее эффективным средством достижения запланированных целей аудита.

- *Процедуры, выполненные в других областях аудита.* С помощью процедур, выполняемых в отношении других разделов финансовой отчетности, можно получить свидетельство о полноте отражения операций с производными инструментами. К таким процедурам относятся проверка последующих денежных поступлений и платежей и поиск неотраженных обязательств.

Аналитические процедуры

72. В соответствии с МСА 520 «Аналитические процедуры» аудитор должен применять аналитические процедуры на этапах планирования и общего обзора аудита. Кроме того, аналитические процедуры можно применять и на других этапах аудита. Аналитические процедуры, как и процедуры по существу, могут дать в ходе аудита производных инструментов информацию о деятельности субъекта, но сами по себе эти процедуры не могут предоставить достаточных доказательств по утверждениям, сделанным в отношении производных инструментов. Сложное переплетение факторов, из которых образуется стоимость данных производных инструментов, зачастую маскирует возможные необычные тенденции.
73. Сотрудники, ответственные за деятельность, связанную с производными финансовыми инструментами, осуществляют детальный аналитический обзор результатов всех видов деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. Эти сотрудники способны заметить воздействие объемов сделок с производными финансовыми инструментами и колебаний рыночных цен на финансовые результаты деятельности субъекта и проанализировать их благодаря своему ежедневному участию в данном виде деятельности. Аналогично, некоторые субъекты могут использовать аналитические методы при составлении отчетности и мониторинге деятельности. Аудитор может воспользоваться результатами того анализа для более глубокого понимания деятельности субъекта, связанной с производными финансовыми инструментами, при этом аудитор должен убедиться в надежности информации и в том, что она была правильно выделена из бухгалтерских записей лицами с достаточной объективностью, чтобы быть уверенным в том, что представленная информация представляет справедливый взгляд на деятельность субъекта. В случае необходимости, аудитор может прибегнуть к использованию компьютерных программ для облегчения проведения аналитических процедур.
74. Аналитические процедуры могут применяться при оценке конкретной политики управления рисками в отношении производных инструментов,

например, лимиты кредитования. Аналитические процедуры также могут применяться при оценке эффективности хеджирования. Например, если субъект использует производные инструменты для своей стратегии хеджирования, и в результате осуществления аналитических процедур выявлены крупные прибыли или убытки, то в эффективности хеджирования можно усомниться, а учет этих операций хеджирования не может быть уместным.

75. Если такой анализ отсутствует, а аудитор желает его осуществить, то эффективность аналитического обзора будет зависеть от того, насколько детализированной и необобщенной будет предоставленная руководством субъекта информация о совершенной деятельности. При наличии такой информации аудитор сможет осуществить необходимый аналитический обзор. При отсутствии информации эффективность аналитических процедур может быть достигнута только в том случае, если они будут рассматриваться в качестве средства выявления финансовых тенденций и взаимоотношений в несложной среде с низкими объемами операций. Это происходит потому, что при увеличении объемов и сложности операций, и при отсутствии детализированной информации, факторы, влияющие на доходы и расходы, будут таковы, что проведение аудитором значимого анализа окажется сложным, и ценность аналитических процедур, используемых в качестве инструмента аудита, снизится. В подобных ситуациях, аналитические процедуры, вероятнее всего, не выявят применения ненадлежащего порядка учета.

Оценка аудиторских доказательств

76. Оценка аудиторских доказательств в отношении утверждений о производных инструментах требует тщательного рассмотрения, так как утверждения, особенно касающиеся стоимостной оценки, базируются на субъективных допущениях или являются особенно чувствительными к изменениям в допущениях, лежащих в их основе. Например, утверждения в отношении стоимости могут быть основаны на допущении о наступлении будущих событий, которые трудно прогнозировать, или на допущении о наличии обстоятельств, которые будут существовать продолжительное время. Следовательно, компетентные лица могут сделать разные выводы об оценке справедливой стоимости или ее расчетных границах. Кроме того, значительное рассмотрение потребуется при анализе аудиторских доказательств в отношении утверждений, базирующихся на характеристиках производных финансовых инструментов и применимых учетных принципах, включая лежащие в их основе критерии, которые чрезвычайно сложны. В МСА 540 «Аудит расчетных оценок» аудитору предоставляются рекомендации по получению и

оценке достаточного компетентного аудиторского доказательства, необходимого для подтверждения существенных расчетных оценок. МСА 620 предоставляет руководство по использованию результатов работы эксперта при проведении проверки по существу.

Процедуры проверки по существу в отношении утверждений
Существование и возникновение

77. Тесты проверки по существу в отношении утверждений о существовании и возникновении производных финансовых инструментов могут включать в себя:
    - Подтверждение от держателя или контрагента в отношении производного инструмента;
    - Изучение базовых соглашений и других форм подтверждающей документации, в том числе полученных субъектом подтверждений отчетных сумм на бумажных и электронных носителях;
    - Изучение подтверждающей документации в отношении последующей реализации или расчетах после окончания отчетного периода; и
    - Запрос и наблюдение.

Права и обязанности

78. Тесты проверки по существу утверждений о правах и обязанностях в отношении производных финансовых инструментов включают:
    - Подтверждение важных условий в отношении производного инструмента со стороны держателя или контрагента; и
    - Изучение базовых соглашений и других форм подтверждающей документации на бумажных и электронных носителях.

Полнота

79. Тесты проверки по существу утверждений о полноте отражения производных инструментов включают:
    - Обращение к держателю производного финансового инструмента или контрагенту с просьбой предоставить подробне данные обо всех производных финансовых инструментах и операциях с ними, осуществленных с субъектом. При отправлении запросов о подтверждении аудитор определяет, какое подразделение организации контрагента является ответственным и является ли респондент ответственным за все аспекты деятельности своего подразделения;
    - Отправку подтверждений нулевого сальдо потенциальным держателям или контрагентам по производным инструментам

на предмет проверки полноты отражения производных инструментов в финансовой документации;
- Ознакомление с отчетом брокера на предмет существования операций с производными финансовыми инструментами и удерживаемых позиций;
- Обзор полученных от контрагента подтверждений, информация в которых не совпадает с записями, отражающими операцию;
- Обзор нерешенных вопросов, выявленных при сверке;
- Инспектирование соглашений, таких как кредитные и долевые соглашения или контракты на продажу встроенных производных инструментов (порядок учета таких встроенных производных финансовых инструментов определяется основой представления финансовой отчетности);
- Инспектирование документации, относящейся к деятельности после окончания отчетного периода;
- Запрос и наблюдение; и
- Ознакомление с прочей полученной органом управления информацией, например, протоколами собраний лиц, наделённых руководящими полномочиями, другими документами и отчетами, касающимися деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами.

Оценка и измерение

80. Тесты утверждений в отношении стоимости разрабатываются в соответствии с методами оценки, используемыми для измерения и раскрытия. В соответствии с основой представления финансовой отчетности оценивать финансовый инструмент можно на основании затрат, суммы, подлежащей оплате по контракту, или справедливой стоимости. Кроме того, в соответствии с такой основой необходимо делать раскрытия о стоимости производного финансового инструмента с указанием на факт отнесения убытков от обесценения на счет чистых прибылей/убытков до их реализации. Процедуры проверки по существу, проводимые для получения доказательства в отношении оценки производных финансовых инструментов включают:
    - Инспектирование документации о цене приобретения;
    - Подтверждение от держателя производного финансового инструмента или контрагента;
    - Проверка кредитоспособности контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами; и
    - Получение доказательств, подтверждающих справедливую стоимость производных финансовых инструментов, оцененных или раскрытых по справедливой стоимости.

81. Аудитор получает доказательства, подтверждающие справедливую стоимость производных финансовых инструментов, оцененных или раскрытых по справедливой стоимости. Методика определения справедливой стоимости может быть различной в зависимости от отрасли, в которой работает субъект, включая основу представления финансовой отчетности, которая может функционировать в данной отрасли, или от характера самого субъекта. Такие различия могут быть связаны с вопросами, касающимися котировок цен на неактивных рынках и существенного снижения ликвидности, контрольных премий и комиссионных выплат и других затрат, связанных с реализацией производных инструментов. Методика определения справедливой стоимости также, зависит от типа актива или обязательства. МСА 540 предоставляет руководство по аудиту расчетных оценок, содержащихся в финансовой отчетности.

82. Рыночные цены на производные финансовые инструменты, котируемые на биржевых и внебиржевых рынках, можно узнать из таких источников, как финансовые периодические издания, биржевые службы и службы ценообразования. Котируемые на рынке цены, для других производных финансовых инструментов можно узнать от брокеров-дилеров, являющихся котирующими участниками рынка по этим инструментам. Если на тот или иной производный инструмент отсутствует котируемая рыночная цена, то расчетную справедливую стоимость можно получить на основе моделей, являющихся интеллектуальной собственностью третьих лиц, или на основе моделей, разработанных или приобретенных субъектом. Если информацию о справедливой стоимости производного инструмента представляет контрагент, то аудитор рассматривает объективность такой информации. В некоторых случаях необходимо получить оценочную справедливую стоимость производных инструментов из независимого дополнительного источника.

83. Котируемые на рынке цены, полученные из периодических изданий или от бирж, как правило, считаются достаточным доказательством справедливой стоимости производных инструментов. Однако использование этих цен для тестирования утверждений по оценке может потребоваться особого понимания обстоятельств, при которых сложилась эта котируемая цена. Например, котировки, предоставленные контрагентом для опциона, являющегося производным финансовым инструментом, могут не базироваться на недавних торгах, а лишь указывать проценты. В некоторых ситуациях аудитор может посчитать необходимым получение расчетной справедливой стоимости от брокеров-дилеров или прочих третьих лиц. Аудитор также может посчитать необходимым получение расчетной справедливой стоимости из нескольких источников ценообразования. Необходимость в этом

может появиться в том случае, если источник ценообразования связан с субъектом, что снижает объективность информации.

84. Руководство субъекта несет ответственность за оценку стоимости производного инструмента. Если субъект оценивает производный финансовый инструмент, используя модель оценки, то аудитор не действует в качестве оценщика, а суждение аудитора не заменяется суждением руководства субъекта. Аудитор может проверить утверждения о справедливой стоимости, определенной посредством модели, путем применения следующих процедур:
    - Оценка обоснованности и надлежащего характера модели. Аудитор должен установить, насколько подтверждаются обоснованность и надлежащий характер использованных рыночных переменных и сделанных допущений. Более того, аудитор должен проверить последовательность использования этих переменных и допущений, и насколько новые условия оправдывают изменения в используемых рыночных переменных и допущениях. Анализ надлежащего характера моделей оценки, а также всех переменных и допущений, использовавшихся в моделях, может потребовать значительного рассмотрения, а также знания методов оценки и рыночных факторов, влияющих на стоимость, и рыночных условий, особенно, в отношении аналогичных финансовых инструментов. Соответственно, аудитор может счесть нужным привлечь специалиста для оценки моделей;
    - Расчет стоимости, например, с использованием модели, разработанной аудитором или специалистом, привлеченным аудитором. Пересчет оценки с использованием собственной модели и данных аудитора позволяет ему получить независимый результат, который будет использован для подтверждения обоснованности расчетов, сделанных субъектом;
    - Сопоставление справедливой стоимости с последними операциями;
    - Проверка чувствительности оценки к изменениям переменных и допущений, в том числе рыночных условий, влияющих на стоимость;
    - Инспектирование подтверждающей документации по последующей реализации или расчетам по операции с производным инструментом после окончания отчетного периода для получения дальнейших доказательств оценки, сделанной на дату составления баланса.

85. В рамках некоторых основ представления финансовой отчетности, например МСА 39, предполагается, что справедливую стоимость

можно определить практически для всех финансовых активов, в т.ч. производных. Это предположение можно опровергнуть в отношении инвестиций в долевой инструмент (включая инвестиции как долевые инструменты по существу), который не имеет котируемых рыночных цен на активном рынке, и для которых другие методы обоснованной оценки справедливой стоимости абсолютно не подходят или не срабатывают. Это предположение можно опровергнуть в отношении связанных с ними производных инструментов, расчет по которым производится по факту поставки этих не котируемых долевых инструментов. Для тех производных инструментов, для которых опровергается надежное определение справедливой стоимости, и для которых установлен срок погашения, стоимость оценивается исходя из амортизационных затрат с помощью метода эффективной ставки процента. Инструменты, не имеющие установленного срока погашения, оцениваются по себестоимости.

86. Аудитор собирает аудиторские доказательства с целью определения того, не было ли опровергнуто предположение о том, что справедливую стоимость производного финансового инструмента можно надежно установить, и правильным ли образом был произведен учет инструмента в соответствии с основой представления финансовой отчетности. Если руководство субъекта не может обосновать, почему оно опровергло предположение о возможности достоверно определить справедливую стоимость, то в соответствии с МСА 700[12] аудитор должен выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение. Невозможность получить достаточные аудиторские доказательства в отношении опровержения предположения означает ограничение масштаба аудита. В этом случае, в соответствии с МСА 700 аудитор должен выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Представление и раскрытие

87. Руководство субъекта несет ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности в соответствии с основой представления финансовой отчетности, включая достоверное и полное представление и раскрытие результатов операций с производными инструментами и соответствующей учетной политики.

88. Аудитор должен установить, отвечает ли представление и раскрытие информации о производных финансовых инструментах требованиям основы представления финансовой отчетности. Заключение аудитора относительно того, соответствует ли представление информации о производных финансовых инструментах требованиям основы

[12] См. сноску 11.

представления финансовой отчетности делается на основании суждения о том, что:

- Принципы бухгалтерского учета отобраны и применены в соответствии с основой представления финансовой отчетности;
- Принципы бухгалтерского учета соответствуют сложившимся обстоятельствам;
- Финансовая отчетность, включая сопутствующие примечания, предоставляет информацию по вопросам, которые могут влиять на ее использование, понимание и толкование;
- Раскрытие адекватно для подтверждения того, что субъект полностью соблюдает текущие требования к раскрытию, предусмотренные основой представления финансовой отчетности, по которой предоставляются отчеты о финансовой отчетности, например МСБУ 39;
- Информация, представленная в финансовой отчетности, классифицирована и обобщена в разумной степени и не является чрезмерно детализированной или сжатой; и
- Финансовая отчетность отражает лежащие в основе операции и события таким образом, что представляет финансовое положение, результаты операций и денежные потоки в пределах, которые являются обоснованными и применимыми в отношении финансовой отчетности.

89. Основа представления финансовой отчетности может предусматривать требования к представлению и раскрытию производных финансовых инструментов. Например, некоторые основы представления финансовой отчетности требуют от пользователей производных финансовых инструментов представления обширного раскрытия политики управления рыночным риском, методологии оценки рыночного риска и информации о рыночном риске. Другие основы могут не требовать раскрытия этой информации в рамках финансовой отчетности, но предлагают субъектам раскрыть такую информацию отдельно от финансовой отчетности. В МСА 720 «Прочая информация в документах, содержащих аудированную финансовую отчетность» представлены рекомендации по рассмотрению прочей информации в документах, содержащих аудированную финансовую отчетность, по которой аудитор не должен предоставлять отчет.

Дополнительные вопросы в отношении хеджирования

90. Для учета операции с производными финансовыми инструментами как операции хеджирования, в соответствии с некоторыми основами представления финансовой отчетности, например, МСБУ 39, до начала операции руководство субъекта должно определить производный

финансовый инструмент как инструмент хеджирования, оформив это официально в документах с одновременным описанием: (a) отношений хеджирования, (b) цели управления риском и стратегии предпринимаемого хеджирования, и (c) того, каким образом субъект будет оценивать эффективность инструмента хеджирования применительно к уменьшению потерь от непосредственно связанных с хеджируемым риском изменений справедливой стоимости хеджируемой статьи и денежных потоков от хеджируемой сделки. В соответствии с МСБУ 39 у руководства субъекта должны быть ожидания того, что с помощью хеджирования можно высокоэффективно компенсировать изменения в справедливой стоимости или денежных потоках, увеличивающих риск хеджирования, в соответствии с официальной документацией о стратегии управления рисками при данных конкретных отношениях хеджирования.

91. Аудитор должен собрать аудиторские доказательства, подтверждающие соблюдение руководством субъекта применимых требований учета хеджирования в соответствии с основами представления финансовой отчетности, включая требования об определении производного финансового инструмента как инструмента хеджирования и соответствующего документирования. Кроме того, аудитор должен собрать доказательства, подтверждающие наличие у руководства субъекта ожиданий высокой эффективности хеджирования, как до начала операций, так и непрерывно в процессе исполнения. Если руководство субъекта не подготовило документацию в соответствии с основой представления финансовой отчетности, то финансовая отчетность будет признана как несоответствующая требованиям применимой основы, и, следовательно, в соответствии с МСА 700[13], аудитор должен будет выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение. Независимо от основы представления финансовой отчетности, аудитор должен получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Таким образом, аудитор может получить документацию, подготовленную субъектом, и аналогичную той, что описана в параграфе 90, и рассмотреть вопрос о получении представлений руководства субъекта в отношении использования и эффективности учета хеджирования субъекта. Характер и объем документации, подготовленной субъектом, меняется в зависимости от сущности хеджируемых статей и инструментов хеджирования. Если аудитор не сможет получить достаточное количество аудиторских доказательств для подтверждения использования руководством субъекта учета хеджирования, то это означает ограничение масштаба аудита и аудитор,

[13] См. сноску 11.

в соответствии с МСА 700, должен выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Представления руководства субъекта

92. В соответствии с МСА 580 «Представления руководства субъекта» аудитор должен получить соответствующие представления от руководства субъекта, включая письменные представления по вопросам, существенным для финансовой отчетности, если предполагается, что получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства другим путем невозможно. Кроме того, хотя письма-представления руководства субъекта подписываются первыми руководителями субъекта, ответственными за финансовые вопросы (обычно первым руководителем и финансовым директором), аудитору следует получить представления и от лиц, непосредственно ответственных за осуществление деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами. В зависимости от объема и сложности деятельности, связанной с производными финансовыми инструментами, в представлениях руководства субъекта должны быть представлены следующие аспекты:
    - Цели руководства субъекта в отношении производных финансовых инструментов, например, в каких целях используется производный инструмент, в целях хеджирования или спекуляции;
    - Утверждения, лежащие в основе финансовой отчетности и сделанные в отношении производных финансовых инструментов, например:
        - Записи отражают все операции с производными финансовыми инструментами;
        - Идентифицированы все встроенные производные финансовые инструменты;
        - Допущения и методология, использованные в моделях оценки производных финансовых инструментов, являются обоснованными;
    - Проводились ли все сделки с производными финансовыми инструментами на общих условиях и по справедливой рыночной стоимости;
    - Условия операций с производными финансовыми инструментами;
    - Не существует ли сторонних соглашений, связанных с производными инструментами;
    - Не оформлялись ли субъектом сделки с опционами; и

- Соблюдает ли субъект требования ведения документации, установленные основой представления финансовой отчетности для производных финансовых инструментов, являющихся предварительными условиями для применения учета хеджирования.

93. Иногда в отношении некоторых аспектов производных финансовых инструментов представления руководства субъекта могут стать единственным аудиторским доказательством; однако МСА 580 устанавливает, что представления руководства субъекта не могут служить заменой другим аудиторским доказательствам, на получение которых аудитор рассчитывает. Если аудиторские доказательства, на получение которых аудитор рассчитывает, не могут быть им получены, то это может подразумевать ограничение объема аудита, и аудитор должен рассмотреть последствия этого для аудиторского отчета. В этом случае аудитор должен в соответствии с МСА 700[14] выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Обмен информацией с руководством субъекта и лицами, наделёнными руководящими полномочиями

94. После получения представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта и, в случае необходимости, после проведения тестирования средств контроля, аудитор должен решить о каких вопросах следует сообщить руководству субъекта или лицам, наделённым руководящими полномочиями. В соответствии с МСА 400[15] аудитор должен в практически возможные сроки уведомить руководство субъекта соответствующего уровня ответственности о существенных недостатках в организации или функционировании систем бухгалтерского учета или внутреннего контроля, которые привлекли внимание аудитора. В соответствии с МСА 260 «Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями» аудитор должен рассмотреть аспекты аудита, имеющие значение для управления, возникающие в процессе проведения аудита финансовой отчетности, и своевременно сообщить о них лицам, наделённым руководящими полномочиями. В отношении производных инструментов к таким вопросам относятся:

- Существенные недостатки в организации и функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

[14] См. сноску 11.

[15] См. сноску 3.

- Отсутствие понимания со стороны руководства субъекта характера и объема деятельности, связанной с производными инструментами, или связанных с ней рисков;
- Отсутствие комплексной политики, определяющей стратегию и цели использования производных инструментов, включая оперативный контроль, отсутствие определения «эффективности» производных финансовых инструментов, применяемых для хеджирования, отсутствие мониторинга потенциальных рисков и финансовых отчетов; или
- Отсутствие разделения обязанностей.

Глоссарий терминов

Управление активами/обязательствами (Asset/Liability Management) - это процесс планирования и контроля, ключевой задачей которого является установление определенных соотношений между активами и обязательствами по составу и срокам погашения.

Базис (Basis) - это разница между ценой хеджируемой статьи и ценой соответствующего инструмента хеджирования.

Базисный риск (Basis risk) - это риск изменения базиса в течение срока действия контракта на хеджирование, таким образом, что соотношение цен между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования становится неблагоприятным.

Соглашение о верхнем пределе (Cap) - ряд опционов «колл», совершенных на основании условной суммы. Цена исполнения этих опционов определяет верхний предел процентных ставок.

Закрытие (Close Out) - закрытие или окончательный расчет по финансовой операции.

Обеспечение (Collateral) - активы, предоставленные заемщиком в качестве обеспечения займа или другого кредита; в случае неисполнения заемщиком своих обязательств, обеспечение подлежит аресту и реализации.

Товар (Commodity) - это физическая материя, продукт, например, продукты питания, зерновые и металлы, взаимозаменяемый другими продуктами того же типа.

Корреляция (Correlation) - степень, в которой контрактные цены инструментов хеджирования отражают изменения цен, происходящие в позиции наличного рынка. Фактор корреляции представляет собой возможную эффективность хеджирования инструментов наличного рынка с использованием контракта, по которому финансовый инструмент, подлежащий поставке, отличается от инструмента наличного рынка. Обычно, фактор корреляции устанавливается с помощью регрессивного анализа или другого метода технического анализа поведения рынка.

Контрагент (Counterparty) - встречная сторона сделки с производными инструментами.

Кредитный риск (Credit Risk) - риск невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств в полном объеме при наступлении срока погашения или в любой момент по истечению срока.

Дилер (Dealer) (в целях данного ПМАП) - лицо, которое заключает сделку с производными инструментами от лица субъекта.

Производные инструменты (Derivative) - общий термин, используемый для категоризации широкого спектра финансовых инструментов, стоимость которых «зависит» или «производится» от лежащих в их основе ставок или цен, таких как процентные ставки, обменные курсы, цены на акции и товары. Основы представления финансовой отчетности во многих странах и Международные стандарты финансовой отчетности содержат определения производных инструментов. Например, в Международном стандарте бухгалтерского учета (МСБУ) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» дается определение производного инструмента как инструмента:

- Стоимость которого меняется в результате изменения указанной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной (иногда называемой «базисной»);

- Для приобретения которого не требуются первоначальные чистые инвестиции или необходимы небольшие первоначальные чистые инвестиции по сравнению с другими контрактами, которые аналогичным образом реагируют на изменения рыночной конъюнктуры; и

- Расчеты по которому осуществляются в будущем.

Встроенный производный финансовый инструмент (Embedded Derivative Instruments) – подразумеваемые и явно выраженные условия контракта или соглашения, влияющие на некоторые или все денежные потоки, или стоимость другого обмена, предусмотренного контрактом, аналогично производным финансовым инструментам.

Конечный пользователь (End User) - субъект, входящий в финансовую сделку через организованный рынок или брокера, в целях хеджирования, управления активами/обязательствами или спекуляции. Конечными пользователями в первую очередь являются корпорации, государственные организации, институциональные инвесторы и финансовые учреждения. Деятельность конечных пользователей, связанная с производными финансовыми

инструментами, часто относится к производству или использованию данным субъектом товаров.

Биржевые производные инструменты (Exchange Traded Derivatives) - производные инструменты, обращающиеся по стандартизированным правилам на организованных рынках.

Справедливая стоимость (Fair Value)-это сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществляемой на общих условиях.

Соглашение о нижнем пределе (Floor) - серия опционов типа «пут», совершенных на основании условной суммы. Цена исполнения этих опционов определяет нижний предел процентных ставок.

Валютные контракты (Foreign Exchange Contracts) - контракты на предоставление опциона, или с условием произведения обмена активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте, в будущем.

Валютный риск (Foreign Exchange Risk) - риск потерь в результате изменения цен на инструменты, выраженных в иностранной валюте, связанного с колебанием валютного курса.

Форвардные контракты (Forward Contracts) - контракт, заключенный между двумя сторонами на покупку или продажу установленного количества финансовых инструментов, иностранной валюты или товаров по оговоренной на дату подписания контракта цене, по которому поставка и расчет осуществляются на установленную дату в будущем.

Форвардное соглашение о процентной ставке (Forward Rate Agreement) -соглашение между двумя сторонами по обмену суммы, определенной разницей в процентных ставках, уплачиваемой в будущем на оговоренную дату, и рассчитываемой на основании разницы между согласованной и справочной процентной ставкой (LIBOR, ставка казначейского векселя и т.п.) на условную основную сумму.

Фьючерсные контракты (Futures Contracts) - биржевые контракты на покупку или продажу оговоренного финансового инструмента, иностранной валюты или товаров на оговоренную дату в будущем или в течение оговоренного срока по оговоренной цене или процентному доходу.

Хедж (Hedge) - стратегия, которую выбирает субъект для защиты от неблагоприятного изменения цен или процентных ставок в отношении определенных активов, обязательств или ожидаемых операций. Хеджирование используется во избежание или для сокращения рисков путем создания отношений, в результате которых убытки по одним позициям должны компенсироваться в полном объеме или частично прибылью по другим позициям на другом рынке.

Хеджирование (Hedging) *(для целей бухгалтерского учета)* - использование одного или нескольких инструментов хеджирования таким образом, чтобы изменения в их справедливой стоимости частично или полностью компенсировали изменения в справедливой стоимости или потоках денежных средств хеджируемой статьи.

Хеджируемая статья (Hedged Item) - это актив, обязательство, твердое обязательство или ожидаемая будущая сделка, которая; (а) подвергает субъект риску изменений справедливой стоимости или риску изменений будущих потоков денежных средств и (б) для целей учета хеджирования определяется в качестве хеджируемой.

Инструмент хеджирования (Hedging Instrument) *(для целей учета хеджирования)* - это определенный производный инструмент или (в ограниченном числе случаев) другой финансовый актив или обязательство, справедливая стоимость или потоки денежных средств которого, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств определенной хеджируемой статьи.

Эффективность хеджирования (Hedge Effectiveness) - это степень, в которой удалось компенсировать изменения в справедливой стоимости или потоках денежных средств, связанных с хеджируемым риском, при помощи инструментов хеджирования.

Процентный риск (Interest Rate Risk) - это риск неблагоприятного изменения стоимости активов, обязательств или потоков денежных средств по процентам в результате изменения процентных ставок.

Процентный своп (Interest Rate Swap) - соглашение между двумя сторонами об обмене процентными выплатами по условной сумме (именуемой условной основной суммой) на оговоренный срок. Чаще всего встречается процентный своп по обмену потоками платежей с плавающими и фиксированными процентными ставками.

Юридический риск (Legal Risk) - риск того, что юридические или нормативные акты могут лишить юридической силы или иным образом препятствовать исполнению конечным пользователем или его контрагентом своих обязательств в рамках контрактов.

ЛИБОР (LIBOR) - (Лондонская межбанковская ставка) - международная процентная ставка, используемая в качестве общепринятой базовой ставки. Чаще всего она используется в качестве основы перерасчета процентной ставки по финансовым инструментам, таким как ипотеки с пересматриваемыми ставками, ипотечные обязательства под обеспечение или процентные свопы.

Линейные контракты (Linear Contracts) - контракты, предусматривающие обязательные потоки денежных средств на будущую дату. *Ликвидность* (Liquidity) – способность финансового инструмента быть свободно конвертируемым в наличные деньги.

Риск Ликвидности (Liquidity Risk) - изменения в возможности продать или распорядиться производным инструментом. Производные инструменты влекут за собой дополнительные риски, связанные с отсутствием достаточного количества контрактов или желающих участвовать в сделке контрагентов, что может затруднить закрытие производного инструмента или заключение компенсирующего контракта.

Маржа (Margin) - (a) это размер депозита, который инвестор должен внести по требованию брокера по ценным бумагам для покупки ценных бумаг в кредит по поручению инвестора. (b) Сумма денег или ценные бумаги, которые покупатель и продавец вносят по фьючерсным контрактам и коротким опционам для выполнения условий контракта, то есть, поставка или прием товаров или аннулирование позиции с помощью последующей зачетной сделки. Товарная маржа не является основным платежом или задатком при покупке товара в кредит, а скорее является контрактной гарантией или гарантийным депозитом.

Дополнительный гарантийный депозит (Margin Call) - требование брокера к клиенту (называется «требование внесения маржи поддержки») или клиринговой платой членам клиринговой палаты (называется «требование внесения вариационной маржи») о внесении дополнительных средств, наличными или ликвидными ценными бумагами, для обеспечения требования покупки или короткой продажи ценных бумаг, или для покрытия неблагоприятного изменения цен.

Рыночный риск (Market Risk) - риск потерь в результате неблагоприятных изменений в стоимости производных инструментов в связи с изменениями цен на акции, процентных ставок, валютных курсов, цен на товары и прочих рыночных факторов. Процентный и валютный риски являются подгруппами рыночного риска.

Модельный риск (Model Risk) - риск, связанный с несовершенством и субъективностью моделей оценки, применяемых для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Нелинейные контракты (Non-Linear Contracts) - контракты с признаками опционов, где одна сторона приобретает право, но не обязательство, требовать поставки базисной статьи, а вторая сторона поставляет такую статью.

Условная сумма (Notional Amount) - количество валютных единиц, акций, бушелей, фунтов или других единиц, в производном инструменте.

Внебалансовый инструмент (Off-balance Sheet Instrument) - это производный финансовый инструмент, не отраженный на балансе, хотя может быть раскрытым.

Внебалансовый риск (Off-Balance Sheet Risk) - риск убытка, который может понести субъект, превышающий сумму, если таковая имеется, актива или обязательства, признанных на балансе.

Опцион (Option) - контракт, дающий право его держателю (или покупателю), но не обязательство, купить (колл) или продать (пут) специфический или стандартный товар или финансовый инструмент по оговоренной цене в течение оговоренного срока (Американский опцион) или на конкретную дату (Европейский опцион).

Политика (Policy) – положение, утверждаемое руководством субъекта, о том, что должно быть предпринято для осуществления контроля. Методика ложится в основу разработки и применения процедур.

Позиция (Position) - состояние нетто требований и обязательств по финансовым инструментам субъекта.

Ценовой риск (Price Risk) - риск изменения уровня цен, связанный с изменением процентных ставок, валютного курса или других факторов,

относящихся к рыночной неустойчивости базисной ставки, индекса или цены.

Управление риском (Risk Management) – использование производных и других финансовых инструментов для увеличения или снижения рисков, связанных с существующими или ожидаемыми операциями.

Анализ чувствительности (Sensitivity Analysis) - общий класс моделей, разработанных для оценки риска потерь в инструментах, чувствительных к рыночному риску, на основе гипотетических изменений рыночных ставок или цен.

Расчетная дата (Settlement Date) - дата, когда производится окончательный расчет по производному инструменту путем поставки или получения базисного продукта или инструмента в обмен на платеж наличными.

Расчетный риск (Settlement Risk) - риск того, что одна сторона по сделке выполняет свои обязательства, не получив соответствующей оплаты со стороны контрагента (неодновременное осуществление платежей).

Риск платежеспособности (Solvency Risk) - риск отсутствия у субъекта достаточных денежных средств для выполнения обязательств по своевременному оттоку денежных средств.

Спекуляция (Speculation) - принятие рискованной позиции для получения максимальной прибыли, например, принятие риска в обмен на возможность получить прибыль от ожидаемых изменений на рынке.

Свопцион (Swaption) – комбинация свопа и опциона.

Временная структура процентных ставок (Term Structure of Interest Rates) -взаимоотношение между процентными ставками с разными сроками. Когда процентные ставки облигаций вычерчиваются графически по срокам, это называется «кривая доходности». Экономисты и инвесторы считают, что форма, которую принимает кривая доходности, отражает будущие рыночные ожидания в отношении процентных ставок и, следовательно, предоставляет предварительную информацию, относительно состояния кредитно-денежной политики.

Торговля (Trading) - купля- продажа финансовых инструментов для получения краткосрочной прибыли.

Базисный (Underlying) - определенная процентная ставка, стоимость ценных бумаг, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок или другие переменные. Базисной может быть цена или ставка актива или обязательства, но это понятие не является само по себе ни активом, ни обязательством.

Риск оценки (Valuation Risk) - риск неправильного определения справедливой стоимости производного инструмента.

Рисковая стоимость (Value at Risk) - общий класс моделей, предоставляющих вероятностную оценку риска потерь от чувствительных к рыночному риску инструментов в течение периода времени, с выбранной вероятностью возникновения, на основании выбранных интервалов доверия.

Неустойчивость (Volatility) - оценка изменчивости цены актива или индекса.

Подписанный опцион (Written Option) – подписание или продажа опционного контракта, в соответствии с которым продавец опциона должен исполнить контракт, если его держатель примет решение исполнить опцион.

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖДУНАРОДНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ 1013

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Данное Положение является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-5
Опыт и знание	6-7
Знание бизнеса	8-18
Определение рисков	19-24
Вопросы внутреннего контроля	25-34
Влияние электронных записей на аудиторские доказательства	35-36

Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) 1013 «Электронная коммерция и ее влияние на аудит финансовой отчетности» должно рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия ПМАП. Данное Положение предоставляет:

(a) Руководство по применению МСА, в случае, когда субъект использует сеть общего пользования, например Интернет, для электронной коммерции; и

(b) Материал для повышения уровня осведомленности в вопросах аудита финансовой отчетности в этой быстро развивающейся области. Данное

Положение было утверждено КМАП для издания в марте 2002 г.

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

1. Данное Положение о международной аудиторской практике (ПМАП) предназначено для предоставления руководства в помощь аудитору финансовой отчетности субъекта, осуществляющего коммерческую деятельность через компьютеры, подключенные к сети общего пользования, такой как Интернет (электронная коммерция[1]). Руководство, приведенное в данном Положении, в частности связано с применением МСА 300 «Планирование»[2], МСА 310 «Знание бизнеса»[3] и МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»[4].
2. В данном Положении определены специфические вопросы, предусмотренные в помощь аудитору при рассмотрении значимости электронной коммерции для бизнеса субъекта и влияния электронной коммерции на оценку риска для формирования мнения о финансовой отчетности. Аудитор не ставит целью формирование мнения или предоставление консультаций по системе электронной коммерции субъекта или по деятельности, осуществляемой им по своему усмотрению.
3. Связь и транзакции, осуществляемые через сети и компьютеры, не являются новшеством для деловой среды, Например, бизнес-процесс часто включает в себя взаимодействие с отдаленным компьютером, использование компьютерной сети или электронный обмен данными (ЭОД). Однако, все более возрастающее использование Интернета для электронной коммерции по схемам «бизнес - клиент», «бизнес - бизнес», «бизнес - правительство» и «бизнес - работник» представляет новые элементы риска для субъекта, которые учитываются аудитором при планировании и проведении аудита финансовой отчетности.
4. Интернет является глобальной системой компьютерных сетей, которая является сетью общего пользования и предоставляет

---

[1] Термин «электронная коммерция» используется в данном ПМАП. Термин «электронный бизнес» также широко используется в подобном контексте. Не существует общепринятых определений этих терминов, поэтому электронная коммерция и электронный бизнес используются как взаимозаменяемые понятия. Если предусматривается разделение этих терминов, электронная коммерция иногда используется только в отношении операций (таких как, покупка и продажа товаров и услуг), а электронный бизнес используется в отношении всех видов деятельности, связанных с осуществлением операций или нет, таких как связи и отношения с клиентами.

[2] МСА 300 «Планирование» был отменен в декабре 2004 года, когда вступил в силу МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

[3] МСА 310 «Знание бизнеса» был отменен в декабре 2004 года, когда вступил в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений

[4] МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля» был отменен в декабре 2004 года, когда вступили в силу МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в отношении оцененных рисков»

возможность связи с другими субъектами и отдельными лицами по всему миру. Она обеспечивает взаимодействие, т.е. любой компьютер, подключенный к Интернету, может связаться с любым другим компьютером, подключенным к Интернету. Интернет является сетью общего пользования, в то время как частная сеть дает доступ только уполномоченным лицам и субъектам. Использование сети общего пользования влечет за собой особые риски, которые субъект должен оценить. Широкое использование Интернета без должного учета субъектом этих рисков может повлиять на оценку риска аудитором.

5. Хотя данное Положение было разработано в отношении ситуаций, при которых субъект занимается коммерческой деятельностью через сеть общего пользования, такую как Интернет, большинство руководств, содержащихся в нем, также могут быть применены при использовании субъектом частной сети. Таким же образом, несмотря на то, что большая часть данного Положения будет полезна в ходе аудита субъектов, созданных прежде всего для осуществления электронной коммерции (часто называемые «точка ком»), оно не предназначено для охвата всех аудиторских вопросов, которые рассматриваются в ходе аудита таких субъектов.

Навыки и знания

6. Уровень навыков и знаний, необходимых для понимания влияния электронной коммерции на аудит, зависит от сложности электронной коммерции субъекта. Аудитор проверяет, обладает ли персонал, назначенный для работы над проектом, соответствующими знаниями ИТ[5] и Интернет бизнеса, необходимыми для проведения аудита. Если электронная торговля оказывает существенное влияние на бизнес субъекта, то в этом случае могут потребоваться знания информационных технологий (ИТ) и Интернет бизнеса, чтобы:
    - Понять степень их влияния на финансовую отчетность:
        - Стратегия и деятельность субъекта по осуществлению электронной коммерции;
        - Технология, используемая для ведения электронной коммерции, а также навыки и знания персонала субъекта по ИТ; и

[5] Международное руководство по образованию (IEG) 11 «Информационные технологии для профессиональных бухгалтеров», выпущенное Комитетом по Образованию МФБ (теперь переименованный в Совет по международным стандартам бухгалтерского образования), в котором определен широкий спектр областей, особые навыки и знания, необходимые для всех бухгалтеров в свете применения ИТ в бизнесе, и которые могут помочь аудитору в определении соответствующих навыков и знаний.

- Риски, связанные с осуществлением электронной коммерции субъектом, и подход субъекта к управлению этими рисками, в частности адекватность системы внутреннего контроля, включая инфраструктуру безопасности и сопутствующих средств контроля, поскольку это влияет на процесс представления финансовой отчетности;
- Определить характер, сроки выполнения и масштаб аудиторских процедур и оценить аудиторские доказательства; и
- Рассмотреть влияние зависимости субъекта от электронной коммерции на его способность продолжать непрерывную деятельность.

7. В некоторых случаях аудитор может принять решение привлечь эксперта, например, если он сочтет нужным проводить тесты средств контроля через попытку взлома уровней безопасности компьютерной системы субъекта (тест на уязвимость или проникновение). При привлечении эксперта аудитор должен получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства тому, что такая работа адекватна целям аудита в соответствии с МСА 600 «Использование работы эксперта». Аудитор также рассматривает, насколько работа эксперта согласуется с работой других специалистов по аудиту, и какие процедуры проводятся в отношении рисков, выявленных в результате работы эксперта.

Знание бизнеса

8. В МСА 310[6] есть требование о том, чтобы аудитор приобрел достаточный объем знания бизнеса, которое дало бы ему возможность определения и понимания событий, транзакций и действий, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность или аудиторский отчет. Знание бизнеса включает в себя общее знание экономики и отрасли, в которой работает субъект. Рост электронной коммерции может оказать существенное влияние на традиционную среду бизнеса субъекта.
9. Знания аудитора в отношении бизнеса играют решающую роль в оценке значимости электронной коммерции для бизнеса субъекта и влияния на аудиторский риск. Аудитор учитывает изменения в бизнес-среде субъекта, которые можно отнести к электронной коммерции, а также предпринимательские риски, связанные с электронной коммерцией, определяя их на основании степени их влияния на финансовую отчетность. Хотя аудитор получает много сведений при опросах лиц, ответственных за финансовую отчетность, также может быть полезен опрос лиц, непосредственно участвующих в осуществлении электронной

[6] См. сноску 3.

коммерции субъекта, таких как начальник информационного отдела или лицо, занимающее подобную должность. При получении или обновлении знаний о бизнесе субъекта аудитор учитывает их влияние на финансовую отчетность:

- Коммерческая деятельность субъекта и отрасль (параграфы 10-12);
- Стратегия субъекта в отношении электронной коммерции (параграф 13);
- Объем деятельности субъекта по электронной коммерции (параграфы 14-16); и
- Соглашения субъекта по аутсорсингу (параграфы 17-18).

Ниже каждый из этих вопросов рассматривается в отдельности.

Виды коммерческой деятельности субъекта и отрасль

10. Электронная коммерческая деятельность может быть дополнением к традиционной деятельности субъекта. Например, субъект может использовать Интернет для реализации обычной продукции (такой как книги или компакт-диски), поставляемой традиционными способами по контракту, заключенному через Интернет. В противоположность этому электронный метод коммерческой деятельности может представлять собой новую линию бизнеса, когда субъект может использовать свой веб-сайт для продажи и поставки электронной продукции через Интернет.
11. В Интернете нет четкой, фиксированной географической сетки поставок, которой традиционно характеризуется физическая торговля многими товарами и услугами. Во многих случаях, в особенности, когда товары или услуги могут быть предоставлены через Интернет, электронный метод коммерции смог снизить или устранить многие ограничения, связанные со временем и расстоянием.
12. Некоторые отрасли более благоприятны для использования методов электронной коммерции, поэтому электронная коммерция в этих отраслях более развита. В случаях, когда отрасль субъекта находится под существенным влиянием электронной коммерции через Интернет, предпринимательские риски, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность, могут оказаться значительно выше. Отрасли, которые используют электронную коммерцию, включают следующие:
    - Программное обеспечение компьютеров;
    - Торговля ценными бумагами;
    - Банковское дело;
    - Услуги по туризму;
    - Книги и журналы;
    - Музыкальные записи;

- Рекламный бизнес;
- Средства массовой информации; и
- Образование.

Кроме того, многие другие отрасли во всех секторах бизнеса были существенно подвержены влиянию электронной коммерции.

Стратегия субъекта в отношении электронной коммерции

13. Стратегия субъекта в отношении электронной коммерции, включая методы использования ИТ для электронной коммерции и оценку субъекта в отношении приемлемых уровней риска, может повлиять на безопасность финансовой документации, полноту и достоверность подготовленной финансовой информации. Вопросы, которые могут иметь отношение к аудиту, при рассмотрении стратегии субъекта в отношении электронной коммерции в контексте представления аудитора о контрольной среде, включают следующее:
    - Участие лиц, наделенных руководящими полномочиями, в рассмотрении вопроса согласования электронной коммерческой деятельности с общей бизнес стратегией субъекта;
    - Поддерживает ли электронная коммерция новую деятельность субъекта или направлена на увеличение эффективности существующих видов деятельности или охват новых рынков для существующих видов деятельности;
    - Источники доходов субъекта и как они меняются (например, как субъект действует - в роли основного звена или агента по продаже товаров и услуг);
    - Оценка руководством субъекта влияния электронной коммерции на доходы субъекта и на его финансовые потребности;
    - Отношение руководства субъекта к рискам и как это может отразиться на профиле рисков субъекта;
    - Масштабы потенциальных возможностей и рисков электронной коммерции, определенные руководством субъекта в документально оформленной стратегии, которые регулируются через надлежащие средства контроля или необходимость внедрения узкоспециализированных разработок в электронную коммерцию в ответ на появившиеся возможности и риски ; и
    - Обязательства руководства субъекта по соблюдению определенного Корпоративного Кодекса или программ защиты веб-сайта.

