

### **Посткризисные актуальные вопросы развития аудита в Армении**

*В настоящей статье представлены некоторые актуальные вопросы развития аудита в посткризисный период, обсуждены основные вопросы повышения качества аудита и проблемы развития системы надзора за аудиторской деятельностью, в частности, в Республике Армения. Выявлены преимущества принятия странами унифицированных международных стандартов в области аудита, профессионального образования и правил поведения аудитора.*

*Ключевые слова: аудиторская деятельность, Армения, аудит, стандарты, качество, надзор.*

Во время финансового кризиса и посткризисного этапа большинство стран приняло меры, направленные на финансовую стабильность. В центре внимания оказались в основном центральные и коммерческие банки, страховые компании, рейтинговые агентства, а также другие надзорные органы, но, похоже, ограниченное внимание было уделено аудиторской деятельности и оценке ее воздействия на финансовую стабильность. С 2007 по 2010 г. в мировой практике достаточное количество банков понесло финансовые потери, при этом имея положительные аудиторские заключения. Проблема с положительными аудиторскими заключениями глубже, чем кажется на первый взгляд. Она охватывает необходимость пересмотра как основных механизмов осуществления аудиторской проверки, так и соответствующих правовых норм. Аудит, наряду с контролем, а также с корпоративным управлением, может быть ключевым компонентом финансовой стабильности, так как должен обеспечивать высокий уровень объективности финансового положения организации. Аудит может уменьшить вероятность финансовой ошибки, в результате которой можно сократить потери, которые будут нести владельцы компаний и, в более широком смысле, общество. Надежный аудит является ключевым фактором восстановления доверия к рынку и рыночным механизмам, так как способствует защите прав инвесторов. Аудиторы, со своей стороны, играют важную роль в осуществлении указанного процесса, так как аудит многих организаций является обязательным в соответствии с законом. Обязанности аудитора затрагивают социальную проблему, так как обеспечивают справедливое и честное мнение о финансовой отчетности организации. Важно более эффективно определить социальную роль аудита. В конечном счете, реальная стоимость аудита зависит от качества и полезности. Очевидно, что общественность должна быть более тщательно и всесторонне знакома с предметом и целью аудита. Недостаток или отсутствие прозрачности, неполный характер информации могут вызвать ошибочное общественное ожидание от аудита, что способствует повышению системного риска. Достоверность финансовой отчетности является важным фактором для всего общества, государства, а также частного сектора. В ряде стран социальная роль аудита определена законодательством, на что указывает тот факт, что аудитор представляет общественные интересы. Поэтому очень важно и необходимо улучшить качество аудиторских услуг. Повышение качества аудита играет ключевую роль в развитии профессии. Оно является одним из основных стимулов для интересов

---

*Мнацаканян Айк Герасимович, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансового учета Ереванского государственного университета, Армения.*

© А.Г. Мнацаканян, 2011

акціонерів. Важно правильно сбалансувати обсяги вигод, получаемых інвесторами, акціонерами, і расходов для проведення аудита. Уверены, що в цілому не представляється можливим підняти якість аудита тоді, коли витрати перевищують вигоди. Считаем, що вищеупомянутое визначення характерно для будь-якої фінансової послуги. Ясно, що можуть не співпадати очікування користувачів фінансової звітності з результатами аудиторських перевірок. В свою чергу, результати аудиторських перевірок можуть не співпадати з очікуваннями органів нагляду. Більше того, очікування акціонерів часто змінюються з течією часу. Тому надзвичайно важливі спільне обговорення і вироблення заходів по покращенню якості аудиторської роботи. По суті, аудит повинен відповідати очікуванням всіх зацікавлених сторін.

