

Инструмент защиты и доверия

По мнению специалистов, рентабельность аудиторских услуг составляет 15–35%, при этом наиболее прибыльными являются услуги в области МСФО и консультации по налогообложению.

Большинство людей, которые говорят об аудите, начиная с чиновников и заканчивая предпринимателями, вкладывают в это понятие различное значение. В классическом понимании, аудит — инструмент повышения доверия к финансовой информации. Это не средство формирования финансовой отчетности, и тем более не средство минимизации налогообложения. Это инструмент, который призван защитить общество от недостоверной финансовой информации. По мнению **Вадима Линника**, президента Украинской ассоциации сертифицированных бухгалтеров и аудиторов, украинские потребители аудиторских услуг к такому восприятию аудита еще не готовы. Поэтому аудиторы в большинстве случаев подстраиваются под наши условия, чтобы, с одной стороны, не потерять право называться аудитором, с другой — чтобы выжить и найти применение своим знаниям и умениям. Если говорить об украинских компаниях, большинство предоставляемых ими услуг далеки от аудита, хотя и называются аудитом. Причина кроется в Законе «Об аудиторской деятельности», который давно устарел и полноценно не регулирует, а также вносит путаницу в определения и подходы. Законодательство нужно менять, где следует четко определить что такое аудит и что такое сопутствующие ему услуги, т. е. весь комплекс услуг, который регулируется международными стандартами Международной федерации бухгалтеров (МФБ). По стандартам, задача аудитора не раскрывать информацию и не готовить ее. Аудитор не должен влиять на финансовую отчетность клиента и быть финансово независимым.

Результаты исследования

Десять аудиторских фирм, принявших участие в рейтинге, работают в одном из четырех промышленных центров Украины: Киеве, Харькове, Львове и Днепропетровске.

По итогам исследования ООО «Гарантия-Аудит», аудиторская компания ООО «УПК-Аудит Лтд», ООО «Аудиторская фирма «Киевская аудиторская группа», представляющие киевский регион, выступают лидерами среди компаний, принявших участие в рейтинге ([таблица 1](#)). На сегодняшний день лидеры данного рейтинга являются одними из ведущих компаний Украины на рынке аудиторских услуг, работая с более чем сотней постоянных клиентов и объединяя высококвалифицированных практикующих аудиторов и бухгалтеров.

Остальные аудиторские компании несущественно отстают от победителей, что также свидетельствует об их достаточно серьезной конкурентной позиции на рынке. ООО Аудиторская фирма «Контракты-Аудит» (г. Львов) замыкает рейтинг, но такое положение компании обусловлено неполнотой представленных данных о своей деятельности.

В основном участники рейтинга занимаются общим аудитом, половина компаний — аудитом страховых компаний, а вот банковский и инвестиционный виды аудита входят в зону ответственности только нескольких компаний ([таблица 2](#)). Оказанием услуг в области МСФО занимается большинство компаний-участниц нашего исследования.

По результатам опроса, проведенного среди аудиторских компаний относительно доли каждого отдельного вида аудита на рынке, общий аудит занимает более 30%, услуги в области МСФО — около 15%, более 45% — услуги, сопутствующие аудиту (консультирование по налогообложению, бухгалтерскому учету, согласование процедур по налоговой отчетности). Аудит страховых организаций, банковский и инвестиционный аудит вместе занимает не более 10% рынка всего рынка.

В среднем выручка от аудита в общей доле выручки каждой компаний составляет не менее 60%, остальное — это сопутствующие аудиту услуги. Исключением является ООО АФ «ОЛГА Аудит», основная деятельность которой сосредоточена на оказании консалтинговых услуг по налоговому, бухгалтерскому и управленческому учету. Почти все компании-участницы рейтинга имеют достаточно высокий прирост выручки от аудиторской деятельности в 2005 году, что говорит о стабильности их работы и подтверждает рост емкости рынка аудиторских услуг Украины.

