

СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ В УКРАИНЕ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Рассмотрены проблемы страхования профессиональной ответственности аудиторов, как одного из средств защиты от риска формирования неверного мнения о финансовой отчетности клиента

Ключевые слова: аудитор, профессиональная ответственность, страхование

Постановка проблемы. В формировании меры верности и объективности информации обнародуемой финансовой отчетности субъектов хозяйствования заключается один из важнейших общественно-значимых результатов процесса аудита как профессиональной деятельности в условиях переходной экономики.

В этой связи важно сместить акценты в общественном сознании об истолковании роли аудита в обществе и определить аудит не как независимый финансовый контроль в интересах собственника (либо конкретного заказчика), а, прежде всего как профессиональную интеллектуальную деятельность, направленную на уменьшение до приемлемого уровня информационных рисков для пользователей финансовой отчетности. Однако, при этом аудитор несет риск формирования неверного мнения о финансовой отчетности клиента, следовательно, аудиторский риск возможных убытков чрезвычайно высок, так как в момент проведения аудита сумму потенциальных потерь определить, как правило, не представляется возможным. Отсюда, одним из средств защиты выступает страхование профессиональной ответственности аудиторов, что в Украине развито на недостаточном уровне.

Анализ результатов последних исследований и публикаций. Следует отметить, что проблеме профессиональной ответственности аудиторов перед пользователями информации (с различной степенью глубины) уделялось внимание в трудах авторов как зарубежных, так и отечественных научных кругов: Адамс Р., Арнс Э.А., Лоббек Дж., Дефлизи Ф.Л., Терехов А.А., Андреев В.Д., Кузьминский А.Н., Шеремет А.Д., Суйц В.П., Зубилевич С.Я., Бутынец Ф.Ф., Дорош Н.А., Редько А.Ю., Галасюк В.В., Сухарева Л.А. и другие. [1-4]. Проблеме развития именно практики страхования профессиональной ответственности аудиторов посвящены ряд работ отечественных и зарубежных ученых таких как О.О. Токарева, Т.М. Микитенко, В.Ф. Массарыгина, Е.В. Андреева, И. Волкова, Е. Смирнова, Г. Черепанова.

Цель данной работы – аргументация необходимости законодательного закрепления практики страхования профессиональной ответственности аудиторов в Украине.

Изложение основного материала. Регулирование страховой деятельности в сфере аудиторской деятельности представляется процессом более длительным, чем это реально требуется сегодня.

За ненадлежащее исполнение своих обязательств аудитор (аудиторская фирма) несет имущественную и иную ответственность, определенную в договоре по оказанию аудиторских услуг в соответствии с действующим законодательством

На основе логического анализа судебных дел в Великобритании, где ответчиками выступали аудиторы, а истцами – третьи лица по отношению к аудируемым компаниям, Р. Адамс вывел ряд дефиниций в отношении:

- “концепции должной тщательности”;
- принципа “обязанности заботы” со стороны аудитора;
- принципа “экономической близости” аудитора и третьих лиц;
- принципа “разумного предвидения”;
- принципа “лучшей методики”;
- объясняющих пути возможного решения проблемы ответственности аудиторов перед обществом в широком смысле слова (в том числе и перед третьими лицами)

[1, с. 356-391]. Однако, однозначный ответ им так и не был продемонстрирован.

Тем не менее, по мнению автора, отмеченные концепции и принципы заслуживают более глубокого осмысления как в отношении их возможной адаптации в аудиторскую практику Украины, так и возможного использования для усовершенствования правового поля аудиторской деятельности.

Значительный вклад в решение рассматриваемых проблем в США в свое время внес Р. Монтгомери и его последователи в лице Филипа Л. Дефлизи, Генри Р. Дженика, Винсента М. О’Рейлли, Маррей Б. Хирша, которыми систематизированы основания юридической ответственности аудиторов перед третьими лицами, а также характер и условия минимизации такой ответственности и соответствующие меры защиты [3].

Итак, на основе более детального рассмотрения отмеченных дефиниций (по Адамсу Р. и Монтгомери Р.) попытаемся обосновать степень возможной адаптации их положений в Украине в части расширения профессиональной ответственности аудиторов (аудиторских фирм) не только перед клиентами, но и перед третьими лицами (с которыми фактически отсутствуют договорные отношения), а также возможного правового регулирования этой ответственности (по сути – перед обществом).