Цілью статті виявлення сучасних проблем забезпечення якості аудита як на міжнародному ринку аудита, так і в Республіці Армєнія. Так як в межах однієї статті важко представити всі сучасні проблеми сфери аудита, будуть розглянуті три основні питання, пов'язані з укрупненням аудиторських організацій, контролем якості аудита і прийняттям міжнародних стандартів аудита. Деякі аспекти цих проблем були обговорені в роботах зарубіжних економістів, а також в форумах Міжнародної федерації бухгалтерів.

Кризис виявив нові проблеми, які необхідно додатково досліджувати. Одна з проблем стосується укрупнення аудиторських організацій. В цілому за останні два роки в результаті фінансового кризи відбулися навіть злиття великих аудиторських фірм. Це викликає серйозні побоювання, тому що можливе припинення їх діяльності може привести до значительного збитку не тільки рівня довіри інвесторів, але і стабільності фінансової системи. В разі виникнення такої проблеми в першу чергу пострадують фінансові ринки, які є найважливішою складовою фінансової системи. Така небезпека існує в Республіці Армєнія в зв'язі з змінами закону об аудиторській діяльності. В результаті змін призупиняється діяльність індивідуальних аудиторів. Укрупнення, поряд з загрозами, також має певні переваги: зменшується ризик припинення діяльності аудиторської організації. Але цей факт може привести до морального ризику, тобто зменшення ризику, пов'язаного з припиненням діяльності організації, може підтолкнути аудиторську організацію до реалізації більш ризикових операцій для збільшення прибутку. Для рішення такого питання потрібно забезпечити диверсифікований і збалансований підхід, який підійде до функцій і розмірів аудиторської організації, так і компанії, в якій проводиться аудиторська перевірка. Такі підходи, які прийнятні для великих інституціональних організацій, не можуть бути прийнятні для малого і середнього бізнесу. На європейському ринку аудита в основному переважають послуги 4 найбільших аудиторських фірм: «Deloitte & Touche», «Ernst & Young», «PricewaterhouseCoopers» і «KPMG». Всі згадані фірми представлені і, можна сказати, домінують на ринку аудита в Армєнії. На європейському ринку аудиторських послуг доходи чотирьох великих організацій становлять більше 90% від доходів, отриманих аудиторськими фірмами. Неможливо з впевненістю стверджувати, що банкрутство однієї з чотирьох великих аудиторських фірм буде впливати на якість аудиторських послуг, в результаті чого аудиторські послуги високої якості будуть дуже дорогі. На перший погляд здається, що наслідки банкрутства будь-якої з чотирьох аудиторських фірм не можуть бути суттєвими порівняно з банкрутством будь-якого великого банку, так як аудиторські фірми економічно не пов'язані між собою. Але ясно, що важкі фінансові наслідки банкрутства банку виявляються дуже швидко, а в разі аудиторської компанії наслідки настають з затримкою і не мають яскраво виражений характер. Очевидно також, що малим і середнім аудиторським фірмам