Масштабы деятельности субъекта по электронной коммерции

14. Различные субъекты используют методы электронной коммерции по-разному. Например, электронная коммерция может быть использована:

- Только для предоставления сведений о субъекте и его деятельности, которые могут получить третьи стороны, такие как инвесторы, заказчики, поставщики, источники финансирования и сотрудники;
- Для облегчения операций с постоянными заказчиками через Интернет;
- Для доступа к новым рынкам и новым клиентам путем предоставления информации и обработки операций через Интернет;
- Для доступа к провайдерам сервера приложений (ASP); и
- Для создания совершенно новой модели бизнеса

15. Масштабы использования электронной коммерции влияют на характер рисков, которые должны быть выявлены субъектом. При наличии у субъекта своего веб-сайта могут возникнуть проблемы безопасности. Даже при отсутствии интерактивного доступа у третьих сторон, страницы, предназначенные только для предоставления информации, могут стать средством доступа к финансовым учетным записям субъекта. При использовании веб- сайта для ведения операций с партнерами по бизнесу или при высоко интегрированных системах инфраструктура безопасности и сопутствующие средства контроля должны использоваться более обширно (см. параграфы 32-34).
16. С ростом уровня вовлечения субъекта в электронную коммерцию и ростом сложности и интеграции внутренних систем, увеличивается вероятность отличия новых методов операций от традиционных форм бизнеса, которые приведут к возникновению новых видов рисков.

Соглашения субъекта по аутсорсингу

17. Многие субъекты не имеют технических экспертов по установке и эксплуатации внутренних систем, предназначенных для осуществления электронной коммерции. Такие субъекты могут зависеть от обслуживающих организаций, таких как Провайдеры интернет услуг (ISP), Провайдеры сервера приложений (ASP) и компании по хостингу данных, для обеспечения большинства или всех потребностей электронной коммерции, связанных с ИТ. Субъект также может использовать услуги обслуживающих организаций для выполнения прочих различных функций, связанных с его деятельностью по электронной коммерции, таких как выполнение заказа, доставка грузов, работа колл-центров и некоторые функции по бухгалтерскому учету.
18. При привлечении субъектом обслуживающих организаций определенные принципы политики, процедуры и записи, осуществляемые обслуживающей организацией, могут входить в круг вопросов, рассматриваемых при аудите финансовой отчетности субъекта. Аудитор

рассматривает соглашения по аутсорсингу, заключенные субъектом, для определения действий субъекта в отношении рисков, связанных с деятельностью привлеченной стороны. В МСА 402 «Аспекты аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций» дается руководство по оценке влияния обслуживающего субъекта на риск системы контроля.

Определение рисков

19. Руководство субъекта сталкивается со множеством предпринимательских рисков, связанных с деятельностью субъекта по электронной коммерции, включая:
    - Потерю целостности операции, влияние которой может быть усугублено отсутствием адекватного аудиторского следа на бумажных носителях или в электронной форме;
    - Распространенные риски безопасности, связанные с электронной коммерцией, включая вирусную атаку и возможную подверженность субъекта мошенничеству со стороны клиентов, сотрудников и других лиц в результате их несанкционированного доступа к информации;
    - Неправильную учетную политику в отношении, например, капитализации таких затрат, как расходы на разработку веб-сайта, неправильное понимание сложных контрактных соглашений, рисков передачи прав собственности, перевода иностранной валюты, резервов на гарантии и возвраты и вопросы признания доходов:
        - Действует ли субъект в качестве основного звена или агента, и подлежит ли признанию валовой объем продаж или только комиссионные;
        - Предоставлено ли место на веб-сайте субъекта для рекламы других субъектов; как определены и оплачены доходы (например, посредством бартерных операций);
        - Применение скидок при оптовой продаже, а также первоначальных предложений (например, стоимость необлагаемых товаров составляет такую-то сумму); и
        - Смена отчетных периодов (например, продажа признается только после совершения поставки товаров и услуг).
    - Несоблюдение требований налогообложения, других законодательных и нормативных актов, в частности, если операции по электронной коммерции через Интернет осуществляются за пределами страны;
    - Неспособность обеспечения обязательности выполнения контрактов, заключенных только электронным методом;

- Излишнее доверие к методам электронной коммерции, когда существенная часть бизнеса и других операций осуществляется через Интернет; и
- Сбой или «отказ» систем и инфраструктур.

20. Субъект оценивает определенные предпринимательские риски, возникающие в связи с осуществлением электронной коммерции, путем внедрения соответствующих инфраструктур безопасности и применения соответствующих средств контроля, которые обычно включают следующие меры:
    - Проверка подлинности заказчика и поставщика;
    - Обеспечение целостности операций;
    - Получение согласия на условия торговли, включая соглашение на условия поставки и условий кредита, а также процессов разрешения спорных вопросов, которые дают возможность для отслеживания операций и процедур, обеспечивающих невозможность отказа стороны в последующем от согласованных условий, указанных в контракте (процедуры невозможности отказа).
    - Получение оплаты или обеспечения в отношении кредитных средств клиентов; и
    - Установление протоколов конфиденциальности и защиты информации.
21. Аудитор применяет полученные знания бизнеса для определения событий, операций и действий, связанных с предпринимательскими рисками, возникающими в результате деятельности субъекта по электронной коммерции, которые, по мнению аудитора, могут привести к существенному искажению финансовой отчетности или существенно повлиять на аудиторские процедуры или на аудиторский отчет (заключение).

Аспекты законодательства и нормативных актов

22. До сих пор не существует всеобъемлющей международной правовой основы электронной коммерции и эффективной инфраструктуры в обеспечение этой основы (электронные подписи, реестры документов, механизмы решения споров, защита потребителя и пр.). Правовые основы признания электронной коммерции различных юрисдикций отличаются друг от друга. Тем не менее, руководству субъекта следует рассмотреть аспекты законодательства и нормативных актов, связанные с деятельностью субъектов по осуществлению электронной коммерции, например, есть ли у субъекта адекватные механизмы для признания обязательств по налогообложению, в частности налогов с продаж или НДС в различных юрисдикциях. Факторы, которые могут повлиять

на налогообложение операций в области электронной коммерции, включают:

- Место юридической регистрации субъекта;
- Место осуществления физических операций;
- Местонахождение веб-сервера;
- Место отправки товаров и оказания услуг; и
- Местонахождение клиентов или место доставки товаров и услуг. Это все места могут находиться в разных юрисдикциях. Здесь может возникнуть риск того, что налоговые обязательства по международным операциям должным образом не признаются.

23. Аспекты законодательства или нормативных актов, которые могут быть особенно связаны с электронно-коммерческой средой, включают следующее:
    - Соблюдение национальных и международных требований о конфиденциальности информации;
    - Соблюдение национальных и международных требований для регулируемых отраслей;
    - Исковая сила контрактов;
    - Законность определенных видов деятельности, например, азартные игры по Интернету;
    - Риск отмывания денег; и
    - Нарушения прав интеллектуальной собственности.
24. В соответствии с МСА 250 «Учет законодательства и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» при планировании и проведении аудиторских процедур, а также при оценке и представлении отчетов по результатам, аудитор должен признать, что несоблюдение субъектом требований законодательства и нормативных актов может существенно повлиять на финансовую отчетность. В МСА 250 также предусмотрено требование о том, что для планирования аудита аудитор должен получить общее представление о нормативно-правовой основе, применимой в отношении субъекта и отрасли, а также того том, как субъект соблюдает требования этих основ. Такая основа, в конкретных ситуациях с субъектом, может включать определенные требования законодательства и нормативных актов в отношении деятельности по осуществлению электронной коммерции. Хотя в МСА 250 признается, что аудит не рассчитан на обнаружение несоблюдения всех законов и нормативных актов, тем не менее, аудитор должен выполнить процедуры, чтобы помочь в определении фактов несоблюдения данных законов и нормативных актов в тех случаях, когда они должны соблюдаться при подготовке финансовой отчетности. При возникновении вопросов, связанных с соблюдением законодательства и нормативных актов, которые, в соответствии с суждением аудитора,

могут привести к существенному искажению финансовой отчетности или имеют существенное влияние на аудиторские процедуры или аудиторский отчет (заключение), аудитор проверяет, как руководство субъекта отреагировало на возникший вопрос. В некоторых случаях при рассмотрении вопросов, связанных с соблюдением законодательства и нормативных актов, которые возникают в связи с деятельностью субъекта по осуществлению электронной коммерции, может потребоваться консультация юриста-эксперта в области электронной коммерции.

Вопросы внутреннего контроля

25. Средства внутреннего контроля могут уменьшить многие из рисков, связанных с электронной коммерцией. В соответствии с МСА 400[7] аудитор рассматривает контрольную среду и контрольные процедуры, применяемые субъектом в отношении электронной коммерции в той степени, в которой они относятся к утверждениям, лежащим в основе финансовой отчетности. В некоторых случаях, например, при высокой автоматизации систем электронной коммерции, когда высоки объемы операций, или когда электронное доказательство, составляющее аудиторский след, не сохранилось, аудитор может вынести определение о том, что невозможно снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня, используядля этого только процедуры проверки по существу. В таких случаях чаще всего используются CAAT (см. ПМАП 1009 «Компьютеризованные приемы аудита»[8]).
26. Кроме вопросов, касающихся безопасности и целостности операций, а также корректировки процесса, перечисленные ниже аспекты внутреннего контроля имеют особое значение для деятельности субъекта по осуществлению электронной коммерции:
    - Сохранение целостности контрольных процедур в быстро меняющейся электронно-коммерческой среде; и
    - Обеспечение доступа к соответствующим учетным записям для удовлетворения потребностей субъекта и целей аудита.

Безопасность

27. Инфраструктура безопасности субъекта и соответствующие средства контроля являются особо важными характеристиками его системы внутреннего контроля, когда посторонние лица (стороны) могут проникнуть в информационную систему субъекта, используя сеть общего пользования, такую как Интернет. Степень защищенности

[7] См. сноску 4.

[8] ПМАП 1009 «Компьютеризованные приемы аудита» было отменено в декабре 2004 года.

информации зависит от того, насколько удовлетворены требования по ее автоматизации, аутентичности, конфиденциальности, целостности, безотказности системы ее защиты.

28. Субъект с помощью своей инфраструктуры безопасности и соответствующих средств контроля, как правило, управляет рисками безопасности в отношении учета и обработки операций по электронной коммерции. Инфраструктура безопасности и соответствующие средства контроля могут включать в себя политику безопасности информации, оценку риска информационной безопасности, а также стандарты, меры, практику и процедуры, в рамках которых внедряются и поддерживаются отдельные системы, включая физические мероприятия, а также логические, и другие технические средства безопасности, такие как определители пользователей, пароли и межсетевые экраны. В зависимости от степени их отношения к утверждениям, лежащим в основе финансовой отчетности, аудитор рассматривает следующие вопросы:
    - Эффективное использование межсетевых экранов и антивирусных программ для защиты ее систем от проникновения несанкционированных или вредных программных обеспечений, данных или других электронных материалов;
    - Эффективное использование кодирования, включая:
        - Соблюдение конфиденциальности и безопасности передачи данных, например, через санкционирование ключей декодирования; и
        - Предотвращение злоупотребления технологией кодирования, например, посредством контроля и защиты частных ключей декодирования.
    - Контроль за разработкой и внедрением систем, используемых для поддержки электронной коммерции;
    - Остаются ли эффективными средства контроля безопасности в свете появления новых технологий, которые могут быть использованы для атаки на Интернет; и
    - Поддерживает ли контрольная среда внедряемые контрольные процедуры. Например, несмотря на то, что некоторые средства контроля, такие как системы кодирования, основанные на цифровом сертификате, могут быть передовыми в техническом отношении, они могут оказаться неэффективными при их эксплуатации в неадекватной контрольной среде.

Целостность операции

29. Аудитор проверяет полноту, точность, своевременность и наличие разрешения на информацию, предоставляемую для учета и обработки в финансовых записях субъекта (целостность операций). Характер и уровень сложности деятельности субъекта по осуществлению электронной коммерции, влияют на характер и степень рисков, связанных с учетом и обработкой операций по электронной коммерции.
30. Аудиторские процедуры в отношении целостности информации в системе бухгалтерского учета операций по электронной коммерции в большей степени касаются оценки надежности систем используемых для перехвата и обработки такой информации. В сложной системе исходные действия, например, прием заявки заказчика по Интернету, автоматически запускают другие действия по обработке операции. Поэтому, в противовес аудиторским процедурам, выполняемым в отношении традиционных видов бизнеса, в которых обращается отдельное внимание на процессы контроля, относящиеся к каждой стадии перехвата и обработки информации, при выполнении аудиторских процедур в отношении сложной системы электронной коммерции часто внимание обращается на автоматический контроль за целостностью операций при их перехвате и последующей немедленной автоматической обработкой информации.
31. В электронно-коммерческой среде средства контроля за целостностью операций часто разрабатываются таким образом, чтобы:
    - Подтвердить ввод информации;
    - Предотвратить дублирование или пропуск операций;
    - Обеспечить предварительное согласование условий торговли до обработки заявки, включая условия поставки и условия кредитования, которые могут потребовать, например, получения оплаты при размещении заказа;
    - Различить просмотр клиентов и размещение заказов, обеспечить невозможность отказа клиента от своего согласия с оговоренными условиями (невозвратность), а также обеспечить заключение сделок, при необходимости, только с утвержденными сторонами;
    - Предотвратить неполноту обработки информации путем обеспечения завершенности и учета всех действий (например, в отношении операции по бизнесу клиента: заказ принят, оплата совершена, товары/услуги предоставлены и бухгалтерские записи обновлены) или отказа от выполнения заказа в случае, если не все действия завершены и учтены;
    - Обеспечить соответствующее распределение деталей операций по многочисленным системам сети (например,

при централизованном сборе данных и их передаче разным менеджерам по ресурсам для осуществления операции); и

- Обеспечить надлежащее хранение, безопасность и дублирование учетных записей.

Корректировка процесса

32. Корректировка процесса касается способов интеграции различных ИТ систем друг с другом и их функционирование как единой системы. В электронно-коммерческой среде важно, чтобы операции, генерированные с веб-сайта субъекта, были должным образом обработаны внутренними системами субъекта, такими как система бухгалтерского учета, системы управления работы с клиентами и системы управления запасами (часто известные под названием «бэк офис»). Многие веб-сайты не интегрированы автоматически с внутренними системами.
33. Методы перехвата и передачи операций по электронной коммерции в систему бухгалтерского учета субъекта могут повлиять на следующие факторы:
    - Полноту и точность обработки операций и хранение информации;
    - Определение сроков признания доходов от продаж, закупок и других операций; и
    - Определение и учет спорных операций.
34. Когда применимо к утверждениям, лежащим в основе финансовой отчетности, аудитор рассматривает средства контроля, регулирующие интеграцию операций по электронной коммерции с внутренними системами, и средства контроля над изменениями систем и преобразованием данных для автоматизации корректировки процесса.

Влияние электронных записей на аудиторские доказательства

35. Учетные записи на бумажных носителя в отношении операций по электронной коммерции могут не оформляться, а электронные учетные записи могут быть уничтожены или изменены намного легче, чем записи на бумажных носителях, не оставляя следов уничтожения или изменения. Аудитор рассматривает адекватность политики по обеспечению безопасности информации и применяемые средства контроля целям предотвращения несанкционированных изменений в системе бухгалтерского учета или записях, а также в системах, предоставляющих сведения для системы бухгалтерского учета.
36. Аудитор может провести тест средств автоматического контроля, таких как проверки целостности записей, электронные штампы с датами, цифровые подписи или контроль версий, при рассмотрении целостности электронных доказательств. В зависимости от оценки таких

средств контроля, аудитор также может рассмотреть необходимость в проведении дополнительных процедур, таких как подтверждение деталей операции или сальдо счетов третьими сторонами (см. МСА 505 «Внешние подтверждения») .

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО ОБЗОРУ 2400
(Бывший МСА 910)
СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБЗОРУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Вступает в силу в отношении обзоров финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 15 декабря 2006 г. или после этой даты)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-2
Цель соглашения по обзору	3
Общие принципы соглашения по обзору	4-7
Масштаб обзора	8
Средний уровень уверенности	9
Условия соглашения	10-12
Планирование	13-15
Работа, выполненная другими лицами	16
Документация	17
Процедуры и доказательство	18-22
Выводы и представление отчета	23-28

Приложение 1. Пример письма-соглашения по обзору финансовой отчетности.
Приложение 2. Иллюстративные детальные процедуры, которые могут быть выполнены
в соглашении по обзору финансовой отчетности.
Приложение 3. Форма отчета без оговорок по обзору.
Приложение 4. Примеры отчетов по обзору, отличных от отчета без оговорок.

Международный стандарт соглашений по обзору (МССО) 2400 «Соглашения по обзору финансовой отчетности» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССО.

СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБЗОРУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

1. Целью данного Международного стандарта соглашений по обзору (МССО) является установление стандартов и предоставление руководства в отношении профессиональной ответственности практикующего профессионального бухгалтера, в том случае, когда он, не являясь аудитором субъекта, заключает соглашение по обзору финансовой отчетности, а также в отношении формы и содержания отчета (заключения), которое практикующий профессиональный бухгалтер выдает в связи с проведением такого обзора. Практикующий профессиональный бухгалтер, являющийся аудитором данного субъекта и осуществляющий обзор промежуточной финансовой информации, проводит такой обзор в соответствии с МССО 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»
2. Данный МССО непосредственно направлен на обзор финансовой отчетности. Однако данный стандарт должен применяться в адаптированном виде в зависимости от обстоятельств в отношении соглашений по обзору прочей исторической финансовой информации. Руководства, представленные в Международных стандартах аудита (МСА), могут оказаться полезными для практикующего профессионального бухгалтера в применении данного МССО[1].

Цель соглашения по обзору

3. **Цель обзора финансовой отчетности - предоставить** практикующему профессиональному бухгалтеру **возможность заявить на основании процедур, не обеспечивающих все необходимые доказательства, которые потребовались бы в ходе аудита, обнаружил ли он что-либо, дающее ему основание полагать, что финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности (негативная уверенность).**

Общие принципы соглашения по обзору

4. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен соблюдать *«Кодекс этики профессиональных бухгалтеров»*, изданный** Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ)**.** Этическими принципами, определяющими профессиональную ответственность практика, являются:

[1] Параграф 2 этого МССО был исправлен в декабре 2007 с целью уточнения применимости этого МССО.

(a) Независимость;
(b) Порядочность;
(c) Объективность;
(d) Профессиональная компетентность и должная тщательность;
(e) Конфиденциальность;
(f) Профессиональное поведение; и
(g) Соблюдение технических стандартов.

5. **Практик должен проводить обзор в соответствии с данным МССО.**
6. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен планировать и проводить обзор с позиции профессионального скептицизма, признавая, что могут существовать обстоятельства, влекущие за собой существенное искажение финансовой отчетности**.
7. **С целью выражения негативной уверенности в отчете по обзору практикующий профессиональный бухгалтер должен получить достаточные и надлежащие доказательства, в первую очередь, посредством опросов и аналитических процедур, позволяющих сделать необходимые выводы**.

Масштаб обзора

8. Термин «масштаб обзора» применяется по отношению к обзорным процедурам, считающимся необходимыми для достижения цели обзора в данных обстоятельствах. **Процедуры, необходимые для проведения обзора финансовой отчетности, должны определяться практикующим профессиональным бухгалтером с учетом требований данного МССО, соответствующих профессиональных организаций, законов, нормативных актов и, если необходимо, условий соглашения по обзору и требований по подготовке отчета (заключения).**

Средняя степень уверенности

9. Соглашение по обзору предоставляет средний уровень уверенности в том, что подвергаемая обзору информация не содержит существенных искажений. Это выражается в форме негативной уверенности.

Условия соглашения

10. **Практикующий профессиональный бухгалтер и клиент должны согласовать условия соглашения.** Согласованные условия должны быть отражены в письме-соглашении или в другом приемлемом документе, таком как контракт.
11. Письмо-соглашение окажется полезным при планировании работы по обзору. Исходя как из своих собственных интересов, так и из интересов

клиента, практикующий профессиональный бухгалтер должен направить письмо-соглашение, в котором документально отражены основные условия задания. Письмо-соглашение подтверждает согласие практикующего профессионального бухгалтера принять задание и помогает избежать неправильного понимания в отношении таких аспектов, как цели и масштаб соглашения, степень ответственности практикующего профессионального бухгалтера и форма отчетов (заключений), которые должны быть выпущены.

12. Аспекты, которые следует указать в письме-соглашении, включают:

- Цель предоставляемых услуг.
- Ответственность руководства субъекта за финансовую отчетность.
- Масштаб обзора, включая ссылку на данный МССО (или соответствующие национальные стандарты или практику).
- Требование свободного доступа ко всем бухгалтерским записям, документации и другой информации, запрашиваемой в связи с проводимым обзором.
- Образец отчета (заключения), который будет выдан.
- Положение о том, что на соглашение нельзя ссылаться как на средство выявления ошибок, незаконных действий или других нарушений, например, мошенничества или растраты денежных средств, которые могли иметь место.
- Заявление о том, что аудит не будет проводиться и не будет выражено аудиторское мнение. Чтобы подчеркнуть этот момент и избежать недоразумений, практикующий профессиональный бухгалтер может также указать, что соглашение по обзору не удовлетворяет установленным законом требованиям или требованиям третьих лиц, предъявляемым к аудиту. Образец письма-соглашения по обзору финансовой отчетности предоставлен в Приложении 1 к данному МССО.

Планирование

13. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен планировать свою работу таким образом, чтобы обеспечить эффективное исполнение соглашения.**
14. **При планировании обзора финансовой отчетности** практикующий профессиональный бухгалтер **должен получить или обновить свои знания о бизнесе субъекта, включая рассмотрение организационной структуры субъекта, систем бухгалтерского учета, функциональных характеристик и характера его активов, обязательств, доходов и расходов.**
15. Практикующему профессиональному бухгалтеру необходимо иметь представление об этих и прочих аспектах, имеющих отношение к финансовой отчетности, например, знать методы производства и реализации продукции, выпускаемой субъектом, технологические цепочки, местонахождение производственных объектов, а также связанных с субъектом сторон. Это представление требуется практику для того, чтобы он мог сделать необходимые запросы и разработать надлежащие процедуры, а также оценить полученные ответы и прочую информацию.

Работа, выполненная другими лицами

16. **При использовании результатов работы, выполненной другим** практикующим профессиональным бухгалтером **или экспертом,** практикующий профессиональный бухгалтер **должен удостовериться в том, что такая работа является адекватной целям обзора.**

Документация

17. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен документировать аспекты, которые являются важными для предоставления доказательств для обоснования отчета (заключения) по обзору, и доказательства, подтверждающие, что обзор был проведен в соответствии с данным МССО**.

Процедуры и доказательство

18. Практикующему профессиональному бухгалтеру **следует применить профессиональное суждение при определении специфического характера, сроков выполнения и масштаба процедур обзора.** Практикующий профессиональный бухгалтер должен руководствоваться следующими аспектами:
    - Любыми знаниями, полученными в ходе аудита или обзора финансовой отчетности за предыдущие периоды.

- Знаниями практикующего профессионального бухгалтера о бизнесе, в том числе знаниями принципов бухгалтерского учета и практики той отрасли, в которой действует субъект.
- Системы бухгалтерского учета субъекта.
- Степенью влияния, оказываемого суждениями руководства субъекта на отдельные статьи учета.
- Существенностью операций и сальдо счетов.

19. Практикующий профессиональный бухгалтер **должен учитывать те же аспекты существенности, как и в случае выражения аудиторского мнения о финансовой отчетности.** Хотя при проведении обзора существует больший риск необнаружения искажений, чем при проведении аудита, суждение по поводу того, что является существенным, выносится на основании информации, по которой практик выдает отчет (заключение), и потребностей тех лиц, которые полагаются на данную информацию, а не на основании уровня предоставляемой уверенности.
20. Процедуры, выполняемые при обзоре финансовой отчетности, обычно включают:
    - Получение аудитором представления о бизнесе субъекта и отрасли, в которой действует субъект.
    - Запросы в отношении принципов и практики бухгалтерского учета субъекта.
    - Запросы, касающиеся процедур отражения в учете, классификации и обобщения операций, накопления информации для раскрытий в финансовой отчетности и для подготовки финансовой отчетности.
    - Запросы в отношении всех существенных утверждений, лежащих в основе финансовой отчетности.
    - Аналитические процедуры, разработанные с целью выявления взаимосвязей и отдельных статей, которые кажутся необычными. Эти процедуры включают:
        - Сравнение данных финансовой отчетности с таковыми за предыдущие периоды.
        - Сравнение данных финансовой отчетности с ожидаемыми результатами и финансовым положением.
        - Изучение взаимосвязей между элементами финансовой отчетности, которые должны соответствовать предсказываемой схеме, основанной на опыте субъекта или нормативах данной отрасли. При выполнении этих процедур практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть типы аспектов, требовавшие внесения бухгалтерских корректировок в предыдущие периоды.

- Опросы в отношении мер, принятых на собраниях акционеров, совета директоров, комитетов совета директоров и на других заседаниях, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность.
- Ознакомление с финансовой отчетностью для рассмотрения, на основании информации, привлекшей внимание практикующего профессионального бухгалтера, соответствует ли финансовая отчетность указанной основе бухгалтерского учета.
- При необходимости получение отчетов от других практикующих профессиональных бухгалтеров, если таковые имеются, которые были привлечены для проведения аудита или обзора финансовой отчетности компонентов субъекта.
- Опрос лиц, несущих ответственность за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, например, в отношении того:
  - Все ли операции были отражены.
  - Подготовлена ли финансовая отчетность в соответствии с указанной основой бухгалтерского учета.
  - Изменения в деятельности субъекта, его практике и принципах бухгалтерского учета.
  - Аспекты, в отношении которых возникали вопросы в ходе применения вышеупомянутых процедур.
  - Получение от руководства субъекта, в случае необходимости, представлений в письменной форме.

  Перечень часто используемых процедур приведен в Приложении 2 к данному МССО. Этот перечень не может считаться исчерпывающим, равным образом не предполагается, что все предложенные процедуры следует выполнять в случае каждого соглашения по обзору.

21. Практикующий профессиональный бухгалтер **должен получить информацию обо всех событиях, которые имели место после даты составления финансовой отчетности и могут потребовать внесения поправок или раскрытий в данную финансовую отчетность.** На практикующего профессионального бухгалтера не возлагается обязанность по выполнению процедур, целью которых является выявление событий, имевших место после даты отчета (заключения) по обзору.
22. **Если у** практикующего профессионального бухгалтера **есть основания полагать, что информация, являющаяся предметом обзора, может быть существенно искажена,** практикующий профессиональный бухгалтер **должен выполнить дополнительные или более обширные процедуры, необходимые для выражения негативной**

уверенности или для подтверждения того, что необходимо выдать модифицированный отчет (заключение).

Выводы и представление отчета (заключения)

23. **Отчет (заключение) по обзору должен содержать четкое письменное выражение негативной уверенности.** Практикующему профессиональному бухгалтеру **необходимо проверить и оценить выводы, сделанные на основании доказательств, полученных в качестве основы для выражения негативной уверенности.**
24. **На основании проведенной работы** практикующий профессиональный бухгалтер **должен определить, свидетельствует ли какая-либо информация, полученная в ходе обзора, о том, что финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**
25. Отчет (заключение) по обзору финансовой отчетности описывает масштаб соглашения, так чтобы пользователь мог понять характер проведенной работы, а также с целью пояснения того, что аудит не проводился, и поэтому не выражается аудиторское мнение.
26. **Отчет (заключение) по обзору финансовой отчетности должен содержать перечисленные ниже основные элементы обычно в следующем порядке:**
    (a) **Название**[2];
    (b) **Адресат**;
    (c) **Вступительный или вводный абзац, включая**:
        (i) **Указание на финансовую отчетность, в отношении которой был проведен обзор; и**
        (ii) **Заявление об ответственности руководства субъекта и ответственности** практикующего профессионального бухгалтера**;**
    (d) П**араграф о масштабе, описывающий характер обзора, включая**:
        (i) **Ссылку на данный МССО, применяемый в отношении соглашений по обзору, или на соответствующие национальные стандарты или практику**;

[2] Было бы более уместным использовать термин «независимый» в заголовке, чтобы отличать отчет практикующего профессионального бухгалтера от отчетов, которые могут быть предоставлены другими лицами, такими как должностные лица субъекта, или от отчетов других практикующих профессиональных бухгалтеров, которые могут не соблюдать этические требования, обязательные для независимого практикующего профессионального бухгалтера.

(ii) **Заявление о том, что обзор ограничивается главным образом запросами и аналитическими процедурами; и**

(iii) **Заявление о том, что аудит не проводился, и что выполненные процедуры обеспечивают меньшую степень уверенности, чем аудит, и что аудиторское мнение не выражается**;

(e) **Заявление о негативной уверенности;**

(f) **Дата отчета (заключения);**

(g) **Адрес** практикующего профессионального бухгалтера**; и**

(h) **Подпись** практикующего профессионального бухгалтера.

Примеры отчетов (заключений) по обзору приведены в Приложениях 3 и 4 к данному МССО.

27. **Отчет (заключение) по обзору должен:**

(a) **Указывать, что при проведении обзора практикующий профессиональный бухгалтер не обнаружил фактов, дающих основание полагать, что финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности (негативная уверенность); или**

(b) **Содержать описание фактов, выявленных практикующим профессиональным бухгалтером, которые искажают достоверный и справедливый взгляд (или справедливое представление во всех существенных аспектах) в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, включая, по мере возможности, количественное определение возможного влияния на финансовую отчетность, и либо:**

(i) **Выражать оговорки в отношении представленной негативной уверенности; или**

(ii) **В случае, если влияние выявленного факта на финансовую отчетность настолько существенно и глубоко, что практикующий профессиональный бухгалтер делает вывод, что оговорки недостаточно для раскрытия вводящего в заблуждение или неполного характера финансовой отчетности, сделать отрицательное заявление о том, что финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности; или**

(c) **В случае существенного ограничения объема, содержать описание этих ограничений и либо:**

(iii) Выражать оговорки в отношении представленной негативной уверенности относительно возможных поправок к финансовой отчетности, внесение которых могло бы считаться необходимым в отсутствие ограничений; или

(iv) В случае, если возможное влияние ограничения настолько существенно и глубоко, что практикующий профессиональный бухгалтер делает вывод о невозможности обеспечить какую бы то ни было степень уверенности, не выражать уверенность.

28. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен датировать отчет (заключение) по обзору датой завершения обзора, что включает выполнение процедур в связи с событиями, имевшими место вплоть до даты отчета (заключения). Тем не менее, поскольку обязанность практикующего профессионального бухгалтера предусматривает составление отчета (заключения) по финансовой отчетности, подготовленной и представленной руководством субъекта, практикующий профессиональный бухгалтер не должен датировать отчет (заключение) по обзору датой, предшествующей дате утверждения финансовой отчетности руководством субъекта.**

Приложение 1

Пример письма-соглашения по обзору финансовой отчетности

Следующее письмо предназначено для использования в качестве руководства в связи с рассмотрением содержания параграфа 10 данного МССО и должно быть изменено в соответствии с индивидуальными требованиями и обстоятельствами.

Совету директоров (или соответствующему представителю высшего руководства субъекта):

Данное письмо подтверждает наше понимание условий и задач нашего соглашения, а также характера и ограничений предоставляемых нами услуг.

Мы предоставим следующие услуги:

Мы проведем обзор баланса Компании АВС по состоянию на 31 декабря 19XX г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международным Стандартом Соглашений по Обзору (МССО) 2400 (или ссылка на соответствующие национальные стандарты или практику, применимые в отношении обзора). Мы не предполагаем проводить аудит данной финансовой отчетности и соответственно не будем выражать аудиторское мнения по ней. Соответственно, мы планируем представить отчет по финансовой отчетности следующего содержания:

(см. Приложение 3 к данному МССО)

Ответственность за финансовую отчетность, включая адекватное раскрытие, несет руководство Компании. Это предполагает ведение надлежащих бухгалтерских записей и использование средств внутреннего контроля, а также выбор и применение учетной политики. (Как часть процесса проводимого нами обзора мы запросим от руководства субъекта письменные представления, касающиеся утверждений, сделанных в связи с проводимым обзором[3]). Письмо будет действительным в течение последующих лет вплоть до его аннулирования, внесения поправок или его замены (если применительно).

[3] Это предложение следует использовать по усмотрению практикующего профессионального бухгалтера.

Не следует полагаться на наше соглашение в части раскрытия возможного существования фактов мошенничества или ошибок, или незаконных действий. Тем не менее, мы сообщим Вам о любых существенных вопросах, которые привлекут наше внимание.

Подписав и вернув приложенный экземпляр данного письма, Вы тем самым подтвердите, что содержание письма соответствует Вашему представлению о договоренности по проведению нами обзора финансовой отчетности.

XYZ&Co

Подтверждено от имени компании ABC

(подпись)

Имя и Должность

Дата

Приложение 2

Иллюстративные детальные процедуры, которые могут быть выполнены в соглашении по обзору финансовой отчетности

1. Запрос и аналитические процедуры обзора, выполняемые при обзоре финансовой отчетности, определяются в соответствии с суждением практика. Процедуры, перечисленные ниже, приведены только в пояснительных целях. Не предполагается применение всех предложенных процедур в случае каждого соглашения по обзору. Данное Приложение не предназначено для использования в качестве программы или контрольного листа при проведении обзора.

Общие процедуры

2. Обсудить условия и масштаб соглашения с клиентом и членами команды по проекту.
3. Подготовить письмо-соглашение, определяющее условия и масштаб соглашения.
4. Получить представление о деятельности субъекта и системе отражения финансовой информации и подготовки финансовой отчетности.
5. Провести опрос на предмет того, вся ли финансовая информация отражена:
   (a) Полностью;
   (b) Своевременно; и
   (c) После получения необходимого разрешения.
6. Получить пробный баланс и определить, согласуется ли он с данными главной книги и финансовой отчетности.
7. Рассмотреть результаты предыдущего аудита и обзора, включая необходимые бухгалтерские корректировки.
8. Запросить информацию о том, произошли ли у субъекта значимые изменения по сравнению с прошлым годом (например, изменения в форме собственности или в структуре капитала).
9. Запросить информацию об учетной политике и проверить:
   (a) Соответствует ли она национальным или международным стандартам;
   (b) Применяется ли она надлежащим образом; и
   (c) Применяется ли она последовательно, и если нет, то были ли раскрыты изменения в учетной политике.
10. Ознакомиться с протоколами собраний акционеров, совета директоров и других комитетов с целью выявления аспектов, которые важны для обзора.
11. Выяснить, отражены ли соответствующим образом в финансовой отчетности действия, принятые на собраниях акционеров, совета

директоров или на других подобных заседаниях и оказавшие влияние на эту отчетность.

12. Запросить информацию о существовании операций со связанными сторонами, о том, как учитывались подобные операции, и раскрыта ли информация о связанных сторонах надлежащим образом.
13. Запросить информацию о непредвиденных обстоятельствах и условных обязательствах.
14. Запросить информацию о планах по выбытию основных активов или сегментов бизнеса.
15. Получить финансовую отчетность и обсудить ее с руководством субъекта.
16. Рассмотреть адекватность раскрытия информации в финансовой отчетности и ее соответствие требованиям в отношении классификации и представления.
17. Сравнить результаты, представленные в финансовой отчетности за текущий период, с результатами, представленными в финансовой отчетности за предыдущие сопоставимые периоды, и, если возможно, со сметами и прогнозами.
18. Получить от руководства субъекта разъяснения по поводу любых необычных колебаний или несоответствий в финансовой отчетности.
19. Рассмотреть последствия любых неоткорректированных ошибок – по отдельности и в совокупности. Довести их до сведения руководства субъекта и определить, какое влияние окажут неоткорректированные ошибки на отчет (заключение) по обзору.
20. Рассмотреть необходимость получения письма-представления от руководства субъекта.

Денежные средства

21. Получить информацию о сверке банковских выписок с учетными данными субъекта. Запросить у персонала клиента информацию о сверках всех старых или необычных статей.
22. Запросить информацию о переводах между счетами денежных средств в период до и после даты обзора.
23. Запросить информацию о том, существуют ли какие-нибудь ограничения в отношении счетов денежных средств.

Дебиторская задолженность

24. Запросить информацию об учетной политике в отношении первоначального отражения торговой дебиторской задолженности и определить, предусмотрены ли какие-либо резервы по таким операциям.
25. Получить график погашения дебиторской задолженности и определить, соответствует ли итоговая сумма сумме, указанной в пробном балансе.

26. Получить и рассмотреть объяснения по поводу значительных отклонений сальдо счетов по сравнению с предыдущими периодами или ожидавшимися значениями.
27. Получить результаты анализа дебиторской задолженности по срокам погашения. Выяснить причину необычно больших сумм, кредитового сальдо счетов или других необычных сальдо, и запросить информацию о вероятности погашения дебиторской задолженности.
28. Обсудить с руководством субъекта классификацию дебиторской задолженности, в том числе, остатки прошлых периодов, чистое кредитовое сальдо и отраженные в финансовой отчетности суммы к поступлению от акционеров, директоров и других связанных сторон.
29. Запросить информацию о методе определения «медленно оплачиваемых» счетов и создания резерва на покрытие сомнительных долгов, а также проверить обоснованность применяемого метода.
30. Выяснить, является ли дебиторская задолженность предметом залога, факторинга, и переуступлена ли она с дисконтом.
31. Запросить информацию о процедурах, выполняемых с целью обеспечения надлежащего отнесения операций по продажам и возврата товаров на соответствующие отчетные периоды.
32. Выяснить, отражается ли на счетах продукция, отгруженная на консигнацию. Если да, то были ли сделаны обратные проводки по этим операциям и отнесены ли соответствующие товары в статьи запасов.
33. Выяснить, были ли выданы крупные кредиты, имеющие отношение к учтенному доходу, после даты составления баланса, и был ли создан резерв на покрытие таких сумм.

Товарно-материальные запасы

34. Получить перечень товарно-материальных запасов и определить:
    (a) Соответствует ли итоговая сумма остатку по оборотной ведомости; и
    (b) Составлен ли перечень на основании результатов инвентаризации запасов.
35. Запросить информацию о методе инвентаризации запасов.
36. Если на дату составления баланса не была осуществлена инвентаризация, то выяснить:
    (a) Используется ли система непрерывной инвентаризации и проводится ли периодическое сравнение с фактическим количеством наличного запаса; и
    (b) Используется ли интегрированная система учета затрат, и предоставляла ли эта система надежную информацию в прошлых периодах.

37. Обсудить поправки, внесенные в результате последней инвентаризации запасов.
38. Запросить информацию о процедурах, используемых с целью контроля за движением запасов и правильным отнесением их на соответствующие отчетные периоды.
39. Выяснить, на основании чего оценивается каждая категория запасов, в особенности уделяя внимание элиминированию прибыли, полученной от оборотов между филиалами. Выяснить, оцениваются ли запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.
40. Проверить, последовательно ли применяются методы оценки запасов, принимая во внимание такие факторы, как материалы, трудозатраты и накладные расходы.
41. Сравнить суммы по основным категориям запасов с суммами за предыдущие периоды и с суммами, ожидаемыми в текущем периоде. Запросить информацию об основных колебаниях и расхождениях.
42. Сравнить движение запасов с движением за предыдущие периоды.
43. Запросить информацию о методе, применяемом при определении медленно реализуемых и устаревших запасов, и узнать, учитывались ли такие запасы по возможной чистой стоимости реализации.
44. Выяснить, были ли какие-либо запасы переданы субъекту на консигнацию, и если да, то были ли внесены поправки с целью исключения этих товаров из перечня запасов.
45. Выяснить, имеются ли запасы, переданные в залог, хранятся ли запасы в другом месте и находятся ли они на консигнации у других лиц, и рассмотреть, надлежащим ли образом были учтены данные операции.

Инвестиции (включая ассоциированные компании и рыночные ценные бумаги)

46. Получить перечень инвестиций по состоянию на дату составления баланса и определить, соответствует ли он оборотной ведомости.
47. Запросить информацию об учетной политике в отношении инвестиций.
48. Запросить сведения у руководства субъекта о балансовой стоимости инвестиций. Проверить, существуют ли какие-нибудь проблемы, связанные с их реализации.
49. Проверить, надлежащим ли образом учтены прибыли и убытки, а также доход от инвестиций.
50. Запросить информацию о классификации долгосрочных и краткосрочных инвестиций.

Имущество и износ

51. Получить перечень имущества с указанием стоимости и начисленной суммы износа и определить, находятся ли данные в соответствии с оборотной ведомостью.
52. Запросить информацию об учетной политике в отношении создания резервов по амортизации и разделении их на затраты капитального и текущего характера. Выяснить, имело ли место существенное постоянное снижение стоимости имущества.
53. Обсудить с руководством субъекта поступления и списания по счетам учета имущества и порядок учета прибылей и убытков от продажи или списания имущества. Проверить, все ли подобные операции учтены.
54. Запросить информацию о последовательности, с которой применяются методы и нормы начисления износа, и сравнить отчисления на амортизацию с предыдущими периодами.
55. Выяснить, существуют ли залоговые ограничения в отношении имущества
56. Обсудить, отражены ли надлежащим образом арендные соглашения в финансовой отчетности в соответствии с действующими положениями о бухгалтерском учете.

Расходы будущих периодов, нематериальные и прочие активы

57. Получить документы, определяющие характер этих счетов, и обсудить с руководством субъекта перспективы возмещения соответствующих сумм.
58. Запросить информацию об основании учета данных счетов и об использованных методах амортизации.
59. Сравнить остатки соответствующих расходных счетов с остатками за предыдущий период и обсудить значительные различия с руководством субъекта.
60. Обсудить с руководством субъекта классификацию долгосрочных и краткосрочных счетов.

Ссудная задолженность к погашению

61. Получить от руководства субъекта перечень ссуд, подлежащих выплате, и определить, соответствует ли итоговая сумма данным оборотной ведомости.
62. Выяснить, существуют ли ссуды, применительно к которым руководство субъекта не выполнило условий договора о предоставлении ссуды. Если да, то получить информацию относительно действий руководства субъекта и выяснить, были ли сделаны надлежащие поправки в финансовой отчетности.

63. Рассмотреть обоснованность расходов по выплате процентов по отношению к остатку непогашенных ссуд.
64. Выяснить, предоставлено ли обеспечение по ссудам, подлежащим выплате.
65. Выяснить, были ли ссуды, подлежащие выплате, классифицированы на краткосрочные и долгосрочные.

Кредиторская задолженность поставщикам

66. Запросить информацию об учетной политике в отношении первоначального учета кредиторской задолженности поставщикам и выяснить, имеет ли субъект право на какие-либо льготы применительно к таким операциям.
67. Получить и проанализировать объяснения по поводу значительных изменений сальдо счетов по сравнению с предыдущими периодами или ожидавшимися значениями.
68. Получить реестр кредиторской задолженности и определить, соответствует ли итоговая сумма данным оборотной ведомости.
69. Выяснить, проводилась ли сверка остатков с заявлениями о кредиторской задолженности, и сравнить их с остатками за предыдущие периоды. Сравнить товарооборот с данными предыдущих периодов.
70. Определить, имеются ли существенные неучтенные обязательства.
71. Выяснить, раскрыты ли отдельно данные по кредиторской задолженности перед акционерами, директорами и прочими связанными сторонами.

Начисленные и условные обязательства

72. Получить реестр начисленных обязательств и определить, соответствует ли итоговая сумма данным оборотной ведомости.
73. Сравнить основные сальдо соответствующих расходных счетов с подобными счетами за предыдущие периоды.
74. Запросить информацию о санкционировании таких начислений, об условиях платежа, соответствии условиям, обеспечении и классификации.
75. Запросить информацию о методе определения начисленных обязательств.
76. Запросить сведения о характере сумм, включенных в условные и прочие обязательства.
77. Выяснить, существуют ли какие-либо фактические или условные обязательства, которые не отражены на счетах. Если да, то обсудить с руководством субъекта необходимость создания резервов с отражением их в балансе или необходимость соответствующего раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности.

Налог на прибыль и прочие налоги

78. Выяснить у руководства субъекта, имели ли место какие-либо события, в том числе, споры с налоговыми органами, которые могли оказать значительное влияние на налогообложение субъекта.
79. Рассмотреть соотношение расходов субъекта по уплате налогов и его дохода за данный период.
80. Запросить от руководства субъекта информацию об адекватности учтенных отсроченных и текущих налоговых обязательств, в том числе резервов на предыдущие периоды.

