

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ АУДИТА ОПЕРАЦИЙ С ДЕРИВАТИВАМИ

¹Кандидат экономических наук, доцент, Л.В. МАСЬКО

²Магистр экономических наук, П.И. ПАНЬКОВ

^{1,2}Полоцкий Государственный Университет,
Республика Беларусь, г. Новополоцк, ул. Блохина 29, www.psu.by

Abstract

Nowadays in the Republic of Belarus the derivatives market is still evolving and its volume is not suitable for the needs of the innovation economy, however, economic conditions stimulate the organizations to use the available ways to reduce the risks caused by market factors to an acceptable level. In this regard, the audit of transactions with derivatives can be considered as an important and promising direction of research. Because the positive audit opinion with other necessary documents can have a significant meaning in the decision-making of the main users of accounting (financial) statements of the organization.

The purpose of the study is to research the current state of the audit of the transactions with derivatives and the development of a methodological approach to audit of this type of operations. The article examines the current methodological approaches to the audit of operations with derivatives. Here are presented the purpose, objectives and information support of the audit of these operations. Justified the model of the proposed object-based approach of segmenting the accounting data and the accounting reporting in the process of auditing transactions with derivatives in the organizations of the Republic of Belarus, which will allow to estimate the impact of derivatives on the financial statements of the audited entity fully and reliable, would help to express the reliable opinion in the audit report.

Key words: *auditing, risks, operations with derivatives, methodology, accounting statements, financial statements, audit report*

JEL CLASSIFICATION: M42

Введение. Аудит операций с деривативами представляет собой перспективное направление исследования т.к. сложность, присущая некоторым финансовым инструментам, может стать причиной повышенного риска. Аудиторская организация должна планировать и проводить аудит таким образом, чтобы снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. В связи с этим установление наличия операций с деривативами, конкретные виды и их влияние на отчетность аудируемого лица, согласуется с порядком ознакомления с деятельностью аудируемого лица и его средой. В рабочей документации аудитора должны быть отражены все действия и выводы данных объектов, исследованных в ходе проведения аудита организации. В результате положительное аудиторское заключение с другими необходимыми документами может иметь существенное значение при принятии решений как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Основу правового регулирования аудиторской деятельности Республики Беларусь составляет Закон «Об аудиторской деятельности», который определяет правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, регулирует отношения, возникающие в процессе осуществления такой деятельности [1]. Однако в Республике Беларусь рынок деривативов еще только формируется и его объемы пока не соответствуют потребностям инновационной экономики, а также отсутствуют методические подходы к осуществлению аудита операций с деривативами, и в результате не представляется возможным в полном объеме достоверно оценить влияние на отчетность аудируемого лица таких операций. В связи с этим целью данного исследования является разработка модели подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности при проведении аудита операций с деривативами в организациях Республики Беларусь.

Основная часть. Следует отметить, что сущность, классификации, функции производных финансовых инструментов глубоко исследованы в трудах зарубежных ученых: А.Н. Буренина, Б.И. Алехина, А.И. Басова, Т.Б. Бердниковой, В.А. Галанова, Л.Ф. Ибрагимовой, А.Б. Фельдмана и др. Исходные положения современной теории о производных

финансовых инструментах имеются в трудах Дж. М. Кейнса, Дж. Хикса, Н. Калдора, Ф. Блэка, Д. Гросса, У. Ф. Шарпа, М. Шолза, Дж. Кокса, М. Рубинштейна.

Аудит операций с деривативами исследуется в работах А. А. Харисовой, А. Е. Суглобовой, А. А. Супрович, С. В. Пономаревой, но как отмечает С. В. Банк «... методика аудита деривативов в экономической литературе фактически не представлена [2, с. 27].

Важно отметить, что Ф. Блэк, Д. Гросс, У. Ф. Шарп, М. Шолза, Д. Ф. Маршалл, В. К. Бансал при исследовании сущности и стратегий применения деривативов для хеджирования акцентируют внимание на необходимости контроля операций с деривативами в организации, которая использует данные инструменты. Как отмечают М. Дима и Л. Григорой «Аудитор работает в интересах заинтересованных пользователей...» и поэтому помогает им «...путем выражения, на основании полученных доказательств, профессионального мнения о соответствии финансовой отчетности по всем существенным аспектам установленных к ним требований» [3, с. 5].