Относительно рентабельности участники рейтинга однозначны во мнении, называя диапазон в 15–35%. При этом, по их мнению, наиболее прибыльным является предоставление услуг в области МСФО, консультации по налогообложению. Большинство участников рынка также схожи во мнении, что эти сегменты рынка остаются наиболее динамичными в своем развитии.

Ситуация на рынке

По официальной информации Аудиторской палаты Украины (АПУ), по состоянию на 1 апреля 2006 года в Украине работает 2277 субъектов аудиторской деятельности. Однако признаки типичной для украинского рынка аудиторской компании назвать сложно, поскольку рынок все еще не организован и разобщен, несмотря на действие закона «Об аудиторской деятельности». По мнению **Дмитрия Алексеенко**, генерального директора АК «ЭКСПЕРТ» (украинского партнера сети RSM International), условно можно выделить три основные категории аудиторских компаний: компании большой четверки, компании так называемого «реального сектора» и все остальные компании.

Конкуренция со стороны большой четверки ощутима. Однако их деятельность не имеет смысла сравнивать с отечественными аудиторами, поскольку в каждой из них работает порядка 200 сотрудников, стоимость услуг которых колеблется от 50 до 500 долларов за час работы специалиста, что в десятки раз выше тарифов отечественных аудиторов. По разным оценкам, доля рынка, которую занимают компании большой четверки, составляет от 50 до 75%. Западные компании, работающие в Украине, чаще выбирают кого-нибудь из «четверки», потому что это холдинги, а в других странах их обслуживают те же аудиторы. Единые подходы к аудиту по проверке финансовой отчетности обеспечиваются, когда все делает одна компания. Хотя нередки случаи, когда отечественные аудиторы готовят отчетность украинского представительства, а «четверка» её подтверждает. Но в целом для большинства наших аудиторов этот рынок сегодня закрыт.

Компании, представленные в «реальном секторе», — это универсальные аудиторские компании, работающие на активном рынке. Численность их сотрудников составляет более 20 человек, а ежегодная выручка — более миллиона гривен. Тарифы таких компаний, в среднем, составляют примерно 200 долларов в день на одного сотрудника.

Все остальные компании, а их более 80%, имеют меньшее число сотрудников либо меньший объем выручки, не имеют широко известного собственного бренда и, соответственно, широкой клиентской базы. Стоимость услуг их сотрудников составляет около 50–100 долл./день.

Как показало наше исследование, для потребителей качественных аудиторских услуг наибольший интерес представляют компании «реального сектора». Как правило, такие аудиторские компании выбирают 3–4 направления деятельности: аудит, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), налоговый консалтинг, оценка, правовая поддержка, ведение бухгалтерского учета. По мнению Дмитрия Алексеенко, последний вид услуг сейчас не особенно прибыльный, поскольку у отечественного заказчика ещё не сформировалось понимание того, что ведение учёта аудиторской компанией должно быть гораздо дороже, чем оплата услуг штатного бухгалтера.

Вадим Линник считает, что единицы украинских аудиторских компаний специализируются только на аудите, но и у них в любом случае есть дополнительные услуги. Большинство аудиторских компаний идет по пути предоставления достаточно широкого спектра услуг: начиная от ведения бухгалтерского учета и заканчивая консалтингом, автоматизацией, бюджетированием, вопросами бизнес-проектов, разработкой и внедрением программного обеспечения, автоматизацией налогового учета и т.п. В середине всего спектра услуг обособленно стоит аудит, иногда даже сбоку. В большинстве случаев — это диверсификация, возможность удержать клиента, находя альтернативные источники дохода. Это не удивительно, поскольку клиент все чаще хочет получить от украинской аудиторской компании целый комплекс услуг. Исполнителю выгоден такой клиент, и он отрабатывает все заказы в комплексе. Но широта услуг приводит к ухудшению их качества. В идеале, аудит должен ограничиваться и иметь определенные границы, которые можно найти в стандартах МФБ.