Последующие события

81. Получить от руководства субъекта промежуточную финансовую отчетность на последнюю дату и сравнить ее с финансовой отчетностью, по которой проводится обзор, или с финансовой отчетностью за сопоставимые периоды предыдущего года.
82. Получить информацию о событиях, которые имели место после даты составления баланса и могли бы оказать существенное влияние на подлежащую обзору финансовую отчетность, в частности, выяснить:
    (a) Возникли ли какие-либо значительные обязательства или факторы неопределенности после даты составления баланса;
    (b) Произошли ли какие-либо существенные изменения в акционерном капитале, долгосрочной задолженности или оборотном капитале к моменту даты запроса о предоставлении информации; и
    (c) Были ли внесены необычные корректировки в период между датой составления баланса и датой запроса о предоставлении информации. Определить, есть ли необходимость во внесении корректировок или раскрытии информации в финансовой отчетности.
83. Получить протоколы собраний акционеров, директоров и соответствующих комитетов, состоявшихся после даты составления баланса, и ознакомиться с ними.

Судебные разбирательства

84. Выяснить у руководства субъекта, вовлечен ли субъект в какой-либо судебный процесс, находящийся на рассмотрении или текущий. Рассмотреть последствия такого процесса для финансовой отчетности.

Собственный капитал

85. Получить и рассмотреть перечень операций, отраженных на счетах собственного капитала, включая новые эмиссии, выбытие и дивиденды.
86. Выяснить, существуют ли какие-либо ограничения в отношении счетов нераспределенной прибыли или других счетов собственного капитала.

Деятельность

87. Сравнить результаты текущего периода с результатами предыдущих периодов и с ожидаемыми результатами за текущий период. Обсудить с руководством субъекта значительные отклонения.
88. Обсудить, были ли основные статьи расходов и доходов от продаж признаны в надлежащих периодах
89. Рассмотреть непредвиденные и необычные статьи.
90. Рассмотреть и обсудить с руководством субъекта взаимосвязи между соответствующими статьями доходов и оценить их обоснованность в контексте подобных взаимосвязей в предыдущие периоды и дополнительной информации, доступной практику.

Приложение 3

Форма отчета (заключения) без оговорок по обзору

ОТЧЕТ (ЗАКЛЮЧЕНИЕ) ПО ОБЗОРУ ДЛЯ ...

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании АВС по состоянию на 31 декабря 19XX г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за данную финансовую отчетность несет руководство компании. Наша ответственность заключается в подготовке отчета (заключения) о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами обзора.

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2400 (или ссылка на национальные стандарты или практику, применимые в отношении соглашений по обзору). Данный стандарт требует, чтобы мы планировали и проводили обзор с целью получения среднего уровня уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Обзор ограничивается в основном опросами персонала Компании и аналитическими процедурами, применяемыми к финансовым данным, вследствие чего он предоставляет меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем аудиторского мнения.

При проведении обзора ничто не привлекло наше внимание, что дало бы нам основание полагать, что прилагаемая финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности[4].

ПРАКТИКУЮЩИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕР

Дата

Адрес

[4] Или указать соответствующие национальные стандарты бухгалтерского учета.

Приложение 4

Примеры отчетов (заключений) по обзору, отличных от отчета (заключения) без оговорок Оговорка в отношении отступления от Международных стандартов финансовой отчетности

ОТЧЕТ (ЗАКЛЮЧЕНИЕ) ПО ОБЗОРУ ДЛЯ …

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 декабря 19XX г., отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за финансовую отчетность несет руководство Компании. Наша ответственность заключается в подготовке отчета (заключения) о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами обзора.

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2400 (или ссылка на национальные стандарты или практику, применяемые в отношении соглашений по обзору). Данный стандарт требует, чтобы мы планировали и проводили обзор с целью получения среднего уровня уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Обзор ограничивается в основном опросами персонала Компании и аналитическими процедурами, применяемыми к финансовым данным, вследствие чего он предоставляет меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем мнения по аудиту.

Руководство Компании проинформировало нас о том, что товарно-материальные запасы были указаны по себестоимости, которая превышает их чистую стоимость реализации. Расчеты руководства, обзорную проверку которых мы провели, показывают, что в случае оценки запасов по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации, как того требуют Международные стандарты финансовой отчетности[5], статьи запасов следовало бы уменьшить на $X, а статьи чистой прибыли и акционерного капитала уменьшить на $Y.

При проведении обзора, за исключением эффекта завышения стоимости запасов, описанного в предыдущем параграфе, ничто не привлекло наше внимание, что дало бы нам основание полагать, что прилагаемая финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд (или не

представлена справедливо во всех существенных аспектах) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности[5].

ПРАКТИКУЮЩИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕР

Дата

Адрес

[5] См. сноску 4.

Отрицательный отчет (заключение) в отношении отступления от Международных стандартов финансовой отчетности
ОТЧЕТ (ЗАКЛЮЧЕНИЕ) ПО ОБЗОРУ ДЛЯ… .

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании АВС по состоянию на 31 декабря 19XX г., отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за финансовую отчетность несет руководство Компании. Наша ответственность заключается в подготовке отчета (заключения) о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами обзора.

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2400 (или ссылка на национальные стандарты или практику, применяемые в отношении соглашений по обзору). Данный стандарт требует, чтобы мы планировали и проводили обзор с целью получения среднего уровня уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Обзор ограничивается в основном опросами персонала Компании и аналитическими процедурами, применяемыми к финансовым данным, вследствие чего он предоставляет меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем мнения по аудиту.

Как указывалось в сноске X, данная финансовая отчетность не отражает консолидацию финансовой отчетности дочерних компаний, инвестиции в которые учитываются по себестоимости. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности[6] финансовая отчетность дочерних компаний подлежит консолидации.

Основываясь на проведенном нами обзоре, вследствие глубокого влияния на финансовую отчетность вопроса, который обсуждался в предыдущем параграфе, прилагаемая финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд («или не представлена справедливо во всех существенных аспектах») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности[6].

ПРАКТИКУЮЩИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕР

Дата

Адрес

[6] См. сноску 4.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО ОБЗОРУ 2410 ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

(Вступает в силу в отношении обзоров финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 15 декабря 2006 г. или после этой даты)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-3
Общие принципы обзора промежуточной финансовой информации	4-6
Цель соглашения по обзору промежуточной финансовой информации	7-9
Согласование условий соглашения	10-11
Процедуры по обзору промежуточной финансовой информации	12-29
Оценка искажений	30-33
Представления руководства субъекта	34-35
Ответственность аудитора за прилагаемую информацию	36-37
Сообщение информации	38-42
Отчетность по характеру, объему и результатам обзора промежуточной финансовой информации	43-63
Документация	64
Дата вступления в силу	65

Приложение 1. Пример письма-соглашения по обзору промежуточной финансовой информации

Приложение 2: Аналитические процедуры, рассматриваемые аудитором при проведении обзора промежуточной финансовой информации

Приложение 3: Пример письма-представления руководства субъекта

Приложение 4: Пример отчета (заключения) по обзору промежуточной финансовой информации

Приложение 5: Пример отчета (заключения) по обзору с оговоркой в отношении отклонения от применимой основы представления финансовой отчетности

Приложение 6: Пример отчета (заключения) по обзору с оговоркой в отношении ограничений масштаба, установленных не руководством субъекта

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

Приложение 7: Пример отчета (заключения) по обзору с отрицательным заключением по отклонению от применимой основы представления финансовой отчетности

Международный Стандарт Соглашений по Обзору (МССО) 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССО

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

Введение

1. Цель данного Международного стандарта соглашений по обзору (МССО) - установить стандарты и предоставить руководства по профессиональной ответственности аудитора при выполнении аудитором соглашения по обзору промежуточной финансовой информации клиента по аудиту, а также по форме и содержанию отчета. Термин «аудитор» используется в данном МССО не из-за того, что аудитор выполняет аудиторские функции, а потому что объем данного МССО ограничен обзором промежуточной финансовой информации, выполняемым независимым аудитором финансовой отчетности субъекта.
2. В целях данного МССО промежуточная финансовая информация трактуется как финансовая информация, подготовленная и представленная в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности[1] и состоит либо из полного, либо из сокращенного пакета финансовой отчетности за период, который меньше, чем финансовый год субъекта.
3. **Аудитор, участвующий в проведении обзора промежуточной финансовой отчетности, должен проводить обзор в соответствии с МССО.** При выполнении аудита годовой финансовой отчетности аудитор получает знание о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля. Когда аудитор участвует в обзоре промежуточной финансовой информации, это знание обновляется через опросы в ходе обзора и помогает аудитору определить запросы, которые необходимо сделать, или аналитические и прочие процедуры по обзору, которые необходимо применить. Практикующий профессиональный бухгалтер, участвующий в выполнении обзора промежуточной финансовой информации и не являющийся аудитором субъекта, выполняет обзор в соответствии с МССО 2400 «Соглашения по обзору финансовой отчетности». Так как у практикующего профессионального бухгалтера обычно нет такого знания субъекта и его среды, включая систему внутреннего контроля, как у аудитора субъекта, практикующий профессиональный бухгалтер должен провести различные опросы и процедуры, чтобы выполнить цели обзора.

3а. Данный МССО применяется в отношении обзора промежуточной финансовой информации, проводимого аудитором субъекта. Тем не менее, он применяется, в адаптированной форме в зависимости от обстоятельств, в том случае, когда аудитор субъекта заключает

[1] Например, Международные стандарты финансовой отчетности, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

* Параграф 3а и сноска 4 были вставлены в этот МССО в декабре 2007 года с целью уточнения применимости этого МССО.

соглашение по обзору исторической финансовой информации клиента по аудиту, не являющейся промежуточной финансовой информацией*.

Общие принципы обзора промежуточной финансовой информации

4. **Аудитор должен соблюдать этические требования, предъявляемые к аудиту годовой финансовой отчетности субъекта.** Эти этические требования регулируют профессиональную ответственность аудитора в следующих областях: независимость, порядочность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение и соблюдение технических стандартов.
5. **Аудитор должен выполнить процедуры по контролю качества, применимые к отдельному соглашению.** Элементы контроля качества, соответствующие отдельному соглашению, включают ответственность руководства субъекта за качество соглашения, этических требований, принятие и продолжение отношений с клиентами и специальных соглашений, назначение команды по проекту, исполнение соглашения и мониторинг.
6. **Аудитор должен запланировать и провести обзор с позиции профессионального скептицизма, признавая возможное существование обстоятельств, которые могут вызвать необходимость внесения существенных корректировок в промежуточную финансовую информацию, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.** Позиция профессионального скептицизма означает, что аудитор критически оценивает с позиции скептицизма действительность полученного доказательства и настороженно относится к доказательствам, которые противоречат или ставят под сомнение надежность документов или представлений руководства субъекта.

Цель соглашения по обзору промежуточной финансовой информации

7. Цель соглашения по обзору промежуточной финансовой информации заключается в предоставлении аудитору возможности выразить заключение о том, привлекли ли внимание аудитора в ходе обзора какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности. Аудитор делает запросы и выполняет аналитические и прочие процедуры по обзору с целью снижения до

приемлемого уровня риска выражения ненадлежащего заключения, когда промежуточная финансовая информация существенно искажена.

8. Цель обзора промежуточной финансовой информации значительно отличается от цели аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Обзор промежуточной финансовой информации не предоставляет основы для выражения мнения о том, дает ли финансовая информация достоверный и справедливый взгляд или представлена справедливо во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.
9. Обзор, в отличие от аудита, не предназначен для получения разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая информация не содержит существенных искажений. Обзор подразумевает проведение опросов, в основном лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, и применение аналитических и прочих процедур обзора. Обзор может привлечь внимание аудитора к значительным вопросам, влияющим на промежуточную финансовую информацию, но он не предоставляет все доказательства, требуемые в рамках аудита.

Согласование условий соглашения

10. **Аудитор и клиент должны согласовать условия соглашения.**
11. Согласованные условия обычно отражаются в письме-соглашении. Это помогает избежать недопонимания в отношении характера соглашения и, в частности, в отношении цели и объема обзора, ответственности руководства субъекта, масштабов ответственности аудитора, полученной уверенности, и характера и формы отчета. В письме обычно рассматриваются следующие вопросы:
    - Цель обзора промежуточной финансовой информации.
    - Масштаб обзора.
    - Ответственность руководства субъекта за промежуточную финансовую информацию.
    - Ответственность руководства субъекта за установление и поддержание эффективной системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой промежуточной финансовой информации.
    - Ответственность руководства субъекта за финансовые записи и связанную информацию, доступную аудитору.
    - Согласие руководства субъекта предоставить аудитору письменные представления для подтверждения устных представлений, сделанных при проведении обзора, а также представлений, подразумеваемых в записях субъекта.

- Ожидаемую форму и содержание отчета, который должен быть выпущен, включая определение получателя отчета.
- Согласие руководства субъекта о том, что если в документах, содержащих промежуточную финансовую информацию, указывается, что проводился обзор промежуточной финансовой информации аудитором субъекта, то отчет по обзору также будет включен в эти документы. Все примеры писем-соглашений представлены в Приложении 1 к данному МССО. Условия соглашений по обзору промежуточной финансовой информации также могут быть объединены с условиями соглашений по аудиту годовой финансовой отчетности.

Процедуры по обзору промежуточной финансовой информации Знание субъекта и его среды, включая систему внутреннего контроля

12. **Аудитор должен получить представление о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля, в той степени, в которой она относится к подготовке как годовой, так и промежуточной финансовой информации, достаточные для планирования и выполнения соглашения, чтобы:**
    (a) **Определить типы потенциальных существенных искажений и рассмотреть вероятность их возникновения; и**
    (b) **Выбрать виды запросов, аналитических и прочих процедур по обзору, которые предоставят аудитору основу для подготовки отчета о том, привлекли ли внимание аудитора какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**
13. В соответствии с МСА 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений» аудитор, проводивший аудит финансовой отчетности субъекта за один или несколько годовых периодов, получил знание о бизнесе субъекта и его среде, включая его систему внутреннего контроля, в той степени, в которой она относится к подготовке годовой финансовой информации, достаточные для проведения аудита. При планировании обзора промежуточной финансовой информации аудитор обновляет это знание. Аудитор также получает достаточное знание системы внутреннего контроля в той степени, в которой она относится к подготовке промежуточной финансовой информации, так как она может отличаться от системы внутреннего контроля, применимой в отношении годовой финансовой информации.

14. Аудитор использует знание о бизнесе субъекта и его среде, включая его систему внутреннего контроля, для определения видов запросов, которые необходимо сделать, и аналитических и прочих процедур обзора, которые необходимо применить, а также для выявления определенных событий, операций или утверждений, в отношении которых необходимо направить запросы или применить аналитические или прочие процедуры обзора.
15. Процедуры, выполняемые аудитором для обновления знания о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля, обычно включают:
    - Изучение документации, в необходимом объеме, по аудиту предыдущего года, обзорам прошлого промежуточного периода (прошлых промежуточных периодов) текущего года и соответствующего промежуточного периода (промежуточных периодов) прошлого периода, чтобы дать аудитору возможность выявить те вопросы, которые могут повлиять на промежуточную финансовую информацию текущего периода.
    - Изучение всех значительных рисков, включая риск игнорирования руководством субъекта средств контроля, которые были выявлены в ходе аудита финансовой отчетности прошлого года.
    - Изучение годовой финансовой информации, подготовленной на самую последнюю дату, и сравнительной промежуточной финансовой информации прошлого периода.
    - Изучение существенности с учетом применимой основы представления финансовой отчетности в той степени, в какой она относится к промежуточной финансовой информации, с целью оказания содействия в определении характера и объемов процедур, которые необходимо выполнить, и оценке влияния искажений.
    - Изучение характера любых исправленных существенных искажений и выявленных неисправленных несущественных искажений в финансовой отчетности прошлого года.
    - Изучение значительных финансовых и бухгалтерских вопросов и вопросов по отчетности, которые могут быть значительными на постоянной основе, таких как существенные недостатки системы внутреннего контроля.
    - Изучение результатов любых аудиторских процедур, выполненных в отношении финансовой отчетности текущего года.
    - Изучение результатов проведенного внутреннего аудита и последующих действий, предпринятых руководством субъекта.

- Опрос руководства субъекта о результатах оценки руководством субъекта рисков того, что промежуточная финансовая информация может быть существенно искажена в результате мошенничества.
- Опрос руководства субъекта о влиянии изменений в деятельности субъекта.
- Опрос руководства субъекта обо всех значительных изменениях в системе внутреннего контроля и потенциальном влиянии этих изменений на подготовку промежуточной финансовой информации.
- Опрос руководства субъекта о процессе подготовки промежуточной финансовой информации и о надежности лежащих в ее основе бухгалтерских записей, с которыми промежуточная финансовая информация была согласована или сверена.

16. Аудитор определяет характер процедур обзора, при наличии таковых, которые необходимо выполнить в отношении компонентов и, при необходимости, сообщает об этих вопросах другим аудиторам, участвующим в обзоре. Факторы, которые необходимо рассмотреть, включают существенность и риск искажений в промежуточной финансовой информации компонентов и знание аудитора насколько централизован или децентрализован внутренний контроль над подготовкой такой информации.
17. **Чтобы спланировать и провести обзор промежуточной финансовой информации, недавно назначенный аудитор, который еще не проводил аудит годовой финансовой отчетности в соответствии с МСА, должен получить знание о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля, в той степени, в которой она относится к подготовке как годовой, так и промежуточной финансовой информации.**
18. Такое знание позволяет аудитору определить, какие виды запросов необходимо сделать и какие аналитические и прочие процедуры обзора необходимо применить при проведении обзора промежуточной финансовой информации в соответствии с данным МССО. В процессе получения такого знания аудитор обычно делает запросы в отношении предыдущего аудитора и, при необходимости, изучает документацию предыдущего аудитора по аудиту годовой отчетности за предыдущий год и по всем предыдущим промежуточным периодам текущего года, обзор которых проводился предыдущим аудитором. При выполнении данных процедур, аудитор изучает характер всех исправленных и неисправленных искажений, выявленных предыдущим аудитором, значительные риски, включая риск игнорирования

руководством субъекта средств контроля, а также значительные вопросы бухгалтерского учета и вопросы отчетности, которые могут быть значительными на постоянной основе, такие как существенные недостатки системы внутреннего контроля.

Запросы, аналитические и прочие процедуры обзора

19. **Аудитор должен провести опросы, в основном лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, и выполнить аналитические и прочие процедуры обзора, чтобы предоставить аудитору возможность выразить, основываясь на выполненных процедурах, заключение о том, привлекли ли внимание аудитора какие- либо аспекты, дающие ему основание считать, что промежуточная финансовая отчетность не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**

20. Обзор обычно не предусматривает тестирование бухгалтерских записей путем инспектирования, наблюдения или подтверждения. Процедуры по выполнению обзора промежуточной финансовой информации обычно ограничиваются опросами, в основном лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, и применением аналитических и прочих процедур обзора, а не подтверждающей информацией, полученной в отношении значительных вопросов бухгалтерского учета, связанных с промежуточной финансовой информацией. Знание аудитора о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля, результаты оценки риска, относящегося к предыдущему аудиту, а также рассматриваемая аудитором существенность в той степени, в которой она относится к промежуточной финансовой информации, влияют на характер и масштаб проведенных опросов и примененных аналитических и прочих процедур обзора.

21. Аудитор обычно выполняет следующие процедуры:
    - Изучение протоколов собраний акционеров, лиц, наделенных руководящими полномочиями, и других соответствующих комитетов для выявления вопросов, которые могут оказывать влияние на промежуточную финансовую информацию, а также проведение опросов в отношении вопросов, рассмотренных на собраниях, по которым нет протоколов, и которые могут повлиять на промежуточную финансовую информацию.
    - Изучение влияния, при наличии такого, вопросов, которые могут послужить причиной модификации аудиторского отчета (заключения) или отчета по обзору, бухгалтерских корректировок или неоткорректированных искажений в ходе предыдущего аудита или обзора.

- Контакты, при необходимости, с другими аудиторами, выполняющими обзор промежуточной финансовой информации значительных компонентов отчетного субъекта.
- Опросы членов руководства субъекта, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, и других лиц, при необходимости, в отношении того:
  - Была ли промежуточная финансовая информация подготовлена и представлена в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.
  - Имели ли место какие-либо изменения в принципах бухгалтерского учета или в методах их применения.
  - Имели ли место какие-либо новые операции, которые вызвали необходимость применения новых принципов бухгалтерского учета.
  - Содержит ли промежуточная финансовая информация, какие- либо известные неисправленные искажения.
  - Необычные или сложные ситуации, которые могли повлиять на промежуточную финансовую информацию, такие как слияние бизнеса или продажа сегмента бизнеса.
  - Значительные допущения, связанные с оценкой справедливой стоимости или раскрытиями, а также с намерением и возможностью руководства субъекта предпринять ряд определенных действий от имени субъекта.
  - Были ли операции между связанными сторонами должным образом отражены и раскрыты в промежуточной финансовой информации.
  - Значительные изменения в контрактных и прочих обязательствах.
  - Значительные изменения в условных обязательствах, включая судебные разбирательства и иски.
  - Соблюдение условий займов.
  - Аспекты, по которым возникли вопросы при применении процедур обзора.
  - Значительные операции, возникающие в течение последних нескольких дней промежуточного периода или в течение первых нескольких дней следующего промежуточного периода.
  - Знание о мошенничестве или предполагаемом мошенничестве, которое может оказывать влияние на субъект с участием:
    - Руководства субъекта;

  - Сотрудников, играющих важную роль в осуществлении внутреннего контроля; или
  - Других лиц, когда мошенничество может оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность.
- Знание о мошеннических утверждениях или предполагаемом мошенничестве, влияющем на промежуточную финансовую информацию субъекта, со стороны сотрудников, бывших сотрудников, аналитиков, членов регулирующего органа и других лиц.
- Знание о фактических или возможных фактах несоблюдения законодательства и нормативных актов, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую информацию.

- Применение аналитических процедур в отношении промежуточной финансовой информации, предназначенных для выявления необычных отношений и отдельных статей, которые оказываются необычными, и которые могут указывать на существенное искажение в промежуточной финансовой информации. Аналитические процедуры могут включать анализ коэффициентов и статистические приемы, такие как анализ тенденций или регрессивный анализ, и могут выполняться вручную или с использованием компьютеризированных методов. Приложение 2 к данному МССО содержит примеры аналитических процедур, которые аудитор может применить при проведении обзора промежуточной финансовой информации.
- Изучение промежуточной финансовой информации и определение, привлекли ли внимание аудитора какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что промежуточная финансовая информация не была подготовлена, по всем существенным аспектам, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.

22. Аудитор может выполнять многие процедуры обзора до или одновременно с подготовкой промежуточной финансовой информации субъектом. Например, может оказаться целесообразным обновить знания о субъекте и его среде, включая его систему внутреннего контроля, и начать изучение соответствующих протоколов до окончания промежуточного периода. Выполнение некоторых процедур обзора в начале промежуточного периода также позволяет раньше выявить и рассмотреть значительные вопросы бухгалтерского учета, влияющие на промежуточную финансовую информацию.

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

23. Аудитор, проводящий обзор промежуточной финансовой информации, также участвует в проведении аудита годовой финансовой отчетности субъекта. Для удобства и эффективности, аудитор может принять решение о выполнении определенных аудиторских процедур одновременно с обзором промежуточной финансовой информации. Например, информация, полученная при изучении протоколов собраний совета директоров, проводимых в связи с обзором промежуточной финансовой информации, также может использоваться и в отношении годового аудита. Аудитор также может принять решение о выполнении, в ходе промежуточного обзора, аудиторских процедур, которые необходимо выполнить в целях аудита годовой финансовой отчетности, например, выполнение аудиторских процедур в отношении значительных или необычных операций, возникших в течение периода, таких как слияние бизнеса, реструктуризация или значительные доходные операции.
24. Обзор промежуточной финансовой информации обычно не предусматривает подтверждения запросов по судебным разбирательствам и искам. Поэтому обычно нет необходимости обращаться с запросами к юристам субъекта. Тем не менее, прямые контакты с юристами субъекта в отношении судебных разбирательств или исков могут оказаться необходимыми, если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание сомневаться в том, что промежуточная финансовая информация была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, и аудитор считает, что юристы могут обладать релевантной информацией.
25. Аудитор должен получить доказательства того, что промежуточная финансовая информация согласована или сверена с бухгалтерскими записями. Аудитор может получить доказательства того, что промежуточная финансовая информация согласована или сверена с лежащими в ее основе бухгалтерскими записями путем изучения промежуточной финансовой информации в разрезе:
    (a) Бухгалтерских записей, таких как главная книга или таблица консолидации, которые согласованы или сверены с бухгалтерскими записями; и
    (b) Прочей подтверждающей информации в записях субъекта, в случае необходимости.
26. **Аудитор должен опросить руководство субъекта на предмет того, выявило ли оно какие-либо события, имевшие место вплоть до даты отчета по обзору, которые могут потребовать корректировки или внесения раскрытий в промежуточную финансовую информацию.** Аудитору не обязательно выполнять прочие процедуры для выявления событий, возникающих после даты отчета по обзору.

27. **Аудитор должен опросить руководство субъекта на предмет того, изменило ли оно свою оценку способности субъекта продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Если в результате такого опроса или прочих процедур обзора аудитор узнает о событиях или условиях, ставящих под сомнение способность субъекта продолжать свою непрерывную деятельность, аудитор должен:**
    (a) **Получить от руководства субъекта информацию в отношении планов будущих действий, основанных на его оценке соответствия допущению о непрерывности деятельности, обосновании этих планов и того, считает ли руководство субъекта, что результаты осуществления этих планов улучшат ситуацию; и**
    (b) **Изучить надлежащий характер раскрытий в отношении таких вопросов в промежуточной финансовой информации.**
28. События или условия, которые могут поставить под сомнение способность компании соответствовать допущению о непрерывности деятельности, могут существовать на дату годовой финансовой отчетности или могут быть выявлены в результате опросов руководства субъекта или в ходе выполнения прочих процедур обзора. Когда такие события или условия выявляются аудитором, он проводит опрос руководства субъекта в отношении планов будущих действий, таких как планы по ликвидации активов, заимствованию денег или реструктуризации долгов, снижению или отсрочиванию расходов, или увеличению капитала. Аудитор также проводит опрос в отношении обоснованности планов руководства субъекта и ожидания руководства субъекта в отношении того, смогут ли такие планы улучшить ситуацию. Однако, обычно аудитору нет необходимости подтверждать обоснованность планов руководства субъекта и то, что в результате осуществления таких планов ситуация будет улучшена.
29. **Если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание сомневаться по поводу необходимости внесения существенных корректировок в промежуточную финансовую информацию таким образом, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, аудитор должен сделать дополнительные запросы или выполнить прочие процедуры, необходимые для подготовки заключения в отчете (заключении) по обзору.** Например, если процедуры аудитора по обзору заставили аудитора усомниться в том, что значительная операция по продаже была отражена в соответствии с применимой

основой представления финансовой отчетности, аудитор выполняет дополнительные процедуры, достаточные, чтобы развеять сомнения аудитора, такие как обсуждение условий операции с руководящим маркетинговым и бухгалтерским персоналом, или изучение контракта на реализацию.

Оценка искажений

30. **Аудитор должен оценить, в отдельности или в совокупности, являются ли неисправленные искажения, выявленные аудитором, существенными по отношению к промежуточной финансовой информации.**

31. Обзор промежуточной финансовой информации, в отличие от аудита, не предназначен для получения разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая информация не содержит существенных искажений. Но искажения, привлекшие внимание аудитора, включая неправильные раскрытия, оцениваются отдельно и в совокупности для определения того, требуется ли существенная корректировка в промежуточной финансовой информации, которая позволила бы рассматривать ее как подготовленную, во всех существенных аспекта, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.

32. Аудитор использует профессиональное суждение при оценке существенности искажений, которые субъект не исправил. Аудитор изучает вопросы, такие как характер, причина и сумма искажения, появилось ли искажение в предыдущем году или в промежуточном периоде текущего года, а также потенциальное влияние искажения на будущие промежуточные или годовой периоды.

33. Аудитор может указать нижний предел для суммы искажения, который необходимо рассматривать, так как аудитор ожидает, что совокупность этих сумм определенно не будет оказывать существенного влияния на промежуточную финансовую информацию. При этом аудитор рассматривает тот факт, что определение существенности включает как количественные, так и качественные характеристики, и, что искажения сравнительно небольших сумм может, тем не менее, оказать существенное влияние на промежуточную финансовую информацию.

Представления руководства субъекта

34. **Аудитор должен получить письменные представления от руководства субъекта на предмет того, что:**

    (a) **Оно подтверждает свою ответственность за разработку и внедрение системы внутреннего контроля для**

предотвращения и обнаружения фактов мошенничества и ошибок;

(b) **Промежуточная финансовая информация подготовлена и представлена в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности;**

(c) **Оно считает, что влияние неисправленных искажений, собранных аудитором в совокупности в ходе обзора, является несущественным, в отдельности, и в совокупности, для промежуточной финансовой информации в целом. Резюме этих статей включается или прилагается к письменным представлениям;**

(d) **Оно раскрыло аудитору все значительные факты в отношении мошенничества или предполагаемого мошенничества, известные руководству субъекта, которые могли повлиять на субъект;**

(e) **Оно раскрыло аудитору результаты своей оценки рисков того, что промежуточная финансовая информация может быть существенно искажена в результате мошенничества;**[2]

(f) **Оно раскрыло аудитору все известные действительные или возможные факты несоблюдения законодательства и нормативных актов, влияние которых должно учитываться при подготовке промежуточной финансовой информации; и**

(g) **Оно раскрыло аудитору все значительные события, возникшие после даты баланса и до даты выпуска отчета по обзору, которые могут потребовать корректировок или внесения раскрытий в промежуточную финансовую информацию.**

35. Аудитор получает дополнительные представления в отношении вопросов специфических для бизнеса или отрасли субъекта. Пример письма-представления руководства субъекта представлен в Приложении 3 к данному МССО.

[2] Параграф 35 МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» разъясняет, что характер, масштаб и частота такой оценки зависят от обстоятельств субъекта и что руководство субъекта может проводить детальную оценку ежегодно или в процессе постоянного мониторинга. Соответственно, это представление в той степени, в которой оно относится к промежуточной финансовой информации, адаптируется под специфические обстоятельства субъекта.

Ответственность аудитора за прилагаемую информацию

36. **Аудитор должен изучить прочую информацию, которая прилагается к промежуточной финансовой информации, чтобы определить, имеются ли существенные несоответствия этой информации промежуточной финансовой информации.** Если аудитор выявил существенное несоответствие, он должен рассмотреть необходимость внесения изменений в промежуточную финансовую информацию или прочую информацию. Если необходимо внести изменения в промежуточную финансовую информацию, а руководство субъекта отказывается вносить такие изменения, аудитор должен рассмотреть влияние этого факта на отчет (заключение) по обзору. Если изменение необходимо внести в прочую информацию, а руководство субъекта отказывается внести такое изменение, аудитор должен рассмотреть необходимость включения в отчет (заключение) по обзору дополнительного параграфа, описывающего существенное несоответствие, или предпринять другие действия, такие как отказ от выпуска отчета (заключения) по обзору или уход из проекта. Например, руководство субъекта может представить альтернативные методы оценки доходов, которые более позитивно отражают финансовые результаты, чем промежуточная финансовая информация, и такие альтернативные методы получили чрезмерное предпочтение, нечетко определены, или неточно сверены с промежуточной финансовой информацией, и таким образом вводят в заблуждение и сбивают с толку.

37. **Если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что прочая информация может содержать существенные искажения фактов, аудитор должен обсудить данный аспект с руководством субъекта.** При изучении прочей информации в целях определения существенных несоответствий, аудитор может обнаружить очевидное существенное искажение факта (т.е. информацию, не связанную с промежуточной финансовой информацией, которая неправильно указана или представлена). При обсуждении данного аспекта с руководством субъекта аудитор рассматривает обоснованность прочей информации и ответы руководства субъекта на запросы аудитора о существовании обоснованных различий в суждении или заключении, а также необходимость получения руководством субъекта консультаций от квалифицированной третьей стороны для устранения очевидного искажения факта. Если необходимо внести изменение для исправления существенного искажения факта, а руководство субъекта отказывается внести такое изменение, аудитор должен решить, какие дальнейшие действия необходимо предпринять, например, уведомление лиц, наделенных руководящими полномочиями, и получение юридической консультации.

Сообщение информации

38. **Если в результате проведения обзора промежуточной финансовой информации, внимание аудитора привлекли какие- либо аспекты, дающие ему основание считать, что необходимо внести существенные корректировки в промежуточную финансовую информацию, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, аудитор должен незамедлительно сообщить об этом факте руководству субъекта соответствующего уровня.**

39. **Если, в соответствии с суждением аудитора, руководство субъекта не отвечает на запросы надлежащим образом в течение разумного периода времени, аудитор должен проинформировать об этом лица, наделенные руководящими полномочиями.** Уведомление должно быть направлено как можно скорее, в устной или письменной форме. На выбор аудитора в отношении письменной или устной формы уведомления оказывают влияние такие факторы как характер, чувствительность и значительность вопроса, о котором необходимо сообщить, и сроки процесса сообщения. Если информация сообщается устно, аудитор должен задокументировать это сообщение.

40. **Если, в соответствии с суждением аудитора, лица, наделенные руководящими полномочиями, не отвечают надлежащим образом в течение разумного периода времени, аудитор должен рассмотреть следующие моменты:**
    (a) **Необходимо ли модифицировать отчет (заключение); или**
    (b) **Возможность отказа от исполнения соглашения; и**
    (c) **Возможность отказа от назначения на аудит годовой финансовой отчетности.**

41. **Если в результате проведения обзора промежуточной финансовой информации внимание аудитора привлекли какие- либо аспекты, дающие ему основание считать, что имеются факты мошенничества или несоблюдения субъектом законодательства и нормативных актов, аудитор должен сообщить об этом как можно скорее руководству субъекта соответствующего уровня.** На определение соответствующего уровня руководства субъекта влияют вероятность сговора или участия членов руководства субъекта. Аудитор также рассматривает вопрос необходимости уведомления о таком факте лиц, наделенных руководящими полномочиями, а также его последствия для обзора.

42. **Аудитор должен сообщить лицам, наделенным руководящими полномочиями, о соответствующих аспектах, имеющих значение**

для управления, которые возникают при проведении обзора промежуточной финансовой информации. В результате проведения обзора промежуточной финансовой информации аудитор может узнать об аспектах, которые, по мнению аудитора, важны и имеют отношение к лицам, наделенным руководящими полномочиями, при осуществлении ими надзора за процессом подготовки финансовой отчетности и раскрытий. Аудитор сообщает о таких вопросах лицам, наделенным руководящими полномочиями.

Отчетность по характеру, объему и результатам обзора промежуточной финансовой информации

43. **Аудитор должен выпустить письменный отчет, содержащий следующее:**
    (a) **Надлежащий заголовок.**
    (b) **Указание на адресата, в соответствии с обстоятельствами соглашения.**
    (c) **Указание на промежуточную финансовую информацию, обзор которой проводился, включая название каждого из отчетов, содержащихся в полном или сокращенном пакете финансовой отчетности, а также дату и рассматриваемый период промежуточной финансовой информации.**
    (d) **Если промежуточная финансовая информация состоит из полного пакета финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления, то заявление о том, что руководство субъекта несет ответственность за подготовку и достоверное представление промежуточной финансовой информации в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**
    (e) **При прочих обстоятельствах, заявление о том, что руководство субъекта несет ответственность за подготовку и представление промежуточной финансовой информации в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**
    (f) **Заявление о том, что аудитор несет ответственность за выражение заключения по промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.**
    (g) **Заявление о том, что обзор промежуточной финансовой информации был проведен в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору (МССО) 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный**

независимым аудитором субъекта», а также заявление о том, что обзор включает проведение опросов, в основном, лиц, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и прочих процедур обзора.

(h) **Заявление о том, что масштаб обзора значительно меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, аудитор не может получить уверенность в том, что он знает обо всех значительных вопросах, которые могли бы быть выявлены в случае проведения аудита, и, соответственно, аудиторское мнение не выражается.**

(i) **Если промежуточная финансовая информация состоит из полного пакета финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления, то заключение о том, привлекли ли внимание аудитора какие-либо аспекты, дающие ему основание полагать, что промежуточная финансовая информация не дает недостоверный и справедливый взгляд или не представлена справедливо, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности (с указанием страны или юрисдикции происхождения основы представления финансовой отчетности, если используемая основа представления финансовой отчетности отлична от Международных стандартов финансовой отчетности); или**

(j) **В других обстоятельствах, заключение о том, привлекли ли внимание аудитора какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности (с указанием страны или юрисдикции происхождения основы представления финансовой отчетности, если используемая основа представления финансовой отчетности отлична от Международных стандартов финансовой отчетности).**

(k) **Дата отчета (заключения).**

(l) **Местонахождение страны или юрисдикции, в которой осуществляет свою практику аудитор.**

(m) **Подпись аудитора.**

Примеры отчета по обзору представлены в Приложении 4 к данному МССО.

44. В некоторых юрисдикциях законы и нормативные акты, регулирующие обзор промежуточной финансовой информации, могут предусматривать свою формулировку аудиторского заключения, отличающуюся от формулировки, представленной в параграфе 43 (i) и (j). Хотя аудитора могут обязать использовать указанную формулировку, ответственность аудитора в соответствии с данным МССО в отношении заключения не меняется.

Отклонение от применимой основы представления финансовой отчетности

45. **Аудитор должен выразить заключение с оговоркой или отрицательное заключение, если он обнаружил факты, дающие ему основание считать, что необходимо внести существенную корректировку в промежуточную финансовую информацию, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности.**

46. Если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что на промежуточную финансовую информацию существенно влияют или могут повлиять отклонения от применимой основы представления финансовой отчетности, а руководство субъекта не исправляет промежуточную финансовую информацию, аудитор модифицирует отчет по обзору. Модификация должна описывать характер отклонения и, при необходимости, указывать его влияние на промежуточную финансовую информацию. Если информация, которую аудитор считает необходимой для надлежащего раскрытия, не включена в промежуточную финансовую информацию, аудитор модифицирует отчет по обзору и, при необходимости, включает эту информацию в отчет по обзору. Модификация отчета по обзору обычно выражается в добавлении объяснительного параграфа в отчет по обзору и выражении заключения с оговоркой. Пример отчета по обзору с заключением с оговоркой представлен в Приложении 5 к данному МССО.

47. Если влияние отклонения настолько существенно для промежуточной финансовой информации, что аудитор считает выражение заключения с оговоркой недостаточным для раскрытия вводящего в заблуждение или неполного характера промежуточной финансовой информации, он предоставляет отрицательное заключение. Пример отчета с отрицательным заключением представлен в Приложении 7 к данному МССО.

Ограничения масштаба

48. Ограничения масштаба обычно не позволяет аудитору завершить обзор.
49. **Если аудитор не может завершить обзор, он должен в письменном виде сообщить руководству субъекта соответствующего уровня и лицам, наделенным руководящими полномочиями, причину того, почему обзор не может быть завершен, и рассмотреть вопрос о целесообразности выпуска отчета.**

Ограничения масштаба, установленные руководством субъекта

50. Аудитор не принимает соглашение по обзору промежуточной финансовой информации, если предварительное знание аудитором обстоятельств соглашения показывает, что аудитор не сможет завершить обзор, так как будут иметь место ограничения масштаба обзора, проводимого аудитором, установленные руководством субъекта.
51. Если после принятия соглашения руководство субъекта устанавливает ограничение масштаба обзора, аудитор требует устранения этого ограничения. Если руководство субъекта отказывается сделать это, аудитор не сможет завершить обзор и предоставить заключение. В таких случаях аудитор в письменном виде сообщает, руководству субъекта соответствующего уровня и лицам, наделенным руководящими полномочиями, причину, по которой обзор не может быть завершен. Однако, если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что необходимо сделать существенную корректировку промежуточной финансовой информации, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, аудитор должен сообщить о таких фактах в порядке, предусмотренном руководством, представленным в параграфах 38-40.
52. Аудитор также должен проверить юридическую и нормативно-правовую ответственность, включая и то, обязан ли аудитор выпустить отчет. Если существует такое требование, аудитор отказывается от выражения заключения и в отчете (заключении) по обзору описывает причину, по которой обзор не может быть завершен. Но если внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что необходимо сделать существенную корректировку промежуточной финансовой информации, чтобы она могла рассматриваться как подготовленная, во всех существенных аспектах, в соответствии с применимой основой представления финансовой отчетности, аудитор также должен указать эти факты в отчете.

Прочие ограничения масштаба

53. Ограничения масштаба могут возникнуть по обстоятельствам, отличным от ограничений масштаба, установленных руководством субъекта. В таких обстоятельствах аудитор обычно не может завершить обзор и предоставить заключение, при этом он руководствуется параграфами 51-52. Однако могут существовать редкие обстоятельства, когда ограничения масштаба аудита четко лимитируются одним или несколькими специфическими вопросами, которые, являясь существенными, не относятся, по суждению аудитора, к промежуточной финансовой информации. В таких обстоятельствах аудитор модифицирует отчет по обзору, выделяя тот факт, что, за исключением описанного в объяснительном параграфе отчета по обзору, обзор был проведен в соответствии с данным МССО, и выражает заключение с оговоркой. Пример отчета с заключением с оговоркой представлен в Приложении 6 к данному МССО.
54. Аудитор мог выразить мнение с оговоркой по аудиту последней годовой финансовой отчетности по причине ограничения масштаба аудита. Аудитор проверяет, существует ли в дальнейшем такое ограничение масштаба и, если оно существует, рассматривает влияние этого факта на отчет по обзору.

Допущение о непрерывности деятельности и значительные неопределенности

55. В некоторых обстоятельствах пояснительный параграф может быть приложен к отчету по обзору, не влияя при этом на заключение аудитора, с целью выделения вопроса, включенного в примечание к промежуточной финансовой информации, которое более подробно раскрывает этот вопрос. Такой параграф лучше вставить после параграфа-заключения и, как правило, он должен указывать на тот факт, что заключение выражено без оговорок в этом отношении.
56. **Если надлежащее раскрытие было сделано в промежуточной финансовой информации, аудитор должен добавить пояснительный параграф к отчету по обзору, чтобы подчеркнуть существенную неопределенность в отношении события или условия, которое может вызвать значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.**
57. Аудитор мог модифицировать предыдущий аудиторский отчет или отчет по обзору путем добавления пояснительного параграфа, чтобы подчеркнуть существенную неопределенность в отношении события или условия, которое может вызвать значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность в соответствии

с допущением о непрерывности деятельности. Если существенная неопределенность все еще существует и сделано надлежащее раскрытие в промежуточной финансовой информации, аудитор модифицирует отчет по обзору текущей промежуточной финансовой информации, добавив параграф, подчеркивающий наличие постоянной существенной неопределенности.

58. Если в результате запроса или прочих процедур обзора аудитор обнаружил существенную неопределенность в отношении события или условия, которое может вызвать значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности и надлежащее раскрытие было сделано в промежуточной финансовойинформации, аудитор модифицирует отчет по обзору, добавив пояснительный параграф.
59. **Если существенная неопределенность, которая вызывает значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности, не была должным образом раскрыта в промежуточной финансовой информации, аудитор должен выразить заключение с оговоркой или отрицательное заключение. Отчет (заключение) должен включать специальную ссылку на факт наличия существенной неопределенности.**
60. **Аудитор должен рассмотреть вопрос модификации отчета по обзору путем добавления параграфа, подчеркивающего наличие значительной неопределенности (отличной от вопроса о допущении о непрерывности деятельности), которую обнаружил аудитор; данное решение зависит от будущих событий и может повлиять на промежуточную финансовую информацию.**

Прочие вопросы

61. Условия соглашения включают согласие руководства субъекта на то, что если в документах, содержащих промежуточную финансовую информацию, указывается, что аудитором субъекта проводился обзор данной информации, то отчет по обзору также будет включен в эти документы. Если руководство субъекта не включило отчет по обзору в подобный документ, аудитор решает, следует ли проконсультироваться у юристов для определения надлежащих действий при этих обстоятельствах.
62. Если аудитор выпустил модифицированный отчет по обзору, а руководство субъекта выпустило промежуточную финансовую информацию без включения модифицированного отчета по обзору в документ, содержащий промежуточную финансовую информацию, аудитор решает, следует ли проконсультироваться у юристов для

определения надлежащих действий при этих обстоятельствах и рассматривает возможность отказа от назначения на аудит годовой финансовой отчетности.