довольно трудно сейчас войти в рынок аудиторских услуг. Существует также мнение, что такая сверхцентрализация аудиторских услуг может привести к системному риску, нестабильности рынка и повлиять на выбор клиентов. Кроме того, профессиональная репутация аудиторов крупных аудиторских компаний кажется выше, что приводит к промедлению появления потока профессионалов на рынке. В отличие от мнения, что крупные организации аудита достаточно мощные, чтобы обанкротиться, также распространено следующее мнение, что небольшие аудиторские фирмы слишком малы, чтобы добиться успеха. Хотя это не позитивный факт, что в последние два десятилетия имели место слияния аудиторских фирм, мы можем с уверенностью сказать, что это результат современной глобализации рынков. Процесс слияния был естественным ответом на изменения, происходящие на международных рынках, включая беспрецедентный рост объемов торговли, рост инвестиций в мировых рынках и повышение требований регулирующих органов. Эти факторы выдвинули перед аудиторскими фирмами соответствующий спрос на расширение производственных мощностей, услуг для проведения аудита в больших, транснациональных компаний. В настоящее время очень трудно разработать соответствующие механизмы для обратного процесса, но можно использовать все возможности государственной поддержки для обеспечения развития малых и средних аудиторских организаций. Несмотря на небольшие объемы, малые и средние предприятия играют немаловажную роль в развитии рынка аудита. В разработке каких-либо изменений в законодательстве в сфере аудита или политики развития в целом всегда должны принимать во внимание важность и необходимость обеспечения устойчивого роста малых и средних аудиторских предприятий. Интересен опыт Франции в принятии мер ограничения сверхцентрализации рынка, где котируемые компании вынуждены пригласить две различные аудиторские фирмы для совместного аудита. Такой подход создает возможность для малых или средних аудиторских фирм работать с крупными аудиторскими организациями на одном рынке. Такое внимание к развитию малых и средних предприятий не случайно, так как они являются существенным компонентом развития любой экономики. Указанное делает сектор малых и средних предприятий приоритетом общественных интересов, и очень важно, чтобы любое разработанное законодательство, действия или стандарты не препятствовали развитию малого и среднего предпринимательства в любой отрасли. Можно отметить, что реализация совместного аудита больших и малых аудиторских фирм должна удовлетворять следующим требованиям:

- совместное осуществление аудита должно быть основано на разумном балансе расходов, доходов и поддержании высокого качества аудита;
- она должна удовлетворять требованиям законодательства и нормативным актам страны;
- реализация совместного аудита не должна иметь негативных последствий, то есть неполное выполнение обязательств одного участника аудита не должно повлиять на общие результаты и на авторитет другой стороны.

Считаем, что для поддержки и поощрения деятельности малых и средних компаний на рынке аудиторской деятельности в Республике Армения можно допустить проведение совместного аудита финансовой отчетности крупных организаций двумя или более аудиторскими компаниями с учетом вышеупомянутых требований.

Следующая проблема развития аудита в Армении связана с системой надзора за аудиторскими фирмами. Европейская система общественного контроля во многих странах играет важную роль в процессе надзора за аудиторскими фирмами. В любой стране систему надзора необходимо организовать так, чтобы максимально можно было

избежать возможного столкновения интересов в аудиторской профессии. Орган надзора должен быть независимым. В Армении вопросы повышения качества аудиторских услуг и организации единой системы контроля качества аудиторской работы рассматриваются как на государственном уровне, так и на уровне общественных аудиторских объединений. Несмотря на установленные законодательством по аудиторской деятельности основы контроля качества аудита, следует отметить, что на сегодняшний день практически отсутствует эффективная методологическая и методическая база контроля качества аудиторской деятельности. Можно сказать, что система внешнего надзора за аудиторскими фирмами в Армении находится еще на стадии разработки. Проблема с финансированием органа надзора решается по-разному в европейских странах. В некоторых странах деятельность органа надзора финансируется аудиторскими фирмами, в других странах – акционерными компаниями. Финансовый кризис в этой области выявил еще один важный вопрос. Учитывая, что крупные аудиторские фирмы работают в нескольких странах одновременно, методы контроля, осуществляемые соответствующими органами различных стран, отличаются друг от друга. В этом случае контроль, можно сказать, несет местный или национальный характер. Для повышения качества контроля важно смягчить различия в требованиях и методах контроля над деятельностью аудиторских компаний разных стран. При необходимости считаем, что можно создать единый орган надзора на основе договора между группами стран. Органы надзора должны иметь возможность заранее предупреждать аудиторские компании об определенных проблемах их деятельности. В особых случаях при аудите финансовых отчетностей финансовых или инвестиционных институтов аудиторские фирмы должны иметь возможность информировать не только надзорный орган о нарушениях, но и соответствующие другие органы, установленные законодательством. Нарушения, возможно, поставят под угрозу непрерывность деятельности компании. В контексте надзора в Армении еще не полностью разработаны отношения аудиторских компаний и регулирующего органа рынка ценных бумаг. Регулирование этих отношений очень важно, потому что современная рыночная экономика не может существовать и развиваться без инвестиций, которые в основном накапливаются на рынке ценных бумаг. В случае аудита крупных или листинговых компаний считаем, что нужно разработать систему отношений между аудиторскими компаниями и регулирующего органа рынка ценных бумаг (Центральный банк Армении).