Национальные правила аудиторской деятельности – принятые Министерством финансов Республики Беларусь нормативные правовые акты Республики Беларусь, устанавливают требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, а также регулируют иные вопросы, предусмотренные Законом «Об аудиторской деятельности».

Так, в соответствии с Законом «Об аудиторской деятельности» аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – это аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности. Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяет пользователям делать достоверные выводы о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях финансового положения аудируемых лиц и принимать обоснованные экономические решения. «В этой связи, с целью снижения риска существенного искажения отчетности, аудиторской организации необходимо осуществлять методику аудита, благодаря которой возможно получить достаточное количество доказательств для установления достоверности данных ...» [4, с. 39].

Цель аудита бухгалтерской отчетности заключается в выражении аудиторского мнения о достоверности данной отчетности. Предлагаемая нами цель аудита операций с деривативами представлена на рисунке 1.

Цель аудита бухгалтерской отчетности заключается в выражении аудиторского мнения о достоверности данной отчетности. Предлагаемая нами цель аудита операций с деривативами представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Цель аудита операций с деривативами в организациях Республики Беларусь

Источник: собственная разработка

Как отмечает Банк С. В. «... цель аудита производных финансовых инструментов заключается в определении того, насколько утверждения руководства об этих инструментах, отраженные в составленной финансовой отчетности, во всех существенных аспектах соответствуют применяемым концептуальным основам финансовой отчетности. При этом целью аудита не является предоставление гарантий о том, что управление рисками, связанными с деривативами и система контроля за этими рисками являются адекватными [2, с. 251]. Важно подчеркнуть, что при аудите операций с деривативами требуется учитывать ряд особенностей, которые присущи именно этим инструментам. В частности в Положении по международной практике аудита 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» (где предоставляет практическое руководство по планированию и выполнению аудиторских процедур с целью подтверждения утверждений, на основе которых подготовлена финансовая отчетность, в отношении производных финансовых инструментов) выделяются специфические свойства, которые увеличивают риски, а именно [5]:

- незначительное или полное отсутствие оттоков/притоков денежных средств, необходимость в которых появляется с наступлением срока исполнения сделки;
- отсутствует минимальный остаток и другая фиксированная выплаченная или полученная сумма;
- потенциальные риски или вознаграждения могут намного превысить в конечном итоге текущие расходы;
- стоимость активов или обязательств субъекта может превысить сумму, если таковая имеется, признанного в финансовой отчетности производного инструмента, особенно для субъектов, которые не должны отражать производные финансовые инструменты по справедливой рыночной стоимости в финансовой отчетности.

Считаем, что в соответствии с данными особенностями можно выделить конкретные задачи аудита операций с деривативами:

- изучение и оценка важности операций с деривативами для аудируемого лица на этапе планирования аудита;
- выявление открытых позиций по деривативам и проверка достоверности отражения информации по ним, а также оценка влияния открытых позиций на бухгалтерскую отчетность;
- проверка достоверности отчетной информации по закрытым позициям деривативов;
- оценка влияния операций с деривативами на бухгалтерскую отчетность аудируемого лица.

В Республике Беларусь не все Положения по международной практике аудита (ПМПА) нашли отражение в национальных стандартах. Например, ПМПА 1010 «Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности» представлен в национальном законодательстве как стандарт Правил аудиторской деятельности «Учет экологических вопросов при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности». Положения по международной практике аудита ПМПА 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» и Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита сложных финансовых инструментов» не были переработаны для разработки национальных правил аудита, как это было сделано с указанным выше ПМПА 1010. Как справедливо отмечает П.Я. Папковская «Международные подходы необходимо гармонично сочетать с особенностями отечественной системы» [6, с. 5]. Поэтому считаем важным аспектом оценку охвата действующими национальными правилами аудиторской деятельности вопросов, подлежащих проверке в ходе обязательного аудита операций с деривативами. В этой связи можно выделить из действующих национальных правил аудиторской деятельности ряд вопросов, подлежащих проверке в ходе обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности, которые будут, по нашему мнению, связаны с аудитом деривативов. Данный перечень приведен в таблице 1.