63. Промежуточная финансовая информация, состоящая из сокращенного пакета финансовой отчетности, не обязательно включает всю информацию, которая была бы включена в полный пакет финансовой отчетности, но может предоставлять объяснение в отношении событий и изменений, значительных для понимания изменений в финансовом положении или результатах деятельности субъекта после даты годовой отчетности. Причиной этого является предположение о том, что пользователи промежуточной финансовой информации будут иметь доступ к последней аудированной финансовой отчетности, как это происходит, например, в отношении котируемых на бирже субъектов. В других обстоятельствах аудитор обсуждает с руководством субъекта необходимость включения в промежуточную финансовую информацию заявления о том, что она должна рассматриваться вместе с последней аудированной финансовой отчетностью. При отсутствии такого заявления аудитор должен определить, без ссылки на последнюю аудированную финансовую отчетность, является ли промежуточная финансовая информация вводящей в заблуждение в данных обстоятельствах, а также последствия этого факта для отчета по обзору.

Документация

64. **Аудитор должен подготовить документацию по обзору, достаточную и надлежащую для представления основы для аудиторского заключения и представления доказательств того, что обзор был выполнен в соответствии с данным МССО и применимым законодательством и нормативными актами.** Документация позволяет опытному аудитору, который не был ранее связан с соглашением, понять характер, сроки выполнения и масштаб сделанных запросов и примененных аналитических и прочих процедур обзора, полученную информацию, и все значительные вопросы, рассмотренные в ходе выполнения обзора, включая решения, принятые по таким вопросам.

Дата вступления в силу

65. Настоящий МССО применяется в отношении обзора промежуточной финансовой информации за периоды, начинающиеся 15 декабря 2006 г. или после указанной даты. Досрочное применение МССО допускается.

Применение в государственном секторе

1. *Параграф 10 предусматривает, что аудитор и клиент согласовывают условия соглашения. В параграфе 11 объясняется, что письмо-соглашение помогает избежать недопонимания в отношении характера соглашения и, в частности, цели и масштаба обзора, ответственности руководства субъекта, степени аудиторской ответственности, полученной уверенности, характера и формы отчета. Законы и нормативные акты, определяющие соглашения по обзору в государственном секторе, обычно регламентируют назначение аудитора. Следовательно, письма-соглашения не могут широко применяться в государственном секторе. Но письмо-соглашение, содержащее вопросы, рассмотренные в параграфе 11, может оказаться полезным и для аудитора предприятия государственного сектора, и для клиента. Аудиторы предприятий государственного сектора могут согласовывать с клиентом условия обзора посредством письма-соглашения.*
2. *В государственном секторе обязательства аудитора по обязательному аудиту могут распространятся и на другую работу, такую как обзор промежуточной финансовой информации. В таких случаях аудитор предприятия государственного сектора не может отказаться от выполнения этого обязательства и, следовательно, не может не принять (см. параграф 50) или отказаться от соглашения по обзору (см. параграфы 36 и 40 (b)). Аудитор предприятия государственного сектора также не может отказаться от назначения на аудит годовой финансовой отчетности (см. параграфы 40 (c)) и 62).*
3. *Параграф 41 рассматривает ответственность аудитора в тех случаях, когда внимание аудитора привлекли какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что существуют факты мошенничества или несоблюдения субъектом законодательства и нормативных актов. В государственном секторе аудитор может быть обязан, в соответствии с законодательными или прочими нормативными требованиями, сообщать о таких вопросах в регулирующие или другие государственные органы*

Приложение 1

Пример письма-соглашения по обзору промежуточной финансовой информации

Следующее письмо предназначено для использования в качестве руководства в связи с рассмотрением содержания параграфа 10 данного МСА и должно быть адаптировано в соответствии с индивидуальными требованиями и обстоятельствами.

Совету директоров (или соответствующему представителю высшего руководства субъекта):

Мы предоставляем данное письмо, чтобы подтвердить наше понимание условий и задач нашего соглашения по обзору промежуточного баланса субъекта по состоянию на 30 июня 20X1 года и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату.

Наш обзор будет проведен в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта», разработанный Комитетом по международным стандартам аудита и выражения уверенности, с целью предоставления нам необходимой основы для выражения заключения о том, привлекли ли наше внимание какие-либо аспекты, дающие нам основание считать, что промежуточная финансовая отчетность не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения финансовой отчетности, если применимая основа представления финансовой отчетности отлична от Международных стандартов финансовой отчетности]. Обзор состоит из опросов, в основном лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые, вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора, и обычно не предусматривает подтверждения полученной информации. Масштаб обзора промежуточной финансовой информации намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, целью которого является выражение мнения в отношении финансовой отчетности и, соответственно, мы не выражаем такого мнения.

Мы планируем предоставить отчет по промежуточной финансовой информации следующего содержания:

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

(Включить текст образца отчета)

Ответственность за промежуточную финансовую информацию, включая адекватное раскрытие, несет руководство субъекта. Это включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и представлением промежуточной финансовой информации, не содержащей существенных искажений, причиной которых может послужить мошенничество или ошибка; выбор и применение учетной политики; а также подготовку расчетных оценок, применимых при данных обстоятельствах. Как часть процесса нашего обзора мы запросим у руководства субъекта письменные представления, касающиеся утверждений, сделанных в связи с проводимым обзором. Мы также требуем, чтобы в случае указания в документе, содержащем промежуточную финансовую информацию, что проводился обзор данной промежуточной финансовой информации, наш отчет был включен в этот документ.

Обзор промежуточной финансовой информации не предоставляет уверенности, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Не следует полагаться на наше соглашение в части раскрытия возможного существования мошенничества или ошибок, или незаконных действий. Тем не менее, мы будем информировать Вас о любых существенных вопросах, которые привлекут наше внимание.

Мы ожидаем полного сотрудничества со стороны Вашего персонала и верим, что они предоставят нам все доступные записи, документацию и прочую информацию, которые потребуются нам в ходе обзора.

[Вставить дополнительную информацию об условиях оплаты, в случае необходимости]

Письмо будет действительным в течение последующих лет до его аннулирования, внесения поправок или его замены (в случае необходимости). Подписав и вернув приложенный экземпляр данного письма, Вы тем самым подтвердите, что содержание письма соответствует Вашему представлению о договоренности по проведению нами обзора финансовой отчетности.

Подтверждено от имени Компании ABC

(подпись)

ФИО и должность

Дата

Приложение 2

Аналитические процедуры, рассматриваемые аудитором при проведении обзора промежуточной финансовой информации

Примеры аналитических процедур, которые могут быть выполнены аудитором при проведении обзора промежуточной финансовой информации, включают:

- Сравнение промежуточной финансовой информации с промежуточной финансовой информацией предыдущего промежуточного периода, с промежуточной финансовой информацией соответствующего промежуточного периода предыдущего финансового года, с промежуточной финансовой информацией, которую руководство субъекта ожидало по текущему периоду, и с последней аудированной финансовой отчетностью.

- Сравнение текущей промежуточной финансовой информации с ожидаемыми результатами, такими как бюджеты или прогнозы (например, сравнение сальдо по налогам и взаимосвязи между резервами на подоходный налог для предоплаты по налогам в текущей финансовой информации с соответствующей информацией в (a) бюджете с использованием ожидаемых ставок, и (b) финансовой информацией за предыдущие периоды).

- Сравнение текущей промежуточной финансовой информации с соответствующей нефинансовой информацией.

- Сравнение отраженных сумм или коэффициентов, полученных из отраженных сумм, с ожиданиями, рассчитанными аудитором. Аудитор рассчитывает эти ожидания путем определения и применения взаимосвязей, существование которых обоснованно ожидается на основании знания аудитора о субъекте и отрасли, в которой осуществляет свою деятельность субъект.

- Сравнение коэффициентов и показателей текущего промежуточного периода с коэффициентами и показателями других субъектов этой отрасли.

- Сравнение взаимосвязей между элементами текущей промежуточной финансовой информации с соответствующими взаимосвязями в промежуточной финансовой информации предыдущих периодов,

например, по типам расходов в процентном отношении к продажам, по типам активов в процентном отношении ко всем активам и процент изменений в продажах в процентном отношении к изменениям в дебиторской задолженности.

- Сравнение детализированных данных. Ниже даны примеры того, как можно детализировать данные:

    - По периодам, например, статьи расходов или доходов по кварталам, месяцам или неделям.

    - По линиям продукции или источнику дохода.

    - По расположению, например, по компонентам.

    - По характеристикам операции, например, доходы, полученные дизайнерами, архитекторами или рабочими.

    - По нескольким характеристикам операции, например, продажи по продукции и месяцам.

Приложение 3

Пример письма-представления руководства субъекта

Следующее письмо не является стандартным.

Представления руководства субъекта могут изменяться в зависимости от субъекта и промежуточного периода.

(Бланк субъекта)

(Аудитору) (Дата)

Вступительный параграф, если промежуточная финансовая информация представляет собой сокращенную финансовую отчетность:

Настоящее письмо-представление предоставляется в связи с проведенным Вами обзором сокращенного баланса компании АВС по состоянию на 31 марта 20X1 года и соответствующего сокращенного отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, с целью выражения заключения о том, привлекли ли Ваше внимание какие-либо аспекты, дающие Вам основание считать, что промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности}.

Мы подтверждаем нашу ответственность за подготовку и представление промежуточной финансовой информации в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности}.

Вступительный параграф, если промежуточная финансовая информация представляет собой полный пакет финансовой отчетности общего назначения, подготовленный в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления:

Настоящее письмо-представление предоставляется в связи с проведенным Вами обзором баланса компании АВС по состоянию на 31 марта 20X1 года и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, и основных принципов учетной

политики и прочих пояснительных примечаний, с целью выражения заключения о том, привлекли ли Ваше внимание какие-либо аспекты, дающие Вам основание считать, что промежуточная финансовая информация не дает достоверный и справедливый взгляд (или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) на финансовое положение компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 года и ее финансовые результаты, и движение денежных средств в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности}.

Мы подтверждаем нашу ответственность за справедливое представление промежуточной финансовой информации в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности}.

Мы подтверждаем, основываясь на наших знаниях и убеждениях, следующие представления:

- Промежуточная финансовая информация, указанная выше, подготовлена и представлена в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности}.

- Мы предоставили вам все учетные книги и подтверждающую документацию, а также все протоколы собраний акционеров и совета директоров (перечислить по датам).

- Не было существенных операций, неправильно отраженных в бухгалтерских записях, лежащих в основе промежуточной финансовой информации.

- Нет известных фактических или возможных фактов несоблюдения законов и нормативных актов, которые могли бы оказать существенное влияние на промежуточную финансовую информацию в случае их существования.

- Мы подтверждаем ответственность за разработку и внедрение системы внутреннего контроля для предотвращения и обнаружения фактов мошенничества и ошибок.

- Мы раскрыли вам все значительные факты, связанные с известным или подозреваемым мошенничеством, которые могли повлиять на субъект.

- Мы раскрыли вам результаты нашей оценки риска существенного искажения промежуточной финансовой информации в результате мошенничества.

- Мы считаем, что влияние неисправленных искажений, собранных в прилагаемой таблице, является несущественным, как по отдельности, так и в совокупности, в отношении промежуточной финансовой информации в целом.

- Мы подтверждаем полноту информации, предоставленной вам по определению связанных сторон.

- Следующие статьи были надлежащим образом учтены и, если применительно, были надлежащим образом раскрыты в промежуточной финансовой информации:

    - Операции между связанными сторонами, включая продажи, покупки, займы, трансферты, лизинг и гарантии, суммы кредиторской и дебиторской задолженности по связанным сторонам;

    - Гарантии, письменные или устные, по которым у субъекта возникают условные обязательства; и

    - Соглашения и опционы на выкуп ранее проданных активов.

- Представление и раскрытие оценки справедливой стоимости активов и обязательств соответствуют (указать применимую основу представления финансовой отчетности). Использованные допущения отражают наше намерение и способность выполнить определенный курс действий от имени субъекта в отношении оценки справедливой стоимости или раскрытий, когда применимо.

- У нас нет планов или намерений, которые могут существенно повлиять на балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в промежуточной финансовой информации.

- У нас нет планов прекратить выпуск определенной линии продукции или прочих планов или намерений, которые могут привести к излишним или устаревшим запасам; стоимость запасов не превышает стоимости реализации.

- Субъект имеет соответствующие права собственности на все активы, и по данным активам нет залоговых прав и закладных.

- Мы отразили или раскрыли, в зависимости от обстоятельств, все обязательства, как фактические, так и условные.

- (Добавить все дополнительные представления, связанные с новыми стандартами бухгалтерского учета, которые были использованы в первый раз, и рассмотреть все дополнительные представления, требуемые новыми стандартами аудита, которые связаны с промежуточной финансовой информацией).

Основываясь на наших знаниях и убеждениях, мы заявляем что, после даты баланса и до даты настоящего письма не имели место события, которые могли бы потребовать корректировок или раскрытий в вышеупомянутой промежуточной финансовой информации.

_____ (Первый руководитель)
_____ (Финансовый директор)

Приложение 4

Пример отчета по обзору промежуточной финансовой информации Полный пакет финансовой отчетности общего назначения, подготовленный в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления (см. параграф 43 (i))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний[3]. Ответственность за подготовку и справедливое представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с (указать применимую основу представления финансовой отчетности) несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта».[4] Обзор промежуточной финансовой информации состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными

[3] Аудитор может указать регулирующий орган или эквивалентный ему орган, которому предоставляется промежуточная финансовая информация.

[4] Если проводится обзор исторической финансовой информации, не являющейся промежуточной финансовой информацией, данное предложение должно иметь следующую формулировку: «Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410, который применяется отношении обзора исторической финансовой информации, проводимого независимым аудитором субъекта». Остальная часть отчета адаптируется в зависимости от обстоятельств.

стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

Основываясь на нашем обзоре, мы заявляем: ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не дает достоверный и справедливый взгляд *(или «не представлена справедливо во всех существенных аспектах»)* на финансовое положение субъекта по состоянию на 31 марта 20X1 года и его финансовые результаты, а также денежные потоки за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности}.

АУДИТОР

Дата

Адрес

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ,
ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

Прочая промежуточная финансовая информация (см. параграф 43 (j))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату.[5] Ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с (указать применимую основу представления финансовой отчетности) несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашения по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»[6]. Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

Основываясь на нашем обзоре, мы заявляем: ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления

[5] См. Сноску 3.

[6] См. сноску 4.

финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности}.

АУДИТОР

Дата

Адрес

Приложение 5

Пример отчета по обзору с заключением с оговоркой в отношении отклонения от применимой основы представления финансовой отчетности

Полный пакет финансовой отчетности общего назначения, подготовленный в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления (см. параграф 43 (i))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.[7] Ответственность за подготовку и справедливое представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»[8]. Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим

[7] См. сноску 3.

[8] См. сноску 4.

все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основа для заключения с оговоркой

В соответствии с информацией, предоставленной нам руководством субъекта, компания ABC исключила из собственности и долгосрочной задолженности некоторые обязательства по лизингу, которые, по нашему мнению, должны быть капитализированы с целью соответствия (указать применимую основу представления финансовой отчетности). Эта информация показывает, что в случае капитализации данных лизинговых обязательств по состоянию на 31 марта 20X1 года, собственность увеличилась бы на $_____, долгосрочная задолженность на $_____, а чистый доход и доход на акцию увеличились (уменьшились) бы на $_____, $_____, $_____ и $_____ соответственно за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату.

Заключение с оговоркой

На основании нашего обзора, за исключением вопроса, описанного в предыдущем параграфе, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не дает достоверный и справедливый взгляд *(или не представлена справедливо во всех существенных аспектах) на финансовое* положение субъекта по состоянию на 31 марта 20X1 года, его финансовые результаты и денежные потоки за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с {указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности}.

АУДИТОР

Дата

Адрес

Прочая промежуточная финансовая информация (см. параграф 43 (j))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого (сокращенного) баланса Компании АВС по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего (сокращенного) отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату.[9] Ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»[10]. Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основа для заключения с оговоркой В

соответствии с информацией, предоставленной нам руководством субъекта, компания АВС исключила из собственности и долгосрочной задолженности некоторые обязательства по лизингу, которые, по нашему мнению, должны быть капитализированы с целью соответствия (указать применимую основу представления финансовой отчетности). Эта информация показывает, что

[9] См. сноску 3.

[10] См. сноску 4.

в случае капитализации данных лизинговых обязательств по состоянию на 31 марта 20X1 года, собственность увеличилась бы на $_____, а долгосрочная задолженность на $_____, а чистый доход и доход на акцию увеличились (уменьшились) бы на $ _____, $ _____, $_____, и $_____соответственно, за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату.

Заключение с оговоркой

На основании нашего обзора, за исключением вопроса, описанного в предыдущем параграфе, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности].

АУДИТОР

Дата

Адрес

Приложение 6

Пример отчета по обзору с заключением с оговоркой в отношении ограничений масштаба, установленных не руководством субъекта

Полный пакет финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления (см. параграф 43 (i))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату[11] Ответственность за подготовку и справедливое представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

За исключением вопроса, объяснение которого представлено в следующем параграфе, мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта».[12] Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

[11] См. сноску 3.

[12] См. сноску 4.

ОБЗОР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ,
ВЫПОЛНЕННЫЙ НЕЗАВИСИМЫМ АУДИТОРОМ СУБЪЕКТА

Основа для заключения с оговоркой

По причине пожара в офисе филиала (дата), который уничтожил записи по его дебиторской задолженности, мы не смогли завершить наш обзор дебиторской задолженности на общую сумму $_____, включенной в промежуточную финансовую информацию. Субъект находится в процессе восстановления этих записей и не уверен в том, подтвердят ли эти записи указанную выше сумму и соответствующий резерв по сомнительной задолженности. Если бы мы смогли завершить наш обзор дебиторской задолженности, мы могли бы выявить аспекты, показывающие необходимость корректировок промежуточной финансовой информации.

Заключение с оговоркой

За исключение корректировок промежуточной финансовой информации, о необходимости внесения которых мы могли бы узнать, если бы не произошла вышеупомянутая ситуация, в ходе нашего обзора, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не дает достоверный и справедливый взгляд *(или не представлена справедливо во всех существенных аспектах)* на финансовое положение субъекта по состоянию на 31 марта 20X1 года, его финансовые результаты и денежные потоки за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности].

АУДИТОР

Дата

Адрес

Прочая промежуточная финансовая информация (см. параграф 43 (j))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого (сокращенного) баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 г. и соответствующего (сокращенного) отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату[13].Ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

За исключение вопроса, объяснение которого представлено в следующем параграфе, мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта».[14] Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основа для заключения с оговоркой

По причине пожара в офисе филиала (дата), который уничтожил записи по его дебиторской задолженности, мы не смогли завершить наш обзор дебиторской задолженности на общую сумму $ _____, включенной в промежуточную финансовую информацию. Субъект находится в процессе

[13] См. сноску 3.

[14] См. сноску 4.

восстановления этих записей и не уверен в том, подтвердят ли эти записи указанную выше сумму и соответствующий резерв по сомнительной задолженности. Если бы мы смогли завершить наш обзор дебиторской задолженности, мы могли бы выявить аспекты, показывающие необходимость корректировок промежуточной финансовой информации.

Заключение с оговоркой

За исключение корректировок промежуточной финансовой информации, о необходимости внесения которых мы могли бы узнать, если бы не произошла вышеупомянутая ситуация, в ходе нашего обзора, ничто не привлекло наше внимание, что позволило бы нам считать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности].

АУДИТОР

Дата

Адрес

Приложение 7

Пример отчета по обзору с отрицательным заключением в отношении отклонения от применимой основы представления финансовой отчетности

Полный пакет финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с основой представления финансовой отчетности, разработанной для справедливого представления (см. параграф 43 (i))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 года и соответствующего отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний[15]. Ответственность за подготовку и справедливое представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»[16]. Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим

[15] См. сноску 3.

[16] См. сноску 4.

все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основа для отрицательного заключения

Начиная с этого периода, руководство субъекта прекратило консолидацию финансовой отчетности своих дочерних компаний, так как руководство субъекта сочло консолидацию ненужной по причине существования значительных новых пакетов акций, не являющихся контрольными. Это не соответствует [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности] При подготовке консолидированной финансовой отчетности практически каждая статья промежуточной финансовой информации существенно изменится.

Отрицательное заключение

Наш обзор показывает, что настоящая промежуточная финансовая информация не дает достоверный и справедливый взгляд *(или не представлена справедливо во всех существенных аспектах*) на финансовое положение субъекта на 31 марта 20X1 года, его финансовые результаты и денежные потоки за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности], так как инвестиции субъекта в дочерние компании не были учтены на консолидированной основе, как было описано в предыдущем параграфе.

АУДИТОР

Дата

Адрес

Прочая промежуточная финансовая информация (см. параграф 43 (j))

Отчет по обзору промежуточной финансовой информации

(Адресат)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого (сокращенного) баланса Компании ABC по состоянию на 31 марта 20X1 года и соответствующего (сокращенного) отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату[17] Ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с [указать установленную основу представления финансовой отчетности] несет руководство Компании. Наша ответственность состоит в выражении заключения по данной промежуточной финансовой информации на основании результатов нашего обзора.

Масштаб обзора

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, выполненный независимым аудитором субъекта»[18]. Обзор состоит из опросов, в основном, лиц, ответственных за вопросы бухгалтерского учета и финансовые вопросы, и применения аналитических и прочих процедур обзора. Масштаб обзора намного меньше масштаба аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и, соответственно, не предоставляет нам возможности получить уверенность в том, что мы выявим все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основа для отрицательного заключения

Начиная с этого периода руководство субъекта прекратило консолидацию финансовой отчетности своих дочерних компаний, так как руководство субъекта сочло консолидацию ненужной по причине существования значительных новых пакетов акций, не являющихся контрольными. Это не соответствует [указать применимую основу представления финансовой

[17] См. сноску 3.

[18] См. сноску 4.

отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности]. При подготовке консолидированной финансовой отчетности практически каждая статья промежуточной финансовой информации существенно изменится.

Отрицательное заключение

Наш обзор показывает, что настоящая промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с [указать применимую основу представления финансовой отчетности, включая ссылку на юрисдикцию или страну происхождения основы представления финансовой отчетности, если она отлична от Международных стандартов финансовой отчетности], так как инвестиции субъекта в дочерние компании не были учтены на консолидированной основе, как было описано в предыдущем параграфе.

АУДИТОР

Дата

Адрес

СОГЛАШЕНИЯ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ, ОТЛИЧНЫЕ ОТ АУДИТА ИЛИ ОБЗОРА ИСТОРИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ 3000 СОГЛАШЕНИЯ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ, ОТЛИЧНЫЕ ОТ АУДИТА ИЛИ ОБЗОРА ИСТОРИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(Вступает в силу в отношении отчетов о выражении уверенности, датированных 1 января 2005 года или после этой даты)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-3
Этические требования	4-5
Контроль качества	6
Принятие и продление соглашения	7-9
Согласование условий соглашения	10-11
Планирование и выполнение соглашения	12-25
Использование работы эксперта	26-32
Получение доказательств	33-40
Последующие события	41
Документация	42-44
Подготовка отчета (заключения) о выражении уверенности	45-53
Прочая ответственность за отчетность	54-56
Дата вступления в силу	57

Международный стандарт соглашений по выражению уверенности (МССВУ) 3000 «Соглашения по выражению уверенности, отличные от аудита или обзора исторической финансовой информации» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССВУ.

СОГЛАШЕНИЯ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ, ОТЛИЧНЫЕ ОТ АУДИТА ИЛИ ОБЗОРА ИСТОРИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Введение

1. Целью данного Международного стандарта соглашений по выражению уверенности (МССВУ) является разработка основных принципов и необходимых процедур, а также предоставление руководства публично практикующим профессиональным бухгалтерам (в целях данного МССВУ называемых «практикующими профессиональными бухгалтерами») для выполнения соглашений по выражению уверенности, отличных от аудита и обзора исторической финансовой информации, регулируемых Международными стандартами аудита (МСА) или Международными стандартами соглашений по обзору (МССО).
2. В данном МССВУ используется термин «соглашение по выражению разумной уверенности» и «соглашение по выражению ограниченной уверенности» для определения одного из двух типов соглашений по выражению уверенности, которые может выполнять практикующий профессиональный бухгалтер. Целью соглашения о выражении разумной уверенности является снижение риска соглашения о выражении уверенности до приемлемо низкого уровня в условиях соглашения[1], что используется в качестве основы для формы выражения положительного заключения практикующим профессиональным бухгалтером. Целью соглашения о выражении ограниченной уверенности является снижение риска соглашения по выражению уверенности до уровня, приемлемого в условиях соглашения, но если этот риск превышает уровень для соглашения по выражению разумной уверенности, что используется в качестве основы для формы выражения отрицательного заключения практикующим профессиональным бухгалтером.

Взаимосвязь с Основой, другими МССВУ, МСА и МССО

3. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен выполнять требования данного МССВУ и других соответствующих МССВУ при выполнении соглашений по выражению уверенности, отличных от аудита и обзора исторической финансовой информации, регулируемых МСА или МССО.** Данный МССВУ должен рассматриваться в контексте «Международной основы соглашений по выражению уверенности» (Основа), определяющей и описывающей элементы и цели соглашений по выражению

[1] Обстоятельства соглашения включают в себя все условия соглашения, включая и то, является ли соглашение соглашением по выражению разумной или ограниченной уверенности, характеристики предмета изучения, используемые критерии, требования предполагаемых пользователей, соответствующие характеристики ответственной стороны и ее среды, прочие вопросы, например, события, операции, условия и практика, которые могут оказывать значительное влияние на соглашение.

уверенности, а также соглашения, в отношении которых должен применяться данный МССВУ. Данный МССВУ был разработан для общего применения к соглашениям по выражению уверенности, отличных от аудита или обзора исторической финансовой информации, регулируемых МСА или МССО. Другие МССВУ могут относиться к вопросам, применимым ко всем предметам изучения, или только к специфическим. Хотя МСА и МССО не применяются в отношении соглашений, регулируемых МССВУ, в них могут содержаться полезные руководства для практикующих профессиональных бухгалтеров.

Этические требования

4. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен выполнять требования Частей А и Б *Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, изданного*** Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ).
5. Кодекс СМСЭБ представляет основу принципов, которые члены команды по соглашению по выражению уверенности, фирмы или сети фирм используют для определения угрозы независимости,[2] для оценки значительности этой угрозы и, если угрозы не могут трактоваться как незначительные, для определения и применения защитных мер для устранения угрозы или ее снижения до приемлемого уровня, таким образом, чтобы не скомпрометировать независимость мнения и независимость в действиях.

Контроль качества

6. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен выполнять процедуры по контролю качества, применимые к отдельным соглашениям.** В соответствии с Международным стандартом контроля качества (МСКК) 1 «Контроль качества в фирмах, выполняющих аудит и обзор исторической финансовой информации, прочие соглашения

[2] Если профессиональный бухгалтер, не практикующий в государственном секторе, например, внутренний аудитор, применяет данный МССВУ и (a) Основа или МССВУ указаны в отчете (заключении) профессионального бухгалтера; и (b) профессиональный бухгалтер или другие члены команды по соглашению по выражению уверенности, и, если применимо, работодатель профессионального бухгалтера, не являются независимыми по отношению к субъекту, который является клиентом в соглашении по выражению уверенности, недостаточная независимость и характер взаимоотношений с клиентом должны быть раскрыты в отчете (заключении) профессионального бухгалтера. Также данный отчет (заключение) не должен содержать слово «независимый» в своем заголовке, а цель и пользователи отчета должны быть ограниченными.

по выражению уверенности, и сопутствующие услуги»[3] фирма профессиональных бухгалтеров должна разработать систему контроля качества, предназначенную для предоставления разумной уверенности в том, что фирма и ее персонал соответствуют профессиональным стандартам, требованиям законодательства и нормативных актов, и что отчет (заключение) о выражении уверенности, выпущенный фирмой или партнерами по проекту, соответствуют обстоятельствам. Кроме того элементы контроля качества, относящиеся к отдельным соглашениям, включают ответственность руководства фирмы за качество выполнения соглашения, а также ответственность за соблюдение этических требований, принятие и продолжение отношений с клиентом и выполнение специфических соглашений, назначение команды по проекту, процесс выполнение соглашения и мониторинг.

Принятие и продление соглашения

7. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен принять (или продолжить, если применимо) соглашение по выражению уверенности, только если ответственность за предмет изучения несет сторона, отличная от предполагаемого пользователя или практикующего профессионального бухгалтера.** В соответствии с параграфом 27 Основы, ответственная сторона может быть одним из предполагаемых пользователей, но не единственным. Подтверждение данного факта ответственной стороной, представляет собой доказательство существования надлежащих отношений, а также представляет основу для общего понимания ответственности каждой стороны. Письменное подтверждение является наиболее предпочтительной формой документирования понимания ответственной стороны. В отсутствие подтверждения ответственности, практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть:
   (a) Следует ли принять соглашение. Соглашение можно принять, если, например, другие источники, такие как законодательство или контракты, предусматривают такую ответственность; и
   (b) Если соглашение принято, необходимо ли раскрыть эти обстоятельства в отчете (заключении) о выражении уверенности.

[3] МСКК 1 «Контроль качества в фирмах, выполняющих аудит и обзор исторической финансовой информации, прочие соглашения по выражению уверенности, и сопутствующие услуги» был опубликован в феврале 2004 года. Системы контроля качества в соответствии с МСКК 1 должны быть разработаны до 15 июня 2005 года.

8. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен принять (или продолжить, если применимо) соглашение по выражению уверенности, только если, в соответствии с предварительным знанием условий соглашения, ничто не привлекло внимания практикующего профессионального бухгалтера, что дало бы ему основание полагать, что требования** Кодекса СМСЭБ **или МССВУ не были выполнены.** Практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает вопросы, указанные в параграфе 17 Основы и не принимает соглашение, если только оно не содержит все характеристики, указанные в этом параграфе. Кроме того, если сторона, привлекшая практикующего профессионального бухгалтера (нанимающая сторона) не является ответственной стороной, практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть влияние этого факта на доступ к записям, документации и прочей информации, которую практикующий профессиональный бухгалтер может потребовать для завершения соглашения.
9. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен принять (или продолжить, если применительно) соглашение по выражению уверенности, только если он уверен, что лица, которые будут выполнять соглашение, все вместе обладают необходимыми профессиональными знаниями.** Практикующему профессиональному бухгалтеру могут предложить выполнить несколько соглашений по выражению уверенности по различным предметам изучения. Для выполнения соглашений в отношении некоторых предметов изучения могут потребоваться специализированные навыки и знания, в дополнение к тем знаниям и навыкам, которыми обычно обладает отдельно взятый практикующий профессиональный бухгалтер (см. параграфы 26- 32).

Согласование условий соглашения

10. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен согласовать условия соглашения с нанимающей стороной.** Во избежание недопонимания согласованные условия должны быть отражены в письме-соглашении или другой подходящей форме контракта. Если нанимающая сторона не является ответственной стороной, характер и содержание письма-соглашения или контракта могут варьироваться. Требования законодательства могут предписывать условия соглашения и выступать в качестве согласования условий соглашения. Однако даже в таких случаях письмо-соглашение может оказаться полезным, как для практикующего профессионального бухгалтера, так и для нанимающей стороны.

11. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть надлежащий характер требования, сделанного до завершения соглашения по выражению уверенности, изменить соглашение на соглашение, не предполагающее выражения уверенности, или изменить соглашение по выражению разумной уверенности на соглашение по выражению ограниченной уверенности, и не должен соглашаться на изменение без разумного обоснования.** Изменение обстоятельств, влияющее на требования предполагаемых пользователей или недопонимание в отношении характера соглашения, обычно являются обоснованием для изменения соглашения. Если такое изменение было сделано, практикующий профессиональный бухгалтер не должен игнорировать доказательства, полученные до изменения условий соглашения.

Планирование и выполнение соглашения

12. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен спланировать работу по исполнению соглашения так, чтобы обеспечить эффективность исполнения.** Планирование включает разработку общей стратегии в отношении масштаба, основных аспектов, сроков и выполнения соглашения, а также плана соглашения, состоящего из детального подхода к характеру, срокам выполнения и масштабу процедур по сбору доказательств, которые необходимо выполнить, и обоснованию их выбора. Надлежащее планирование помогает уделить должное внимание важным статьям соглашения, своевременно определить потенциальные проблемы и надлежащим образом организовать и управлять работу в рамках соглашения с целью его эффективного выполнения. Надлежащее планирование также помогает практикующему профессиональному бухгалтеру должным образом распределить работу между членами команды по проекту, разработать механизм инструктирования, надзора и проверки их работы. Более того, надлежащее планирование помогает, в зависимости от обстоятельств, координировать работу, выполняемую другими практикующими профессиональными бухгалтерами и экспертами. Характер и объем планирования зависят от условий соглашения, например, от размера и сложности субъекта и прошлого опыта практикующего профессионального бухгалтера по оказанию услуг данному субъекту. Примерами основных аспектов, которые необходимо рассмотреть, являются:
    - Условия соглашения.
    - Характеристики предмета изучения и определенных критериев.
    - Процесс выполнения соглашения и возможные источники доказательств.

- Знание о субъекте и его среде, которым обладает практикующий профессиональный бухгалтер, включая риски того, что информация о предмете изучения может быть существенно искажена.
- Определение предполагаемых пользователей и их потребностей, рассмотрение существенности и компонентов риска соглашения по выражению уверенности.
- Требования к персоналу и опыту, включая характер и масштаб работы экспертов.

13. Планирование не является отдельной фазой, но является итеративным процессом, продолжающимся на протяжении всей работы по соглашению. В результате возникновения неожиданных событий, изменений в условиях или доказательствах, полученных в результате проведенных процедур по сбору доказательств, практикующий профессиональный бухгалтер может быть вынужден пересмотреть общую стратегию и план соглашения, и в связи с этим пересмотреть характер, сроки выполнения и масштаб дальнейших процедур.
14. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен планировать и выполнить соглашение с позиции профессионального скептицизма, признавая, что могут существовать факты, которые могут привести к существенному искажению информации о предмете изучения.** Профессиональный скептицизм означает, что практикующий профессиональный бухгалтер критически и скептически оценивает приемлемость полученных доказательств и с подозрением относится к доказательствам, которые противоречат или ставят под сомнение надежность документов или представлений ответственной стороны.
15. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен получить знание о предмете изучения и прочих обстоятельствах соглашения, достаточное для определения и оценки рисков существенного искажения информации о предмете изучения, а также для разработки и выполнения дальнейших процедур по сбору доказательств.**
16. Получение знания о предмете изучения и прочих обстоятельствах соглашения является важной частью планирования и выполнения работы по соглашениям по выражению уверенности. Это знание предоставляет практикующему профессиональному бухгалтеру систему отчета для применения профессионального суждения в отношении соглашения, например, при:
    - Рассмотрении характеристик предмета изучения;
    - Оценке приемлемости критериев;

- Определении необходимости специальных рассмотрений, например, наличие факторов, указывающих на мошенничество, и необходимость специализированных навыков или экспертов;
- Определении и оценки постоянного надлежащего характера количественного выражения уровня существенности (при необходимости) и рассмотрении качественных факторов существенности;
- Разработке прогнозов в процессе выполнения аналитических процедур;
- Разработке и выполнении дальнейших процедур по сбору доказательств для снижения риска соглашений по выражению уверенности до приемлемого уровня; и
- Оценке доказательств, включая разумность письменных и устных представлений ответственной стороны.

17. Практикующий профессиональный бухгалтер использует профессиональное суждение для определения уровня необходимых знаний о предмете изучения и прочих обстоятельства соглашения. Практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть достаточность своих знаний для оценки рисков того, что информации о предмете изучения может быть существенно искажена. Практикующий профессиональный бухгалтер обычно обладает меньшими знаниями, чем ответственная сторона.

Оценка надлежащего характера предмета изучения

18. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен оценить надлежащий характер предмета изучения.** Надлежащий предмет изучения должен обладать характеристиками, перечисленными в параграфе 33 Основы. Практикующий профессиональный бухгалтер также должен определить характеристики предмета изучения, имеющие отношение к предполагаемым пользователям и которые должны быть описаны в отчете (заключении) о выражении уверенности. В соответствии с параграфом 17 Основы практикующий профессиональный бухгалтер не должен принимать соглашение по выражению уверенности, если только предварительное знание обстоятельств соглашения, которым обладает практикующий профессиональный бухгалтер, не подтверждает приемлемость предмета изучения. Если после принятия соглашения практикующий профессиональный бухгалтер приходит к выводу, что предмет изучения является не приемлемым, то он выражает заключение с оговоркой или отрицательное заключение, или отказывается от выражения заключения. В некоторых случаях практикующий профессиональный

бухгалтер рассматривает возможность прекращения оказания услуг по соглашению.

Оценка приемлемости критериев

19. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен оценить приемлемость критериев для определения или оценки предмета изучения.** Приемлемые критерии должны обладать характеристиками, перечисленными в параграфе 36 Основы. В соответствии с параграфом 17 Основы практикующий профессиональный бухгалтер не должен принимать соглашение по выражению уверенности, если только предварительные знания обстоятельств соглашения, которыми обладает практикующий профессиональный бухгалтер, не показывают на то, что выбранные критерии являются приемлемыми. Если после принятия соглашения практикующий профессиональный бухгалтер приходит к выводу о том, что критерии не являются приемлемыми, то он выражает заключение с оговоркой или отрицательное заключение, или отказывается от выражения заключения. В некоторых случаях практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает возможность прекращения оказания услуг по соглашению.
20. **Параграф 37 Основы показывает, что критерии могут быть либо установленными, либо специально разработанными.** Обычно установленные критерии приемлемы, когда они имеют отношение к требованиям предполагаемых пользователей. Если в отношении предмета изучения уже существуют установленные критерии, отдельные пользователи могут предпочесть применение других критериев для достижения собственных специфических целей. Например, разные основы могут использоваться в качестве установленных критериев для оценки эффективности внутреннего контроля. Тем не менее, отдельные пользователи могут разработать более детальные критерии, отвечающие их специфическим требованиям в отношении, например, обязательного надзора. В таких случаях отчет (заключение) о выражении уверенности:
    (a) Указывает, если это применимо к обстоятельствам соглашения, что критерии не предписаны законами или нормативными актами или выпущены уполномоченной или признанной организацией экспертов, выполняющих требования по прозрачности; и
    (b) Указывает на то, что он предназначен для использования определенными пользователями, преследующими специфические цели.
21. В отношении некоторых предметов изучения вероятней всего нет установленных критериев. В таких случаях критерии специально разрабатываются. Практикующий профессиональный бухгалтер

проверяет, не приводят ли специально разработанные критерии к подготовке отчета о выражении уверенности, вводящего в заблуждение предполагаемых пользователей. Практикующий профессиональный бухгалтер должен стремиться получить от предполагаемых пользователей или нанимающей стороны подтверждение того, что специально разработанные критерии соответствуют целям предполагаемых пользователей. Практикующий профессиональный бухгалтер изучает, как отсутствие такого подтверждения влияет на работу по оценке приемлемости выделенных критериев и на информацию о критериях, представленную в отчете (заключении) о выражении уверенности.

Существенность и риск соглашения по выражению уверенности

22. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть существенность и риск соглашения по выражению уверенности при планировании и выполнении работы по соглашению по выражению уверенности.**

23. Практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает существенность при определении характера, сроков и масштаба процедур по сбору доказательств и при определении того, не содержит ли информация о предмете изучения существенных искажений. Рассмотрение существенности предусматривает, чтобы практикующий профессиональный бухгалтер изучил и оценил факторы, которые могут повлиять на решения предполагаемых пользователей. Например, если определенные критерии допускают отклонения в представлении информации о предмете изучения, практикующий профессиональный бухгалтер должен изучить, как применяемое представление может повлиять на решения предполагаемых пользователей. Существенность рассматривается в контексте количественных и качественных факторов, таких как сравнительные показатели, характер и масштаб влияния таких факторов на определение или оценку предмета изучения и интересы предполагаемых пользователей. Оценка существенности и сравнительной важности количественных и качественных факторов в отдельном соглашении являются предметом профессионального суждения.

24. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен снизить риск соглашения по выражению уверенности до приемлемо низкого уровня в зависимости от обстоятельств соглашения.** В соглашении по выражению разумной уверенности практикующий профессиональный бухгалтер стремится снизить риск соглашения по выражению уверенности до приемлемо низкого уровня в условиях соглашения с целью получения разумной уверенности для использования

ее в качестве основы для формы выражения положительного заключения практикующим профессиональным бухгалтером. Уровень риска соглашения по выражению уверенности больше в случае с соглашением по выражению ограниченной уверенности, чем в случае с соглашением по выражению разумной уверенности по причине различия в характере, сроках выполнения и масштабе процедур по сбору доказательств. Однако в соглашении по выражению ограниченной уверенности комбинация характера, сроков выполнения и масштаба процедур по сбору доказательств является достаточной для получения практикующим профессиональным бухгалтером уровня уверенности, приемлемого для использования в качестве основы для формы выражения отрицательного заключения. Достаточный уровень уверенности, полученный практикующим профессиональным бухгалтером, означает, что уверенность предоставляет предполагаемым пользователям уверенность в информации о предмете изучения на уровне определенно большем, чем незначительный.

25. Параграф 49 «Основы» показывает, что обычно риск соглашения по выражению уверенности состоит из неотъемлемого риска, риска системы контроля и риска необнаружения. Рассмотрение каждого из этих компонентов практикующим профессиональным бухгалтером будет зависеть от обстоятельств соглашения, в частности, характера предмета изучения и того, какой тип соглашения выполняется: соглашение по выражению разумной или ограниченной уверенности.

Использование работы эксперта

26. **При привлечении экспертов для сбора и оценки доказательств, практикующий профессиональный бухгалтер и эксперты должны вместе обладать соответствующими навыками и знаниями в отношении предмета изучения и критериев, чтобы практикующий профессиональный бухгалтер мог заключить, что были получены достаточные и надлежащие доказательства.**

27. Предмет изучения и соответствующие критерии отдельных соглашений о выражении уверенности могут включать аспекты, требующие применения специализированных знаний и навыков при сборе и оценке доказательств. В такой ситуации, практикующий профессиональный бухгалтер может принять решение о необходимости использования работы специалистов других профессий, называемых экспертами и обладающих требуемыми знаниями и навыками. Данный МССВУ не предоставляет руководств в отношении использования работы экспертов по соглашениям, в которых предполагается совместная ответственность и представление отчетов практикующим профессиональным бухгалтером и одним или несколькими экспертами.

28. Должная тщательность является требуемым профессиональным качеством для всех лиц, включая экспертов, участвующих в соглашении по выражению уверенности. Лица, принимающие участие в работе по соглашению по выражению уверенности, должны иметь разные степени ответственности. Уровень квалификации, требуемый при выполнении таких соглашений, зависит от характера их ответственности. Хотя эксперты не обязаны обладать такой же квалификацией, как и практикующий профессиональный бухгалтер, при выполнении всех аспектов соглашения по выражению уверенности, практикующий профессиональный бухгалтер должен быть уверен в том, что эксперты обладают достаточным знанием МССВУ, чтобы они могли соотнести, делегированную им работу с целями соглашения.
29. Практикующий профессиональный бухгалтер применяет процедуры контроля качества в отношении ответственности каждого лица, принимающего участие в выполнении соглашения по выражению уверенности, включая работу каждого эксперта, не являющегося профессиональным бухгалтером, с целью соблюдения требований данного МССВУ и прочих применимых МССВУ в контексте их ответственности.
30. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен принимать участие в выполнении соглашения и понимать работу, для выполнения которой был привлечен эксперт, в той степени, которая является достаточной для предоставления возможности практикующему профессиональному бухгалтеру принять ответственность за выражение заключения в отношении информации о предмете изучения.** Практикующий профессиональный бухгалтер должен изучить, в какой степени будет разумным использовать работу экспертов при формировании заключения практикующим профессиональным бухгалтером.
31. Практикующий профессиональный бухгалтер не обязан обладать такими же специализированными знаниями и навыками как эксперт. Тем не менее, практикующий профессиональный бухгалтер должен обладать знаниями и навыками, достаточными для:
    (a) Определения целей делегированной работы и ее связи с целями соглашения;
    (b) Изучения разумности допущений, методов и источников данных, используемых экспертом; и
    (c) Изучения обоснованности выводов эксперта в отношении обстоятельств соглашения и заключения практикующего профессионального бухгалтера.
32. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен получить достаточные и надлежащие доказательства того, что работа**

экспертов соответствует целям соглашения по выражению уверенности. При оценке достаточности и надлежащего характера доказательств, предоставленных экспертом, практикующий профессиональный бухгалтер должен оценить:

(a) Профессиональную компетенцию, включая опыт и объективность эксперта;

(b) Разумность допущений, методов и источников данных, используемых экспертом; и

(c) Обоснованность и значимость выводов эксперта в отношении обстоятельств соглашения и заключения практикующего профессионального бухгалтера.