Как свидетельствует международная аудиторская практика, сегодня аудитор может быть признан ответственным перед любыми лицами, которые полагаются на его мнение о финансовых отчетах, а значит, ответственность за небрежность аудитор несет перед всеми третьими лицами [1, с. 101]. Причем, такая ответственность, например, в США, Великобритании закреплена законодательно. Однако, для наступления профессиональной ответственности аудитора перед третьими лицами должно быть доказано наличие следующих фактов:

- нанесение ущерба третьим лицам в виду того, что они полагались на проаудированную финансовую отчетность;
- действительность того, что конкретные третьи лица полагались на проаудированную финансовую отчетность;
- допущенная небрежность как нарушение концепции “должной тщательности” в действиях аудитора;
- нарушение принципа “обязанности заботы” со стороны аудитора по отношению к третьим лицам вообще, и для которых характерно действие принципа “экономической близости”;
- не использование принципа “разумного предвидения” в отношении намерений третьих лиц.

Так, концепция “должной тщательности” предполагает, что, кроме обязанностей, налагаемых на аудитора законодательством, у него существует также ряд обязанностей, не определяемых законом (а требованиями профессиональных стандартов), важнейшим среди которых является проявление при аудиторской проверке “разумной тщательности и мастерства” [1, с.103]. При этом следует учитывать, что требуемый уровень тщательности всегда зависит от характера выполняемой аудитором работы. А это значит, что аудитор, дабы обезопасить себя, должен заранее четко определить характер работы, которую предстоит выполнить, (то есть четко спланировать объем и характер работ, исходя из сути предмета договора и цели, поставленной заказчиком). Кроме того, в своем отчете оговорить все имевшие место ограничения. И тогда вряд ли возникнут основания привлекать аудитора к ответственности за “допущенную небрежность”.

Что касается сущности и применения принципа "обязанности заботы" аудитора перед третьими лицами, с которыми он не имеет формальных договорных отношений, то он заключается в следующем. При этом существует три возможных подхода:

1. Представляя заключение о требуемой законом отчетности, аудитор адресует свой отчет членам компании и только им. Не может существовать обязанности заботы в отношении кого бы то ни было, кроме них, за исключением случаев, когда аудитор был специально проинформирован о существовании лиц, которым предполагается представить отчетность с установленной целью.

2. Представляя заключение о требуемой законом отчетности, аудитор адресует свой отчет членам компании, но он может знать о существовании некоторых определенных третьих лиц, которые, как разумно предположить, будут полагаться на мнение аудитора. Таким образом, круг лиц, перед которым у аудитора существует обязанность заботы, должен быть расширен, чтобы включить в него и тех третьих лиц, которых можно определить на момент представления мнения аудитора.

3. Представляя заключение о требуемой законом отчетности, аудитор адресует свой отчет членам компании, но аудиторский отчет попадает в широкие сферы общества, и становится важным источником заверения для лиц, рассматривающих вопрос о вступлении в финансовые отношения с компанией – клиентом аудитора [1, с. 369- 370].

Таким образом, чтобы обеспечить общественное признание профессии аудитора и ее востребованности как гаранта достаточной надежности информации, циркулирующей в деловых кругах и открытой печати о действительном положении дел субъектов хозяйствования, круг лиц, перед которыми у аудиторов существует обязанность заботы, не должен ограничиваться акционерами и определенными заинтересованными третьими лицами, но должен включать в себя и заранее неизвестных третьих лиц, которые принадлежат к группе лиц, вероятно полагающихся на финансовую отчетность с целями, которые могут быть названы резонными для этой группы.

Реализация принципов "экономической близости" и "разумного предвидения" в практике судебных разбирательств Великобритании сводилась к ограничению широкого толкования ответственности аудиторов и определяла необходимость доказательства того, что аудитор в при конкретных обстоятельствах действительно должен был проявить "обязанность заботы" [1, с. 374]. При этом система доказательств должна была сводиться к тому, что аудитор не должен полагаться только на "разумное предвидение" намерений третьих лиц в отношении подготовленной им информации (аудиторского заключения), а основываться на признаках "экономической близости" этих третьих лиц, то есть реально знать об их намерениях. Таким образом, между обязанностями, которые выполняет аудитор, и ожиданиями третьих лиц должна быть установлена специальная связь, и только при ее наличии (то есть при условии точного знания аудитора о намерениях этих лиц) возможно наступление ответственности аудитора.

Подводя итоги проведенному логическому анализу, следует отметить, что для условий Украины, с учетом текущих экономических преобразований на современном этапе и последующего соответствия реальным рыночным условиям хозяйствования, решение проблемы профессиональной ответственности аудиторов как основы общественной востребованности этой профессии представляется возможным в два этапа. Основой ее решения может стать законодательное расширение этой ответственности и соответствующее ее страхование на базе внесения дополнений в Закон Украины "Об аудиторской деятельности". Поэтапная реализация данной проблемы видится в следующем:

1) расширение профессиональной ответственности аудиторов до границ, связанных и со всеми потенциальными третьими лицами, вероятно полагающимися на проаудированную финансовую

отчетность с целями, которые могут быть признанными резонными в экономико-правовом значении.