По нашему мнению косвенная связь с аудитом операций с деривативами по вопросам о видах деятельности заключается в том, что операции с деривативами могут преобладать над текущими операциями и, таким образом, будут являться источником потенциальных высоких прибылей (за счет получения прибыли от краткосрочного изменения рыночных цен, ставок и т.д.) или убытков.

Таблица 1. Вопросы, подлежащие проверке в ходе обязательного аудита и связанные с аудитом деривативов

Вопросы, подлежащие проверке в ходе обязательного аудита	Связь с аудитом деривативов
Внесение изменений в учредительные документы и соблюдение порядка их регистрации.	Косвенная
Осуществляемые виды деятельности.	Косвенная
Соответствие финансово-хозяйственной деятельности целям и задачам, определенным уставом предприятия.	Косвенная
Занятие запрещенными и не предусмотренными уставом видами деятельности.	Косвенная
Соблюдение учетной политики предприятия	Прямая
Правильность применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению.	Прямая
Правильность и обоснованность составления первичных бухгалтерских документов.	Прямая
Правильность исчисления и своевременность перечисления налогов и неналоговых платежей, обоснованность применения льгот.	Прямая
Соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета.	Прямая
Соответствие данных регистров бухгалтерского учета отчетным данным баланса и приложений к нему и их взаимосвязка.	Прямая
Соблюдение порядка проведения инвентаризации и отражения результатов в учете.	Прямая
Наличие в регистрах бухгалтерского учета записей, не подтвержденных первичными документами. Наличие не проведенных по регистрам документов, проводок с нестандартной корреспонденцией счетов.	Прямая
Правильность отражения операций, проведенных по расчетным (валютным) счетам.	Прямая
Правильность отражения операций по затратным счетам бухгалтерского учета, правильность определения себестоимости произведенной, отгруженной и реализованной продукции (работ, услуг). Правильность отражения операций на забалансовых счетах.	Прямая
Правильность отражения в учете долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.	Прямая
Правильность формирования финансовых результатов и использования прибыли.	Прямая

Источник: собственная разработка

Соответственно, есть возможность того, что основным видом деятельности по факту станет торговля деривативами, в том числе и без ведома руководства, а также неудачные действия на рынках деривативов могут провоцировать должностных лиц к сокрытию убытков. В настоящее время, из-за отсутствия в Республике Беларусь четкой регламентации бухгалтерского учета деривативов, организациям необходимо самостоятельно его разработать и закрепить в учетной политике. Так например, в национальных правилах аудиторской деятельности отражено следующее: «Аудиторской организации необходимо получить информацию об учетной политике аудируемого лица, а именно о следующих аспектах» [7]:

- надлежащем выборе и применении учетной политики;
- адекватности отражения в учете сложных или необычных операций;

- применении принципов учетной политики при отражении хозяйственных операций, в отношении которых существует неопределенность или неоднозначность в силу противоречивости нормативных требований или их отсутствия;

- раскрытии существенной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе фактов, о которых аудиторской организации стало известно на данный момент.

Считаем, что остальные вопросы (табл. 1) очевидны для постановки в ходе аудита деривативов, так как при наличии операций с деривативами они позволяют сформировать аудиторское мнение о достоверности отражения информации об используемых организацией деривативах и связанных с ними фактами хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что национальные правила аудиторской деятельности охватывают вопросы, связанные с аудитом операций с деривативами. Кроме перечня обязательных вопросов при непосредственном аудите бухгалтерской отчетности, аудитор необходимо ознакомиться с деятельностью аудируемого лица по ряду аспектов. В числе вопросов, которые аудиторская организация рассматривает в процессе ознакомления с деятельностью аудируемого лица и его средой, непосредственно указывается вопрос «использование производных финансовых инструментов» и «учет необычных или сложных операций» [8]. Но при этом, отсутствует конкретизация по вопросам аудита деривативов, которая способствовала бы установлению достоверной оценки операций с данными инструментами.