Получение доказательств

33. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен получить достаточные и надлежащие доказательства, на которых будет основываться его заключение.** Достаточность является мерилом количества доказательств. Надлежащий характер является мерилом качества доказательств, т.е. их релевантность и надежность. Практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает связь между стоимостью получения доказательств и полезностью полученной информации. Однако, вопрос сложности получения доказательств или понесенных затрат сам по себе не является достаточным основанием для игнорирования процедур по сбору доказательств, для которых отсутствуют альтернативные процедуры. Практикующий профессиональный бухгалтер должен использовать профессиональное суждение и профессиональный скептицизм при оценке количества и качества доказательств, а значит их достаточности и надлежащего характера, для обоснования отчета (заключения) о выражении уверенности.

34. Соглашение по выражению уверенности редко включает установление подлинности документов, практикующий профессиональный бухгалтер не обучен и от него не ждут, чтобы он выступил в качестве эксперта при установлении подлинности. Однако практикующий профессиональный бухгалтер должен учитывать надежность информации, которая будет использована в качестве доказательств, например, копии, факсы, фото и видеоматериалы, информацию на цифровых носителях и прочих электронных документах, включая изучение средств контроля их подготовки и поддержания, при необходимости.

35. Сбор достаточных и надлежащих доказательств в соглашении по выражению разумной уверенности является частью итеративного и систематического процесса, включающего:

(a) Получение представления о предмете изучения и информации о прочих обстоятельствах соглашения, которые, в зависимости от предмета изучения, включают получение знания о системе внутреннего контроля;
(b) Основанную на этом знании, оценку рисков того, что информация о предмете изучения может быть существенно искажена;
(c) Ответные действия в отношении оцененных рисков, включая разработку общих действий и определение характера, сроков выполнения и масштаба будущих процедур;
(d) Выполнение будущих процедур, четко связанных с выявленными рисками, используя комбинацию инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, повторного выполнения, аналитических процедур и запросов. Эти будущие процедуры включают процедуры проверки по существу, и при необходимости, получение подтверждающей информации из источников, независимых от субъекта, и, в зависимости от характера предмета изучения, тесты операционной эффективности средств контроля; и
(e) Оценку достаточности и надлежащего характера доказательств.

36. «Разумная уверенность» меньше, чем абсолютная уверенность. Снижение риска соглашения по выражению уверенности до нуля редко достижимо или выгодно с точки зрения затрат по причине следующих факторов:
    - Использование выборочного тестирования.
    - Ограничения, присущие внутреннему контролю.
    - Тот факт, что большинство доказательств, доступных практикующему профессиональному бухгалтеру, носят скорее убедительный характер, чем определяющий.
    - Использование суждения в процессе сбора и оценки доказательств и формировании заключения, основанного на этих доказательствах.
    - В некоторых случаях характеристики предмета изучения
37. Соглашения по выражению разумной уверенности и соглашения по выражению ограниченной уверенности предусматривают применение навыков и методов выражения уверенности, а также сбор достаточных и надлежащих доказательств, как часть итеративного, систематического процесса, включающего получение знания о предмете изучения и информации о прочих обстоятельствах соглашения. Характер, сроки выполнения и масштаб процедур по сбору достаточных и надлежащих доказательств для соглашения по выражению ограниченной уверенности, однако, сознательно ограничены по сравнению с соглашением по выражению разумной уверенности. Для некоторых предметов изучения могут быть разработаны специальные МССВУ, содержащие руководство

по процедурам по сбору достаточных и надлежащих доказательств для соглашений по выражению ограниченной уверенности. В отсутствие специальных МССВУ процедуры по сбору достаточных и надлежащих доказательств будут изменяться в зависимости от обстоятельств соглашения, в частности, от предмета изучения и потребностей предполагаемых пользователей и нанимающей стороны, включая сроки и ограничения по стоимости. Как в случае с соглашением по выражению разумной уверенности, так и с соглашением о выражении ограниченной уверенности, если практикующий профессиональный бухгалтер узнает о каком-либо аспекте, указывающем на возможную необходимость внесения существенной модификации в информацию о предмете изучения, практикующий профессиональный бухгалтер должен изучить данный аспект, применяя другие процедуры, достаточные для подготовки отчета (заключения).

Представления ответственной стороны

38. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен получить надлежащие представления от ответственной стороны.** Письменное подтверждение устных представлений снижает возможность недопонимания между практикующим профессиональным бухгалтером и ответственной стороной. В частности, практикующий профессиональный бухгалтер должен потребовать от ответственной стороны письменное представление, определяющее или оценивающее предмет изучения по определенным критериям вне зависимости от того, будет ли оно представлено предполагаемым пользователям в виде утверждения. Отсутствие письменного представления может повлечь за собой выражение заключения с оговоркой или отказ от выражения заключения в связи с ограничением масштаба соглашения. Практикующий профессиональный бухгалтер может также включить ограничение на использование отчета о выражении уверенности.
39. В ходе выполнения соглашения по выражению уверенности ответственная сторона может сделать представления практикующему профессиональному бухгалтеру либо по собственной инициативе, либо в ответ на специальные запросы. Если такие представления относятся к вопросам, которые являются существенными по отношению к определению или оценке предмета изучения, практикующий профессиональный бухгалтер:
    (a) Определяет их разумность и согласованность с другими полученными доказательствами, включая другие представления;
    (b) Проверяет, были ли лица, подготовившие представления, хорошо информированы об определенных аспектах; и

(c) В случае соглашения по выражению разумной уверенности получает подтверждающие свидетельства. Практикующий профессиональный бухгалтер также может получить подтверждающие доказательства в случае соглашения по выражению ограниченной уверенности.

40. Представления ответственной стороны не могут заменить другие доказательства, наличие которых разумно предполагается практикующим профессиональным бухгалтером. Неспособность получить достаточные и надлежащие доказательства в отношении аспекта, который оказывает или может оказать существенное влияние на определение или оценку предмета изучения, если бы такое доказательство было доступно, представляет собой ограничение масштаба соглашения, даже если представление по этому аспекту было получено от ответственной стороны.

Последующие события

41. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть влияние событий, возникших до даты отчета (заключения) о выражении уверенности, на информацию о предмете изучения и отчет (заключение) о выражении уверенности.** Степень изучения последующих событий зависит от потенциального влияния таких событий на информацию о предмете изучения и на надлежащий характер заключения практикующего профессионального бухгалтера. В некоторых соглашениях по выражению уверенности рассмотрение последующих событий не требуется из-за характера предмета изучения. Например, в случае подготовки заключения о точности статистического отчета на определенную дату, события, возникающие между этой датой и датой отчета о выражении уверенности, не могут повлиять на заключение, потребовать раскрытия в статистическом отчете или в отчете (заключении) о выражении уверенности.

Документация

42. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен документировать аспекты, являющиеся значительными при представлении доказательств, обосновывающих отчет (заключение) о выражении уверенности, и которые подтверждают выполнение соглашения в соответствии с МССВУ.**

43. Документация включает отражение практикующим профессиональным бухгалтером обоснования всех значительных аспектов, требующих применение суждения и связанных заключений. Существование сложностей в применении суждения или принципов вызывает необходимость включения в документацию надлежащих фактов,

которые были известны практикующему профессиональному бухгалтеру на момент формирования заключения.

44. Не требуется документировать каждый аспект, рассмотренный практикующим профессиональным бухгалтером. При применении профессионального суждения для оценки объема документации, которую необходимо подготовить и сохранить, практикующий профессиональный бухгалтер должен изучить, например, с точки зрения предоставления информации другому практикующему профессиональному бухгалтеру, не работавшему ранее по этому соглашению, что необходимо для представления информации о выполненной работе и основе принятых ключевых решений (но не детальные аспекты соглашения). Этот другой практикующий профессиональный бухгалтер может получить знания о детальных аспектах соглашения только в процессе обсуждения с практикующим профессиональным бухгалтером, подготовившим документацию.

Подготовка отчета (заключения) о выражении уверенности

45. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен определить, были ли получены достаточные и надлежащие доказательства для обоснования заключения, выраженного в отчете (заключении) о выражении уверенности.** При формировании заключения практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть все полученные доказательства вне зависимости от того, подтверждают ли они или противоречат информации о предмете изучения.
46. **Отчет (заключение) о выражении уверенности должен быть оформлен в письменном виде и должен содержать четко выраженное заключение практикующего профессионального бухгалтера в отношении информации о предмете изучения.**
47. Устная или другие формы выражения заключения могут быть неправильно поняты без письменного отчета (заключения). По этой причине практикующий профессиональный бухгалтер не отчитывается устно или используя символы без представления четко сформулированного письменного отчета (заключения) о выражении уверенности. Письменный отчет (заключение) о выражении уверенности должен быть подготовлен в любом случае, даже при представлении устного отчета или использовании символов. Например, символ может содержать гиперссылку на письменный отчет о выражении уверенности, размещенный в Интернете.
48. Данный МССВУ не предусматривает стандартного формата отчетности по всем соглашениям по выражению уверенности. Вместо этого в параграфе 49 он определяет основные элементы, которые должен содержать отчет (заключение) о выражении уверенности.

Отчет (заключение) о выражении уверенности адаптируется в соответствии с обстоятельствами соглашения. Практикующий профессиональный бухгалтер выбирает краткую форму или полную форму отчета (заключения) для эффективного сообщения информации предполагаемому пользователю. Краткая форма отчета (заключения) обычно включает только основные элементы. Полная форма отчета (заключения) часто подробно описывает условия соглашения, используемые критерии, выводы, относящиеся к определенным аспектам соглашения, и в некоторых случаях рекомендации, а также основные элементы. Все полученные выводы и рекомендации должны быть четко отделены от заключения практикующего профессионального бухгалтера в отношении информации о предмете изучения, а формулировка, используемая при их представлении, должна четко указывать, что они не влияют на заключение практикующего профессионального бухгалтера. Практикующий профессиональный бухгалтер может использовать заголовки, номера параграфов, типографические знаки, например, выделение жирным шрифтом и прочие методы, для более четкого и читаемого представления отчета (заключения) о выражении уверенности.

Содержание отчета (заключения) о выражении уверенности

49. **Отчет по выражению уверенности должен содержать следующие основные элементы:**
    (a) **Заголовок, четко указывающий, что отчет является независимым отчетом о выражении уверенности[4]:** надлежащий заголовок помогает определить характер отчета о выражении уверенности и отличить его от отчетов, выпущенных другими лицами, которые, например, не обязаны соблюдать те же этические требованиям, что и практикующий профессиональный бухгалтер.
    (b) **Адресат:** адресат представляет собой сторону или стороны, которым предназначен отчет о выражении уверенности. При необходимости отчет (заключение) о выражении уверенности адресуется всем предполагаемым пользователям, но в некоторых случаях могут быть и другие предполагаемые пользователи.
    (c) **Определение и описание информации о предмете изучения и, при необходимости, предмета изучения:** включает, например:
        - Дату или период, к которым относятся определение или оценка предмета изучения;
        - При необходимости, название субъекта или компонента субъекта, к которому относится предмет изучения; и

[4] См. сноску 2.

- Объяснение характеристик предмета изучения или информации о предмете изучения, о которых предполагаемый пользователь должен знать, и как эти характеристики могут повлиять на точность оценки или определения предмета изучения с использованием выбранных критериев, или на убедительность доступных доказательств. Например:
    - Насколько информация о предмете изучения является количественной по сравнению с качественной, объективной по сравнению с субъективной, исторической по сравнению с перспективной.
    - Изменения в предмете изучения или прочих обстоятельствах соглашения, влияющие на возможность проведение сравнения информации о предмете изучения по периодам.

  Если мнение практикующего профессионального бухгалтера сформулировано в рамках утверждения ответственной стороны, это утверждение прилагается к отчету (заключению) о выражении уверенности, воспроизводится в отчете (заключении) о выражении уверенности или в нем указывается ссылка на источник, доступный предполагаемому пользователю.

(d) **Определение критериев:** отчет (заключение) о выражении уверенности определяет критерии, в соответствии с которыми предмет изучения должен быть определен или оценен так, чтобы предполагаемый пользователь мог понять основу заключения практикующего профессионального бухгалтера. Отчет (заключение) о выражении уверенности может включать критерии или ссылаться на них, если они содержатся в утверждении, подготовленном ответственной стороной и доступном предполагаемому пользователю, или если они легко доступны из какого-либо другого источника. Практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает, необходимо ли, в зависимости от обстоятельств, делать раскрытия в отношении:

- Источника критериев и того, предписываются ли данные критерии законами и нормативными актами, или выпускаются уполномоченными или признанными организациями экспертов, соблюдающими требования по прозрачности, т.е. являются ли они установленными критериями в контексте предмета изучения (если нет, объяснение почему они считаются приемлемыми);
- Используемые методы оценки, если критерии допускают выбор из нескольких методов;

- Все значительные интерпретации, сделанные при применении критериев в условиях соглашения; и
- Были ли какие-либо изменения в используемых методах оценки.

(e) **При необходимости, описание всех значительных внутренних ограничений, связанных с определением или оценкой предмета изучения по критериям:** хотя в некоторых случаях можно предположить, что указание о внутренних ограничениях будет вполне понятно пользователям отчета (заключения) о выражении уверенности, в других случаях потребуется явное выделение внутренних ограничений в отчете (заключении) о выражении уверенности. Например, в отчете (заключении) о выражении уверенности в отношении эффективности системы внутреннего контроля целесообразным будет указать на то, что историческая оценка эффективности не относится к будущим периодам по причине риска того, что система внутреннего контроля может оказаться неадекватной из-за изменений в условиях, или что уровень соответствия политике или процедурам может снизиться.

(f) **Если критерии, используемые для определения или оценки предмета изучения, доступны только определенным предполагаемым пользователям или соответствуют только к определенным целям, заявление, ограничивающее использование отчета (заключения) о выражении уверенности только указанными предполагаемыми пользователями или целями:** кроме того, когда отчет (заключение) о выражении уверенности предназначен только для определенных пользователей или определенных целей, практикующий профессиональный бухгалтер рассматривает вопрос указания этого факта в отчете (заключении) о выражении уверенности[5]. Это является предупреждением для пользователей о том, что отчет (заключение) о выражении уверенности ограничен либо кругом определенных пользователей, либо определенных целей.

(g) **заявление, содержащее определение ответственной стороны, а также описание ответственности ответственной стороны и практикующего профессионального бухгалтера:** это информирует предполагаемого пользователя, о том что

[5] Хотя отчет (заключение) о выражении уверенности может быть ограничен, либо кругом определенных пользователей, либо определенных целей, отсутствие ограничений в отношении отдельного пользователя или цели, само по себе, не указывает на то, что правовая ответственность лежит на практикующем профессиональном бухгалтере в отношении этого пользователя или этой цели. Будет ли практикующий профессиональный бухгалтер нести правовую ответственность, будет зависеть от юридических обстоятельств каждого отдельного случая и соответствующей юрисдикции.

ответственная сторона несет ответственность за предмет изучения в случае соглашения о прямой отчетности, или за информацию о предмете изучения в случае соглашения, основанного на утверждении[6], и что роль практикующего профессионального бухгалтера заключается в независимом выражении заключения в отношении информации о предмете изучения.

(h) **Заявление о том, что соглашение было выполнено в соответствии с МССВУ:** если существует МССВУ, применимый в отношении предмета изучения, в соответствии с указанным МССВУ может потребоваться ссылка на него в отчете (заключении).

(i) **Краткое описание выполненной работы:** краткое описание поможет предполагаемым пользователям понять характер уверенности, представленной в отчете (заключении) о выражении уверенности. МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности»[7] и МССО 2400 «Соглашения по обзору финансовой отчетности» предоставляют информацию по типам кратких описаний. Если отдельные МССВУ не предоставляют руководства в отношении процедур по сбору доказательств по определенному предмету изучения, краткое описание может включать подробное описание выполненных работ. Так как в соглашении по выражению ограниченной уверенности оценка характера, сроков выполнения и масштаба выполненных процедур по сбору доказательств, является важной для понимания уверенности, содержащейся в заключении, выраженном в отрицательной форме, краткое описание выполненных работ:

  (i) Обычно более детально, чем в соглашении по выражению разумной уверенности и определяет ограничения по характеру, срокам выполнения и масштабу процедур по сбору доказательств. Может потребоваться указание на процедуры, которые не были выполнены, но были бы выполнены в соглашении по выражению разумной уверенности; и

  (ii) Показывает, что процедуры по сбору доказательств более ограничены, чем в соглашении о выражении разумной уверенности, и поэтому получено меньше уверенности, чем в соглашении по выражению разумной уверенности.

(j) **Заключение практикующего профессионального бухгалтера:** если информация о предмете изучения состоит

[6] В параграфе 10 Основы содержится объяснение различий между соглашением о прямой отчетности и соглашением, основанном на утверждении.

[7] МСА 700 «Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности» был отменен в декабре 2006 г., когда вступил в силу МСА 700 «Отчет независимого аудитора по полному комплекту финансовой отчетности общего назначения».

из нескольких аспектов, могут потребоваться отдельные заключения по каждому аспекту. Хотя не все такие заключения должны относиться к одним и тем же процедурам по сбору доказательств, каждое заключение выражается в форме, соответствующей либо соглашению по выражению разумной уверенности, либо соглашению по выражению ограниченной уверенности.

1. **При необходимости, заключение должно информировать предполагаемых пользователей о контексте, в котором должно рассматриваться заключение практикующего профессионального бухгалтера:** заключение практикующего профессионального бухгалтера может, например, включать следующую формулировку: «Данное заключение было сформировано на основе и с учетом внутренних ограничений, указанных в этом отчете (заключении) о выражении уверенности». Такая формулировка применима, например, если отчет (заключение) включает объяснение определенных характеристик предмета изучения, о которых предполагаемый пользователь должен знать.
2. **В соглашении по выражению разумной уверенности заключение должно быть выражено в позитивной форме:** например: «По нашему мнению, система внутреннего контроля функционирует эффективно, во всех существенных аспектах в соответствии с *критериями XYZ»* или «По нашему мнению, утверждение *ответственной стороны* о том, что система внутреннего контроля функционирует эффективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с *критериями XYZ,* представлено справедливо».
3. **В соглашении по выражению ограниченной уверенности заключение должно быть выражено в отрицательной форме:** например: «В ходе выполнения нашей работы, описанной в данном отчете, ничто ни привлекло нашего внимания, что позволило бы нам считать, что система внутреннего контроля функционирует неэффективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с *критериями XYZ»* или «В ходе выполнения нашей работы, описанной в данном отчете, ничто ни привлекло нашего внимания, что позволило бы нам считать, что утверждение *ответственной стороны* о том, что система внутреннего контроля функционирует эффективно, во всех существенных

аспектах, в соответствии с *критериями XYZ,* представлено не справедливо».

4. **Если практикующий профессиональный бухгалтер выражает заключение, отличное от заключения без оговорки, отчет (заключение) о выражении уверенности должен содержать четкое описание всех причин:** (см. также параграфы 51-53).

(k) **Дата отчета о выражении уверенности:** она информирует предполагаемого пользователя о том, что практикующий профессиональный бухгалтер рассмотрел влияние событий, возникших до этой даты, на информацию о предмете изучения и отчет (заключение) о выражении уверенности.

(l) **Название фирмы или практикующего профессионального бухгалтера и ее местонахождение, обычно представляющее собой город, в котором находится офис практикующего профессионального бухгалтера, выполняющий соглашение:** это информирует предполагаемого пользователя о лице или фирме, несущих ответственность за выполнение соглашения.

50. Практикующий профессиональный бухгалтер может расширить отчет (заключение) о выражении уверенности, включив прочую информацию и объяснения, которые не повлияют на заключение практикующего профессионального бухгалтера. Например, информацию о квалификации и опыте практикующего профессионального бухгалтера и других лиц, участвовавших в соглашении, раскрытия уровней существенности, полученную информации по определенным аспектам соглашения и рекомендации. Вопрос включения такой информации зависит от ее значимости для предполагаемых пользователей. Дополнительная информация должна быть указана отдельно от заключения практикующего профессионального бухгалтера и должна быть сформулирована таким образом, чтобы не повлиять на заключение.

Заключение с оговоркой, отрицательное заключение и отказ от выражения заключения

51. **Практикующий профессиональный бухгалтер не должен выражать заключение без оговорок, если существуют следующие обстоятельства и, по профессиональному суждению практикующего профессионального бухгалтера, их влияние является или может быть существенным:**

(a) **Имеются ограничения по масштабу работы практикующего профессионального бухгалтера, т.е. обстоятельства не позволяют, или ответственная сторона или нанимающая сторона вводят ограничения, не позволяющие практикующему**

профессиональному бухгалтеру получить доказательства, требуемые для снижения риска соглашений о выражении уверенности до приемлемого уровня. Практикующий профессиональный бухгалтер должен выразить заключение с оговоркой или отказаться от выражения заключения;

(b) **В случаях когда:**

(i) **Заключение сформулировано в рамках утверждения ответственной стороны, и это утверждение несправедливо во всех существенных аспектах; или**

(ii) **Заключение практикующего профессионального бухгалтера сформулировано в контексте предмета изучения и критериев, а информация о предмете изучения существенно искажена[8], практикующий профессиональный бухгалтер должен выразить заключение с оговоркой или отрицательное заключение; или,**

(c) **При обнаружении, после принятия соглашения, того, что критерии неприемлемы или предмет изучения не соответствует соглашению о выражении уверенности. Практикующий профессиональный бухгалтер должен выразить:**

(i) **Заключение с оговоркой или отрицательное заключение, если неприемлемые критерии или ненадлежащий предмет изучения могут ввести в заблуждение предполагаемого пользователя; или**

(ii) **Заключение с оговоркой или отказ от выражения заключения в других случаях.**

52. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен выразить заключение с оговоркой, если влияние аспекта не столь существенно или убедительно, чтобы потребовать отрицательного заключения или отказа от выражения заключения. Заключение с оговоркой выражается как таковое «за исключением» влияния аспекта, к которому относится оговорка.**

53. В случаях, если заключение без оговорок практикующего профессионального бухгалтера сформулировано в рамках утверждения ответственной стороны, и утверждение определяет и надлежащим

[8] В соглашениях о прямой отчетности, где информация о предмете изучения представлена только в заключении практикующего профессионального бухгалтера, и практикующий профессиональный бухгалтер заключает, что предмет изучения не соответствует, во всех существенных аспектах, критериям, например: «По нашему, мнению, за исключением *{ },* система внутреннего контроля функционирует эффективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с *критериями XYZ»,* такое заключение также будет считаться мнением с оговоркой (или отрицательным заключением, в зависимости от обстоятельств).

образом показывает, что информация о предмете изучения существенно искажена, практикующий профессиональный бухгалтер либо:

(a) Выражает заключение с оговоркой или отрицательное заключение, выраженное непосредственно в тексте предмета изучения и критериев; или

(b) Если специально оговорено в условиях соглашения, что заключение должно быть включено в текст утверждения ответственной стороны, выражает заключение без оговорок, но подчеркивает данный факт, сделав специальную отсылку на него в отчете (заключение) о выражении уверенности.

Прочая ответственность за отчетность

54. **Практикующий профессиональный бухгалтер должен рассмотреть прочую ответственность за предоставление отчетов, включая необходимость информирования лиц, наделенных руководящими полномочиями, о соответствующих аспектах, имеющих значение для управления и возникающих в связи с соглашением о выражении уверенности.**

55. В данном МССВУ термин «руководящие полномочия» описывает роль лиц, которым доверено осуществление надзора, контроля и управления ответственной стороной[9]. Лица, наделенные руководящими полномочиями, обычно несут ответственность за достижение субъектом своих целей и представление отчетности заинтересованным лицам. Если нанимающая сторона не является ответственной стороной, нет необходимости связываться напрямую с ответственной стороной или лицами, наделенными руководящими полномочиями, через ответственную сторону.

56. В данном МССВУ термин «аспекты, имеющие значение для управления», - это вопросы, возникающие в связи с соглашением по выражению уверенности и которые, по мнению практикующего профессионального бухгалтера, важны и представляют интерес для лиц, наделенных руководящими полномочиями. Соответствующие аспекты, представляющие интерес для руководства, включают только те аспекты, которые привлекли внимание практикующего профессионального бухгалтера в ходе выполнении соглашения по выражению уверенности. Практикующий профессиональный бухгалтер не должен разрабатывать процедуры для специфических целей выявления аспектов, имеющих

[9] Во многих странах принципы управления были разработаны как условия для установления надлежащего корпоративного поведения. Такие принципы часто фокусируются на котируемых на бирже компаниях; но они также могут применяться и для улучшения структуры управления других субъектов. Не существует одной единой модели хорошего управления. Структура и практика управления различаются в каждой стране.

значение для управления, если это не предусмотрено условиями соглашения.

Дата вступления в силу

57. Данный МССВУ применяется в отношении соглашений по выражению уверенности, отчеты по которым датированы 1 января 2005 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта допускается.

Применение в государственном секторе

1. Данный МССВУ применяется в отношении всех профессиональных бухгалтеров государственного сектора, являющихся независимыми по отношению к субъекту, по которому они выполняют соглашение по выражению уверенности. Если профессиональные бухгалтеры государственного сектора не являются независимыми по отношению к субъекту, по которому они выполняют соглашение по выражению уверенности, данный МССВУ должен применяться с учетом руководства, представленного в сносках 2 и 4.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ 3400

(Бывший МСА 810)

ИЗУЧЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(Данный Стандарт является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-7
Уверенность аудитора в отношении перспективной финансовой информации	8-9
Принятие соглашения	10-12
Знание бизнеса	13-15
Охватываемый период	16
Процедуры проверки	17-25
Представление и раскрытие	26
Отчет по проверке перспективной финансовой информации	27-33

Международный стандарт соглашений по выражению уверенности (МССВУ) 3400 «Изучение перспективной финансовой информации» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССВУ.

ИЗУЧЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Введение

1. Целью данного Международного стандарта соглашений по выражению уверенности (МССВУ) является установление стандартов и предоставление руководств в отношении соглашений, связанных с проверкой и представлением отчета по перспективной финансовой информации, включая процедуры проверки наиболее точных и гипотетических допущений. Данный МССВУ не применяется в случаях исследования перспективной финансовой информации, выраженной в общей или повествовательной форме, такой как обсуждения и анализ со стороны руководства субъекта, представленные в годовом отчете субъекта, хотя многие процедуры, описанные далее, могут подходить и для такого исследования.
2. **При выполнении соглашения по изучению перспективной финансовой информации аудитор должен получить достаточные и надлежащие доказательства того, что:**
   (a) **Допущения руководства субъекта, основанные на наиболее точных оценках, на которых основывается перспективная финансовая информация, не безосновательны, а в случае гипотетических допущений, таковые согласуются с назначением информации;**
   (b) **Перспективная финансовая информация надлежащим образом подготовлена на основании допущений;**
   (c) **Перспективная финансовая информация представлена надлежащим образом, и все существенные допущения адекватно раскрыты, с четким указанием того, являются ли допущения основанными на наиболее точных оценках или гипотетическими допущениями; и**
   (d) **Перспективная финансовая информация подготовлена в соответствии с исторической финансовой отчетностью с использованием надлежащих принципов бухгалтерского учета.**
3. «Перспективная финансовая информация» - это финансовая информация, основанная на допущениях относительно событий, которые могут произойти в будущем, и возможных действий субъекта. Эта информация носит субъективный характер, и ее подготовка в значительной мере опирается на суждения. Перспективная финансовая информация может быть представлена в форме прогноза, перспективной оценки или их сочетания, например, прогноз на один год плюс перспективная оценка на пять лет.
4. «Прогноз» - это перспективная финансовая информация, подготовленная на основе допущений относительно будущих событий, которые, по ожиданию руководства субъекта, должны произойти, а

также действий, которые руководство субъекта намерено предпринять на дату подготовки информации (допущения, основанные на наиболее точных оценках).

5. «Перспективная оценка» - это перспективная финансовая информация, подготовленная на основании:
   (a) Гипотетических допущений относительно будущих событий и действий руководства субъекта, которые, возможно, но необязательно, будут иметь место в будущем, например, если некоторые субъекты находятся на организационной стадии или рассматривают возможность внесения существенных изменений в характер деятельности; или
   (b) Сочетания допущений, основанных на наиболее точных оценках, и гипотетических допущениях.

   Такая информация иллюстрирует возможные последствия событий и действий на дату подготовки информации, как если бы такие события и действия уже имели место (сценарий «что случится, если ...»).
6. Перспективная финансовая информация может включать финансовую отчетность либо один или несколько элементов финансовой отчетности и может быть подготовлена:
   (a) Как инструмент внутреннего управления, например, для оценки возможных капиталовложений; или
   (b) Для предоставления третьим лицам, к примеру, в форме:
      - Проспекта с целью предоставления потенциальным инвесторам информации о будущих перспективах.
      - Годового отчета с целью предоставления информации акционерам, регулирующим органам и прочим заинтересованным лицам.
      - Документа, содержащего информацию для кредиторов, который может включать, к примеру, прогноз движения денежных средств.
7. Руководство субъекта несет ответственность за подготовку и представление перспективной финансовой информации, включая описание и раскрытие допущений, на которых она основывается. Аудитора могут попросить проверить перспективную финансовую информацию и представить отчет (заключение) для повышения доверия к ней, независимо от того, предназначена ли она для использования третьими лицами или для внутреннего пользования.

Уверенность аудитора в отношении перспективной финансовой информации

8. Перспективная финансовая информация относится к событиям или действиям, которые еще не произошли и могут не произойти. Несмотря на то, что могут быть получены доказательства, подтверждающие допущения, на которых основывается перспективная финансовая информация, такие доказательства, обычно ориентированы на будущее, умозрительны характеру, и отличаются от доказательств, которые обычно можно получить при проведении аудита исторической финансовой отчетности. Поэтому аудитор не в состоянии выразить мнения по поводу того, будут ли достигнуты результаты, указанные в перспективной финансовой информации.
9. Кроме того, с учетом доказательств, доступных при оценке допущений, на которых основывается перспективная финансовая информация, аудитору может быть трудно обеспечить уверенность, достаточную для положительного выражения мнения о том, что допущения не содержат существенных искажений. Следовательно, в данном МССВУ, при составлении отчета (заключения) по поводу обоснованности допущений руководства, аудитор обеспечивает только среднюю степень уверенности. Тем не менее, если в соответствии с суждением аудитора, обеспечивается достаточная уверенность, ничто не мешает ему выразить положительную уверенность в отношении допущений.

Принятие соглашения

10. Прежде, чем принять соглашение по проверке перспективной финансовой информации, аудитор должен, помимо прочего, принять во внимание:
    - Целевое использование информации;
    - Предназначается ли информация для общего или ограниченного распространения;
    - Характер допущений, то есть являются ли они допущениями, основанными на наиболее точных оценках, или гипотетическими допущениями;
    - Элементы, включаемые в информацию; и
    - Период, охватываемый информацией.
11. **Аудитор не должен принимать соглашение или должен отказаться от его дальнейшего выполнения в случае, если допущения очевидно невероятны или если аудитор считает, что перспективная финансовая информация не будет надлежащей в свете целевого использования.**
12. **Аудитор и клиент должны согласовать условия соглашения.** Как в интересах субъекта, так и в своих интересах, аудитор должен

направить письмо-соглашение, чтобы избежать недопонимания в отношении соглашения. Письмо-соглашение должно включать аспекты, изложенные в параграфе 10, и устанавливать ответственность руководства субъекта за допущения и предоставление аудитору всей соответствующей информации и первичных данных, использованных при выработке допущений.

Знание бизнеса

13. **Аудитор должен иметь достаточные знания о бизнесе, чтобы определить, все ли значительные допущения, необходимые для подготовки перспективной финансовой информации, были выявлены.** Аудитор также должен ознакомиться с процессом подготовки субъектом перспективной финансовой информации, например, посредством рассмотрения:
    - Средств внутреннего контроля за системой, используемой при подготовке перспективной финансовой информации, а также экспертными знаниями и опытом лиц, готовящих перспективную финансовую информацию.
    - Характера подготовленной субъектом документации, подтверждающей допущения руководства субъекта.
    - Степени использования статистических, математических методов и применения компьютерных средств.
    - Методов, используемых при разработке и применении допущений.
    - Точности перспективной финансовой информации, подготовленной в предыдущие периоды, и причин существенных расхождений.
14. **Аудитор должен определить, насколько оправданна надежность исторической финансовой информации субъекта.** Аудитору необходимо знание исторической финансовой информации, чтобы определить, подготовлена ли перспективная финансовая информация на основе, соответствующей исторической информации, и установить исторический критерий для рассмотрения допущений руководства субъекта. Например, аудитору необходимо выяснить, подвергалась ли аудиту или обзору соответствующая историческая информация, и применялись ли приемлемые принципы бухгалтерского учета при ее подготовке.
15. В случае, если аудиторский отчет (заключение) или отчет (заключение) по обзору исторической финансовой информации был немодифицированным, или если субъект только начинает свою деятельность, аудитор должен принять во внимание сопутствующие

факты и влияние, оказываемое ими на проверку перспективной финансовой информации.

Охватываемый период

16. **Аудитор должен рассмотреть период времени, охватываемый перспективной финансовой информацией.** Допущения становятся тем более умозрительными, чем длиннее охватываемый период, а чем длиннее период, тем ниже возможность руководства субъекта сделать допущения, основанные на наиболее точных оценках. Период не должен выходить за временные рамки, позволяющие руководству субъекта иметь разумную основу для оценки. Ниже приведены некоторые факторы, которые приемлемы для аудитора при рассмотрении периода, охватываемого перспективной финансовой информацией:
    - Операционный цикл, например, в случае капитального строительства охватываемый период может определяться временем, необходимым для завершения строительства.
    - Степень надежности допущений, например, если субъект внедряет новый продукт, то охватываемый ожидаемый период может быть коротким и разделенным на небольшие сегменты, например, недели или месяцы. Напротив, если единственным предметом деятельности субъекта является предоставление имущества в долгосрочную аренду, то соответственно и ожидаемый период будет относительно долгим;
    - Потребности пользователей, к примеру, перспективная финансовая информация может быть подготовлена в связи с подачей заявки на получение займа на определенный период, необходимый для получения средств для его возврата. В другом случае, информация может быть подготовлена для инвесторов в связи с продажей долгового обязательства для того, чтобы продемонстрировать целевое использование денежных средств в последующий период.

Процедуры проверки

17. **При определении характера, сроков выполнения и масштаба процедур проверки аудитор должен рассмотреть в том числе:**
    (a) **Вероятность наличия существенных искажений;**
    (b) **Знания, полученные при выполнении любых предыдущих соглашений;**
    (c) **Компетентность руководства субъекта в части подготовки перспективной финансовой информации;**
    (d) **Степень влияния суждения руководства субъекта на перспективную финансовую информацию; и**

(e) **Адекватность и надежность исходных данных.**

18. Аудитор должен оценить источник и надежность доказательств, подтверждающих допущения руководства субъекта, основанные на наиболее точных оценках. Достаточные и надлежащие доказательства, подтверждающие эти допущения, можно получить из внутренних и внешних источников, в том числе путем рассмотрения допущений в свете исторической информации и определения того, основаны ли они на планах, не выходящих за рамки возможностей субъекта.
19. Аудитор должен установить, принимаются ли во внимание при использовании гипотетических допущений существенные последствия этих допущений. Например, если предполагается увеличить объем продаж, превышающий текущие производственные мощности субъекта, то перспективная финансовая информация должна включать сведения о необходимых инвестициях, позволяющих расширить производственные мощности, или о стоимости альтернативных способов достижения предполагаемого объема продаж, таких, как выполнение части работ субподрядчиками.
20. Хотя доказательств, подтверждающих гипотетические допущения, не требуется, аудитор должен убедиться в том, что они отвечают целям перспективной финансовой информации, и нет оснований полагать, что они являются очевидно невероятными.
21. Аудитор должен убедиться в том, что перспективная финансовая информация подготовлена надлежащим образом на основании допущений руководства субъекта, например, посредством проведения таких канцелярских проверок, как повторный подсчет и проверка внутренней непротиворечивости, то есть проверки того, согласуются ли между собой действия, которые собирается предпринять руководство субъекта, и нет ли противоречий в определении величин, которые основываются на общих переменных, таких, как процентные ставки.
22. Аудитору следует сосредоточить внимание на том, в какой мере могут оказать области, наиболее подверженные изменениям, существенное влияние на результаты, представленные в перспективной финансовой информации. Это повлияет на то, в какой мере аудитору будут необходимы надлежащие доказательства. Кроме того, это окажет влияние на оценку аудитором надлежащего характера и адекватности раскрытия информации.
23. Если цель соглашения - проверить один или несколько элементов перспективной финансовой информации, например, отдельный отчет финансовой отчетности, то важно, чтобы аудитор рассмотрел взаимосвязь с другими компонентами финансовой отчетности.
24. Если в перспективную финансовую информацию включены данные за какой-либо истекший отрезок текущего периода, то аудитор должен

рассмотреть, в какой мере необходимо провести процедуры по отношению к исторической информации. Процедуры будут меняться в зависимости от обстоятельств, например, в зависимости от того, сколько времени из ожидаемого периода уже прошло.

25. **Аудитор должен получить письменные представления от руководства субъекта относительно целевого использования перспективной финансовой информации, полноты значимых допущений, сделанных руководством субъекта, и признания ответственности руководством субъекта за перспективную финансовую информацию.**

Представление и раскрытие информации

26. Оценивая представление и раскрытие перспективной финансовой информации, помимо конкретных требований соответствующего законодательства, нормативных актов и профессиональных стандартов, аудитор должен рассмотреть:
    (a) Носит ли представление перспективной финансовой информации информативный характер и не вводит ли оно в заблуждение;
    (b) Четко ли раскрыта учетная политика в примечаниях к перспективной финансовой информации;
    (c) Адекватно ли раскрыты допущения в примечаниях к перспективной финансовой информации. Должно быть понятно, отражают ли допущения наиболее точные оценки, сделанные руководством субъекта, или они носят гипотетический характер. Если допущения относятся к тем областям, которые являются существенными и в большей степени подвержены неопределенности, то такая неопределенность и вытекающая чувствительность результатов должны быть адекватно раскрыты;
    (d) Раскрыта ли дата подготовки перспективной финансовой информации. Руководство субъекта должно подтвердить, что допущения считаются действительными на эту дату, хотя сбор данных, лежащих в основе этой информации, мог осуществляться в течение какого-то периода времени;
    (e) Ясно ли указана основа для расположения пунктов в некотором диапазоне, и не является ли выбор диапазона необъективным или вводящим в заблуждение в том случае, если результаты, указанные в перспективной финансовой информации, выражены в форме диапазона значений; и
    (f) Указаны ли любые изменения в учетной политике, произошедшие после даты составления последней по

времени исторической финансовой отчетности, а также причины этих изменений и их влияние на перспективную финансовую информацию.

Отчет (заключение) о проверке перспективной финансовой информации

27. **Отчет (заключение) аудитора о проверке перспективной финансовой информации должен содержать следующие элементы:**
    (a) **Название;**
    (b) **Адресат;**
    (c) **Указание перспективной финансовой информации;**
    (d) **Ссылку на МССВУ или соответствующие национальные стандарты или практику, применимые в отношении проверки перспективной финансовой информации;**
    (e) **Заявление о том, что руководство субъекта несет ответственность за перспективную финансовую информацию, в том числе за допущения, на которых она основана;**
    (f) **Если применимо - ссылку на цель и (или) ограниченное распространение перспективной финансовой информации;**
    (g) **Заявление о негативной уверенности относительно того, дают ли допущения разумную основу для перспективной финансовой информации;**
    (h) **Мнение по поводу того, подготовлена ли перспективная финансовая информация надлежащим образом на основании допущений и представлена ли она в соответствии с релевантной основой представления финансовой отчетности;**
    (i) **Соответствующие предостережения относительно достижимости результатов, указанных в перспективной финансовой информации;**
    (j) **Дату отчета (заключения), которая является датой завершения процедур;**
    (k) **Адрес аудитора; и**
    (l) **Подпись.**
    (m) В таком отчете (заключении) аудитор:

- Указывает, привлекли ли его внимание в процессе проверки доказательств, подтверждающих допущения, какие-либо аспекты, дающие ему основание считать, что допущения не являются разумным основанием для перспективной финансовой информации.

- Выражает мнение о том, подготовлена ли перспективная финансовая информация надлежащим образом на основании допущений и представлена ли она в соответствии с релевантной основной представления финансовой отчетности.
- Указывает, что:
  - Фактические результаты, вероятно, будут отличаться от перспективной финансовой информации, поскольку предполагаемые события часто не соответствуют ожиданиям, и расхождения могут быть существенными. Подобным же образом, когда перспективная финансовая информация представлена в виде диапазона, должно быть указано, что не может быть уверенности относительно того, что фактические результаты окажутся в пределах данного диапазона; и
  - В случае перспективной оценки: перспективная финансовая информация была подготовлена для (указать цель) посредством использования допущений, которые включают гипотетические допущения относительно будущих событий и действий руководства субъекта, возникновение которых не гарантируется. Следовательно, пользователи перспективной финансовой информации предупреждены о том, что данная информация не должна использоваться в других целях, отличных от описанных.

28. Ниже приведен пример выдержки из немодифицированного отчета (заключения) о прогнозе:

Мы проверили прогноз[1] в соответствии с Международными стандартами соглашений по выражению уверенности, применимыми к проверке перспективной финансовой информации. Руководство субъекта несет ответственность за подготовку прогноза, в том числе за допущения, на которых он основывается и которые изложены в Примечании X.

В ходе проведенной нами проверки доказательств, подтверждающих допущения, мы не выявили никаких аспектов, дающих нам основание считать, что эти допущения не являются разумной основой для прогноза. По нашему мнению, прогноз подготовлен надлежащим образом на основании данных допущений и представлен в соответствии с …[2].

Фактические результаты, вероятно, будут отличаться от прогнозируемых, так как предполагаемые события часто не соответствуют ожиданиям,, и расхождения могут быть существенными.

[1] Укажите название субъекта, период, охваченный прогнозом, а также идентифицируйте перспективную информацию, например, указанием на номера страниц или отдельную финансовую отчетность.

[2] Укажите соответствующую основу представления финансовой отчетности.

29. Ниже приведен пример выдержки из немодифицированного отчета (заключения) о перспективной оценке:

Мы проверили перспективную оценку[3] в соответствии с Международными стандартами соглашений по выражению уверенности, применяемыми к проверке перспективной финансовой информации. Руководство субъекта несет ответственность за подготовку перспективной оценки, в том числе за допущения, на которых они основаны и которые изложены в Примечании X.

Данная перспективная оценка была подготовлена для (описать цель). Так как субъект находится на начальной стадии своей деятельности, перспективная оценка была подготовлена с использованием ряда допущений, которые включают гипотетические допущения относительно будущих событий и действий руководства субъекта, возникновение которых не гарантируется. Таким образом, пользователи перспективной финансовой информации предупреждены о том, что такая перспективная оценка не должна использоваться в целях, отличных от описанных выше.

В ходе проведенной нами проверки доказательств, подтверждающих допущения, мы не выявили никаких аспектов, дающих нам основание считать, эти допущения не являются разумной основой для перспективной оценки, допуская, что (указать или сослаться на гипотетические допущения). По нашему мнению, перспективная оценка подготовлена надлежащим образом на основе допущений и представлена в соответствии с ... [4]

Даже если события, предполагаемые на основании описанных выше гипотетических допущений, произойдут, фактические результаты, весьма вероятно, будут отличаться от предсказываемых, так как прочие предполагаемые события часто не соответствуют ожиданиям, и расхождения могут быть существенными.

30. **Если аудитор считает, что представление и раскрытие перспективной финансовой информации не являются адекватными, аудитор должен, в зависимости от обстоятельств, выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение в отчете (заключении) о перспективной финансовой информации или же отказаться от соглашения.** Примером может послужить случай, когда в финансовой информации не раскрываются адекватно последствия любых допущений, которые имеют высокий уровень чувствительности.

---

[3] Укажите название субъекта, период, охватываемый перспективной оценкой, а также идентифицируйте перспективную информацию, например, указанием на номера страниц или отдельную финансовую отчетность.

[4] См. сноску 2.