Следующий важный вопрос развития аудита касается принятия всеми странами унифицированных международных стандартов аудита. В 2006–2009 гг. Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации провел глубокий анализ уточнения международных стандартов аудита. Уточненные международные стандарты аудита должны были быть использованы в аудите уже с 2010 года. Целью уточнения стандартов было, в частности, упрощение на тот момент существующих международных стандартов аудита. Упрощение относилось еще к некоторым из этапов процесса аудита, таким, как выявление аудиторских доказательств, отношения с аффилированными лицами и т.д. Часть стран уже приняла новые международные стандарты аудита. Упрощенные международные стандарты аудита пока не приняты в Армении, так как находятся на стадии перевода. Принятие международных стандартов аудита всеми странами даст возможность сделать реальные шаги в направлении создания глобальной и единой мировой экономики. Есть несколько причин для этого:

- Всеобщее принятие международных стандартов аудита повысит уровень прозрачности финансовой информации. Процесс поможет улучшить качество финансовой информации.

- Всеобщее принятие международных стандартов аудита создаст возможность снижения несопоставимости информации, которая возникает в тех случаях, когда требования к аудиту и содержанию аудиторского заключения в одной стране существенно отличаются от требования другой страны. Эти недостатки не могут способствовать кругообороту капитала между странами и могут быть основным источником системного риска.

- Всеобщее принятие международных стандартов аудита будет способствовать развитию профессии.

- Всеобщее принятие международных стандартов аудита поможет странам в интеграции денежно-кредитной и экономической политики различных направлений.

- Международные стандарты аудита унифицированы, то есть они применимы как в случае аудита крупных компаний, так и к малому и среднему бизнесу.

- Международные стандарты аудита были разработаны не на основе требований законодательства одной отдельно взятой страны. Они разработаны так, что могут быть применимы ко всем странам. Уверены, что нет нужды для многих стран, в том числе Армении, изобретать новый велосипед, то есть создавать национальные стандарты аудита, потому что процесс создания стандартов довольно трудоемкий и дорогостоящий. Думаем, что эти расходы могут быть более эффективными для реализации путей разработки соответствующих механизмов контроля.

Международные стандарты аудита применимы при аудите всех типов и размеров организаций, несмотря на то, что между большими и малыми организациями существуют значительные различия, связанные с наличием финансовых ресурсов и человеческого потенциала. Этот аргумент основан на факте, что аудиторские стандарты предусматривают такой уровень надежности, который позволяет пользователям информации финансовой отчетности принимать безопасные решения. В то же время ясно, что любая аудиторская проверка является уникальной, и в процессе проведения аудита аудитор применяет профессиональные суждения. Стандарты аудита созданы для достижения определенных целей на основе планирования аудита, документации и подготовки аудиторского заключения. В зависимости от размера организации аудитор может применить наиболее эффективный метод для достижения нужной цели, используя международные стандарты. В целом хотя подход, используемый аудитором для аудита организации разных размеров, может меняться, но никак не может меняться уровень гарантий. Гарантированный уровень показывает наиболее высший уровень доверия аудитора к достоверности информации, предоставленной управляющими организациями. Такой подход также демонстрирует важность унификации стандартов аудита. Учитывая многочисленные возникшие проблемы в сфере развития аудита и тот факт, что невозможно решить все проблемы сразу, выделяем следующие основные этапы решения проблем:

- Необходимо расширить рамки аудита, т.е. аудит должен не только предоставлять информацию о достоверности исторической финансовой отчетности, но и удовлетворять требованиям заинтересованных сторон, включив в аудиторское заключение положения об уменьшении присущих рисков и повышении уровня корпоративного контроля.