По нашему мнению, объектами аудита операций с деривативами будут являться объекты бухгалтерского учета, а именно конкретные контракты, основу которых составляют базисные активы. Состав объектов аудита представлен на рисунке 2.

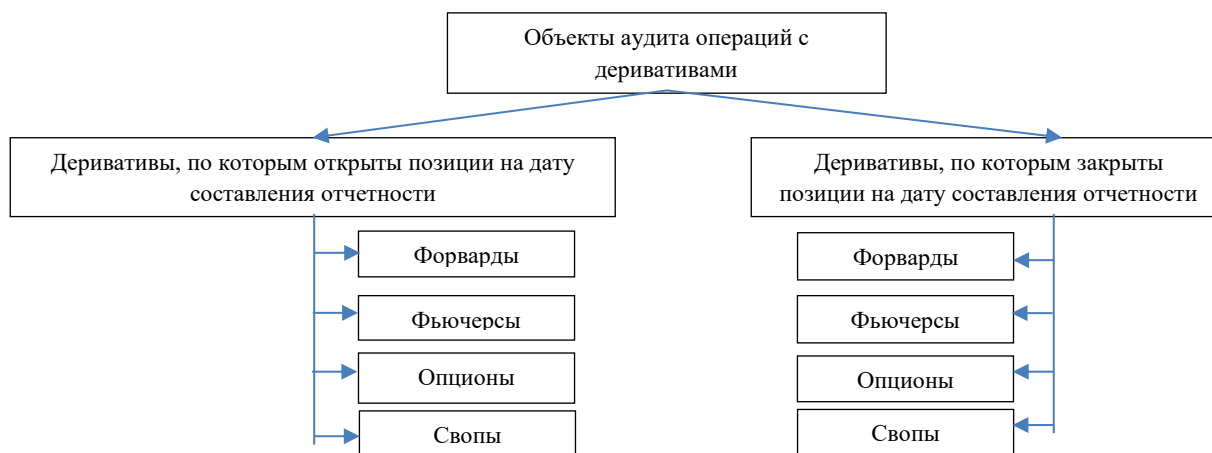


Рисунок 2 – Предлагаемые объекты аудита операций с деривативами

Источник: собственная разработка

Следующим важным аспектом аудита операций с деривативами является информационное обеспечение. На рисунке 3 представлена предлагаемая схема информационного обеспечения аудита операций с деривативами.