2) законодательное закрепление обязательного страхования аудиторских рисков, профессиональной ответственности аудиторов перед всеми заинтересованными пользователями, включая и третьих лиц.

Как видим, признание общественной востребованности профессии аудитора прямо пропорционально уровню профессиональной ответственности аудиторов перед обществом. В международной аудиторской практике предусмотрено страхование профессиональной ответственности аудиторов, что в Украине развито на недостаточном уровне.

Хотя при этом нужно отдавать отчет в том, что если сфера профессиональной ответственности аудитора расширяется, то должны быть установлены и меры защиты от последствий этой ответственности с учетом интерпретации концепции "действующего предприятия", только теперь уже для самой аудиторской фирмы. Таким образом, речь идет о том, что, если границы имущественной ответственности расширить до включения и третьих лиц, тогда, чтобы потенциально не способствовать экономическому разорению аудиторской фирмы в виду возможного возмещения ущерба этим лицам, и чтобы фирма не прекратила свое существование именно по этой причине и требуется законодательное закрепление обязательного страхования профессиональной ответственности аудиторов в Украине и внедрения самого механизма такого страхования.

Однако регулирование страховой деятельности в этой сфере представляется процессом более длительным. Прогрессивным можно считать уже только введение в отечественном законодательстве "имущественной и другой ответственности", что создает (хотя бы теоретически) правовое поле для взаимодействия аудиторских и страховых организаций. Страхование ответственности аудитора за ущерб, причиненный третьим лицам в результате формирования аудиторского заключения ненадлежащего качества, представляет аудиторской компании защиту от рисков, связанных с профессиональной деятельностью аудитора. Страховым случаем признается факт возникновения ответственности страхователя (аудиторской фирмы) возместить убытки третьих лиц, причиненные в ходе его профессиональной деятельности в результате ошибок и умышленных действий, небрежности либо некомпетентности страхователя (профессиональной ошибки).

Подготовка программы страхования, анализ рисков, потребностей аудиторских компаний и актуальность данного продукта изучались специалистами ряда ведущих страховых компаний Украины в течение 2011 года. В конце 2011 года программа страхования профессиональной ответственности аудиторов получила положительные отзывы Аудиторской палаты Украины. Отдельные страховые компании были рекомендованы членам Палаты как страховые партнеры. Одним из стратегических направлений деятельности таковых в 2012 году является страхование ответственности субъектов хозяйствования, в том числе и разных видов профессиональной ответственности.

Рассмотрим существующую в настоящее время практику предоставления услуг в сфере страхования профессиональной ответственности аудиторов.

Условиями страхования страховщик компенсирует[5]:

– Ущерб, причиненный третьим лицам в связи с необходимостью проведения повторного аудита – в размере стоимости такого аудита; необходимостью проведения повторной экспертизы либо получения повторной консультации – в размере стоимости такой экспертизы (консультации); возложением государственными органами на третье лицо финансовых санкций – в размере суммы таких санкций.

– Ущерб, связанный с необходимыми и целесообразными расходами страхователя по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая, степени виновности страхователя, а также по до судебной защите страхователя на этапе предъявления и урегулирования претензий, понесенными с ведома и согласия страховщика.

– Ущерб, связанный с расходами страхователя по ведению дел в судебных органах по страховым случаям, если передана дела в суд осуществлялась с ведома и при согласии страховщика, либо если передачи дела в суд было невозможно избежать.

– Ущерб, связанный с необходимыми и целесообразными расходами страхователя по уменьшению размера убытков.

Дополнительно к условиям базового полиса на страхование может приниматься ответственность за ущерб или потерю документов, которые находились в распоряжении сотрудников фирмы и принадлежали заказчиком (клиентам). В случае наличия такого условия в полисе, СК возместит ущерб, возникший в результате уничтожения или повреждения документов, включая и затраты на повторное изготовление таких документов. Данный полис также незаменим для расширения международного сотрудничества, так как необходимым условием, которое выдвигают иностранные партнеры, является наличие договора страхования профессиональной ответственности.

В качестве объектов страхования, исходя из специфики практической деятельности аудиторов установлено:

– имущественная ответственность аудитора за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибки или упущения, совершенных при исполнении им своих профессиональных обязанностей (проведение проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов);

– услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составление деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– анализ хозяйственно-финансовой деятельности;

– консультации и т. д.

Страховым случаем по страхованию профессиональной ответственности аудиторов является установление обязанности аудиторской организации в судебном порядке или на основании бесспорной гражданско-правовой претензии (досудебный порядок урегулирования претензий) возместить ущерб, нанесенный третьему лицу (как правило, клиенту или государству) в результате определенных событий (страховых рисков).