31. **Если аудитор считает, что одно или несколько важных допущений не предоставляют разумной основы для перспективной финансовой информации, подготовленной на основании допущений, основанных на наиболее точных оценках, или что одно или несколько важных допущений не предоставляют разумной основы для перспективной финансовой информации с учетом гипотетических допущений, аудитор должен выразить отрицательное мнение в отчете (заключении) о перспективной финансовой информации, либо отказаться от соглашения.**
32. **Если на проверку оказывают влияние условия, препятствующие выполнению одной или нескольких процедур, необходимых в данных обстоятельствах, аудитор должен либо отказаться от соглашения, либо отказаться от выражения мнения и описать ограничение объема в отчете (заключении) по перспективной финансовой информации.**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ (МССВУ) 3402

ОТЧЕТЫ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНО МЕТОДОВ КОНТРОЛЯ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(действителен для аудиторских отчетов по выражению уверенности в отношении обслуживающих организаций за периоды, заканчивающиеся 15 июня 2011 года и позднее)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	
Область применения данного МССВУ	1–6
Дата вступления в силу	7
Цели	8
Определения	9
Требования	
МССВУ 3000	10
Этические требования	11
Управления и лица, наделенные руководящими полномочиями	12
Принятие и продолжение соглашения по выражению уверенности	13-14
Оценка пригодности критериев	15-18
Существенность	19
Понимание системы обслуживающей организации	20
Получение доказательств в отношении описания	21-22

Получение доказательств относительно организации средств контроля 23

Получение доказательств относительно операционной эффективности средств контроля 24-29

Работа службы внутреннего аудита 30-37

Письменные представления 38-40

Прочая информация 41-42

Последующие события 43-44

Документация 45-52

Подготовка отчета по выражению уверенности сервисного аудитора 53-55

Прочие обязанности по сообщению информации 56

Применение и другой пояснительный материал

Область применения данного МССВУ ..... A1 -A2

Определения A3-A4

Этические требования A5

Управления и лица, наделенные руководящими полномочиями A6

Принятие и продолжение соглашения по выражению уверенности A7-A12

Оценка пригодности критериев A13-A15

Существенность A16-A18

Понимание системы обслуживающей организации A19-A20

Получение доказательств в отношении описания A21-A24

ОТЧЕТЫ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНО МЕТОДОВ КОНТРОЛЯ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Получение доказательств относительно организации средств контроля A25-A27

Получение доказательств относительно операционной эффективности средств контроля A28-A36

Работа службы внутреннего аудита A37-A41

Письменные представления A42-A43

Прочая информация A44-A45

Документация A46

Подготовка отчета по выражению уверенности сервисного аудитора A47-A52

Прочие обязанности по сообщению информации A53

Приложение 1: Пример утверждения обслуживающей организации

Приложение 2: Примеры отчетов по выражению уверенности сервисного аудитора

Приложение 3: Примеры модифицированных отчетов по выражению уверенности сервисного аудитора

Международный стандарт соглашений по выражению уверенности (МССВУ) 3402 «Отчеты по выражению уверенности в отношении средств контроля внешней обслуживающей организации» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора и выражения уверенности».

ОТЧЕТЫ ПО ВЫРАЖЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНО МЕТОДОВ КОНТРОЛЯ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ВВЕДЕНИЕ

Объем данного МССВУ

1. Данный Международный стандарт соглашений по выражению уверенности (МССВУ) касается соглашений по выражению уверенности, выполняемых публично практикующими профессиональными бухгалтерами[1] с целью предоставления отчетов для субъектов-пользователей и их аудиторов относительно методов контроля обслуживающих организаций, оказывающих услуги субъектам-пользователям, которые были бы уместны субъектам-пользователям для целей внутреннего контроля, поскольку он относится к финансовой отчетности. Он дополняет МСА 402,[2] в таких отчетах, подготовленных в соответствии с данным МССВУ, можно представлять соответствующие доказательства согласно МСА 402 (См. параграф А1).

2. В М*еждународной основе соглашений по выражению уверенности* (далее – «Международная основа») утверждается, что соглашения по выражению уверенности могут быть соглашениями по выражению «разумной уверенности» или соглашениями по выражению «ограниченной уверенности»; что соглашения по выражению уверенности могут быть либо соглашениями, "основанными на утверждениях», либо соглашениями «прямой отчетности»; а также, что заключение по выражению уверенности по результатам соглашений, основанных на утверждениях, может формулироваться либо в отношении утверждения ответственной стороны, либо непосредственно в отношении предмета соглашения и критериев.[3] В данном МССВУ описываются только соглашения по выражению разумной уверенности, основанные на утверждении, заключение по выражению уверенности, заключения по которым формулируется непосредственно в терминах предмета соглашения и критериев.[4]

---

[1] Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), изданный Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, определяет профессионального бухгалтера «как физическое лицо, являющееся членом организации-члена МФБ», а публично практикующего профессионального бухгалтера определяет, как «профессионального бухгалтера, независимо от функциональной классификации (к примеру, аудит, налоги или консалтинг), работающего в компании, оказывающей профессиональные услуги. Этот термин также обычно используется для описания компании, состоящей из публично практикующих профессиональных бухгалтеров».

[2] МСА 402 «Аспекты аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций».

[3] Основа выражения уверенности, параграфы 10, 11 и 57.

[4] Параграфы 13 и 52 (k) данного МССВУ.

3. Данный МССВУ применим только в случаях, когда обслуживающая организация отвечает за соответствующую организацию методов контроля или как-либо иначе может сделать утверждение в отношении методов контроля. Данный МССВУ не касается соглашений по выражению уверенности, в которых:

   (a) требуется отчет только относительно вопроса, функционируют ли методы контроля в обслуживающей организации так, как описывается, или

   (b) требуется отчет относительно методов контроля обслуживающей организации, кроме тем, которые касаются методов контроля услуг, относящихся скорее к внутреннему контролю субъектов-пользователей, поскольку они относятся к финансовой отчетности (например, методы контроля, которые влияют на производство субъектов-пользователей или на их контроль качества).

   Однако данный МССВУ дает определенные указания к проведению таких соглашений, которые выполняются в соответствии с МССВУ 3000[5] **(См. параграф** А2).

4. Кроме предоставления отчета о выражении уверенности относительно методов контроля, сервисный аудитор может также выполнять соглашения по предоставлению следующих отчетов, которые не описываются в данном МССВУ:

   (a) отчет относительно операций субъекта-пользователя или ведения балансов обслуживающей организацией; или

   (b) отчет по результатам соглашения по выполнению согласованных процедур в отношении методов контроля в обслуживающей организации.

Взаимосвязь с другими выпусками профессиональных стандартов

5. При выполнении соглашений по выражению уверенности, кроме аудитов и проверок исторической финансовой информации, сервисный аудитор должен соблюдать требования МССВУ 3000. МССВУ 3000 включает требования, касающиеся таких тем, как принятие соглашения,

[5] МССВУ 3000 «Соглашения по выражению уверенности, отличные от аудита или обзора исторической финансовой информации»

планирование, доказательства и документация, которые применимы ко всем соглашениям по выражению уверенности, в том числе к соглашениям, описываемым в данном МССВУ. МССВУ проясняет вопросы применения МССВУ 3000 в отношении соглашений по выражению разумной уверенности относительно методов контроля обслуживающей организации. Основа выражения уверенности, в которой определены и описана элементы база и цели соглашений по выражению уверенности, также содержит азы для понимания данного МССВУ и МССВУ 3000.

6. В целях соблюдения МССВУ 3000 необходимо, помимо всего прочего, чтобы сервисный аудитор также соблюдал Кодекс этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и использовал процедуры контроля качества, применимые к отдельным соглашениям.[6]

Дата вступления в силу

7. Данный МССВУ следует применять для отчетов по выражению уверенности, составленных сервисными аудиторами для периодов, заканчивающихся 15 июня 2011 года и позднее.

Цели

8. Целью сервисного аудитора является:

(a) получение разумной уверенности о том, что, во всех существенных аспектах и на основании подходящих критериев:

(i) описание своей системы обслуживающая организация представляет достоверно в соответствии с тем, как эта система была организована и применялась на протяжении указанного периода (или в случае отчета первого типа, по состоянию на указанную дату);

(ii) методы контроля, связанные с задачами управления, которые указываются в описании системы обслуживающей организации, применялись должным образом в течение указанного периода (или в случае отчета первого типа, по состоянию на указанную дату);

[6] МССВУ 3000, параграфы 4 и 6.

(iii) в случае упоминания объема соглашения, методы контроля функционировали достаточно эффективно, чтобы можно было выразить разумную уверенность, что цели контроля, указанные в описании системы обслуживающей организации, планомерно достигались на протяжении определенного периода.

(b) составление отчета относительно вопросов, упомянутых в пункте (a) выше, в соответствии с полученными результатами сервисного аудитора.

Определения

9. Для целей данного МССВУ, следующие термины имеют значения, данные им ниже:

(a) Метод исключения. Это метод, который работает с услугами, оказываемыми организацией-подрядчиком обслуживающей организации, на основании которого описание обсуживающей организации своей системы включает описание сущности услуг, оказываемых организациями-подрядчиками обслуживающих организаций, но исключает описание соответствующих целей и методов контроля таких организаций-подрядчиков обслуживающих организаций, и которые также исключены из объема соглашения сервисного аудитора. Описание обслуживающей организации своей системы и объем соглашения сервисного аудитора включают методы контроля обслуживающей организации с целью мониторинга эффективности этих методов контроля при работе с организациями-подрядчиками обслуживающих организаций, в число которых может входить проверка обслуживающей организацией отчета о выражении уверенности относительно методов контроля, используемых при работе с организацией-подрядчиком обслуживающей организации.

(b) Дополнительные средства контроля субъекта-пользователя. Это средства и методы контроля, которые, как полагает обслуживающая организация при планировании своих услуг, будут применяться субъектами-пользователями, и которые, в случае необходимости достижения целей контроля, указанных в описании системы обслуживающей организации, определены в таком описании.

(c) Цель контроля - это цель или задача определенного аспекта средств контроля. Цели контроля связаны с рисками, которые данные средства контроля стремятся минимизировать.

(d) Средства контроля обслуживающей организации - это средства контроля над достижением целей контроля, которые описываются в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора (См. параграф А3).

(e) Средства контроля над организацией-подрядчиком обслуживающей организации - это средства контроля, предназначенные для контроля организации-подрядчика обслуживающей организации с целью обеспечения разумной уверенности о том, что цели контроля достигнуты.

(f) Критерии - это опорные показатели, используемые для того, чтобы оценить или измерить предмет изучения, включая эталоны представления и раскрытия информации, в тех случаях, когда это применимо.

(g) Метод включения. Это метод, который работает с услугами, оказываемыми организацией-подрядчиком обслуживающей организации, на основании которого описание обсуживающей организации своей системы включает описание сущности услуг, оказываемых организациями-подрядчиками обслуживающих организаций, а также описание соответствующих целей и методов контроля таких организаций-подрядчиков обслуживающих организаций, и которые также исключены из объема соглашения сервисного аудитора (См. параграф А4).

(h) Служба внутреннего аудита - *Деятельность по оценке работы, осуществляемая внутри обслуживающей организации одной из его служб. Наряду с прочими задачами в функции службы внутреннего аудита входит проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля*.

(i) Внутренние аудиторы - *Лица, которые осуществляют деятельность службы внутреннего аудита. Внутренние аудиторы могут входить в состав отдела внутреннего аудита или эквивалентного подразделения*.

(j) **Отчет об описании и организации средств контроля в обслуживающей организации** (в данном МССВУ он упоминается как «отчет 1 типа»). Это отчет, который содержит:

(i) описание сервисной организацией своей системы;

(ii) письменное утверждение обслуживающей организации, что во всех существенных аспектах и полагаясь на подходящие критерии, справедливо следующее:

a. описание достоверно описывает систему сервисной организации, ее планирование и применение по состоянию на указанную дату;

b. средства контроля, имеющие отношение к целям контроля, указанные в описании сервисной организации своей системы, были разработаны должным образом по состоянию на указанную дату; и

(iii) отчет по выражению уверенности сервисного аудитора, в котором выражена разумная уверенность по вопросам, упомянутым в пунктах (ii) a. – b. выше.

(k) **Отчет об описании, организации и эффективности функционирования средств контроля в обслуживающей организации** (в данном МССВУ он упоминается как «отчет 2 типа») - это отчет, который содержит:

(i) описание сервисной организацией своей системы;

(ii) письменное утверждение обслуживающей организации, что во всех существенных аспектах и полагаясь на подходящие критерии, справедливо следующее:

a. описание достоверно описывает систему сервисной организации, ее планирование и применение по состоянию на указанную дату;

b. средства контроля, имеющие отношение к целям контроля, указанные в описании сервисной организации своей системы, были разработаны должным образом по состоянию на указанную дату; и

c. средства контроля, касающиеся целей контроля, указанных в описании обслуживающей организации своей системы, эффективно функционировали на протяжении определенного периода; и

(iii) отчет по выражению уверенности сервисного аудитора, в котором:

a. выражается разумная уверенность в отношении вопросов, упоминаемых в пунктах (ii) a. – c. выше; и

b. есть описание тестовых проверок средств контроля и их результаты.

(l) Сервисный аудитор - публично практикующий *профессиональный бухгалтер, который по просьбе обслуживающей организации представляет отчет о выражении уверенности в отношении средств контроля обслуживающей организации.*

(m) Обслуживающая организация - это сторонняя *организация (или часть сторонней организации), оказывающая услуги субъектам-пользователям, которые имеют отношение к вопросам внутреннего контроля таких пользователей, поскольку он связан с представлением финансовой отчетности.*

(n) Система обслуживающей организации (или система) - это *политики и процедуры, разработанные и применяемые обслуживающей организацией с целью предоставления субъектам-пользователям услуг, которые упоминаются в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора.* Описание сервисной организацией своей системы включает описание соответствующих услуг, сроки или, в случае отчета

1 типа, дату, когда было составлено описание, цели контроля, а также соответствующие методы контроля.

(o) Утверждение обслуживающей организации - это письменное утверждение относительно вопросов, упоминаемых в параграфе 9 (k) (ii) (или параграфе 9 (j) (ii), в случае отчета 1 типа).

(p) Организация-подрядчик обслуживающей организации – это *обслуживающая организация, которую использует другая обслуживающая организация для выполнения определенных услуг, предоставляемых субъектам-пользователям, которые имеют отношение к вопросам внутреннего контроля таких пользователей, поскольку он связан с представлением финансовой отчетности.*

(q) Тестовые проверки средств контроля - это процедуры, созданные с целью оценки оперативной эффективности средств контроля при достижении целей контроля, определенных в описании сервисной организации своей системы.

(r) Аудитор субъекта-пользователя - *аудитор, выполняющий аудит финансовой отчетности субъекта-пользователя и представляющий отчет (заключение) по такой отчетности.*[7]

(s) Субъект-пользователь – организация, которая пользуется услугами обслуживающей организации.

Требования

МССВУ 3000

10. Сервисный аудитор не должен считаться выполнившим требования данного МССВУ, если только он не выполнил требования данного МССВУ и МССВУ 3000.

[7] В случае подрядной обслуживающей организации, сервисный аудитор обслуживающей организации, которая пользуется услугами подрядной обслуживающей организации, также является аудитором субъекта-пользователя.

Этические требования

11. Сервисный аудитор должен соблюдать соответствующие этические требования, в том числе, те, которые касаются независимости аудитора, выполняющего соглашения по выражению уверенности (См. параграф А5).

Управления и лица, наделенные руководящими полномочиями

12. В тех случаях, когда в соответствии с этим МССВУ требуется, чтобы сервисный аудитор обратился с общим запросом в обслуживающую организацию, или с запросом о представлении фактов, или связался с обслуживающей организацией, или еще каким-либо образом осуществлял общение с ней, сервисный аудитор должен определить соответствующее лицо (соответствующие лица) среди руководства обслуживающей организации или в ее структуре управления, с которым(и) он будет в дальнейшем взаимодействовать. В том числе он должен рассмотреть, у кого из соответствующих руководителей несет соответствующую обязанность за то, чтобы быть в курсе вопросов, касающихся соглашения сервисного аудитора (см. параграф А6).

Принятие и продолжение соглашения по выражению уверенности

13. До того, как подписать соглашение по выражению уверенности или продолжить работу по нему, сервисный аудитор должен:

    (a) определить:

        (i) имеет ли сервисный аудитор достаточно возможностей и компетентности, чтобы выполнить соглашение (см. параграф А7);

        (ii) подойдут ли и будут ли доступны для субъектов-пользователей и их аудиторов критерии, которые применяемые обслуживающей организацией для подготовки описания своей системы; и

        (iii) не будут ли настолько ограничены объем соглашения и описание обслуживающей организации своей системы, что они вряд ли будут полезны субъектам-пользователям и их аудиторам.

(b) получить согласие обслуживающей организации о том, что она признает и понимает свою ответственность:

(i) за подготовку описания своей системы и сопроводительных утверждений обслуживающей организации, в том числе, полноте, точности и методу представления вышеупомянутого описания и утверждения (см. параграф А8);

(ii) за наличие приемлемого основания для утверждений обслуживающей организации, которые сопровождают описание ее системы (см. параграф А9);

(ii) определение критериев в утверждении обслуживающей организации, которые она использует для подготовки описания своей системы;

(iii) определение в описании своей системы:

a. целей контроля; и

b. в случае, если о таких системе упоминается в законе или нормативах, или какой-либо иной стороной (к примеру, группой пользователей или профессиональной организацией), то указать сторону, которая ее упоминает;

(iv) определение рисков, которые представляют собой угрозу достижению целей контроля, указанных в описании системы, а также организация и применение средств контроля в целях гарантии разумной уверенности, что эти риски не помешают достижению целей контроля, указанных в описании системы, и, следовательно, что заявленные цели контроля будут достигнуты (см. параграф А10);

(v) за предоставление сервисному аудитору:

a. Доступа ко всей информации, в частности, к архивам, документации и другим материалам, включая, договора о сервисном обслуживании, относительно которых обслуживающая организация знает, что они имеют отношение к описанию системы

обслуживающей организации и сопроводительном утверждении обслуживающей организации;

b. Дополнительную информацию, которую сервисный аудитор может запросить обслуживающую организацию для целей соглашения по выражению уверенности; и

c. Неограниченный доступ к лицам, связанным с обслуживающей организацией, свидетельство которых сервисный аудитор может счесть необходимым.

Принятие изменения в условиях соглашения по выражению уверенности

14. Если обслуживающая организация требует внести изменение в объем соглашения до завершения работ по соглашению, сервисный аудитор должен получить удовлетворительные обоснования для таких изменений (см. параграфы A11 - A12).

Оценка пригодности критериев

15. Согласно требованиям МССВУ 3000, сервисный аудитор должен проводить оценку того, использует ли обслуживающая организация подходящие критерии при подготовке описания своей системы, при оценке пригодности организации средств контроля и, в случае отчета 2 типа, при оценке эффективности функционирования средств контроля.[8]

16. При оценке пригодности критериев для определения качества описания системы обслуживающей организации, сервисный аудитор должен определить, включают ли в себя критерии минимум следующее:

(a) представлено ли в описании системы обслуживающей организации то, как она была организована и затем применена, в том числе следующее в соответствующих случаях:

(i) типы оказываемых услуг, в том числе, соответственно, классы оформленных операций;

[8] МССВУ 3000, параграф 19.

(ii) процедуры, посредством которых были оказаны услуги, как с помощью информационных систем, так и вручную, в том числе соответственно, процедуры, с помощью которых операции были инициированы, зарегистрированы, обработаны, исправлены, если это было необходимо, и отражены в отчетах, а также другая информация, подготавливаемая для субъектов-пользователей;

(iii) соответствующие архивные материалы и дополнительная информация, в том числе, соответственно, материалы бухгалтерской отчетности, сопроводительная информация и конкретные счета, используемые для того, чтобы инициировать, зарегистрировать, обработать операции, а также отобразить их в отчетах; сюда также относятся исправления неверной информации и то, как эта информация отображалась в отчетах, а также другая информация, подготавливаемая для субъектов-пользователей;

(iv) то, как система обслуживающей организации работает во время значительных событий и в сложных условиях, за исключением операций;

(v) процесс, используемый для подготовки отчетов и другой информации для субъектов-пользователей;

(vi) определенные цели контроля и средства контроля для достижения этих целей;

(vii) дополнительные средства контроля субъекта-пользователя, учтенные при организации средств контроля; и

(viii) другие аспекты контрольной среды обслуживающей организации, ее процессов управления рисками, информационных систем (в том числе, соответствующих бизнес процессов), а также средств контроля коммуникации, деятельности по контролю и средств контроля мониторинга, которые имеют отношение к оказываемым услугам.

(b) в случае отчета 2 типа, включает ли описание соответствующие подробности об изменениях в системе обслуживающей организации, сделанных в течение периода, рассматриваемого в описании.

(c) упущена или искажена информация в описании, касающаяся области применения описываемой системы обслуживающей организации, в то же время, признавая, что описание подготовлено так, чтобы удовлетворить общие потребности широкого спектра субъектов-пользователей и их аудиторов, и не может, следовательно, учитывать каждый аспект системы обслуживающей организации, которые в каждом конкретном случае субъект-пользователь и его аудитор могут счесть важными с учетом их деловой среды.

17. При оценке годности критериев для оценки качества организации средств контроля, сервисный аудитор должен определить, включают ли в себя критерии минимум следующее:

(a) определила ли обслуживающая организация риски, которые представляют собой препятствие для достижения целей контроля, указанных в описании ее системы; и

(b) определены ли средства контроля в данном описании, и если они функционировали согласно тому, как описано, то предоставить разумную уверенность, что эти риски не помешали достичь заявленных целей контроля.

18. При оценке пригодности критериев для определения операционной эффективности средств контроля при выполнении соглашения по выражению разумной уверенности, что заявленные в описании цели контроля будут достигнуты, сервисный аудитор должен определить, включают ли в себя критерии минимум следующее: что средства контроля применяются последовательно и согласованно согласно тому, как планировалось, на протяжении определенного периода. В том числе также, применялись ли лицами, имеющими соответствующие полномочия и компетентность, средства контроля вручную (см. параграфы A13 - A15).

Существенность

19. При планировании и выполнении соглашения, сервисный аудитор должен учесть существенность по отношению достоверного представления описания, соответствие организации средств контроля и, в случае отчета 2 типа, операционную эффективность средств контроля (см. параграфы А16 - А18).

Понимание системы обслуживающей организации

20. Сервисный аудитор должен достичь понимания системы обслуживающей организации, в том числе, методов и средств контроля, которые входят в объем соглашения (см. параграфы А19 - А20).

Получение доказательств в отношении описания

21. Сервисный аудитор должен получить и прочитать описание системы обслуживающей организации, и должен провести оценку того, достоверно ли представлены все аспекты описания, которые входят в объем соглашения, в том числе (см. параграфы А21 - А22):

    (a) целесообразны ли цели контроля, заявленные в описании системы обслуживающей организации, в данных обстоятельствах (см. параграф А23);

    (b) применялись ли цели контроля, определенные в данном описании;

    (c) адекватно ли отображены в описании дополнительные цели контроля субъекта-пользователя, если таковые есть; и

    (d) адекватно ли отображены в описании услуги, оказываемые организацией-подрядчиком обслуживающей организации, если таковые есть, в том числе, какой метод был использован в отношении ее - метод включений или исключений.

22. Сервисный аудитор должен определить посредством других процедур в сочетании с опросами, применялась ли система обслуживающей организации. К таким иным процедурам относятся наблюдение и проверка архивных материалов и другой документации, касающейся способа функционирования системы обслуживающей организации и применения средств контроля (см. параграф А24).

Получение доказательств относительно организации средств контроля

23. Сервисный аудитор должен определить, которые из средств контроля обслуживающей организации необходимы для достижения целей контроля, заявленных в описании системы обслуживающей организации, и должен провести оценку должным ли образом эти средства контроля организованы. Это определение должно включать (см. параграфы А25 - А27):

    (a) определение рисков, которые представляют собой угрозу достижения целей контроля, заявленных в описании системы обслуживающей организации; и

    (b) оценка взаимосвязи между средствами контроля, определенными в описании системы обслуживающей организации, и этими рисками.

Получение доказательств относительно операционной эффективности средств контроля

24. В случае предоставления отчета 2 типа, сервисный аудитор должен протестировать эти средства контроля так, как сервисный аудитор сочтет необходимым, чтобы достигнуть целей контроля, заявленных в описании системы обслуживающей организации, а также провести оценку их операционной эффективности на протяжении определенного периода. Доказательства, которые сервисный аудитор мог приобрести в предыдущих соглашениях в отношении удовлетворительного функционирования средств контроля в предыдущие периоды, не должны представлять собой основание для снижения требований при тестировании, даже если имеются подкрепляющие доказательства, полученные в текущий период (см. параграфы А28 - А32).

25. При планировании и проведении тестирования средств контроля, сервисный аудитор должен:

    (a) применить процедуры проверки в сочетании с опросами с целью получения доказательств о:

        (i) том, как применялись средства контроля;

        (ii) согласованности при применении средств контроля; и

(iii) лицах, которые применяли средства контроля и посредством каких инструментов;

(b) определить, зависят ли тестируемые средства контроля от других средств контроля (косвенные средства контроля) и, если да, необходимо ли получить доказательства, свидетельствующие об операционной эффективности этих косвенных средств контроля (см. параграфы А33 - А34); и

(c) определить процедуру выбора пунктов тестирования, которые будут эффективны для целей данной проверки (см. параграфы А35 - А36).

26. При определении объема тестирования средств контроля сервисный аудитор должен рассмотреть такие вопросы, как характеристику тестируемой совокупности, в том числе, сущность методов контроля, частоту их применения (к примеру, каждый день, каждый месяц, несколько раз в день), а также ожидаемый уровень отклонений.

Выборка

27. Если сервисный аудитор использует выборку, то он должен (см. параграфы А35 - А36):

(a) учесть назначение процедуры и характеристики совокупности, из которой будет осуществлена выборка при ее планировании;

(b) определить подходящий объем выборки для снижения риска выборки до удовлетворительно небольшого уровня;

(c) определить элементы выборки таким образом, что каждый элемент выборки в совокупности может быть выбран;

(d) если выбранная процедура проверки не применима к выбранному элементу, то провести процедуру с использованием замены данного элемента; и

(e) если выбранные процедуры или подходящие альтернативные процедуры невозможно провести с использованием выбранного элемента, то рассматривать этот элемент, как отклонение.

Сущность и причина отклонений

28. Сервисный аудитор должен исследовать сущность и причину любых выявленных отклонений и определить:

    (a) находятся ли отклонения в пределах ожидаемой степени отклонений и являются ли они приемлемыми; таким образом, проведенное тестирование дает соответствующие основания сделать вывод, что средство контроля функционировало эффективно на протяжении определенного периода;

    (b) необходимо ли провести дополнительное тестирование этого средства контроля или других средств контроля, чтобы сделать вывод о том, что средства контроля, касающиеся определенной цели контроля, функционировали эффективно на протяжении определенного периода (см. параграф А25); или

    (c) дает ли проведенное тестирование достаточные основания сделать вывод, что данное средство контроля не функционировало эффективно на протяжении определенного периода.

29. При обстоятельствах, крайне редко встречающихся, когда сервисный аудитор полагает обнаруженное в выборке отклонение аномалией и не обнаруживается никаких других средств контроля, которые позволяют сервисному аудитору сделать вывод, что соответствующее средство контроля функционировало эффективно на протяжении определенного периода, сервисный аудитор должен получить в высшей степени достоверное доказательство того, что такое отклонение не является представителем совокупности. Сервисный аудитор должен получить это достоверное доказательство посредством проведения дополнительных процедур, чтобы определить, что это отклонение не оказывает влияния на оставшуюся часть совокупности.

Работа внутренней службы аудита[9]

Понимание внутренней службы аудита

30. Если в обслуживающей организации есть внутренняя служба аудита, сервисный аудитор должен достигнуть понимания сути обязанностей внутренней службы аудита и деятельности, которую она осуществляет, для того, чтобы определить имеет ли отношение внутренняя служба аудита к его соглашению (см. параграф А37).

Определение необходимости и объема использования работы внутренних аудиторов

31. Сервисный аудитор должен определить:

    (a) подходит ли работа внутренних аудиторов целям его соглашения; и

    (b) если да, то планируемое влияние работы внутренних аудиторов на сущность, график и степень применения процедур сервисного аудитора.

32. При определении того, соответствует ли работа внутренних аудиторов целям соглашения, сервисный аудитор должен оценить:

    (a) объективность внутренней службы аудита;

    (b) техническую компетентность внутренних аудиторов;

    (c) выполняется ли работа внутренних аудиторов с необходимой профессиональной осмотрительностью; и

    (d) возможно ли эффективное сотрудничество и общение между внутренними аудиторами и сервисным аудитором.

33. При определении планируемого влияния работы внутренних аудиторов на сущность, график использования или объем применения процедур сервисного аудитора, сервисный аудитор должен учесть (см. параграф А38):

[9] Этот МССВУ не рассматривает примеры, в которых отдельные внутренние аудиторы оказывают непосредственное содействие сервисному аудитору при выполнении аудиторских процедур.

(a) сущность и объем конкретной выполняемой работы или работы, которая будет выполнена внутренними аудиторами;

(b) значимость этой работы для выводов сервисного аудитора; и

(c) степень субъективности при оценке доказательств, полученных в поддержку этих выводов.

Использование работы Внутренней службы аудита

34. Для того, чтобы сервисный аудитор мог использовать работу внутренних аудиторов, сервисный аудитор должен оценить и осуществить процедуры в отношении такой работы с целью определения ее пригодности целям сервисного аудитора (см. параграф А39).

35. Для того, чтобы оценить пригодность особой работы, выполняемой внутренними аудиторами, для целей сервисного аудитора, сервисный аудитор должен определить:

(a) выполнялась ли такая работа внутренними аудиторами, которые имеют подходящее техническое обучение и профессиональный уровень;

(b) должным ли образом осуществлялся надзор за такой работой, проверки и велась ли документация;

(c) получались ли достаточные доказательства для того, чтобы внутренние аудиторы могли делать разумные выводы;

(d) являются ли сделанные выводы уместными в текущих обстоятельствах, и согласуются ли какие-либо отчеты, подготовленные внутренними аудиторами, с результатами проведенной работы; и

(e) разрешены ли должным образом все вопросы, касающиеся исключений, которые были найдены сервисным аудитором во время выполнения соглашения, или выявленных необычных материалов.

Воздействие на отчет по выражению уверенности сервисного аудитора

36. В случае использования работы внутренней службы аудита, сервисный аудитор не должен делать каких-либо упоминаний об этом в разделе отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, который содержит профессиональное мнение сервисного аудитора (см. параграф А40).

37. В случае подготовки отчета 2 типа и если работа внутренней службы аудита была использована при подготовке тестирования средств контроля, то та часть отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, в которой описаны тесты средств контроля, проведенные сервисным аудитором, а также результаты этих тестов, должна включать работу внутренних аудиторов и процедуры, примененные сервисным аудитором в отношении этой работы (см. параграф А41).

Письменные представления

38. Сервисный аудитор должен сделать запрос в обслуживающую организацию о предоставлении письменных представлений (см. параграф А42):

    (a) в которых повторно подтверждается утверждение, сопровождающее описание системы;

    (b) в котором сервисному аудитору предоставляется вся необходимая информация и согласованный доступ к ней;[10] и

    (c) в которых сервисному аудитору раскрывается информация в отношении одного из следующих вопросов, о котором обслуживающая компания осведомлена:

        (i) несоблюдение законодательства и нормативов, мошенничество, или неисправленные отклонения, связанные с обслуживающей организацией, которые могут повлиять на одного или более субъектов-пользователей;

        (ii) конструктивные недоработки в средствах контроля;

        (iii) случаи, когда средства контроля не работали; и

[10] Параграф 13(b)(v) этого МССВУ.

(iv) любые события, произошедшие в период между датой написания описания системы обслуживающей организации до даты отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, которые могли бы оказать влияние на отчет по выражению уверенности сервисного аудитора.

39. Письменные представления должны представляться в форме письма о предоставлении информации, направленного сервисному аудитору. Дата письменных представлений должна быть по возможности близка к дате отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, но не позднее ее.

40. Если после обсуждения данного вопроса с сервисным аудитором, обслуживающая организация не предоставила одно или более письменных представлений, которые от них требовались в соответствии с параграфами 38 (a) и (b) данного МССВУ, сервисный аудитор должен отказаться от вынесения мнения (см. параграф А43).

Прочая информация

41. Сервисный аудитор должен прочесть прочую информацию, если таковая есть, включенную в документ, в котором содержится описание системы обслуживающей организации и отчет по выражению уверенности сервисного аудитора, чтобы определить существенные несоответствия, если таковые есть, в данном описании. Во время чтения прочей представленной информации для целей определения существенных несоответствий, сервисный аудитор может узнать о явных искажениях фактов в такой прочей информации.

42. Если сервисный аудитор узнает о существенных несоответствиях или явных искажениях фактов в такой прочей информации, то сервисный аудитор должен обсудить данный вопрос с обслуживающей организацией. Если сервисный аудитор делает вывод, что имеет место существенное несоответствие или искажение факта в прочей представленной информации, которые обслуживающая организация отказывается исправлять, сервисный аудитор должен предпринять дальнейшие соответствующие меры (см. параграфы А44 - А45).

Последующие события

43. Сервисный аудитор должен исследовать вопрос о том, знает ли обслуживающая организация о каких-либо событиях, произошедших в период, описываемый в описании системы обслуживающей организации, до даты представления отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, которые могли бы оказать существенное влияние на отчет по выражению уверенности сервисного аудитора. Если сервисный аудитор узнает о таком событии и при этом информация о таком событии не была раскрыта самой обслуживающей организацией, сервисный аудитор должен раскрыть этот аспект в своем отчете по выражению уверенности.

44. Сервисный аудитор не имеет каких-либо обязательств проводить процедуры в отношении описания системы обслуживающей организации или соответствия организации или операционной эффективности средств контроля после даты представления отчета по выражению уверенности сервисного аудитора.

Документация

45. Сервисный аудитор должен подготовить документацию, которой будет достаточно другому опытному сервисному аудитору, который ранее не имел отношения к данному соглашению по выражению уверенности, понять:

(a) сущность, график и объем процедур, проведенных согласно данному МССВУ, а также применимым законодательным и нормативным требованиям;

(b) результаты проведенных процедур и полученные доказательства; и

(c) существенные вопросы, возникшие во время проведения соглашения по выражению уверенности, и выводы, принятые в отношении таких вопросов, а также значимые профессиональные суждения, сделанные для принятия этих выводов.

46. При документировании сущности, графика и объема проведенных процедур, сервисный аудитор должен отметить следующее:

(a) отличительные характеристики особых элементов или материалов, которые были протестированы;

(b) лица, проделавшие работу, и дату, когда такая работа была завершена; и

(c) лица, проверившие сделанную работу, и дату и объем такой проверки.

47. Если сервисный аудитор использует какие-либо элементы работы внутренних аудиторов, то сервисный аудитор должен документировать выводы, полученные в отношении оценки компетентности работы внутренних аудиторов и процедур, проведенных сервисным аудитором, в отношении этой работы.

48. Сервисный аудитор должен документировать дискуссии с обслуживающей организацией и другими лицами, касающиеся существенных вопросов, включая предмет обсужденных вопросов, а также информацию о лицах, с кем эти вопросы были обсуждены и о датах, когда эти дискуссии имели место.

49. Если сервисный аудитор выявил информацию, которая не согласовывается с окончательным выводом сервисного аудитора в отношении существенного вопроса, то сервисный аудитор должен документировать то, какие он принял меры в отношении этого несоответствия.

50. Сервисный аудитор должен собирать документацию в файле задания и своевременно завершать административный процесс сборки окончательного файла задания до даты представления отчета по выражению уверенности сервисного аудитора.[11]

51. После того, как сборка окончательного файла задания по выражению уверенности закончена, сервисный аудитор не должен удалять или исключать какую-либо документацию до конца срока хранения документов (см. параграф А46).

52. Если сервисный аудитор считает необходимым внести изменения в уже существующую документацию по соглашению по выражению уверенности или добавить новее документы после того, как сборка файла задания была завершена и при этом такая документация не

[11] Дальнейшие указания даются в Международном стандарте по контролю качества (МСКК) 1, параграфы А54 - А55.

повлияет на отчет по выражению уверенности сервисного аудитора, то сервисный аудитор должен отметить следующее, не зависимо от сущности изменений или дополнений:

(a) Причины, почему он делает такие изменения или дополнения; и

(b) когда и кем он были сделаны и проверены.

Подготовка отчета по выражению уверенности сервисного аудитора

Содержание отчета по выражению уверенности сервисного аудитора

53. Отчет по выражению уверенности сервисного аудитора должен включать следующие основные элементы (см. параграф А47):

(a) название, в котором четко указано, что данный отчет является независимым отчетом по выражению уверенности сервисного аудитора.

(b) Получатель.

(c) Приложение:

(i) описания системы обслуживающей организации и утверждения обслуживающей организации, в которые входят вопросы, описанные в параграфе 9 (k) (ii) для отчета 2 типа, или в параграфе 9 (j) (ii) для отчета 1 типа.

(ii) тех частей описания системы обслуживающей организации, если таковые есть, которые не рассматриваются в мнении сервисного аудитора.

(iii) если описание касается необходимости дополнительных средств контроля субъекта-пользователя, заявления о том, что сервисный аудитор не произвел оценки соответствия организации или оперативной эффективности дополнительных средств контроля субъекта-пользователя, и что цели контроля, указанные в описании системы обслуживающей организации можно достигнуть только, если дополнительные средства контроля субъекта-пользователя соответствующе организованны

и эффективно функционируют, наряду со средствами контроля обслуживающей организации.

(iv) если услуги оказываются организацией-подрядчиком обслуживающей организации, описания сущности деятельности организации-подрядчика обслуживающей организации в соответствии с тем, как определено в описании системы обслуживающей организации, а также данных о том, какой метод был использован в отношении нее - метод включений или метод исключений. Если бы применен метод исключений, то следует также приложить заявление о том, что в описание системы обслуживающей организации не входят цели контроля соответствующие методы контроля соответствующих организаций-подрядчиков обслуживающих организаций, и что процедуры сервисного аудитора не распространяются на средства контроля организации-подрядчика обслуживающей организации. Если был применен метод включения, то следует приложить заявление о том, что в описание системы обслуживающей организации входят цели контроля соответствующие методы контроля соответствующих организаций-подрядчиков обслуживающих организаций, и что процедуры сервисного аудитора распространяются на средства контроля организации-подрядчика обслуживающей организации в описание системы обслуживающей организации.

(d) определение критериев и стороны, которая определила цели контроля.

(e) положение о том, что отчет и, в случае отчета 2 типа, описание тестов средств контроля предназначены только для субъектов-пользователей и их аудиторов, которые обладают достаточным понимаем ситуации, чтобы рассмотреть его, наряду с прочей информацией о средствах контроля, используемых самими субъектами-пользователями при оценке рисков наличия существенных искажений в финансовой отчетности субъектов-пользователей (см. параграф А48).

(f) заявление о том, что обслуживающая организация несет ответственность за:

(i) подготовку описания своей системы и сопроводительного утверждения, в том числе за полноту, точность и метод представления такого описания и утверждения;

(ii) оказание услуг, предусмотренных в описании системы обслуживающей организации;

(iii) определение целей контроля (если они не определены в соответствии с законодательством или нормативами, или иной стороной, к примеру, группой субъектов-пользователей или профессиональной организацией); и

(iv) организацию и применение средств контроля с целью достижения целей контроля, предусмотренных в описании системы обслуживающей организации.

(g) положение о том, что обязанностью сервисного аудитора является выражение своего мнения относительно описания обслуживающей организации, относительно организации средств контроля, касающихся целей контроля, которые предусмотрены в данном описании, а также, в случае отчета 2 типа, относительно операционной эффективности этих средств контроля, на основании процедур сервисного аудитора.

(h) заявление, что соглашение было выполнено в соответствии с МССВУ 3402 «Отчеты по выражению уверенности относительно методов контроля обслуживающих организаций», которые требует, чтобы сервисный аудитор соблюдал этические требования, а также планировал и применял процедуры в целью получения разумной уверенности относительно того, что, во всех существенных аспектах, описание системы обслуживающей организации представлено достоверно, а средства контроля организованы подходящим образом, а в случае отчета 2 типа, что средства контроля функционируют эффективно.

(i) краткое описание процедур сервисного аудитора, прмененных с целью получения разумной уверенности, а также заявление сервисного аудитора относительно его мнения, что полученные доказательства достаточны и адекватны для того, чтобы представлять собой основание для формирования мнения

сервисного аудитора, а также, в случае отчета 1 типа, заявление о том, что сервисный аудитор не выполнил процедуры относительно проверки операционной эффективности средств контроля и, следовательно, в этом отношении он не выражает никакого мнения.

(j) положение о недостатках средств контроля и, в случае отчета 2 типа, о рисках планирования какой-либо оценки операционной эффективности средств контроля на будущие периоды.

(k) мнение сервисного аудитора, выраженное в положительном виде, что во всех существенных аспектах и основываясь на соответствующих критериях:

(i) В случае отчета 2 типа:

a. Описание достоверно представляет систему обслуживающей организации, которая была организована и применялась на протяжении определенного периода;

b. Средства контроля, касающиеся целей контроля, изложенных в описании системы обслуживающей организации, применялись должным образом на протяжении определенного периода; и

c. Протестированные средства контроля, необходимые для обеспечения разумной уверенности, что цели контроля, изложенные в описании, были достигнуты и функционировали эффективно на протяжении определенного периода.

(ii) В случае отчета 1 типа:

a. Описание достоверно представляет систему обслуживающей организации, которая была организована и применялась на определенную дату; и

b. Средства контроля, касающиеся целей контроля, изложенных в описании системы обслуживающей организации, применялись должным образом на определенную дату.

(l) Дата отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, которая должна быть не раньше, чем дата, в которую сервисный аудитор получил достаточные соответствующие доказательства, на основании которых он сформировал свое мнение.

(m) Имя сервисного аудитора, и положение его юрисдикции, где он осуществляет свою практику.

54. В случае отчета 2 типа, отчет по выражению уверенности сервисного аудитора должен содержать специальный раздел после его мнения, или в качестве приложения, в котором описаны проведенные тесты средств контроля и результаты этих тестов. При описании тестов средств контроля, сервисный аудитор должен четко изложить, какие именно средства контроля были протестированы, определить, были ли протестированы все элементы совокупности или была проведена выборка элементов из совокупности, а также достаточно подробно описать суть тестов, чтобы аудиторы-пользователи могли определить влияние таких тестов на свои оценки рисков. В случае выявления отклонений, сервисный аудитор должен описать область и объем проведенного тестирования, которое привело к выявлению отклонений (в том числе, размер использованной выборки), а также число и содержание выявленных отклонений. Сервисный аудитор должен отменить в отчете такие отклонения, даже если, основываясь на проведенных тестах, сервисный аудитор сделал вывод, что соответствующие цели контроля были достигнуты (см. параграфы А18 и А49).

Модифицированные мнения

55. Если сервисный аудитор делает вывод, что (см. параграфы А50 - А52):

(a) описание обслуживающей организации своей системы не достоверно представляет систему во всех существенных аспектах в соответствии с тем, как она организована и применяется;

(b) средства контроля, касающиеся целей контроля, изложенных в описании, организованы не подходящим образом во всех существенных аспектах;

(c) В случае отчета 2 типа, протестированные средства контроля, необходимые для обеспечения разумной уверенности, что цели контроля, изложенные в описании, были достигнуты

и не функционировали эффективно во всех существенных аспектах; или

(d) Сервисный аудитор не может получить достаточные соответствующие доказательства,

Мнение сервисного аудитора должно быть модифицированным, а отчет по выражению уверенности сервисного аудитора должен содержать четкое описание всех причин такого изменения.

Прочие обязанности по сообщению информации

56. Если сервисный аудитор узнает о несоблюдении законодательства или нормативных документов, мошенничестве или неисправленных ошибках, связанных с обслуживающей организацией, которые не являются тривиальными и могут оказать влияние на одного или более субъектов-пользователей, сервисный аудитор должен определить сообщалось ли об данном вопросе задействованным субъектам-пользователям соответствующим образом. Если такого сообщения не было сделано и обслуживающая организация не желает этого делать, сервисный аудитор должен принять соответствующие меры (см. параграф А53).