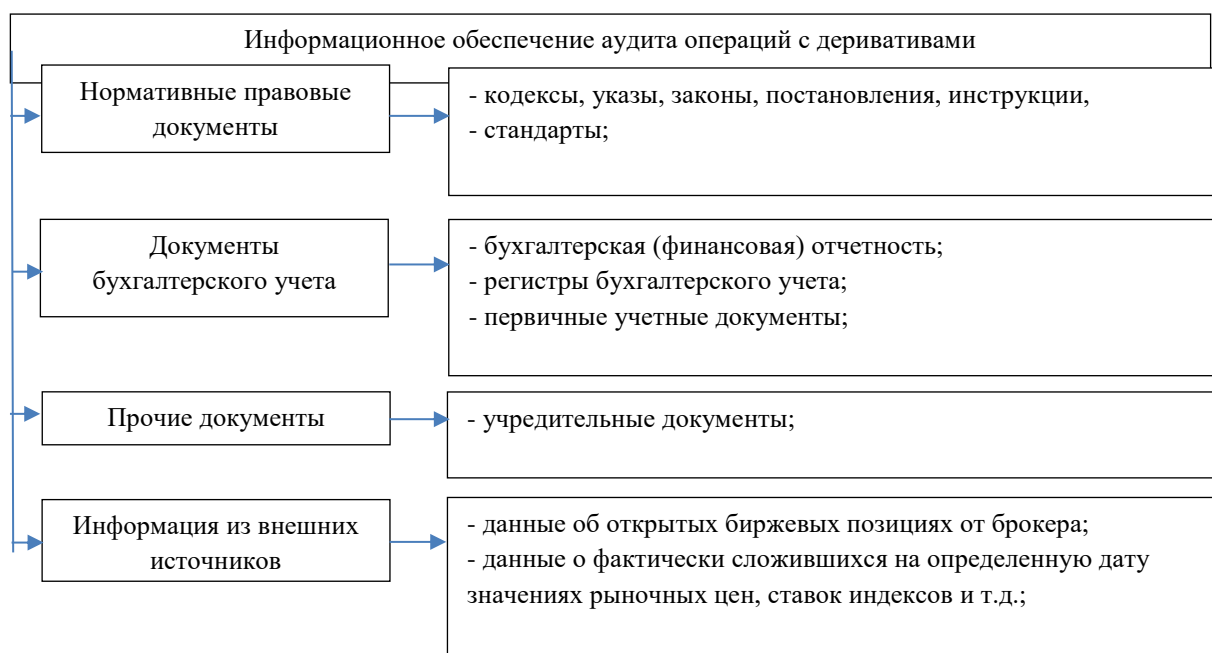


Рисунок 3 – Предлагаемая схема информационного обеспечения аудита операций с деривативами

Источник: собственная разработка

Например, Н. В. Парушина, С. П. Суворова подчеркивают, что «При пообъектном подходе выделяемые сегменты аудита совпадают с объектами бухгалтерского учета» [9, с. 120].

Важно отметить, что «... на формирование методики аудита организаций оказывают влияние подходы сегментирования бухгалтерской информации, которые определяют процедурные этапы проверки. В качестве таковых в литературных источниках представлены: пообъектный и (или) циклический. Внимание данным подходам в своих работах уделяют ученые: **Н.В. Парушина и С.П. Суворова**; Л.В. Гусарова; Р.Н. Сунгатулина и Е.А. Клинова; И.Н. Богатая; А.Д. Шеремет и В.П. Суйц» [10, с. 65]. «Важно подчеркнуть, что **Н.В. Парушина и С.П. Суворова приходят к выводу о том, что аудиторам в практической деятельности целесообразно комбинировать данные подходы к аудиту при проведении аудиторских процедур.** Л.В. Гусарова подчеркивает, что в международной практике аудита циклическому подходу уделяется основное внимание и считает, что данный подход является наиболее оптимальным, так как позволяет выделить наиболее крупные циклы из общей массы хозяйственных операций. И.Н. Богатая обращает внимание на то, что можно выделить процессно-объектный подход к планированию и проведению аудиторской проверки. Он содержит как элементы циклического, так и пообъектного. А.Д. Шеремет и Суйц В.П. приходят к выводу о том, что в практике аудита можно сочетать два метода сегментирования информации, а именно - проверку типовых многочисленных операций проводить по циклам хозяйственных операций, а разовых существенных операций – пообъектно» [10, с. 65].

Целесообразность применения пообъектного подхода поддерживают А. Д. Шеремет и В. П. Суйц, отмечая, что проверку типовых многочисленных операций проводить по циклам хозяйственных операций, а разовых существенных операций – пообъектно [11, с. 346].

Операции с деривативами невозможно отнести к типовым и многочисленным, поэтому выбор пообъектного подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности считаем обоснованным. Так как, «... опираясь на содержательное знание объекта исследования...» [12, с. 29] будет осуществлена последовательная совокупность контрольных действий, формирующая методику аудита, благодаря которой возможно

получить достаточное количество доказательств. Важно отметить, что по исполненным контрактам потребуются обычная оценка достоверности отражения информации, а особенностью деривативов, которые будут исполнены после отчетной даты, является то, что здесь необходима дополнительная проверка того, насколько предоставленная отчетность информирует пользователя о реальном положении дел.