К таким страховым рискам, которые могут быть включены в договор страхования, можно отнести:

– ошибки при проведении проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций экономических субъектов;

– ошибки при постановке, восстановлении и ведении бухгалтерского учета;

– ошибки при управленческом консультировании по вопросам бухгалтерского учета;

– ошибки при составлении декларации о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– ошибки при составлении бизнес-планов, при разработке инвестиционных проектов;

– ошибочные консультации по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства Украины.

Кроме перечисленных выше очевидных преимуществ, которыми обладает полис страхования профессиональной ответственности, к безусловным положительным результатам его приобретения, следует также отнести формирование благоприятного имиджа и защиты деловой репутации аудиторов. Наличие полиса страхования ответственности является дополнительным фактором, который формирует уверенность потенциальных клиентов в финансовой надежности и независимости специалиста, его профессионализме. Наличие договора страхования профессиональной ответственности позволяет не только сохранить прежних, но и привлечь новых клиентов. В большинстве экономически развитых стран страхование профессиональной ответственности является общепринятым и обязательным видом страхования. Обычно там существует простой механизм. Если аудитор работает успешно и количество исков к нему невелико, страховые компании снижают для такой фирмы страховую премию. Если претензии к аудитору значительны, страховщики

увеличивают им страховую премию. Теоретически это может быть до тех пор, пока платежи аудитором страховщикам не приблизятся к тем суммам, которые они и так должны были бы платить по искам. Кроме того, при проверке качества аудита важным является наличие договора аудиторской организации со страховой компанией, а по величине ставки, уплачиваемой аудиторами страховщикам, можно сделать достаточно верные предположения о надежности работы такой аудиторской фирмы.

Практика страхования профессиональной ответственности аудиторов показывает, что круг потенциальных покупателей страховой защиты ограничен. Потребители таких полисов сегодня отвечают двум основным признакам:

– Фирмы, которые вышли на довольно высокий качественный уровень обслуживания своих клиентов;

– Фирмы, у которых появляется стабильная, надежная и относительно состоятельная клиентура, потеря которой, вследствие ненадлежащего уровня обслуживания, может крайне негативно отразиться на финансовом положении фирмы, повредить её деловую репутацию.

По объективным причинам число таких фирм на сегодняшний день ограничено. Если, например, аудиторские фирмы предпочитают нести ответственность в пределах полученного гонорара, то даже в силу современного экономического положения существует относительно небольшое количество фирм, которые получают заказы стоимостью в несколько десятков тысяч гривен.

Исходя из этого, можно очертить тот круг проблем, которые тормозят взаимодействие аудиторских и страховых организаций. Если говорить о субъективных проблемах, то – это отсутствие простого и эффективного, законодательно урегулированного механизма рассмотрения претензий потерпевших. Применяемый сейчас гражданский арбитраж не может и не должен по определению эффективно решать такие сложные с профессиональной точки зрения вопросы, а именно – ошибался профессионал или – нет. Функционирование в Украине эффективной и простой системы рассмотрения претензий потерпевших могло бы оказать положительное влияние на развитие рынка профессиональных услуг и страхования рисков, в частности, аудиторской деятельности.

Выводы и перспективы дальнейших исследований.

Таким образом, решение указанных проблем могло бы кардинально ускорить развитие аудита, для чего необходимо законодательно урегулировать процедуру страхования профессиональной ответственности именно аудиторов перед всеми заинтересованными пользователями, включая и третьих лиц. Если систему рассмотрения претензий потерпевших изменить и процедурно упростить механизм взыскания возмещений и одновременно стимулировать страхование, то наличие финансовой поддержки в виде договора страхования ответственности аудитора станет более востребованным, а страхование станет не просто дополнительной статьей расходов, а активным инвестором в развитие рынка аудиторских услуг, что требует законодательное закрепление механизма страхования профессиональной ответственности аудиторов

Список использованной литературы:

1. *Адамс Р.* Основы аудита: Пер. с англ. – М.: Аудит: Юнити. 1995. – 398 с. 2. *Аренс Э.А. Лоббек Дж.К.* Аудит. – М.: "Финансы и статистика", 1995. – 560 с. 3. Аудит Монтгомери / Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р., О'Рейли В.М., Хирш М.Б., Бычкова С.М. (пер. с англ.). – М.: Аудит: ЮНИТИ, 1997. – 542. 4. Закон Украины "Про аудиторскую деятельность" от 07.08.2011р. с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа. www.rada.gov.ua. 5. *Микитенко Т.М.* Страхование профессиональной ответственности аудиторов / Т.М. Микитенко // Бухгалтерский учет и аудит. – 2008. – № 6. – С. 46-50.

ИВАНИНА Елена Александровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры контроля и анализа хозяйственной деятельности Донецкого национального университета имени Михаила Туган-Борановского.

Статья поступила в редакцию: 12.10.2012 г.