***

Применение и другой пояснительный материал

Объем данного МССВУ (см. параграфы 1 и 3)

А1. Внутренний контроль - это процесс, организованный с целью обеспечения разумной уверенности относительно достижения целей, касающихся достоверности финансовой отчетности, эффективности и оперативности операций и соблюдения применимого законодательства и нормативных документов. Средства контроля, имеющие отношение к операциям обслуживающей организации, и цели соответствия могут относиться к внутреннему контролю субъекта-пользователя, поскольку они касаются финансовой отчетности. Такие средства контроля могут иметь отношение к утверждениям о представлении и раскрытии информации по остаткам на счетах, классах операций или классах раскрытий, или могут касаться доказательств, которые аудитор-пользователь

оценивает или использует при применении аудиторских процедур. Например, средства контроля обслуживающей организации за выполнением расчёта заработной платы, связанные с временным перечислением удержаний из заработной платы в правительственные учреждения, могут иметь отношение к субъекту-пользователю, поскольку опоздание с отчислениями могут повлечь за собой начисление процентов и штрафов, которые в свою очередь, могут повлечь определенную ответственность для субъекта-пользователя. Равным образом, средства контроля обслуживающей организации над приемлемостью инвестиционных операций с нормативной точки зрения могут быть рассмотрены как имеющие отношение к представлению и раскрытиям субъектом-пользователем информации о операциях и сальдо счетов в его финансовой отчетности. Определение того, имеют ли отношение средства контроля обслуживающей организации по операциям и соблюдению требований к внутреннему контролю субъектов-пользователей, в виду того, что они имеют отношение к финансовой отчетности, является вопросом профессионального суждения, принимая во внимание цели контроля, определенные обслуживающей организации и уместности критериев.

A2. Обслуживающая организация может оказаться неспособна сделать утверждение, что система должным образом организована, если, к примеру, обслуживающая организация использует систему, которая была организована субъектом-пользователем или оговорена в контракте, заключенном между субъектом-пользователем и обслуживающей организацией. Вследствие наличия сложной связи между соответствующей организацией средств контроля и их оперативной эффективностью, отсутствие утверждения в отношении соответствия организации вероятнее всего помешает сервисному аудитору сделать вывод, что средства контроля дают разумную уверенность, что цели контроля были достигнуты, и, таким образом, помешают ему высказать мнение относительно оперативной эффективности средств контроля. В качестве альтернативы практикующий профессиональный бухгалтер может заключить **Соглашение по выполнению согласованных процедур, чтобы осуществить процедуры контроля средств контроля**, или соглашение по выражению уверенности в соответствии с 3000, чтобы опираясь на эти тесты средств контроля, принять решение относительно того, функционируют ли средства контроля так, как было описано.

Определения (см. параграфы 9 (d) и 9 (g))

A3. Определение термина «средства контроля в обслуживающей организации» включает аспекты информационных систем субъектов-пользователей, поддерживаемых обслуживающей организацией, и может также включать аспекты одного или более других компонентов внутреннего контроля обслуживающей организации. К примеру, данное определение может включать аспекты контрольной среды обслуживающей организации, а также ее деятельности по осуществлению мониторинга и контроля, в тех случаях, когда они касаются оказываемых услуг. Однако в данное определение не входят средства контроля обслуживающей организации, которые не имеют отношения к достижению целей контроля, указанных в описании системы обслуживающей организации, например, средства контроля, касающиеся подготовки собственной финансовой отчетности обслуживающей организации.

A4. При использовании метода включений требования данного МССВУ также применяются к услугам, указываемым организации-подрядчику обслуживающей организации, в том числе, достижение соглашения относительно вопросов, указанных в параграфе 13(b) (i) - (v), поскольку они применяются к организации-подрядчику обслуживающей организации, а не к самой обслуживающей организации. Выполнение процедур в организации-подрядчике обслуживающей организации подразумевает координацию и передачу информации между обслуживающей организацией, организацией-подрядчиком обслуживающей организации и сервисным аудитором. Метод включений, как правило, целесообразен только в том случае, если обслуживающая организация и организация-подрядчик обслуживающей организации связаны, или если в контракте, заключенном между обслуживающей организацией и организацией-подрядчиком обслуживающей организации это оговорено.

Этические требования (см. параграф 11)

A5. Сервисный аудитор обязан соблюдать соответствующие требования независимости, которые в установленном порядке представляют собой Части А и В Кодекса СМСЭБ наряду с национальными требованиями, которые являются более строгими. При выполнении соглашения в соответствии с данным МССВУ, Кодекс СМСЭБ не требует, чтобы сервисный аудитор был независим от каждого субъекта-пользователя.

Управления и лица, наделенные руководящими полномочиями (см. параграф 12)

A6. Структуры управления и руководства различаются в зависимости от юрисдикции и организации, и подвержены различным влияниям, таким как культурная и юридическая среда, а также размер организации и форма собственности. Такие различия означают, что в рамках данного МССВУ невозможно описать все виды лиц, с которыми сервисный аудитор должен взаимодействовать в целях выполнения соглашений по выражению уверенности с учетом всех различий. Например, обслуживающая организация может быть сегментом сторонней организации, а не самостоятельным юридическим лицом. В таком случае, выявление соответствующего руководящего персонала или лиц, наделенных управленческими полномочиями, которым нужно будет сделать запрос о письменных представлениях, потребует вынесения профессионального суждения.

Принятие и продолжение соглашения по выражению уверенности

Возможности и компетентность для выполнения соглашения (См. параграф 13 (a) (i))

A7. Соответствующие возможности и компетентность в отношении выполнения соглашения включают следующие вопросы:

- **Знание соответствующего вида экономической деятельности;**
- Понимание информационных технологий и систем;
- Опыт в оценке рисков, поскольку они относятся к соответствующей организации средств контроля; и
- Опыт в организации и проведении тестов средств контроля и в оценке их результатов.

Утверждение обслуживающей организации (См. параграф 13 (b) (i))

A8. Отказ обслуживающей организации предоставить письменное утверждение после получения согласия сервисного аудитора заключить соглашение по выражению уверенности, или продолжить его выполнение представляется собой ограничение объёма аудита,

которое влечет за собой отказ сервисного аудитора от выполнения соглашения. Если законодательство или правила не допускают, чтобы сервисный аудитор отказался от соглашения, то сервисный аудитор отказывается от вынесения мнения.

Разумные основания для утверждения обслуживающей организации (См. параграф 13(b)(ii))

A9. В случае отчета 2 типа, утверждение обслуживающей организации включает заявление, что средства контроля, касающиеся целей контроля, определенных в описании системы обслуживающей организации, работали эффективно на протяжении определенного периода. Данное утверждение может основываться на деятельности обслуживающей организации по мониторингу. Мониторинг средств контроля – это процесс оценки эффективности средств контроля с течением времени. В него входит регулярное проведение оценки эффективности средств контроля, выявление недостатков и сообщение о них ответственным лицам обслуживающей организации, а также принятие необходимых корректирующих мер. Обслуживающая организация выполняет текущий мониторинг средств контроля, а также проводит отдельные оценки. Чем выше уровень и эффективность мероприятий текущего мониторинга, тем меньше необходимость проведения отдельных оценок. Деятельность реализации текущего мониторинга зачастую осуществляется как часть обычной текущей деятельности обслуживающей организации и включает рутинную деятельность по управлению и надзору. Внутренние аудиторы или персонал, осуществляющий аналогичные функции, могут принимать участие в мониторинге деятельности обслуживающей организации. Деятельность по мониторингу может также включать использование информации, передаваемой сторонними лицами, такой как, претензии потребителей и комментарии регуляторных органов, которые могут указывать на проблемы или акцентировать внимание на тех областях деятельности, в которых требуется улучшение. Отчет сервисного аудитора относительно операционной эффективности средств контроля не заменит обслуживающей организации собственных процедур предоставления разумного обоснования для своего утверждения.

Выявление рисков (См. параграф 13 (b)(iv))

A10. Как указано в параграфе 9 (в), цели контроля относятся к рискам, которые средства контроля стремятся минимизировать. Например,

риск того, что по операции будут записаны неверная сумма или неверный срок, может быть выражен как цель контроля, чтобы операциям всегда записывались верные суммы и верные сроки. Обслуживающая организация несет ответственность за выявление рисков, которые представляют собой угрозу достижению целей контроля, указанных в описании системы обслуживающей организации. Обслуживающая организация может иметь формальные или неформальные процедуры выявления соответствующих рисков. Формальная процедура может включать оценку значимости выявленных рисков, оценку вероятности появления таких рисков, а также решение относительно мер, которые необходимо принять для минимизации таких рисков. Однако поскольку цели контроля касаются рисков, которые эти цели контроля должны минимизировать, вдумчивое определение целей контроля в процессе организации и применения системы обслуживающей организации может само по себе являться неформальной процедурой выявления соответствующих рисков.

Принятие изменения в условиях соглашения по выражению уверенности (См. параграф 14)

A11. Запрос на изменение объема соглашения по выражению уверенности может не иметь разумного обоснования в тех случаях, когда, например, запрос делается с целью исключения определенных целей контроля из объема соглашения вследствие большой вероятности, что мнение сервисного аудитора будет модифицированным; или когда обслуживающая организация не предоставляет сервисному аудитору письменное утверждение и запрос делается с целью выполнения соглашения в соответствии с МССВУ 3000.

A12. Запрос на изменение объема соглашения по выражению уверенности может иметь разумное обоснование в тех случаях, когда, например, запрос делается с целью исключения из объема соглашения организацию-подрядчика обслуживающей организации, когда обслуживающая организация не может организовать доступ к ней сервисному аудитору, и метод, используемый для рассмотрения услуг, оказываемых организацией-подрядчиком обслуживающей организации, меняется от метода включения до метода исключения.

Оценка пригодности критериев (см. параграфы 15 – 18)

A13. Целевым пользователям должны быть доступны критерии, которые могут позволить им понять обоснование утверждения обслуживающей организации о достоверном представлении описания своей системы, пригодности организации средств контроля и, в случае отчета 2 типа, операционной эффективности средств контроля, касающихся целей контроля.

A14. МССВУ 3000, помимо прочего, требует от сервисного аудитора проведения оценки критериев и целесообразности предмета изучения.[12] Предмет изучения является основополагающим условием заинтересованности целевых пользователей в отчете по выражению уверенности. В нижеприведенной таблице определены предметы изучения и минимальные критерии по каждому мнению, выражаемому в отчетах 2 и 1 типов.

[12] ISAE 3000, параграфы 18 - 19.

	Предмет изучения	**Критерии**	**Комментарий**
Мнение о достоверном представлении описания обслуживающей организации своей системы (отчеты 1 и 2 типов)	Система обслуживающей организации, которая вероятнее всего имеет отношение к внутреннему контролю субъектов-пользователей, поскольку она относится к финансовой отчетности и входит в объем отчета по выражению уверенности сервисного аудитора.	Описание представлено достоверно, если: (a) в нем описано как была организована система обслуживающей организации и как она применялась, в том числе, соответственно, если описаны вопросы, определенные в параграфе 16 (a) (i) - (viii); (b) в случае отчета 2 типа, включает подробное описание изменений, совершенных в системе обслуживающей организации в период, рассматриваемый в описании; и	Возможно, потребуется откорректировать окончательную формулировку критериев для этого мнения, чтобы она согласовывалась с критериями, определенными, например, законодательством или нормативами, группами пользователей или профессиональной организацией. Примеры критериев для этого мнения предоставляются в иллюстративном утверждении обслуживающей организации, приведенном в Приложении 1.

		(c) оно не пропускает и не искажает информацию, касающуюся области применения описываемой системы обслуживающей организации, в то же время если признается, что описание подготовлено в соответствии с общими требованиями широкого спектра субъектов-пользователей и не может, следовательно, учесть все аспекты системы обслуживающей организации, которые каждый отдельный субъект-пользователь может считать важными в условиях своей экономической обстановки.	В параграфах А21 - А24 предлагаются дальнейшие указания, как определить подходит ли или нет тот или иной критерий (В терминах требований МССВУ 3000, информация о предмете изучения[13] для этого мнения является описанием системы обслуживающей организации и утверждением обслуживающей организации о том, что описание системы представлено достоверно).

[13] «Информация о предмете изучения» - это результат оценки или измерения предмета изучения, являющийся следствие применения критериев к предмету изучения.

	Предмет изучения	Критерии	Комментарий	
Мнение о пригодности организации и операционной эффективности (отчет 2 типа)	Пригодность организации и операционной эффективности тех средств контроля, которые необходимы для достижения целей контроля, утвержденных в описании системы обслуживающей организации.	Средства контроля организованы подходящим образом и функционируют эффективно, если: (a) обслуживающая организация определила риски, представляющие собой угрозу достижению целей контроля, утвержденных в описании системы обслуживающей организации; (b) средства контроля, определенные в данном описании, в том случае, если они работают как описано, давали бы разумную уверенность в том, что эти риски не помешают достигнуть заявленным целей контроля; и	Когда соблюдены критерии для этого мнения, в отношении средств контроля имеется разумная уверенность, что соответствующие цели контроля соблюдались на протяжении определенного периода (В терминах требований МССВУ 3000, информация о предмете изучения для этого мнения является описанием системы обслуживающей организации и утверждением	Средства контроля, утвержденные в описании системы обслуживающей организации, являются частью критериев для этого мнения. Заявленные цели контроля будут отличаться в зависимости от соглашения. Если сервисный аудитор делает вывод, как часть формирования мнения относительно описания, что заявленные цели контроля не были представлены достоверно, то такие цели контроля не подходят для

	Предмет изучения	Критерии	Комментарий	
		(c) средства контроля применялись последовательно в соответствии с тем, как планировалось, на протяжении определенного периода. Сюда входит определение того, применялись ли средства контроля вручную отдельными лицами, которые имеют соответствующую компетентность и полномочия.	обслуживающей организации и утверждением обслуживающей организации о том, что описание системы представлено достоверно).	использования при формировании мнение как относительно организации, так и относительно операционной эффективности средств контроля.

	Предмет изучения	Критерии	Комментарий	
Мнение о пригодности организации (отчет 1 типа)	Пригодность организации тех средств контроля, которые необходимы для достижения целей контроля, утвержденных в описании системы обслуживающей организации.	Средства контроля организованы подходящим образом, если: (a) обслуживающая организация определила риски, представляющие собой угрозу достижению целей контроля, утвержденных в описании системы обслуживающей организации; (b) средства контроля, определенные в данном описании, в том случае, если они работают как описано, давали бы разумную уверенность в том, что эти риски не помешают достигнуть заявленным целей контроля.	Соблюдение этих критериев само по себе не может давать какую-либо уверенность, что соответствующие цели контроля были достигнуты, потому что не было получено никаких гарантий относительно того, как функционировали средства контроля (В терминах требований МССВУ 3000, информация о предмете изучения для этого мнения является утверждением обслуживающей организации о том, что описание системы представлено достоверно).	

A15. Параграф 16 (а) определяет число элементов, входящих в описание системы обслуживающей организации, в установленном порядке. Эти элементы могут не подходить, если описанная система не является системой, которая обрабатывает операции, например, если система имеет отношение к общим средствам контроля над размещением ИТ приложений, но не над средствами контроля, встроенными в само приложение.

Существенность (см. параграфы 19 и 54)

A16. В задании по предоставлению отчета в отношении средств контроля обслуживающей организации понятие существенности относится к системе, относительно которой и составляется отчет, а не к финансовой отчетности субъектов-пользователей. Сервисный аудитор планирует и осуществляет процедуры для определения того, достоверно ли представлено описание системы обслуживающей организации во всех существенных аспектах, достаточно ли хорошо организованы средства контроля в обслуживающей организации во всех существенных аспектах, а также, в случае отчета 2 типа, работают ли эффективно средства контроля в обслуживающей организации во всех существенных аспектах. Понятие существенности учитывает то, что в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора предоставляется информация о системе обслуживающей организации с целью удовлетворения наиболее общих информационных потребностей широкого спектра субъектов-пользователей и их аудиторов, которые понимают образ действия и применения такой системы.

A17. Существенность в отношении достоверного представления описания системы обслуживающей организации, а также в отношении организации средств контроля, в первую очередь касается рассмотрения качественных факторов, например: включает ли описание наиболее значимые аспекты обработки крупных операций; упущена или искажена ли соответствующая информация в описании; и каковы возможности средств контроля, согласно их организации, предоставить разумную гарантию, что цели контроля будут достигнуты. Существенность в отношении мнения сервисного аудитора по операционной эффективности средств контроля включает рассмотрение как количественных, так и качественных факторов, например, допустимая и фактическая норма отклонений (количественный фактор), и сущность и причина каких-либо фактически наблюдаемых отклонений (качественный фактор).

A18. Понятие существенности не применимо при раскрытии результатов тестов средств контроля в описании этих тестов в тех случаях, когда были выявлены отклонения. Причина состоит в том, что в особых обстоятельствах конкретного субъекта-пользователя или пользователя-аудитора, отклонение может быть рассмотрено сервисным аудитором как достаточное или приемлемое в качестве помехи какому-либо средству контроля работать эффективным образом. Например, средство контроля, к которому относится отклонение, может быть, в частности, существенным при предотвращении возникновения определенных типов ошибок, которые могут быть существенными в определенных обстоятельствах финансовой отчетности субъекта-пользователя.

Понимание системы обслуживающей организации
(см. параграф 20)

A19. Понимание системы обслуживающей организации, в том числе средств контроля, входящих в объем соглашения сервисного аудитора, помогает сервисному аудитору при:

- Определении границ применения этой системы, и определении того, как она взаимодействует с другими системами.
- Оценке того, достоверно ли представлена организованная и использованная система в описании обслуживающей организации.
- Определении, какие средства контроля необходимы для достижения целей контроля, определенных в описании системы обслуживающей организации.
- Оценке, организованы ли средства контроля должным образом.
- В случае отчета 2 типа, оценке, работают ли средства контроля эффективным образом.

A20. Процедуры, которые проводит сервисный аудитор для достижения понимания системы, могут включать:

- Запрос лиц в пределах обслуживающей организации, которые, по мнению сервисного аудитора, могут обладать необходимой информацией.

- Наблюдение за проведением операций и инспектирование документов, отчетов, печатных и электронных записей об обработках операций.

- Проверка выборки соглашений, заключенных между обслуживающей организацией и субъектами-пользователями с целью определения их общих условий.

- Повторное проведение процедур контроля.

Получение доказательств в отношении описания (см. параграфы 21 - 22)

A21. Рассмотрение следующих вопросов может помочь сервисному аудитору при определении того, достоверно ли представлены все существенные аспекты описания, входящие в объем его задания:

- Рассматривает ли описание такие основные аспекты оказываемых услуг (в пределах объема задания), от которых вполне обоснованно ожидается, что они имеют отношение к общим потребностям широкого спектра пользователей-аудиторов для целей планирования аудита финансовой отчетности субъектов-пользователей?

- Подготовлено ли описание достаточно подробно, чтобы оно могло быть полезно широкому спектру пользователей-аудиторов, поскольку в нем содержится достаточно информации, что дать им представление о внутреннем контроле в соответствии с МСА 315?[14] Нет необходимости, чтобы в описании рассматривался каждый аспект процедур обслуживающей организации или услуг, оказываемых субъектам-пользователям, а также, чтобы оно было настолько подробно, чтобы потенциально могло бы дать возможность читателям раскрыть систему безопасности или другие средства контроля обслуживающей организации.

- Подготовлено ли описание таким образом, что в нем не искажена и не упущена информация, которая может повлиять на общие потребности решений широкого спектра пользователей-аудиторов, например, содержит ли описание какие либо существенные упущения или неточности, об обработке которых сервисный аудитор знает?

[14] МСА 315 «Определение и оценка рисков существенных искажение посредством понимания деятельности и среды организации».

- В тех случаях, когда некоторые цели контроля, заявленные в описании системы обслуживающей организации, были исключены из объема соглашения, содержит ли описание точное определение исключенных целей?

- Применялись ли средства контроля, определенные в описании?

- Описаны ли дополнительные средства контроля субъекта-пользователя, если таковые есть, адекватно? В большинстве случаев описание целей контроля формулируется так, что цели контроля можно достигнуть посредством эффективного функционирования средств контроля, применяемых обслуживающей организацией самостоятельно. В некоторых случаях, однако, цели контроля, заявленные в описании системы обслуживающей организации, не могут быть достигнуты обслуживающей организацией самостоятельно потому, что их достижение требует особых средств контроля, которые используются субъектами-пользователями. Это может произойти в том случае, когда, к примеру, цели контроля определяются регуляторными органами. Если описание не включает дополнительные средства контроля субъекта-пользователя, то оно отдельным образом определяет эти средства контроля на ряду с особыми целями контроля, которые не могут быть достигнуты обслуживающей организацией самостоятельно.

- Если был использован метод включения, то определяются ли отдельно в описании средства контроля обслуживающей организации и средства контроля организации-подрядчика обслуживающей организации? Если был использован метод исключения, то определяются ли в описании функции, выполняемые организацией-подрядчиком обслуживающей организации? В том случае, когда используется метод исключения, нет необходимости приводить в описании подробную информацию относительно обработки или средствах контроля в организации-подрядчике обслуживающей организации.

A22. Процедуры сервисного аудитора по оценке достоверного представления описания могут включать:

- Рассмотрение вида субъектов-пользователей и то, какое влияние оказывают услуги, предоставляемые обслуживающей организацией, например, принадлежат ли субъекты-пользователи к определенному виду экономической деятельности и являются ли

они регулируемыми организациями со стороны государственных органов.

- Изучение стандартных контрактов или стандартных условий контрактов (если применимо) с субъектами-пользователями с целью понимания контрактных обязательств обслуживающей организации.

- Наблюдение за процедурами, применяемыми персоналом обслуживающей организации.

- Обзор политик, методических руководств и другой системной документации обслуживающей организации, например, блок-схемы и описательные части документов.

A23. В параграфе 21 (a) требуется, что сервисный аудитор проводит оценку того, являются средства контроля, заявленные в описании системы обслуживающей организации, целесообразными при данных обстоятельствах. Рассмотрение следующих вопросов может помочь сервисному аудитору в проведении этой оценки:

- Были ли заявленные цели контроля определены обслуживающей организацией или сторонними лицами, такими как, регуляторные органы, группа пользователя или профессиональная организация, которая осуществляет прозрачную процедуру одобрения и выпуска стандартов?

- В тех случаях, когда заявленные цели контроля были определены обслуживающей организацией, относятся ли они к таким типам утверждений, которые обычно являются частью финансовой отчетности широкого спектра субъектов-пользователей, к которым средства контроля обслуживающей организации могли бы иметь отношение? Хотя сервисный аудитор в установленном порядке не сможет определить каким образом средства контроля обслуживающей организации в частности относятся к утверждениям, являющимся частью финансовой отчетности отдельных субъектов-пользователей, понимание сервисным аудитором сущности системы обслуживающей организации, в том числе средств контроля, и оказываемых ею услуг, используется для определения типов утверждений, к которым, по-видимому, эти средства контроля относятся.

- В тех случаях, когда заявленные цели контроля определяются обслуживающей организацией, являются ли эти цели исчерпывающими? Полный набор целей контроля может предоставить широкому спектру пользователей-аудиторов базовую схему оценки влияния средств контроля обслуживающей организации на утверждения, которые обычно являются частью финансовой отчетности субъектов-пользователей.

A24. Процедуры, применяемые сервисным аудитором для определения того, применялась ли система обслуживающей организации, могут быть аналогичны процедурам, проводимым сервисным аудитором для достижения понимания этой системы, и соответственно проводиться параллельно. Они также могут включать мониторинг отдельных элементов системы обслуживающей организации и, в случае отчета 2 типа, специальные запросы об изменениях средств контроля, которые применяли на протяжении определенного периода. Изменения, существенные для субъектов-пользователей и их аудиторов, включаются в описание системы обслуживающей организации.

Получение доказательств относительно организации средств контроля (см. параграфы 23 и 28 (b))

A25. С точки зрения субъекта-пользователя или аудитора-пользователя средство контроля организовано подходящим образом, если оно в отдельности или в комплексе с другими средствами контроля, будучи соблюдено удовлетворительным образом, дает разумную уверенность, что существенные искажения не были допущены, или были обнаружены и исправлены. Обслуживающая организация или сервисный аудитор, однако, не знают об обстоятельствах, имеющих место у конкретных субъектов-пользователей, которые могли бы определить, является ли неверное представление информации, произошедшее вследствие отклонения в работе средства контроля, существенным для этих субъектов-пользователей, или нет. Следовательно, с точки зрения сервисного аудитора средство контроля организовано подходящим образом, если оно в отдельности или в комплексе с другими средствами контроля, будучи соблюдено удовлетворительным образом, дает разумную уверенность, что цели контроля, определенные в описании системы обслуживающей организации, были достигнуты.

A26. Для упрощения понимания организации средств контроля, сервисный аудитор может использовать блок-схемы, анкеты или таблицы решений.

A27. Средства контроля могут состоять из ряда мер, направленных на достижение какой-либо цели контроля. Следовательно, если сервисный аудитор производит оценку определенных мероприятий, поскольку они не были достаточно эффективны для достижения определенной цели контроля, наличие других мероприятий может позволить сервисному аудитору сделать вывод, что средства контроля, касающиеся данной цели контроля, были организованы подходящим образом.

Получение доказательств относительно операционной эффективности средств контроля

Оценка операционной эффективности (см. параграф 24)

A28. С точки зрения субъекта-пользователя или аудитора-пользователя средство контроля организовано подходящим образом, если оно в отдельности или в комплексе с другими средствами контроля, будучи соблюдено удовлетворительным образом, дает разумную уверенность, что существенные искажения, появившиеся вследствие мошенничества или ошибки, не были допущены, или были обнаружены и исправлены. Обслуживающая организация или сервисный аудитор, однако, не знают об обстоятельствах, имеющих место у конкретных субъектов-пользователей, чтобы можно было определить, произошло ли какое-либо неверное представление информации вследствие отклонения в работе средства контроля, и существенно ли оно. Следовательно, с точки зрения сервисного аудитора средство контроля организовано подходящим образом, если оно в отдельности или в комплексе с другими средствами контроля, дает разумную уверенность, что цели контроля, определенные в описании системы обслуживающей организации, были достигнуты. Аналогично, обслуживающая организация или сервисный аудитор не в состоянии определить приведет ли какое-либо наблюдаемое отклонение в работе средства контроля к существенному искажению, с точки зрения какого-либо отдельного субъекта-пользователя, или нет.

A29. Понимание средств контроля, достаточное, чтобы выразить мнение относительно их соответственной организации, не является достаточным доказательством в отношении их операционной эффективности, за исключением случаев, когда имеет место автоматический процесс, обеспечивающий согласованное функционирование средств контроля, которые были организованы и использованы должным образом. Например, получение информации о применении средства контроля вручную в определенный момент времени не дает доказательств того, что это средство контроля функционировало в другое время. Однако

вследствие внутренней согласованности процессов, осуществляемых с помощью информационных технологий, выполнение процедур по определению организации автоматических средств контроля, а также по идентификации их применения, может случить доказательством операционной эффективности этих средств контроля, в зависимости от оценки сервисного аудитора и проведенных тестов других средств контроля, таких как, например, изменения программ.

A30. Чтобы представлять собой пользу для аудиторов, период рассмотрения в отчете 2 типа обычно минимум шесть месяцев. Если период рассмотрения меньше шести месяцев, сервисный аудитор может счесть уместным описать причины более короткого периода, рассматриваемого в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора. Обстоятельства, которые могут привести к тому, что в отчете рассматривается более короткий период сроком менее шести месяцев: если (a) сервисный аудитор приступил к выполнению соглашения слишком близко к дате, когда необходимо сдать отчет по выражению уверенности относительно средств контроля; (b) обслуживающая организация (или определенная система или приложение) функционировала менее шести месяцев; или (c) в средствах контроля были существенно изменены и практически невозможно как ждать шесть месяцев, чтобы получить отчет, так и выпустить отчет, в котором система рассматривается одновременно до и после изменений.

A31. Определенные процедуры контроля могут не оставлять доказательств своей деятельности, которую можно проверить позднее, и, соответственно, сервисный аудитор может решить, что имеет место необходимость провести тесты операционной эффективности таких процедур контроля в различные моменты времени на протяжении отчетного периода.

A32. Сервисный аудитор высказывает мнение относительно оперативной эффективности средств контроля по каждому периоду, следовательно, для выражения своего мнения сервисному аудитору необходимо соответствующее и достаточное доказательство функционирования того или иного средства контроля в течение текущего периода. Знание об отклонениях в работе средств контроля, обнаруженных сервисным аудитором при выполнении предыдущих соглашений, может, однако, склонить сервисного аудитора к необходимости увеличения объема тестирования в течение текущего периода.

Тестирование косвенных средств контроля (См. параграф 25 (b))

A33. В некоторых обстоятельствах может оказаться необходимым получение доказательств, подтверждающих эффективное функционирование косвенных средств контроля. Например, если сервисный аудитор решает провести тесты эффективности проверки оперативных отчётов о несоответствии, в которых подробно расписывается информация о продажах, совершенных при превышении разрешенного кредитного лимита, то проверка и ее результаты будут средством контроля, которое имеет непосредственное отношение к работе сервисного аудитора. Средства контроля за точностью информации в отчетах (например, общие средства контроля информационных технологий) описываются как «косвенные» средства контроля.

A34. Благодаря внутренней согласованности функционирования информационных технологий, доказательство применения автоматического прикладного средства контроля, рассматриваемого в сочетании с доказательством операционной эффективности общих средств контроля обслуживающей организации (в частности, средства контроля изменений), может представлять собой существенное доказательство своей операционной эффективности.

Средства отбора элементов для тестирования (См. параграфы 25 (c) и 27)

A35. Есть следующие средства отбора элементов для тестирования, доступные сервисному аудитору:

(a) Выбор всех элементов (100 % проверка). Она может иметь смысл для тестирования редко используемых средств контроля, например, каждый квартал, или в тех случаях, когда доказательство применения средства контроля делает стопроцентную проверку эффективной;

(b) Выбор определенных элементов. Данный вариант подходит в тех случаях, когда 100 % проверка, как и выборка не будут результативными и эффективными, например, как тестирование средств контроля, которые не применяются достаточно часто, чтобы охватить большую совокупность элементов для выборки, к примеру, средства контроля, которые применяются раз в месяц или раз в неделю; и

(c) Выборка. Данный вариант может быть уместным для тестирования средств контроля, которые применяются часто и достаточно единообразно, и после применения которых остаются документальные доказательства этого применения.

A36. Не смотря на то, что выборочная проверка определенных элементов зачастую является эффективным средством для получения доказательств, она не представляет собой выборку. Результаты процедур, проведенных в отношении элементов, выбранных этим способом, не могут быть применены ко всей совокупности; соответственно, выборочная проверка определенных элементов не позволяет получить доказательства относительно оставшейся части совокупности. Выборка, с другой стороны, является такой процедурой, которая позволяет делать выводы относительно всей совокупности на основании тестирования выбранной из совокупности части элементов.

Работа внутренней службы аудита

Понимание работы внутренней службы аудита (См. параграф 30)

A37. Внутренняя служба аудита может быть ответственной за предоставление анализа и оценок, выражению уверенности, предоставлению рекомендаций и другой информации руководству и лицам, наделенным руководящими полномочиями. Внутренняя служба аудита обслуживающей организации может осуществлять деятельность, касающуюся собственной системы внутреннего контроля обслуживающей организации, или деятельность, касающуюся услуг и систем, в том числе, средств контроля, которые предоставляются обслуживающей организацией субъектам-пользователям.

Определение необходимости и объема использования работы внутренних аудиторов (См. параграф 33)

A38. При определении планируемого воздействия работы внутреннего аудитора на сущность, график и объем применения процедур сервисного аудитора, следующие факторы могут свидетельствовать о необходимости более разных или менее охватывающих процедур, которые иначе бы имели место:

- Содержание и объем определенной выполненной работы, или работы, которая будет выполнена, внутренними аудиторами, являются весьма ограниченными.

- Работа внутренних аудиторов касается средств контроля, которые менее ванны для выводов сервисного аудитора.

- Выполненная работа или работа, которая будет выполнена внутренними аудиторами, не требует субъективных или комплексных суждений.

Использование работы внутренней службы аудита (См. параграф 34)

A39. Содержание, график и объем процедур сервисного аудитора, применяемых в отношении определенных видов работ внутренних аудиторов, зависит от оценки, выполненной сервисным аудитором, относительно значения данной работы для выводов сервисного аудитора (например, значимость рисков, которые тестируемые средства контроля должны стремиться минимизировать), оценки внутренней службы аудита и оценки определенной работы внутренних аудиторов. Такие процедуры могут включать:

- Проверку элементов, уже проверенных внутренними аудиторами;

- Проверку других аналогичных элементов; и

- Наблюдение за процедурами, осуществляемыми внутренними аудиторами.

Воздействие на отчет по выражению уверенности сервисного аудитора (См. параграфы 36 - 37)

A40. Независимо от степени автономности и объективности внутренней службы аудита, такая служба не является независимой от обслуживающей организации, что требуется от сервисного аудитора при выполнении соглашения. Сервисный аудитор несет исключительную ответственность за мнение, которое он выражает в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора, и эта ответственность не приуменьшается при использовании сервисным аудитором работы внутренних аудиторов.

A41. Описание сервисного аудитора работы, выполняемой внутренней службой аудита, может быть представлено рядом способов, а именно:

- Включение вводного материала в описание тестов средств контроля, в котором указывается определенная работа внутренней службы аудита, которая была использована для проведения тестов средств контроля.

- Отнесение определенных тестов к внутреннему аудиту.

Письменные представления (см. параграфы 38 и 40)

A42. Письменные представления, требуемые в соответствии с параграфом 38, должны представляться отдельно от утверждения обслуживающей организации и в дополнение к нему, как определено в параграфе 9 (o).

A43. Если обслуживающая организация не представляет письменных представлений, которые необходимы в соответствии с параграфом 38(c) данного МССВУ, то высказывание модифицированного мнения может быть уместным для сервисного аудитора в соответствии с параграфом 55(d) данного МССВУ.

Прочая информация (см. параграф 42)

A44. В соответствии с Кодексом СМСЭБ требуется, чтобы сервисный аудитор не рассматривал информацию, если сервисный аудитор полагает, что эта информация:

(a) содержит существенно ложное или вводящее в заблуждение утверждение;

(b) содержит утверждения или информацию, предоставленную по ошибке; или

(c) пропускает или запутывает информацию, которая должна быть включена, если такое упущение или путаница вводят в заблуждение.[15]

Если другая информация, включенная в документ, содержащий описание системы обслуживающей организации и отчет по выражению уверенности сервисного аудитора, также содержит информацию, ориентированную на будущее, такую как, план действий в аварийной ситуации или вторичный график производства работ, или планы

[15] Кодекс СМСЭБ, параграф 110.2.

внесения изменений в систему, которые рассматривают отклонения, определенные в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора, или относятся к возможным ситуациям, которые не могут быть рационально обоснованы, то сервисный аудитор может сделать запрос об удалении или иной формулировке такой информации.

A45. Если обслуживающая организация отказывается удалять или иначе формулировать такую информацию, возможно, уместными будут следующие дальнейшие действия, а именно:

- Просьба обслуживающей организации получить консультацию у своего юридического консультанта в отношении соответствующих дальнейших действий.
- Описание существенного противоречия или существенного искажения факта в своем отчете по выражению уверенности.
- Не предоставление отчета по выражению уверенности до благоприятного решения вопроса.
- Отказ от выполнения соглашения.

Документация (см. параграф 51)

A46. МСКК 1 (или национальные требования, которые, по меньшей мере, являются жесткими) требует, чтобы компании создавали свои политики и процедуры для временного заполнения пакета файлов по заданию.[16] Соответствующий период времени, в течение которого необходимо заполнить пакет с окончательной документаций по заданию, обычно представляет собой не более 60 дней с даты представления отчета сервисного аудитора.[17]

Подготовка отчета по выражению уверенности сервисного аудитора

Содержание отчета по выражению уверенности сервисного аудитора (См. параграф 53)

A47. Наглядные примеры отчета сервисного аудитора по выражению уверенности и утверждению обслуживающей организации приведены в Приложениях 1 и 2.

[16] МСКК 1, параграф 45.

[17] МСКК 1, параграф А54.

Предполагаемые пользователи и цели отчета по выражению уверенности сервисного аудитора (См. параграф 53 (e))

A48. Критерии, используемые для соглашений, в которых требуется представить отчет относительно средств контроля обслуживающей организации, имеют отношение только к целям предоставления информации о системе обслуживающей организации, в том числе, о средствах контроля, тем лицам, которые имеют представление о том, каким образом система использовалась в финансовой отчетности субъектов-пользователей. Соответственно, это утверждается в отчете по выражению уверенности сервисного аудитора. Кроме того, сервисный аудитор может счесть уместным включение формулировки, которая определенным образом ограничивает количество пользователей отчета по выражению уверенности до определенного круга предполагаемых пользователей, и запрещает его использование иными лицами и для иных целей.

Описание тестов средств контроля (См. параграф 54)

A49. При описании содержания тестов средств контроля в отчете 2 типа следует иметь в виду, что оно поможет читателям отчета по выражению уверенности сервисного аудитора, если сервисный аудитор включает в него:

- Результаты всех тестов, в которых были выявлены отклонения, даже если были найдены другие средства контроля, позволившие сервисному аудитору сделать вывод, что соответствующая цель контроля была достигнута или что проверенное средство контроля было в дальнейшем удалено из описания системы обслуживающей организации.

- Информацию о факторах, явившихся причиной возникновения отклонений, подробную в той степени, насколько сервисный аудитор смог определить такие факторы.

Модифицированные мнения (См. параграф 55)

A50. Наглядные примеры измененного отчета по выражению уверенности сервисного аудитора приведены в Приложении 3.

A51. Даже если сервисный аудитор вынес негативное мнение или отказался от вынесения мнения, возможно, уместным будет описать в

параграфе с модифицированным мнением причины каких-либо иных обстоятельств, о которых сервисный аудитор информирован, которые потребовали бы модифицированного мнения, и принятия дальнейших соответствующих мер.

A52. В случае отказа от выражения мнения вследствие ограничения объема соглашения, в установленном порядке не является уместным определять выполненные процедуры или упоминать утверждения, в которых описываются характеристики соглашения сервисного аудитора; подобный поступок может бросить тень на отказ от выражения мнения.

Прочие обязанности по сообщению информации (см. параграф 56)

A53. Соответствующими мерами для реагирования на обстоятельства, описанные в параграфе 56, могут быть:

- Получение юридической консультации относительно обстоятельств при различном развитии событий.
- Переговоры с лицами, наделенными руководящими полномочиями, обслуживающей организации.
- Переговоры с третьими лицами (например, с регуляторами), если это необходимо.
- Модифицированное мнение сервисного аудитора, или добавление параграфа «Иные обстоятельства».
- Отказ от соглашения.

Приложение 1

(см. Параграф А47)

Пример утверждений обслуживающей организации

Нижеследующие примеры утверждений обслуживающей организации приводятся исключительно для указания, и не являются исчерпывающими и применимыми для всех случаев и ситуаций.

Пример 1: Утверждение обслуживающей организации 2 типа

Утверждение обслуживающей организации

Сопроводительное описание было подготовлено для клиентов, которые используют систему *[тип и название],* а также для их аудиторов, которые имеют достаточное представление о системе, чтобы рассмотреть описание, наряду с другой информацией, в том числе с информацией о средствах контроля, которыми пользуются сами клиенты, при оценке рисков существенных искажений в финансовой отчетности клиентов. *[Название компании]* подтверждает, что:

(a) Сопроводительная информация на страницах *[bb - cc]* достоверно представляет систему *[тип и название]* по обработке сделок клиентов на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*. Критерии, использованные для составления данного утверждения, были основаны на том, что сопроводительное описание:

(i) представляет то, как система была организована и применена, в том числе:

- Типы оказываемых услуг, включая соответственно, классы обрабатываемых операций.

- Процедуры, проведенные как с помощью информационных систем, так и вручную, посредством которых эти операции были инициированы, зарегистрированы, обработаны, исправлены по необходимости, и отображены в отчетах, подготовленных для клиентов.

- Соответствующие бухгалтерские документы, дополнительная информация и определенные счета, которые были использованы для инициирования, регистрации и обработки операций, а также

составления отчетности по операциям; сюда входит исправление неверной информации и то, каким образом информация была отображена в отчетах, подготовленных для клиентов.

- То, как система обслуживающей организации работает во время значительных событий и в сложных условиях, за исключением операций.

- процесс, используемый для подготовки отчетов для клиентов.

- соответствующие цели контроля и средства контроля для достижения этих целей.

- Средства контроля, предполагаемые при организации системы, которые могли бы приняться субъектами-пользователями, и которые, в случае необходимости достижения целей контроля, заявленных в сопроводительном описании, определены в описании наряду с определенными целями контроля, которые не могут быть достигнуты исключительно нашими силами.

- другие аспекты контрольной среды обслуживающей организации, ее процессов управления рисками, информационных систем (в том числе, соответствующих бизнес процессов), а также средств контроля коммуникации, деятельности по контролю и средств контроля мониторинга, которые имеют отношение к обработке операций клиентов и отчетности по операциям клиентов.

(ii) включает ли описание соответствующие подробности об изменениях в системе обслуживающей организации, сделанных в течение периода с [дата] до *[дата]*.

(iii) упущена или искажена информация в описании, касающаяся области применения описываемой системы, в то же время, признавая, что описание подготовлено так, чтобы удовлетворить общие потребности широкого спектра клиентов и их аудиторов, и, следовательно, не может учитывать каждый аспект системы, которые в каждом конкретном случае клиент и его аудитор могут счесть важными с учетом их деловой среды.

(b) Средства контроля, касающиеся целей контроля, заявленных в сопроводительном описании, были организованы должным образом и

функционировали эффективно на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*. Критерии, использованные для данного утверждения, следующие:

(i) риски, которые представляют собой препятствие для достижения целей контроля, указанных в описании системы, определены;

(ii) средства контроля, поскольку они функционировали согласно тому, как описано, представляют разумную уверенность, что эти риски не помешали достичь заявленных целей контроля; и

(iii) средства контроля применялись согласованно и постоянно, согласно тому, как предполагалось, в том числе, средства контроля, осуществляемые вручную, применялись лицами, имеющими соответствующую компетентность и полномочия на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*.

Пример 2: Утверждение обслуживающей организации 1 типа

Сопроводительное описание было подготовлено для клиентов, которые используют систему *[тип и название],* а также для их аудиторов, которые имеют достаточное представление о системе, чтобы рассмотреть описание, наряду с другой информацией, в том числе с информацией о средствах контроля, которыми пользуются сами клиенты, при оценке рисков существенных искажений в финансовой отчетности клиентов. *[Название компании]* подтверждает, что:

(a) Сопроводительная информация на страницах *[bb - cc]* достоверно представляет систему *[тип и название]* по обработке сделок клиентов на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*. Критерии, использованные для составления данного утверждения, были основаны на том, что сопроводительное описание:

(i) представляет то, как система была организована и применена, в том числе:

- Типы оказываемых услуг, включая соответственно, классы обрабатываемых операций.

- Процедуры, проведенные как с помощью информационных систем, так и вручную, посредством которых эти операции были инициированы, зарегистрированы, обработаны, исправлены по

необходимости, и отображены в отчетах, подготовленных для клиентов.

- Соответствующие бухгалтерские документы, дополнительная информация и определенные счета, которые были использованы для инициирования, регистрации и обработки операций, а также составления отчетности по операциям; сюда входит исправление неверной информации и то, каким образом информация была отображена в отчетах, подготовленных для клиентов.

- То, как система обслуживающей организации работает во время значительных событий и в сложных условиях, за исключением операций.

- процесс, используемый для подготовки отчетов для клиентов.

- соответствующие цели контроля и средства контроля для достижения этих целей.

- Средства контроля, предполагаемые при организации системы, которые могли бы приняться субъектами-пользователями, и которые, в случае необходимости достижения целей контроля, заявленных в сопроводительном описании, определены в описании наряду с определенными целями контроля, которые не могут быть достигнуты исключительно нашими силами.

- другие аспекты контрольной среды обслуживающей организации, ее процессов управления рисками, информационных систем (в том числе, соответствующих бизнес процессов), а также средств контроля коммуникации, деятельности по контролю и средств контроля мониторинга, которые имеют отношение к обработке операций клиентов и отчетности по операциям клиентов.

(ii) упущена или искажена информация в описании, касающаяся области применения описываемой системы, в то же время, признавая, что описание подготовлено так, чтобы удовлетворить общие потребности широкого спектра клиентов и их аудиторов, и, следовательно, не может учитывать каждый аспект системы, которые в каждом конкретном случае клиент и его аудитор могут счесть важными с учетом их деловой среды.