Как отмечают Э.А. Арнс и Дж.К. Лообек: «... в некоторых случаях после аудита финансовой отчетности становится очевидным, что определенная информация, содержащаяся в этой отчетности, неверна (является существенной погрешностью, которая может ввести пользователей в заблуждение)...» [13, с. 501]. А так как открытые позиции по деривативам могут не переоцениваться на отчетную дату и представляться в отчетности как прибыльные, в то время как в реальности из-за неблагоприятного движения рыночных переменных (цены, ставки, курсы валют и т.д.) данные позиции будут являться источником будущих убытков, из этого следует, что фактически будет иметь место существенное искажение информации. Тогда «... аудитор обязан принять дополнительные меры, чтобы пользователи были осведомлены о выявленных ошибочных данных. Чаще всего аудитор сталкивается с ситуацией, когда финансовая отчетность была представлена таким образом, что существенная ошибка возникла из-за представления аудиторского заключения без оговорок...желательнее всего, чтобы в подобных случаях аудитор предъявил клиенту требование немедленно пересмотреть финансовую отчетность и объяснил причину пересмотра...» [13, с. 501]. Во избежание таких ситуаций нами предлагается разделение открытых и закрытых позиций по деривативам.

Предлагаемая модель пообъектного подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности при проведении аудита операций с деривативами представлена на рисунке 4.