Стоимость услуг

Многие украинские компании предпочитают устанавливать на определенные виды услуг фиксированные тарифы. Как отмечает Вадим Линник, тарифы работы компаний в среднем составляют около 140–150 долларов в день на одного специалиста средней компании (10–15 лет на

рынке). Но если говорить о диапазоне цен, то это может быть 50–200 долларов в день в Киеве, в регионах есть свои нюансы. Если говорить о стоимости почасовой работы специалиста, то час работы оценивается от 10 долларов (ассистент) до 40–50 долларов за час работы аудитора.

По мнению Вадима Линника сейчас уже речь не идет о больших неофициальных оплатах услуг аудиторов. Как правило, если кто-то уже чего-то достиг в этом бизнесе, налаживают корпоративное управление, пытаются построить прозрачную для собственников структуру, и в большинстве случаев не заинтересованы идти на неофициальные формы оплаты. Здесь могут быть серые формы оплаты — частным аудиторам за консультации. Но неофициальная форма оплаты постепенно себя изживает.

Для любого клиента стоимость аудиторских услуг является высокой по умолчанию. Поэтому стоимость аудита — это всегда предмет торга с клиентом. Безусловно, есть базовые тарифы, ниже которых участие в проекте аудиторам неинтересно. Стоимость услуг профессиональных аудиторов зависит от задач, которые ставятся перед ними, меры ответственности аудитора, категории клиента, срочности выполнения работы, глубины проверки и других факторов. По мнению Дмитрия Алексеенко, требования крупного клиента в полной мере могут удовлетворить не более двадцати украинских компаний.

Судить о реальной емкости рынка аудита сложно, поскольку сами компании на контакт идут весьма неохотно, а Аудиторская палата предоставляет данные по фактическому объему предоставленных услуг (выполненных работ) с большим опозданием: на сайте АПУ имеются данные только за 2003 год, когда объем рынка аудиторских услуг составлял порядка 281,2 млн. грн. По оценке Дмитрия Алексеенко, по итогам 2005 года емкость данного рынка выросла как минимум в два-три раза по сравнению с 2003 годом.

Проблемы рынка

По мнению специалистов, рынок аудита сегодня все еще не систематизирован и вместе с тем перенасыщен, ощущается острая конкурентная борьба за клиента, которая ведется практически в каждом сегменте. Аудитора сегодня выбирают как семейного доктора, которому можно доверить самое сокровенное — здоровье бизнеса. Отсутствие независимого ресурса, который бы содержал всю информацию об аудиторских фирмах, затрудняет клиенту выбор. Очень редко аудиторы привлекаются на основе открытых тендеров. Как правило, 90–95% крупных государственных предприятий — потребителей аудиторских услуг выбирают аудиторов на основе личного приятельского или более близкого с ними знакомства. При этом немаловажной является возможность возврата собственникам потребителей аудиторских услуг основной суммы гонорара в форме «агентских вознаграждений».

Ценовая (и не только ценовая) борьба за 5–10% крупных отечественных потребителей аудиторских услуг очень жесткая. Клиентская база в Украине ограничена, поэтому смена аудитора на государственном предприятии — это целое событие. Следовательно, утечка любой информации, от цены до перечня выполненных работ, чревата потерей клиента. Конечно, репутация после качественно выполненной работы сохраняется высокая. Однако ничто не мешает крупной аудиторской компании предложить клиенту выполнение первого заказа в сумме ниже себестоимости при наличии в портфеле клиентов постоянных доходов, перекрывающих единоразовые потери. Или, например, предложить сходную цену, затратив на подготовку предложения усилия большего числа юристов и аудиторов, чем требуется для выполнения самого заказа.