- Необходимы новые методы выявления ошибок и новые подходы для формирования отношений между заинтересованными сторонами. Стандартный подход формирования аудиторского заключения в формате двух страниц уже не может быть эффективным.

- Очень важно, чтобы современные модели аудита включали формирование аудиторского заключения не только на основе исторических данных, но и на основе текущей финансовой информации. Такое заключение поможет принимать правильные

решения не только инвесторам и акционерам, но и управляющим организациям.

- Важно, чтобы были пересмотрены условия ответственности аудитора. Как любой профессиональный консультант, аудиторы должны оценивать риск в процессе аудита и применять сознательный подход к потенциальным последствиям ошибок.
- Необходимо создать нормальную атмосферу отношений между аудитором и регулирующим органом.

Для развития аудита желательно «устранение границ» между странами, для которого значительный вклад может внести всеобщее принятие международных стандартов в области аудита, бухгалтерского учета, профессионального образования и правил поведения. Принятие международных стандартов аудита для Армении и многих других стран создаст возможность сделать еще один шаг к сокращению расходов регистрации и лицензирования. В каждой стране для обеспечения соблюдения этих стандартов созданы разные механизмы лицензирования и регистрации. Общие стандарты могли бы ликвидировать или, по крайней мере, облегчить многие проблемы, так как международные стандарты предусматривают переход от национальных требований к унифицированным международным требованиям. В результате профессиональные бухгалтеры смогут предоставлять услуги не только в одной стране, но и за пределами этой страны. Для такого процесса в равной степени важно принятие общих международных стандартов образования для профессии. Ликвидация разницы между образовательными потребностями профессии бухгалтера и аудитора в разных странах будет способствовать развитию аудиторской профессии и удовлетворению общественных интересов.

1. *Бычкова С. М.* Контроль качества аудита : учебник / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова. – М. : Эксмо, 2008. – 208 с.
2. *Республика Армения.* Законы. Об аудиторской деятельности : закон : принят Нац. собранием 26 декабря 2002 г., одоб. Президентом 31 января 2003 г. – Ереван : Официальное издание 1. – 2003. – 25 с.
3. *International standards on auditing : Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance and related services pronouncements.* – New York : International federation of accountants (IFAC), 2010. – 806 p.
4. *International Education Standards for Professional Accountants : Handbook of international educational standards.* – New York : International federation of accountants (IFAC), 2010. – 120 p.
5. *Audit Policy: Lessons from the Crisis : Green paper – Brussels :* European commission, 2010. – 21 p.
6. *Larsson L. O.* Sustainable audit development / L. O. Larsson – Stockholm : Far Frlag AB, 2010 – 286 p.

*Получено 26.05.2011 г.*

#### ***А.Г. Мнацаканян***

##### **Посткризові актуальні питання розвитку аудиту у Вірменії**

*У даній статті представлені деякі актуальні питання розвитку аудиту в посткризовий період, обговорено основні питання підвищення якості аудиту та проблеми розвитку системи нагляду за аудиторською діяльністю, зокрема, в Республіці Вірменія. Виявлено переваги прийняття країнами уніфікованих міжнародних стандартів у галузі аудиту, професійної освіти і правил поведінки аудитора.*

*Ключові слова: аудиторська діяльність, Вірменія, аудит, стандарти, якість, нагляд.*

#### ***H.G. Mnatsakanyan***

##### **The post crisis modern problems of audit development in Armenia**

*In this article were presented some of the post crisis modern problems of audit development in the world and especially in the Republic of Armenia, discussed main issues of development of audit quality and oversight systems and mentioned advantages of adoption of international standards on auditing, professional education and auditors' code of conduct.*

*Keywords: auditing, Armenia, audit, standards, quality, control.*