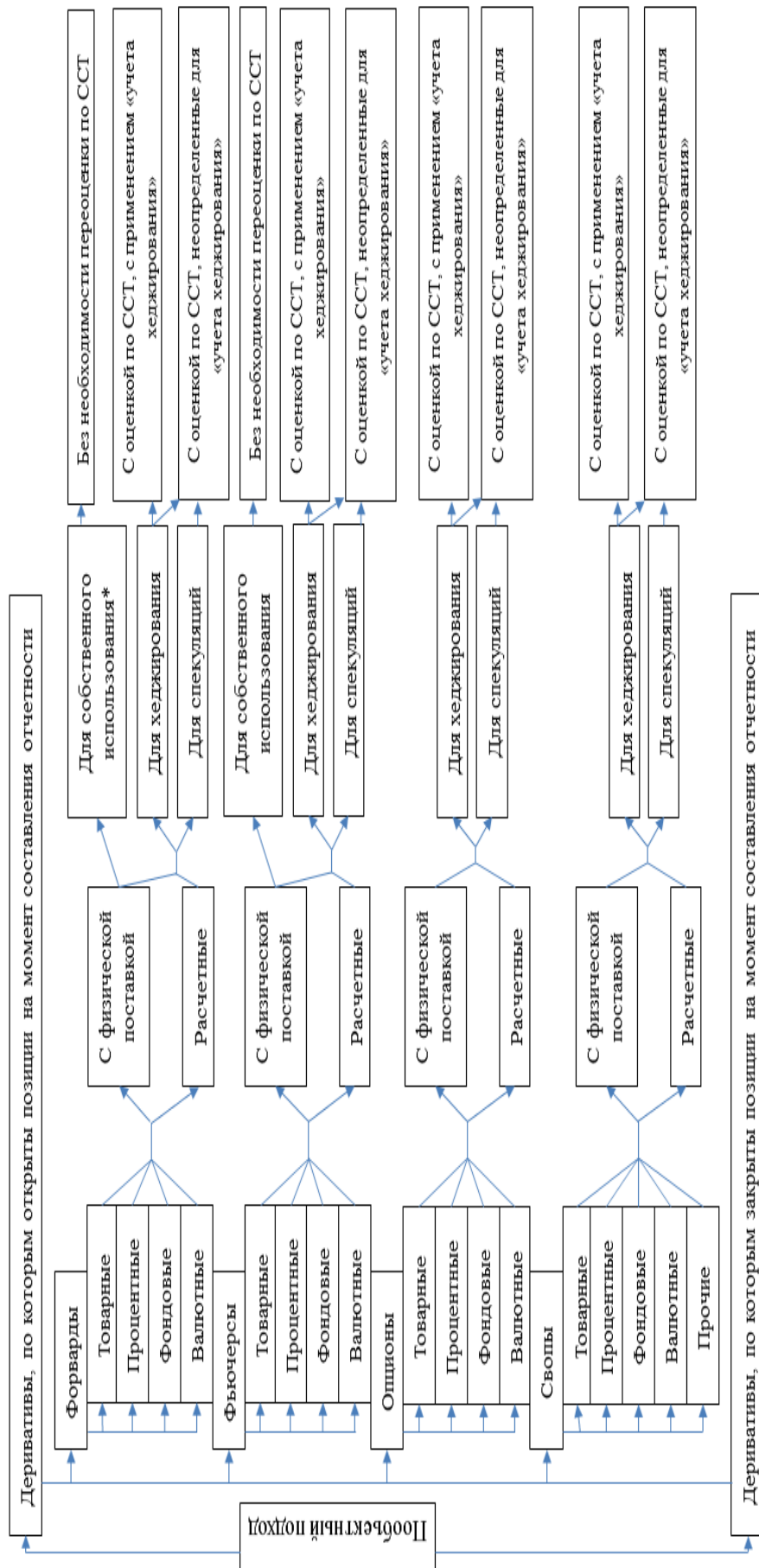


Рисунок 4 – Модель предлагаемого объектного подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности при проведении аудита операций с деривативами

Источник: собственная разработка

По нашему мнению, предлагаемый пообъектный подход сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности при проведении аудита, базирующийся на объектах аудита, с дальнейшей детализацией по виду актива, способу исполнения и цели приобретения, позволит достаточно полно охватить все существенные аспекты операций с деривативами. Считаем, что двумя дополнительными критериями при аудите операций с деривативами будут открытые и закрытые позиции, что является важным для установления исполненных и еще открытых контрактов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования обосновывают вывод о том, что установленный подход к аудиту операций с деривативами с двумя дополнительными критериями, задачи, учитывающие специфические особенности деривативов, схема информационного обеспечения и модель пообъектного подхода сегментирования данных учета и бухгалтерской отчетности при проведении аудита, будут способствовать повышению качества работы аудитора, достоверной оценке влияния операций с деривативами на отчетность аудируемого лица и выражению профессионального мнения аудитора в аудиторском заключении.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З: в ред. от 05.01.2015 № 231-З // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.minfin.gov.by/upload/audit/acts/zakon_120713_56.pdf – Дата доступа: 14.01.2017.
 2. Банк, С. В. Методология финансового учета, анализа и аудита операций с деривативами в период гармонизации и адаптации к международным стандартам: дис. ... докт. экон. наук: 08.00.12 / С. В. Банк. – Орел, 2008. – 304 с.
 3. М.Дима, Л.Григорой Аудит: Обзорные вопросы, ситуации, тесты/ М.А. Дима, Л. Г. Григорой; Молд.Экон.акад.- К.: Изд.МЭА, 2008. – 114 стр.
 4. Масько, Л.В. Развитие методик аудита операций с экологическими активами и обязательствами / Л.В. Масько // Бух.учет и анализ. – 2014. – № 1. – С. 39-47.
 5. Положение о международной аудиторской практике 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» // Информ. система Параграф [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30206907#pos=1;-173. – Дата доступа: 25.02.2017.
 6. Папковская, П.Я. Производственный учет в АПК: теория и методология/ П.Я. Папковская. – Мн.: ООО «Информпресс» 2001г. – 216 с.
 7. Правила аудиторской деятельности «Планирование аудита» утв. Пост. Министерства финансов Республики Беларусь от 24.03.2008 № 41 // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.minfin.gov.by/upload/audit/rules/postmf_040800_81_2.pdf. – Дата доступа: 14.01.2017.
 8. Правила аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности» утв. Пост. Министерства финансов Республики Беларусь от 29.12.2008 № 203 // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.minfin.gov.by/upload/audit/rules/postmf_291208_203.pdf. – Дата доступа: 14.01.2017.
 9. Парушина, Н. В. Аудит: учебник / Н. В. Парушина, С. П. Суворова. – 2-изд., перераб. и доп. – М.: Форум: Инфра-М, 2013. – 288 с.
 10. Масько, Л.В. Методики аудита операций с экологическими активами и обязательствами / Л.В. Масько // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 4. – С. 63–75.
 11. Шеремет, А.Д. Аудит : учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – 5-изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 448 с.
 12. Папковская, П.Я. Методология научных исследований: Курс лекций. – 3-е изд. – Мн.: ООО «Информпресс», 2007. – 184с.
- Арене, А. Аудит : учебник / А.Арене, Дж.Лоббек. – Пер. с англ.; гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.