Крупные зарубежные потребители аудиторских услуг разобраны транснациональными аудиторскими корпорациями. Отдельных крупных зарубежных клиентов безуспешно пытаются перехватить 3–5 отечественных аудиторских компании, получивших статус членов международных объединений аудиторов. Большинство таких аудиторов даже поменяли названия (например, БДО Баланс-Аудит, АК «Фактор-Рьодль-Аудит», аудиторская компания Grant Thornton Ukraine — бывшая АФ «Зовнишинформаудит»), чтобы их ассоциировали с этими объединениями. Есть группа участников аудиторского рынка, которые без достаточных на то процедурных оснований штампуют аудиторские заключения по стоимости 50–100 грн. Такие компании состоят из 1–3 человек и продуцируют на свет за год несколько сотен аудиторских заключений. Правда, это не может их вывести на значительные объемы продаж своих псевдоуслуг. Приблизженные к ГКЦБФР компании — это вообще отдельный разговор. Например, на рынке существуют компании, которые одновременно с подготовкой электронной версии годового отчета АО и ЗАО перед Госкомиссией, параллельно подтверждают балансы по цене 200–600 грн. за всю

услугу. Поскольку никто не жалуется, формальных оснований у АПУ для прекращения их деятельности вроде бы и нет.

Еще одна проблема лежит в плоскости информационной закрытости рынка аудита. Как можно требовать от операторов этого рынка раскрывать о себе информацию, если сама Аудиторская палата не только несвоевременно предоставляет официальные данные по рынку аудита, но и не проводит никаких серьезных исследований, направленных на информирование рынка. Бездеятельность со стороны АПУ по контролю над качеством услуг аудиторов вызывает к ним недоверие, а информационная блокада отпугивает потенциальных клиентов, вызывает снижение цен на аудиторские услуги, что негативно отражается, прежде всего, на сотрудниках АФ и качестве предоставляемых ими услуг.

Стоимость услуг аудита достаточно занижена, считает Вадим Линник. В ближайшей перспективе изменение стоимости аудита не предвидится, что влияет на организацию рынка, его структурирование и законодательное регулирование, отношение клиентов к аудиту.

Аудит — это сфера трудовых затрат, и если посчитать, все налоги составляют порядка 60–70% дохода. Работа в таких условиях согласно законодательству, не дает возможности развиваться аудиту нормально — приходится изыскивать различные способы по снижению налогового бремени, используя, например, частное предпринимательство. Во многих компаниях это оказывает серьезное влияние на отношения и прозрачность внутри аудиторской компании.

Проблемой системного характера является сертификация аудиторов. Речь идет о сертификатах серии «Б», предоставляющих право проводить аудит финансовой отчетности в отечественных банках. Тесты на сертификацию должна принимать АПУ, а выдавать сертификаты — Комитет по вопросам сертификации аудиторов банков НБУ. Однако вот уже несколько лет, начиная с 2001 года, НБУ не выдает сертификаты, а лишь с периодичностью в два-три года проводит продление их действия. Очередной раз 26 октября 2004 года НБУ продлил действие таких сертификатов до 01.01.2007 года. Фактически, 69 аудиторов, список которых размещен на сайте НБУ, монополизировали данный вид услуг, т.е. данный рынок искусственно закрыт.

Куда мы движемся

На фоне позитива и негатива видна общая тенденция — рынок аудита все-таки растет. Растет не только количественно, но и качественно. Рынок идет к МСФО, в Украину приходят иностранные компании, появляются первые проблески открытости. Налоговый консалтинг, являющийся сегодня основным источником доходов для большинства украинских аудиторов, будет постепенно отмирать. Постепенно игроки рынка аудиторских услуг будут укрупняться — количество преобразуется в качество.

В большинстве своем, услугами аудиторов пользуется средний бизнес и крупные компании. Если говорить о крупных компаниях, то их в основном интересует достоверность финансовой отчетности, ее правильность и объективность. А это уже аудиторские вопросы.

Средний бизнес уже больше интересуют вопросы налогообложения, консультации и другие сопутствующие услуги.

Для мелко бизнеса общение с аудитором, как правило, заканчивается консультациями.

Постепенно набирает обороты тендерная форма выбора аудитора, являющаяся наиболее правильной. Поскольку на конкурсе можно узнать больше информации об аудиторской компании, сопоставить эту информацию с другими компаниями. Эта процедура повышает прозрачность выбора аудитора.

В Украине не так много платежеспособных клиентов и постепенно интересы многих аудиторских компаний сходятся на них, что ведет к дальнейшему росту конкуренции. Это позитивно при условии, если будут соблюдаться нормальные правила конкуренции и прозрачность при выборе.