(b) Средства контроля, касающиеся целей контроля, заявленных в сопроводительном описании, были организованы должным образом и

функционировали эффективно на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*. Критерии, использованные для данного утверждения, следующие:

(i) риски, которые представляют собой препятствие для достижения целей контроля, указанных в описании системы, определены; и

(ii) средства контроля, поскольку они функционировали согласно тому, как описано, представляют разумную уверенность, что эти риски не помешали достичь заявленных целей контроля.

Приложение 2

(см. параграф А47)

Примеры отчетов по выражению уверенности сервисных аудиторов

Нижеследующие примеры отчетов по выражению уверенности сервисных аудиторов приводятся исключительно для указания, и не являются исчерпывающими и применимыми для всех случаев и ситуаций

Пример 1: Отчет 2 типа по выражению уверенности сервисного аудитора

Отчет по выражению уверенности независимого сервисного аудитора относительно описания средств контроля, их организации и функционирования и операционной эффективности

Кому: обслуживающей организации «АБВ»

Объем

Мы заключили соглашение по выполнению соглашения по предоставлению отчета относительно описания системы *[тип и название]* обслуживающей организации «АБВ» по обработке операций клиентов, содержащегося на страницах *[bb - cc]* на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]* (далее - «описание»), и относительно организации и функционирования средств контроля, касающихся целей контроля, которые определены в данном описании.[18]

Обязанности обслуживающей организации «АБВ»

Обслуживающая организация «АБВ» несет ответственность за: подготовку описания и сопроводительного утверждения на странице *[aa]*, в том числе за полноту, точность и метод представления описания и утверждения; оказание услуг, предусмотренных в описании; определение целей контроля; а также организацию, применение и эффективное функционирования средств контроля, чтобы достичь заявленных целей контроля.

Обязанности сервисного аудитора

[18] Если некоторые элементы описания не включены в объем задания, это должно быть четко указано в отчете по выражению уверенности.

Нашей обязанностью является выражение мнения на основании наших процедур относительно описания обслуживающей организации «АБВ» и организации и функционирования средств контроля, касающихся целей контроля, определенных в данном описании. Мы выполнили соглашение в соответствии с Международным стандартом соглашений по выражению уверенности 3402 «Отчеты по выражению уверенности относительно методов контроля обслуживающих организаций», выпущенным Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации. В соответствии с этим стандартом требуется, чтобы мы соблюдали этические требования, а также планировали и выполняли наши процедуры с целью получения разумной уверенности о том, достоверно ли представлено описание, а организованы ли средства контроля должным образом и функционируют ли они эффективно во всех существенных аспектах.

В соглашение по выражению уверенности по предоставлению отчета относительно описания, организации и операционной эффективности средств контроля обслуживающей организации входит выполнение процедур с целью получения доказательств о раскрытиях информации в описании системы обслуживающей организации, а также об организации и операционной эффективности средств контроля. Выбор процедур зависит от суждения сервисного аудитора, в том числе, от оценки рисков того, что описание не представлено достоверным образом, и что средства контроля не организованы должным образом или не функционируют эффективно. В число наших процедур вошло тестирование операционной эффективности этих средств контроля, которое мы сочли необходимым для получения разумной уверенности, что цели контроля, заявленные в описании, были достигнуты. Соглашение по выражению уверенности этого типа также включает оценку общего представления описания, целесообразности целей, предусмотренных в описании, и также пригодности критериев, указанных обслуживающей организацией и описанных на странице *[aa]*.

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения.

Ограничения средств контроля обслуживающей организации

Описание обслуживающей организации «АБВ» было подготовлено так, так, чтобы удовлетворить общие потребности широкого спектра клиентов и их аудиторов, и не может, следовательно, учитывать каждый аспект системы, которые в каждом конкретном случае клиент и его аудитор могут счесть важными с учетом их деловой среды. Кроме того, в виду своего содержания, средства

контроля обслуживающей организации не могут предотвратить возникновение все ошибки или упущения или обнаружить их все при обработке операции или при составлении отчетности по ним. Также, прогнозирование каких-либо оценок их эффективности на будущие периоды подвержено риску того, что средства контроля обслуживающей организации могут перестать отвечать требованиям или перестать действовать совсем.

Мнение

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в данном отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны на странице *[aa]*. По нашему мнению во всех существенных аспектах:

(a) описание достоверно представляет систему *[тип и название]*, которая была организована и применялась на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*;

(b) средства контроля, касающиеся целей контроля, предусмотренных в описании, были организованы должным образом на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*; и

(c) проверенные средства контроля, необходимые для предоставления разумной уверенности, что цели контроля, заявленные в описании, достигнуты, функционировали эффективно на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*.

Описание тестов средств контроля

Определенные средства контроля, подвергнутые тестам, а также содержание, график и результаты этих тестов, перечислены на страницах *[yy - zz]*.

Предполагаемые пользователи и цель

Данный отчет и описание тестов средств контроля на страницах *[yy - zz]* предназначены только для клиентов, которые используют систему *[тип и название]* обслуживающей организации «АБВ», а также для их аудиторов, которые имеют достаточное представление, чтобы рассмотреть отчет и описание, наряду с иной информацией, в том числе информацией о средствах контроля, которые клиенты используют сами при оценке рисков наличия существенных искажений в финансовой отчетности клиентов.

[подпись сервисного аудитора]

[дата представления отчета по выражению уверенности сервисного аудитора]

[адрес сервисного аудитора]

Пример 2: Отчет 1 типа по выражению уверенности сервисного аудитора
Отчет по выражению уверенности независимого сервисного аудитора относительно описания средств контроля и их организации

Кому: обслуживающей организации «АБВ»

Объем

Мы заключили соглашение по выполнению соглашения по предоставлению отчета относительно описания системы *[тип и название]* обслуживающей организации «АБВ» по обработке операций клиентов, содержащегося на страницах *[bb - cc]* на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]* (далее - «описание»), и относительно организации средств контроля, касающихся целей контроля, которые определены в данном описании.[19]

Мы не выполняли какие-либо процедуры относительно операционной эффективности средств контроля, включенных в описание, и, соответственно, не выражаем своего мнения в этом отношении.

Обязанности обслуживающей организации «АБВ»

Обслуживающая организация «АБВ» несет ответственность за: подготовку описания и сопроводительного утверждения на странице *[aa]*, в том числе за полноту, точность и метод представления описания и утверждения; оказание услуг, предусмотренных в описании; определение целей контроля; а также организацию, применение и эффективное функционирования средств контроля, чтобы достичь заявленных целей контроля.

Обязанности сервисного аудитора

Нашей обязанностью является выражение мнения на основании наших процедур относительно описания обслуживающей организации «АБВ» и организации средств контроля, касающихся целей контроля, определенных в данном описании. Мы выполнили соглашение в соответствии с Международным стандартом соглашений по выражению уверенности 3402 «Отчеты по выражению уверенности относительно методов контроля обслуживающих организаций», выпущенным Комитетом по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации. В соответствии с этим стандартом требуется, чтобы мы соблюдали этические требования, а также планировали и

[19] Если некоторые элементы описания не включены в объем задания, это должно быть четко указано в отчете по выражению уверенности.

выполняли наши процедуры с целью получения разумной уверенности о том, достоверно ли представлено описание, а организованы ли средства контроля должным образом во всех существенных аспектах.

В соглашение по выражению уверенности по предоставлению отчета относительно описания и организации средств контроля обслуживающей организации входит выполнение процедур с целью получения доказательств о раскрытиях информации в описании системы обслуживающей организации, а также об организации средств контроля. Выбор процедур зависит от суждения сервисного аудитора, в том числе, от оценки рисков того, что описание не представлено достоверным образом, и что средства контроля не организованы должным образом. Соглашение по выражению уверенности этого типа также включает оценку общего представления описания, целесообразности целей, предусмотренных в описании, и также пригодности критериев, указанных обслуживающей организацией и описанных на странице *[aa]*.

Как упомянуто выше, мы не выполняли какие-либо процедуры относительно операционной эффективности средств контроля, включенных в описание, и, соответственно, не выражаем своего мнения в этом отношении.

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения.

Ограничения средств контроля обслуживающей организации

Описание обслуживающей организации «АБВ» было подготовлено так, чтобы удовлетворить общие потребности широкого спектра клиентов и их аудиторов, и не может, следовательно, учитывать каждый аспект системы, которые в каждом конкретном случае клиент и его аудитор могут счесть важными с учетом их деловой среды. Кроме того, в виду своего содержания, средства контроля обслуживающей организации не могут предотвратить возникновение все ошибки или упущения или обнаружить их все при обработке операции или при составлении отчетности по ним.

Мнение

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в данном отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны на странице *[aa]*. По нашему мнению во всех существенных аспектах:

(a) описание достоверно представляет систему *[тип и название]*, которая была организована и применялась на протяжении периода с *[дата]* по *[дата]*; и

(b) средства контроля, касающиеся целей контроля, предусмотренных в описании, были организованы должным образом по состоянию на *[дата]*.

Предполагаемые пользователи и цель

Данный отчет предназначен только для клиентов, которые используют систему *[тип и название]* обслуживающей организации «АБВ», а также для их аудиторов, которые имеют достаточное представление, чтобы рассмотреть отчет, наряду с иной информацией, в том числе информацией о средствах контроля, которые клиенты используют сами при оценке рисков наличия существенных искажений в финансовой отчетности клиентов.

[подпись сервисного аудитора]

[дата представления отчета по выражению уверенности сервисного аудитора]

[адрес сервисного аудитора]

Приложение 3

(см. параграф А50)

Примеры модифицированных отчетов по выражению уверенности сервисных аудиторов

Нижеследующие примеры модифицированных отчетов по выражению уверенности сервисных аудиторов приводятся исключительно для указания, и не являются исчерпывающими и применимыми для всех случаев и ситуаций. Они основаны на примерах отчетов, приведенных в Приложении 2.

Пример 1: Мнение с оговорками - описание системы обслуживающей организации не представлено достоверным образом во всех существенных аспектах

...

Обязанности сервисного аудитора

…

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Обоснование мнения с оговорками

В сопроводительном описании на странице *[mn]* сказано, что обслуживающая организация «АБВ» использует идентификационные номера операторов и пароли с целью предотвращения неавторизованного доступа к системе. На основании наших процедур, которые включали опросы штатного персонала и наблюдение за деятельностью, мы определили, что идентификационные номера операторов и пароли используются в Приложениях A и B, но не в Приложениях C и D.

Мнение с оговорками

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в данном отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны на странице *[aa]*. По нашему

мнению, за исключением вопросов, описанных в параграфе «Обоснование мнения с оговорками»:

(a) …

Пример 2: Мнение с оговорками - средства контроля не организованы должным образом, чтобы дать разумную уверенность о том, что цели контроля, заявленные в описании системы обслуживающей организации, будут достигнуты, если средства контроля будут работать эффективно

…

Обязанности сервисного аудитора

…

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Обоснование мнения с оговорками

Согласно тому, что написано на странице *[mn]* сопроводительного описания, время от времени обслуживающая организация «АБВ» делает изменения в прикладных программах с целью исправления недостатков или улучшения возможностей. Процедуры, проводимые для определения того, необходимы ли изменения, при проектировании изменений и их осуществлении не включают проверку и утверждение уполномоченными лицами, независимыми от тех лиц, которые производят такие изменения. Также нет никаких особых требований к тестированию таких изменений или предоставлению результатов тестов уполномоченному проверяющему лицу до применения таких изменений.

Мнение с оговорками

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в данном отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны в утверждении обслуживающей организации «АБВ» на странице *[aa]*. По нашему мнению, за исключением вопросов, описанных в параграфе «Обоснование мнения с оговорками»:

(a) …

Пример 3: Мнение с оговорками - средства контроля не функционируют эффективно на протяжении определенного периода (только для отчетов 2 типа)

...

Обязанности сервисного аудитора

…

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Обоснование мнения с оговорками

В своем описании обслуживающая организация «АБВ» заявляет, что у нее есть автоматизированные средства контроля для сверки получаемых выплат по кредитам с вводной информацией. Однако, как замечено на странице *[mn]* описания, это средство контроля не функционировало эффективно в период с дд/*мм*/гггг по дд/*мм*/гггг вследствие программной ошибки. Это привело к тому, что цель контроля «Средства контроля дают разумную уверенность, что платежи по кредитам регистрировались должным образом» не была достигнута в течение периода с дд/*мм*/гггг по дд/*мм*/гггг. «АБВ» сделала изменения в программе, выполняющей расчеты, *[дата]*, и наши тесты показали, что она работала эффективно в течение периода с дд/*мм*/гггг по дд/*мм*/гггг.

Мнение с оговорками

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в данном отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны в утверждении обслуживающей организации «АБВ» на странице *[aa]*. По нашему мнению, за исключением вопросов, описанных в параграфе «Обоснование мнения с оговорками»:

Пример 4: Мнение с оговорками - сервисный аудитор не может получить достаточные и надлежащие доказательства

...

Обязанности сервисного аудитора

…

Мы полагаем, что доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими для того, что представлять собой основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Обоснование мнения с оговорками

В своем описании обслуживающая организация «АБВ» заявляет, что у нее есть автоматизированные средства контроля для сверки получаемых выплат по кредитам с вводной информацией. Однако, электронные записи выполнения этой сверки за период с дд/*мм*/гггг по дд/*мм*/гггг были удалены в результате ошибки компьютерной обработки, и, следовательно, мы не можем провести тесты функционирования этого средства контроля за этот период. Следовательно, мы не можем определить, работала ли эффективно цель контроля «Средства контроля дают разумную уверенность, что платежи по кредитам регистрировались должным образом» в течение периода с дд/*мм*/гггг по дд/*мм*/гггг.

Мнение с оговорками

Наше мнение было сформировано на основании обстоятельств, изложенных в этом отчете. Критерии, которые мы использовали при формировании нашего мнения, соответствуют тем, которые описаны в утверждении обслуживающей организации «АБВ» на странице *[aa]*. По нашему мнению, за исключением вопросов, описанных в параграфе «Обоснование мнения с оговорками»:

(a) … 13 - 21.]

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО СОПУТСТВУЮЩИМ УСЛУГАМ 4400

(Бывший МСА 920)

СОГЛАШЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СОГЛАСОВАННЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

(Данный Стандарт является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

Параграфы

Введение 1-3
Цель соглашения по согласованным процедурам 4-6
Общие принципы соглашения по согласованным процедурам 7-8
Определение условий соглашения 9-12
Планирование 13
Документация 14
Процедуры и доказательства 15-16
Представление отчета 17-18

Приложение 1. Пример письма-соглашения о выполнении согласованных процедур
Приложение 2. Пример отчета по фактическим выводам в связи с кредиторской задолженностью

Международный стандарт соглашений по сопутствующим услугам (МССУ) 4400 «Соглашения по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССУ.

СОГЛАШЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СОГЛАСОВАННЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Введение

1. Целью данного Международного стандарта соглашений по сопутствующим услугам (МССУ) является установление стандартов и предоставление руководства в отношении профессиональной ответственности аудитора[1] в случае принятия соглашения о выполнении согласованных процедур в отношении финансовой информации, а также по форме и содержанию отчета (заключения), который аудитор выпускает в связи с таким соглашением.
2. Данный МССУ рассматривает соглашения, касающиеся финансовой информации. Однако он может служить полезным руководством для соглашений в отношении нефинансовой информации при условии, что аудитор обладает достаточными знаниями предмета изучения, и при наличии разумных критериев, на которых основываются фактические выводы. Руководства, приведенные в Международных стандартах аудита (МСА), могут быть полезными для аудитора при применении данного МССУ.
3. Соглашение о выполнении согласованных процедур может включать выполнение аудитором определенных процедур в отношении отдельных статей финансовой информации (например, кредиторской задолженности, дебиторской задолженности, закупок у связанных сторон, а также продаж и прибыли сегмента субъекта), финансового отчета (например, баланса) или даже полного комплекта финансовой отчетности.

Цель соглашения по согласованным процедурам

4. **Целью соглашения по согласованным процедурам является выполнение аудитором процедур аудиторского характера, которые были согласованы между аудитором, субъектом и любым соответствующим третьим лицом, а также в предоставлении отчета (заключения) по фактическим выводам.**
5. Так как аудитор просто предоставляет отчет (заключение) по фактическим выводам, полученным в результате проведения согласованных процедур, он не выражает уверенность. Вместо этого пользователи отчета (заключения) сами дают оценку процедурам и выводам, сообщенным аудитором, и делают свои собственные заключения, на основании работы аудитора.

[1] Термин «аудитор» используется в публикациях Комитета по международным стандартам аудита и выражения уверенности при описании аудита, обзора, прочих соглашений по выражению уверенности и сопутствующим услугам, которые могут предоставляться клиентам. Это определение не означает, что лицо, предоставляющее услуги по обзору, по выражению уверенности или сопутствующим услуги, должно быть аудитором финансовой отчетности субъекта.

6. Отчет (заключение) предоставляется только тем сторонам, которые дали свое согласие на проведение таких процедур, так как другие стороны, не знающие причин проведения этих процедур, могут неверно истолковать результаты.

Общие принципы соглашения по согласованным процедурам

7. **Аудитор должен соблюдать *Кодекс этики профессиональных бухгалтеров,* изданный** Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ)**.** Этическими принципами, определяющими профессиональную ответственность аудитора, для такого типа соглашений, являются:
   (a) Порядочность;
   (b) Объективность;
   (c) Профессиональная компетентность и должная тщательность;
   (d) Конфиденциальность;
   (e) Профессиональное поведение; и
   (f) Соблюдение технических стандартов.

   Принцип независимости не является обязательным для соглашений по согласованным процедурам; однако, условия или задачи соглашения или национальные стандарты могут требовать от аудитора соблюдения требований Кодекса СМСЭБ в отношении независимости. В случае, если аудитор не является независимым, этот факт должен быть отмечен в отчете (заключении) по фактическим выводам.
8. **Аудитор должен проводить соглашение по согласованным процедурам в соответствии с данным МСССУ и условиями соглашения.**

Определение условий соглашения

9. **Аудитор должен удостовериться в том, что представители субъекта и, как правило, другие указанные стороны, которые получат копии отчета по фактическим выводам,** имеют четкое представление относительно согласованных процедур и условий соглашения. Вопросы, которые необходимо согласовать, включают:
   - Характер соглашения, включая тот факт, что выполняемые процедуры не будут являться процедурами аудита или обзора, и что соответственно не будет выражена уверенность.
   - Заявленная цель соглашения.
   - Указание финансовой информации, в отношении которой будут проводиться согласованные процедуры.
   - Характер, сроки выполнения и масштаб проводимых процедур.
   - Предполагаемая форма отчета (заключения) по фактическим выводам.

- Ограничения в отношении распространения отчета (заключения) по фактическим выводам. В случае, если эти ограничения будут противоречить требованиям законодательства, аудитор не должен принимать данное соглашение к выполнению.

10. При определенных обстоятельствах, например, когда процедуры согласованы между регулирующими органами, представителями отрасли и представителями бухгалтерской профессии, аудитор может оказаться не в состоянии обсудить процедуры со всеми сторонами, которым будет предоставлен отчет (заключение). В этом случае аудитор может, например, обсудить проводимые процедуры с соответствующими представителями заинтересованных сторон, сделать обзор соответствующей переписки с этими сторонами или предоставить им проект отчета (заключения), который будет подготовлен в результате работы.
11. Исходя как из своих собственных интересов, так и из интересов клиента, аудитор должен направить письмо-соглашение, в котором документально отражены основные условия назначения. Письмо-соглашение подтверждает согласие аудитора принять назначение и помогает избежать недопонимания в отношении таких аспектов, как цели и объем соглашения, диапазон обязанностей аудитора и формы выпускаемых отчетов (заключений).
12. Вопросы, которые должны быть включены в письмо-соглашение:
    - Перечень согласованных между сторонами процедур, подлежащих выполнению.
    - Заявление о том, что распространение отчета (заключения) по фактическим выводам будет ограничено определенными сторонами, которые согласовали процедуры, подлежащие выполнению. Помимо этого, аудитор может приложить к письму-соглашению проект предоставляемого отчета (заключения) по фактическим выводам. Пример письма-соглашения приведен в Приложении 1 к данному МСССУ.

Планирование

13. **Аудитор должен планировать свою работу так, чтобы соглашение было выполнено действенным образом.**

Документация

14. **Аудитор должен документировать аспекты, которые являются важными для предоставления доказательств в обоснование отчета (заключения) по фактическим выводам и доказательств подтверждающих, что соглашение было проведено, в соответствии с данным МСССУ и условиями соглашения.**

Процедуры и доказательства

15. **Аудитор должен выполнять согласованные процедуры и использовать полученные доказательства в качестве основы для отчета (заключения) по фактическим выводам.**
16. Процедуры, применяемые в соглашении по выполнению согласованных процедур, могут включать:
    - Запрос и анализ.
    - Пересчеты, сравнение и другие проверки точности записей.
    - Наблюдение.
    - Инспектирование.
    - Получение подтверждений.

В Приложении 2 к данному МСССУ приводится пример отчета (заключения), содержащего описание примерных процедур, которые могут проводиться в рамках типичного соглашения по согласованным процедурам.

Представление отчета

17. Отчет (заключение) в отношении соглашения по согласованным процедурам должен содержать достаточно подробное описание цели и согласованных процедур, выполняемых в ходе соглашения, для того, чтобы дать читателю возможность понять характер и объем выполненных работ.
18. **Отчет (заключение) по фактическим выводам должен включать следующее:**
    (a) **Заголовок;**
    (b) **Адресат (обычно, клиент, нанявший аудитора для выполнения согласованных процедур);**
    (c) **Указание конкретной финансовой или нефинансовой информации, в отношении которой применяются согласованные процедуры;**
    (d) **Заявление о том, что выполненные процедуры были согласованы с получателем;**
    (e) **Заявление о том, что соглашение было выполнено в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам, применимым к соглашениям по согласованным процедурам, или с соответствующими национальными стандартами или практикой;**
    (f) **Заявление о том, что аудитор не является независимым от субъекта, если это уместно;**
    (g) **Указание цели, для которой выполнялись согласованные процедуры;**
    (h) **Перечень выполненных конкретных процедур;**

(i) **Описание фактических выводов, полученных аудитором, включая подробное описание обнаруженных ошибок и исключений;**
(j) **Заявление о том, что выполненные процедуры не являются процедурами аудита или обзора, и, следовательно, не выражается уверенность;**
(k) **Заявление о том, что если бы аудитор провел дополнительные процедуры, аудит или обзор, он мог бы обнаружить другие вопросы, требующие освещения в отчете (заключении);**
(l) **Заявление о том, что распространение отчета (заключение) ограничено сторонами, согласовавшими выполнение процедур;**
(m) **Заявление (при необходимости) о том, что отчет (заключение) имеет отношение только к указанным элементам, счетам, статьям или финансовой и нефинансовой информации, и что он не распространяется на финансовую отчетность субъекта в целом;**
(n) **Дата отчета (заключения);**
(o) **Адрес аудитора; и**
(p) **Подпись аудитора.**

Приложение 2 к данному МССОУ содержит пример отчета (заключения) по фактическим выводам, выпускаемого в связи с соглашением по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации.

Применение в государственном секторе

1. *Распространение отчета (заключения) по соглашению с субъектом государственного сектора может не ограничиваться только теми сторонами, которые согласовали выполнение процедур. Он также может предоставляться другим юридическим или физическим лицам (например, при парламентском расследовании деятельности государственных организаций или правительственных департаментов).*
2. *Необходимо также отметить, что мандаты в государственном секторе достаточно разнообразны, и поэтому следует быть предельно осторожным при проведении разграничения между соглашениями, которые действительно представляют собой «согласованные процедуры», и соглашениями, которые рассматриваются как аудит финансовой информации, такими как отчеты о результатах деятельности.*

Приложение 1

Пример письма-соглашения о выполнении согласованных процедур

Следующее письмо используется как руководство наряду с параграфом 9 данного МСССУ и не рассматривается как стандартное письмо. Письмо-соглашение варьируется в зависимости от индивидуальных требований и обстоятельств.

Совету директоров или другим соответствующим представителям клиента, нанимающего аудитора.

Данное письмо призвано подтвердить наше понимание условий и целей нашего соглашения, а также характера и ограничений услуг, которые мы предоставим. Наше соглашение будет выполняться в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам (либо сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику), применимым к соглашениям о согласованных процедурах, что будет указано в нашем отчете (заключении).

Мы согласны выполнить следующие процедуры и предоставить вам отчет (заключение) по фактическим выводам, являющийся результатом нашей работы:

(описание характера, сроков выполнения и масштаба процедур, которые следует выполнить, включая (при необходимости) конкретные ссылки на используемые документы и записи, с которыми следует ознакомиться, на лица, с которыми следует связаться, и на стороны, от которых потребуются подтверждения).

Целью процедур, которые мы будем выполнять, является исключительно оказание вам содействия при (указать цель). Наш отчет (заключение) не должен использоваться ни в каких других целях, и предназначен исключительно для вашего информирования.

Процедуры, которые будут выполнены нами, не будут являться ни процедурами аудита, ни обзора, проводимыми в соответствии с Международными стандартами аудита или Международными стандартами соглашений по обзору (либо сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику) и, соответственно, не будет выражена уверенность.

Мы надеемся на полное сотрудничество со стороны ваших сотрудников и полагаем, что они предоставят нам любые записи, документацию и любую другую информацию, запрашиваемую в связи с выполнением нашего соглашения.

Стоимость оказываемых услуг, счета за которые будут выставляться по мере выполнения работ, определяется на основании времени, необходимого сотрудникам для выполнения соглашения, и включает также накладные расходы. Почасовые ставки сотрудников, участвующих в работе, варьируются

в соответствии с их степенью ответственности, а также требующимся опытом и умениями.

Подписав и вернув прилагаемый экземпляр данного письма, Вы тем самым подтвердите, что оно соответствует вашему пониманию условий соглашения, включая конкретные процедуры, которые мы договорились выполнить.

XYZ & Co.

Подтверждено от имени компании ABC
(подпись)
Имя и должность Дата

Приложение 2

Пример отчета (заключения) по фактическим выводам в связи с кредиторской задолженностью

ОТЧЕТ (ЗАКЛЮЧЕНИЕ) ПО ФАКТИЧЕСКИМ ВЫВОДАМ

Кому: (лицам, нанявшим аудитора)

Мы выполнили согласованные с вами и перечисленные ниже процедуры в отношении кредиторской задолженности Компании ABC по состоянию на (дата), приведенной в прилагаемых реестрах (не показан в данном примере). Наша работа была проведена в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам (либо сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику), применяемым к соглашениям о согласованных процедурах. Процедуры были выполнены исключительно с целью оказания вам содействия в оценке достоверности кредиторской задолженности и заключались в следующем:

1. Мы получили и провели проверку математической точности оборотной ведомости кредиторской задолженности по состоянию на (дата), подготовленной Компанией ABC, а также сравнили итоговую сумму с сальдо соответствующего счета в главной книге.
2. Мы провели сверку прилагаемого списка основных поставщиков (не показан в данном примере) и сумм задолженности перед соответствующими лицами по состоянию на (дата) с суммами, указанными в оборотной ведомости.
3. Мы получили заявления поставщиков или послали запрос поставщикам для подтверждения сумм сальдо задолженности по состоянию на (дата).
4. Мы сравнили указанные заявления или подтверждения с суммами, указанными в пункте 2. В отношении сумм, по которым были обнаружены расхождения, мы получили сверки сальдо задолженности от Компании ABC. Для полученных сверок мы определили и включили в список неоплаченные счета-фактуры, кредит-ноты и неоплаченные чеки, сумма по каждому из которых превысила $ XXX. Мы нашли и проверили счета-фактуры и кредит- ноты, полученные после отчетной даты, и чеки, оплаченные после отчетной даты, и установили, что они в действительности должны были быть включены в сверку как неоплаченные.

Ниже мы приводим результаты нашей работы:

(a) В отношении пункта 1 мы обнаружили, что итоговая сумма подсчитана правильно и сходится.

(b) В отношении пункта 2 мы обнаружили, что сравниваемые суммы сходятся.

(c) В отношении пункта 3 мы обнаружили, что в наличии были все заявления поставщиков.

(d) В отношении пункта 4 мы обнаружили, что суммы, указанные компанией, либо сходятся, либо, в случае наличия расхождений, Компанией АВС были подготовлены сверки, в которых надлежащим образом были указаны кредит-ноты, счета-фактуры и неоплаченные чеки на сумму, превышающую $ XXX, объясняющие такие расхождения, за исключением следующего:

(Подробное описание исключений)

Поскольку вышеперечисленные процедуры не являются процедурами аудита или обзора, проведенными в соответствии с Международными стандартами аудита или Международными стандартами соглашений по обзору (или соответствующими национальными стандартами или практикой), мы не выражаем никакой уверенности в отношении кредиторской задолженности компании по состоянию на (дата).

Если бы мы провели дополнительные процедуры или аудит или обзор финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами аудита или Международными стандартами соглашений по обзору (или соответствующими национальными стандартами или практикой), мы, возможно, обнаружили бы другие аспекты, отчет (заключение) по которым был бы вам предоставлен.

Наш отчет (заключение) предоставляется исключительно в целях, указанных в первом параграфе данного отчета (заключения), исключительно для вашего информирования, и не должен использоваться ни в каких других целях и не должен предоставляться никаким другим сторонам. Данный отчет (заключение) касается только счетов и статей, указанных выше, и не распространяется на какую-либо финансовую отчетность Компании АВС в целом.

АУДИТОР

Дата
Адрес

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ СОГЛАШЕНИЙ ПО СОПУТСТВУЮЩИМ УСЛУГАМ 4410

(Бывший МСА 930)

СОГЛАШЕНИЯ ПО КОМПИЛЯЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Данный Стандарт является действующим)

СОДЕРЖАНИЕ

	Параграфы
Введение	1-2
Цель соглашения по компиляции	3-4
Общие принципы соглашения по компиляции	5-6
Определение условий соглашения	7-8
Планирование	9
Документация	10
Процедуры	11-17
Представление отчета по соглашению по компиляции	18-19

Приложение 1. Пример письма-соглашения по соглашению по компиляции

Приложение 2. Примеры отчетов о компиляции

Международный стандарт соглашений по сопутствующим услугам (МССУ) 4410 «Соглашения о компиляции финансовой отчетности» должен рассматриваться в контексте «Предисловия к международным стандартам контроля качества, аудита, обзора, выражения уверенности и сопутствующих услуг», которое устанавливает область применения и полномочия МССУ.

СОГЛАШЕНИЯ ПО КОМПИЛЯЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

1. Целью данного Международного стандарта соглашений по сопутствующим услугам (МССССУ) является установление стандартов и предоставление руководства субъекта в отношении профессиональной ответственности бухгалтера при выполнении условий соглашения о компиляции финансовой информации, а также формы и содержания отчета (заключения), который бухгалтер выпускает в связи с компиляцией информации.

2. Данный МССССУ предназначен для компиляции финансовой информации. Тем не менее, он применим в той степени, в которой это приемлемо, к соглашениям о компиляции нефинансовой информации, при условии, что бухгалтер[1] имеет достаточные знания по рассматриваемому вопросу. Соглашения, связанные с предоставлением ограниченного содействия клиенту при компиляции финансовой отчетности (например, при выборе соответствующей учетной политики), не являются соглашениями о компиляции финансовой информации.

Цель соглашения по компиляции

3. **Цель соглашения о компиляции информации заключается в том, чтобы бухгалтер использовал знания по бухгалтерскому учету, в противоположность знаниям по аудиту, для сбора, классификации и обобщения финансовой информации.** Обычно это влечет за собой сокращение детализированных данных до управляемой и понятной формы, без требования по тестированию утверждений, лежащих в основе данной информации. Выполняемые процедуры не предназначены и не позволяют бухгалтеру выразить какую-либо уверенность в отношении финансовой информации. Однако пользователи скомпилированной финансовой информации получают некоторую выгоду в результате привлечения к данной работе бухгалтера, так как услуги выполняются с профессиональной компетентностью и должной тщательностью.

4. Соглашение о компиляции информации обычно включает подготовку финансовой отчетности (которая может представлять или не представлять собой полный комплект финансовой отчетности), но

[1] Для целей данного МССССУ, а также для разграничения между аудитом и соглашением о компиляции информации термин «Бухгалтер» (а не термин «Аудитор») используется повсеместно для ссылки на профессионального бухгалтера, практикующего в государственном секторе.

может также включать сбор, классификацию и обобщение прочей финансовой информации.

Общие принципы соглашения о компиляции

5. **Бухгалтер должен соблюдать *Кодекс этики профессиональных бухгалтеров,* изданный** Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ)**.** Этическими принципами, определяющими профессиональную ответственность бухгалтера для такого типа соглашений, являются:

   (a) Порядочность;
   (b) Объективность;
   (c) Профессиональная компетентность и должная тщательность;
   (d) Конфиденциальность;
   (e) Профессиональное поведение; и
   (f) Соблюдение технических стандартов.

   Принцип независимости не является обязательным для выполнения соглашения о компиляции. Однако, если бухгалтер не является независимым, то необходимо включить соответствующее заявление в отчет бухгалтера.

6. **При любых обстоятельствах, когда имя бухгалтера связано с финансовой информацией, скомпилированной данным бухгалтером, он должен выпустить отчет.**

Определение условий соглашения

7. **Бухгалтер должен убедиться в том, что между ним и клиентом существует четкое понимание в отношении условий соглашения. Вопросы для рассмотрения включают:**

   - Характер соглашения с указанием на тот факт, что ни аудит, ни обзор не будут проводиться, и что соответственно никакой уверенности не будет выражаться.
   - Факт того, что не следует полагаться на то, что в ходе выполнения данного соглашения будут раскрываться ошибки, незаконные действия или другие нарушения, например мошенничество или растраты, которые могут иметь место.

- Характер информации, которая должна быть предоставлена клиентом.
- Факт того, что руководство субъекта несет ответственность за точность и полноту предоставляемой бухгалтеру информации для достижения полноты и точности компилируемой финансовой информации.
- Основу бухгалтерского учета, на которой должна быть компилирована финансовая информация, и факт того, что она, а также любые известные отклонения от нее, будут раскрыты.
- Предполагаемое использование и распространение подготовленной информации.
- Форму отчета, предоставляемого в отношении компилированной финансовой информации, если с ней связано имя данного бухгалтера.

8. Письмо-соглашение будет полезным при планировании работы по компиляции информации. Как в интересах бухгалтера, так и в интересах субъекта необходимо, чтобы бухгалтер отправил письмо-соглашение, документирующее ключевые условия данного назначения. Письмо-соглашение подтверждает принятие бухгалтером назначения и помогает избежать недопонимания в отношении таких вопросов, как цели и объем соглашения, степень ответственности бухгалтера, а также форма отчетов, которые должны быть выпущены. Пример письма-соглашения для соглашения о компиляции содержится в Приложении 1 к данному МСССУ.

Планирование

9. **Бухгалтер должен планировать свою работу так, чтобы эффективно выполнить соглашение.**

Документация

10. **Бухгалтер должен документировать аспекты, которые являются важными для предоставления доказательств в отношении того, что соглашение было выполнено в соответствии с данным МСССУ и условиями соглашения.**

Процедуры

11. **Бухгалтер должен получить общие знания о бизнесе и деятельности субъекта и ознакомиться с принципами и практикой бухгалтерского учета той отрасли, в которой функционирует субъект, а также с формой и содержанием финансовой информации в соответствии с данными обстоятельствами.**

12. Для компиляции финансовой информации бухгалтеру требуется получить общее понимание характера деятельности субъекта, формы его бухгалтерских записей и основы бухгалтерского учета, в соответствии с которой представляется финансовая информация. Обычно бухгалтер получает знания по данным вопросам в процессе продолжительной работы с данным субъектом или проведения запросов, адресованных его персоналу.

13. Кроме того, как отмечается в данном МССОУ, бухгалтер обычно:

    (a) Не подготавливает запрос руководству субъекта с целью оценки надежности и полноты предоставленной информации;

    (b) Не проводит оценку средств внутреннего контроля;

    (c) Не проверяет какие-либо вопросы; или

    (d) Не проверяет какие-либо объяснения.

14. **Если бухгалтеру станет известно о том, что информация, предоставленная руководством субъекта, неверна или предоставлена не в полном объеме, или иным образом является неудовлетворительной, бухгалтер должен рассмотреть вопрос о выполнении вышеизложенных процедур и обратиться к руководству субъекта за предоставлением дополнительной информации. Если руководство субъекта отказывается предоставить дополнительную информацию, бухгалтер должен прекратить выполнение соглашения, проинформировав субъект о причинах прекращения оказания услуг.**

15. **Бухгалтер должен ознакомиться с компилированной информацией и проверить, является ли она надлежащей по форме и не содержит ли каких-либо очевидных существенных искажений.** В этом отношении искажения включают:

- Ошибки в использовании применимой основы представления финансовой отчетности.

- Нераскрытие основы представления финансовой отчетности и любых известных отступлений от нее.

- Нераскрытие любых значительных аспектов, о которых стало известно бухгалтеру.

Применимая основа представления финансовой отчетности и какие-либо известные отступления от нее должны быть раскрыты в финансовой информации, однако нет необходимости в определении количественного эффекта таких отступлений.

16. **Если бухгалтеру становится известно о существенных искажениях, то он должен попытаться добиться согласия субъекта на внесение надлежащих поправок. Если такие поправки не внесены и финансовая информация вводит в заблуждение, бухгалтер должен прекратить выполнение соглашения.**

Ответственность руководства субъекта

17. **Бухгалтер должен получить подтверждение об ответственности руководства субъекта за надлежащее предоставление финансовой информации и утверждении им данной финансовой информации.** Такое подтверждение может быть предоставлено в форме представлений руководства субъекта, которые охватывают вопросы точности и полноты бухгалтерских данных, лежащих в основе данной информации, а также полноты раскрытия бухгалтеру всей существенной и релевантной информации.

Представление отчета по соглашению о компиляции информации

18. **Отчеты по соглашению о компиляции информации должны содержать[2] следующее:**

    (a) **Заголовок;**

[2] Возможно, бухгалтеру будет также уместно сослаться на особую цель, с которой информация была подготовлена, или на сторону, для которой такая информация подготавливалась. В качестве альтернативы или в дополнение к этому, бухгалтер может включить некоторую форму предостережения для обеспечения того, чтобы эта информация не использовалась в других целях, кроме указанных. В Приложении 2 к данному МСССУ содержатся примеры отчетов по компиляции.

(b) **Адресат;**
(c) **Заявление о том, что соглашение было выполнено в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам, применяемым при соглашениях о компиляции информации или в соответствии с национальными стандартами и практикой;**
(d) **Где уместно, заявление о том, что бухгалтер не является независимым по отношению к субъекту;**
(e) **Идентификация финансовой информации с указанием на то, что она основана на информации, предоставленной руководством субъекта;**
(f) **Заявление о том, что руководство субъекта несет ответственность за финансовую информацию, подготовленную бухгалтером;**
(g) **Заявление о том, что ни аудит, ни обзор не проводились, и, следовательно, не выражалась уверенность в отношении финансовой информации;**
(h) **Параграф, когда это считается необходимым, в котором обращается внимание на раскрытие существенных отступлений от применимой основы представления финансовой отчетности;**
(i) **Дата отчета;**
(j) **Адрес бухгалтера; и**
(k) **Подпись бухгалтера.**

19. **По подготовленной бухгалтером финансовой информации на каждой ее странице или на первой странице полного комплекта финансовой отчетности должны быть сделаны такие ссылки, как «Неаудирована», «Подготовлена без проведения аудита или обзора» или «Относится к отчету по компиляции информации».**

Приложение 1

О компиляции

Ниже приводится письмо, которое следует использовать в качестве руководства в связи с вопросами, изложенными в параграфе 7 данного МССОУ, и его необходимо изменять в соответствии с индивидуальными требованиями и обстоятельствами. Данный пример рассматривает компиляцию финансовой отчетности.

Совету директоров или соответствующим представителям высшего руководства субъекта:

Данное письмо подтверждает понимание нами условий соглашения, а также характера и ограничений услуг, которые мы предоставим.

Вы обратились к нам с просьбой выполнить следующие услуги:

На основе предоставляемой вами информации мы выполним в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам (или сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику), применяемым к соглашениям о компиляции информации, компиляцию баланса компании АВС по состоянию на 31 декабря 19XX г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, на основе кассового метода. Мы не будем проводить процедуры аудита или обзора в отношении данной финансовой отчетности. Следовательно, не будет выражена какая-либо уверенность в отношении финансовой отчетности. На данный момент предполагается, что наш отчет по финансовой отчетности Компании АВС будет сформулирован следующим образом:

(см. Приложение 2 к данному МССОУ)

Руководство субъекта несет ответственность за точность и полноту предоставленной нам информации, а также ответственность перед пользователями за компилированную нами финансовую информацию. Это включает ведение адекватных бухгалтерских записей и применение средств внутреннего контроля, а также выбор и применение адекватной учетной политики. Не следует полагаться на то, что в ходе компиляции будут раскрыты факты мошенничества или ошибки, или незаконные действия, имеющие место. Тем не менее, мы сообщим вам о любых подобных аспектах, которые привлекут наше внимание.

Информация будет подготовлена в соответствии с [применимой основой представления финансовой отчетности]. Любые известные отступления от данной основы будут раскрыты в финансовой отчетности, и, в случае необходимости, на них будут даны ссылки в нашем отчете по компиляции информации.

Насколько нам известно, компилированная нам информация предназначена и будет распространена в целях [указать], в случае возникновения существенных изменений, вам необходимо проинформировать нас.

Мы надеемся на полное сотрудничество со стороны ваших сотрудников, и верим, что они предоставят нам все учетные записи, документацию и прочую информацию, которую мы запросим в связи с выполняемой нами компиляцией информации.

Стоимость оказываемых нами услуг, счета за которые будут выставляться по мере выполнения работ, определяется на основании времени, необходимого сотрудникам для выполнения соглашения, и включает также накладные расходы. Почасовые ставки сотрудников, участвующих в работе, варьируются в соответствии с их степенью ответственности, а также требующимся опытом и умениями.

Данное письмо считается действительным в течение последующих лет до момента прекращения его действия, внесения поправок или замены его другим письмом.

Подписав и вернув прилагаемый экземпляр данного письма, Вы тем самым подтвердите, что оно соответствует вашему пониманию условий соглашения о компиляции Вашей финансовой отчетности.

XYZ&Co

Подтверждено от имени компании ABC

(подпись)

Фамилия и должность

Дата

Приложение 2

Пример отчета (заключения) по соглашению о компиляции финансовой отчетности

ОТЧЕТ (ЗАКЛЮЧЕНИЕ) ПО КОМПИЛЯЦИИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ …

На основе информации, предоставленной руководством субъекта, мы выполнили в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам (или сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику), применимым к соглашениям о компиляции информации, компиляцию баланса компании АВС на 31 декабря 19XX г., а также отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Руководство субъекта несет ответственность за данную финансовую отчетность. Мы не проводили аудит или обзор данной финансовой отчетности и, соответственно, не выражаем уверенность3 в отношении данной отчетности[3].

БУХГАЛТЕР

Дата

Адрес

[3] См. сноску 2.

Пример отчета (заключения) по соглашению о компиляции финансовой отчетности с дополнительным параграфом, обращающим внимание на отклонение от применимой основы представления финансовой отчетности

Отчет (заключение) по компиляции информации для …

На основе информации, предоставленной руководством субъекта, мы выполнили в соответствии с Международным стандартом соглашений по сопутствующим услугам (или сделать ссылку на соответствующие национальные стандарты или практику), применимым к соглашениям о компиляции информации, компиляцию баланса компании XYZ по состоянию на 31 декабря 19XX г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Руководство субъекта несет ответственность за данную финансовую отчетность. Мы не проводили аудит или обзор данной финансовой отчетности и, соответственно, не выражаем уверенность[4] в отношении данной отчетности. Мы обращаем Ваше внимание на Примечание X к финансовой отчетности, так как руководство субъекта приняло решение не капитализировать аренду производственных помещений и оборудования, что является отступлением от применимой основы представления финансовой отчетности.

БУХГАЛТЕР

Дата

Адрес

[4] См. сноску 2.

Подписано в печать 10.12.2012 г. Тираж 500 экз.
Формат изд. 60x84/16. Объем 30 усл. печ. л.
Отпечатано в типографии "ИП Волкова Н.А."
Райымбека 212/1, оф. 319. Тел.: 330-03-12, 330-03-13