Учитывая евроинтеграционные устремления Украины, а также опыт восточно-европейских государств и России, в ближайшие годы в Украине следует ожидать всплеска интереса к аудиту отчетности в стандартах МСФО, ведению бухгалтерского учета представительств иностранных компаний, а также к сопутствующим видам консультационных услуг, например, таких как постановка систем учета и планирования ресурсов.

Среди новшеств в 2006 году появилось требование к компаниям, акции которых входят в листинг международных фондовых бирж, иметь системы внутреннего контроля и менеджмента. Данную услугу некоторые отечественные компании уже успешно освоили.

Таблица 1. РейтинГ ОТКРЫТОСТИ АУДИТОРСКИХ КОМПАНИЙ ПО ИТОГАМ 2005 ГОДА

Место	Компания	Общий балл	Город	Год начала аудиторской деятельности	Численность сотрудников на конец года, чел.					Место по размеру выручки компании на одного специалиста	Темпы прироста выручки в 2005 г., по сравнению с 2004 г., %	Клиенты, ед.						Количество договоров, по которым оказывались аудиторские услуги, ед.		Количество составленных аудиторских заключений, ед.	
					численность персонала	штатных аудиторов	сертифицированных АПУ аудиторов	численность специалистов, имеющих другие сертификаты, свидетельства и лицензии	количество привлекаемых аудиторов			2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.
1	ООО "Гарантия-Аудит"*	14,14	Киев	2003	42	24	8	5	0	3	41,9	250	410	185	319	62	84	156	185	н.д.	696
2	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"*	13,35	Киев	1999	51	22	22	20	0	1	8,3	189	158	152	126	17	23	269	250	269	250
3	ООО «Аудиторская фирма «Киевская»	11,21	Киев	1996	65	35	10	10	0	5	н.д.	н.д.	156	н.д.	106	н.д.	50	н.д.	90	н.д.	240

	аудиторская группа»																					
4	Аудиторская группа "ДК-Украина"***	9,36	Львов	2003	30	23	7	6	2	7	64,6	65	75	35	39	18	23	85	100	80	96	
5	ООО "Аудиторская группа "Простир"	9,24	Киев	2003	34	19	6	5	7	11	60,3	38	67	21	43	4	9	163	211	н.д.	н.д.	
6	Аудиторская фирма ООО «Консалтинг ЛТД»	9,03	Киев	1992	50	20	22	0	2	2	155,6	86	73	42	24	44	49	73	117	н.д.	н.д.	
7	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	8,88	Днепропетровск	1993	35	10	10	12	2	8	0,3	79	78	54	58	14	24	58	74	146	148	
8	ООО АФ "Фактор-Аудит", АФ "Фактор-Редль-Аудит"*	7,57	Харьков	1993	36	11	12	16	0	4	57,8	н.д.	н.д.	33	19	5	3	53	19	53	19	
9	ООО АФ "ОЛГА Аудит"*	6,80	Киев	1997	24	18	9	8	0	10	-16,5	119	150	95	124	25	30	31	40	29	37	
10	ООО Аудиторская фирма "Контракты-Аудит"*	4,79	Львов	1995	41	27	7	0	3	9	164,2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	197	192

* Анкета сопровождалась финансовой отчетностью

** Аудиторская группа «ДК-Украина» (в ее состав входят: АК «ДК-Украина», АК «ДК-Запад», АК «ДК-Центр»)

**ТАБЛИЦА 2. РЭНКИНГ КОМПАНИЙ ПО РАЗМЕРУ ВЫРУЧКИ В РАЗРЕЗЕ
ОПРЕДЕЛЕННЫХ ВИДОВ АУДИТА**

Место	Компания	Доля в общем объеме выручки компании в 2005 года, %
Банковский аудит		
1	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	16,4
2	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	12,0
Инвестиционный аудит		
1	ООО "Гарантия-Аудит"	9,1
2	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	9,5
3	Аудиторская группа "ДК-Украина"	1,5
Аудит страховых организаций		
1	ООО "Гарантия-Аудит"	1,5
2	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	1,9
3	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	0,4
4	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"	0,1
5	Аудиторская фирма ООО «Консалтинг ЛТД»	0,02
Общий аудит		
1	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"	72,5
2	ООО "Гарантия-Аудит"	57,9
3	Аудиторская фирма ООО «Консалтинг ЛТД»	30,3
4	АФ "Фактор-Редль-Аудит"	100,0
5	ООО "Аудиторская фирма "Контракты-Аудит"	66,6
6	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	51,8
7	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	22,3
8	ООО АФ "ОЛГА Аудит"	16,8
9	Аудиторская группа "ДК-Украина"	10,6
10	ООО "Аудиторская группа "Простир"	38,0
Услуги в области МСФО		
1	Аудиторская фирма ООО «Консалтинг ЛТД»	40,1
2	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	42,3
3	ООО "Гарантия-Аудит"	12,2
4	Аудиторская группа "ДК-Украина"	7,6

5	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"	3,0
6	ООО "Аудиторская группа "Простир"	24,0
7	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	0,3
Другие, сопутствующие аудиту услуги (в т.ч. консультационные услуги)		
1	Аудиторская группа "ДК-Украина"	78,2
2	Аудиторская фирма ООО «Консалтинг ЛТД»	29,6
3	ООО АФ "ОЛГА Аудит"	83,2
4	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"	24,4
5	ООО "Гарантия-Аудит"	18,0
6	ООО "Аудиторская фирма "Контракты-Аудит"	30,9
7	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	35,3
8	ООО "Аудиторская группа "Простир"	38,0
9	ООО "Аудиторская фирма "Киевская аудиторская группа"	7,7
Проведение тренингов, семинаров		
1	Аудиторская группа "ДК-Украина"	2,1
2	ООО "Гарантия-Аудит"	1,3
3	ООО "Аудиторская фирма "Контракты-Аудит"	2,5
4	ООО Аудиторская фирма "Каупервуд"	0,3
5	Аудиторская компания ООО "УПК-Аудит Лтд"	0,1

КОММЕНТАРИЙ: Аудиторы с именем нужны для выхода на внешний рынок



Руслан Обухов, финансовый директор холдинговой компании System Management Solutions:

— Наша компания часто пользуется услугами внешних аудиторов. Настолько часто, что мы даже задумываемся о создании подразделения внутреннего аудита, хотя понимаем, что внешний аудит это полностью не заменит. Основными целями внутреннего аудита для нас являются проверка качества учета в дочерних компаниях, восстановление учета в случае покупки нового бизнеса, а также аудит «для формы» при сдаче отчетности в ГКЦБФР, выпуске облигаций и так далее.

— Вы пользуетесь услугами отечественных аудиторов или предпочитаете работать с известными мировыми брендами?

— Пока пользуемся услугами только отечественных компаний. Я считаю, что уровень подготовки низового персонала известных мировых брендов, который непосредственно участвует в аудите, ничем, кроме стоимости услуг, не отличается от специалистов отечественных аудиторских компаний. Когда дело дойдет до выхода на внешние рынки, тогда мы будем вынуждены пользоваться услугами зарубежных аудиторских фирм.

— Считаете ли вы соотношение цена/качество предоставленных услуг оптимальным?

— В большинстве случаев сталкивался с неудовлетворенностью качеством проведенного аудита. Наверное, это вечная проблема получения нематериальных услуг. Когда аудитор не находит ошибку, о существовании которой ты точно знаешь, становится непонятно: то ли это низкая квалификация аудитора, то ли ошибка не настолько заметна. Наиболее распространенная проблема во время работы с аудитором — нежелание или невозможность последнего подстроиться под операционный ритм работы фирмы. Это выражается в неоперативном выходе на проверку и нарушении ее сроков. Также весьма распространен чрезмерно фискальный подход внешних аудиторов к проверке налоговой отчетности компании.

Записал Владимир Духненко