

Владимирский государственный университет

**АНАЛИЗ, ЭКСПЕРТИЗА И АУДИТ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учебное пособие

Владимир 2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

АНАЛИЗ, ЭКСПЕРТИЗА И АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

Электронное издание



Владимир 2023

ISBN 978-5-9984-1876-1

© ВлГУ, 2023

© Косинец Т. В.,

Моргунова Р. В., 2023

УДК 657.6
ББК 65.052

Авторы-составители: Т. В. Косинец, Р. В. Моргунова

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор
зав. кафедры бизнес-информатики и экономики
Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
И. Б. Тесленко

Кандидат экономических наук, доцент
зав. кафедрой экономики
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации (Владимирский филиал)
Н. Е. Тихонюк

Анализ, экспертиза и аудит финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учеб. пособие / авт.-сост.: Т. В. Косинец, Р. В. Моргунова ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2023. – 395 с. – ISBN 978-5-9984-1876-1. – Электрон. дан. (4,1 Мб). – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц ; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; дисковод CD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

Содержит теоретический и практический материал по дисциплинам «Аудит» и «Экспертиза и анализ финансовой отчетности», необходимый для выполнения студентами практических работ.

Предназначено для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям 38.03.01 – Экономика, 38.03.02 – Менеджмент, 38.03.04 – Государственное и муниципальное управление, 38.03.05 – Бизнес-информатика и специалитета по направлению 38.05.01 – Экономическая безопасность.

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Ил. 25. Табл. 22. Библиогр.: 43 назв.

ISBN 978-5-9984-1876-1

© ВлГУ, 2023
© Косинец Т. В.,
Моргунова Р. В., 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ	5
ВВЕДЕНИЕ	6
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8
1.1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности, структура, классификация	8
1.2. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности	36
1.3. Этапы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	43
1.4. Анализ финансового состояния предприятия.....	50
ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ	85
Глава 2. ЭКСПЕРТИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	102
2.1. Понятие «экспертизы финансовой отчётности», цель и задачи	102
2.2. Программное обеспечение для экспертизы финансовой отчетности	111
2.3. Анализ и экспертиза запасов предприятия	119
2.4. Анализ и экспертиза дебиторской задолженности предприятия	134
2.5. Анализ и экспертиза кредиторской задолженности предприятия	149
ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ	163
Глава 3. АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	176
3.1. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации	176

3.2. Понятие аудита, виды и методы аудита	193
3.3. Внутренний аудит на предприятии: система и стандарты внутреннего аудита в организации.....	236
3.4. Аудиторские процедуры	246
3.5. План и программа аудиторской проверки.....	255
3.6. Аудит МСФО. Трансформация РСБУ в МСФО. Проверка отчетности по МСФО	260
3.7. Кодекс профессиональной этики аудиторов.....	274
ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ	282
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ (С РЕШЕНИЕМ).....	293
ГЛОССАРИЙ	330
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	346
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	347
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	350
ПРИЛОЖЕНИЯ	353

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

НКО – некоммерческая организация

СФЭЭ – судебная финансово-экономическая экспертиза

КОСГУ – классификация операций сектора государственного управления

КВР – код вида расходов (КВР) – специальный цифровой код, который применяют в составлении и исполнении бюджетов, бухгалтерском учете и отчетности, чтобы обозначить направление расходования средств

КБК – код бюджетной классификации — используют при заполнении реквизитов в платежных квитанциях

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

РСБУ – российские стандарты бухгалтерского учета

ТЗР – транспортно-заготовительные расходы

ОС – основные средства

НИОКР – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы

НМА – нематериальные активы

РБП – расходы будущих периодов

ТМЦ – товарно-материальные ценности

ФСС – Фонд социального страхования

ООО – общество с ограниченной ответственностью

АО – акционерное общество

УСН – упрощенная система налогообложения

ОСНО – общая система налогообложения

СМП – субъект малого предпринимательства

ОФР – отчет о финансовых результатах

ВВЕДЕНИЕ

Отчетность организации – это систематизированные данные о финансовом положении и результатах деятельности компании на определенный момент времени.

Анализ форм бухгалтерской отчетности устанавливает прибыльность, платежеспособность, динамику расчетов с контрагентами. Позволяет оценить успешность управления организацией.

Анализ бухгалтерской формы отчетов необходим бухгалтерам, контролирующим финансовую деятельность, директору для поиска перспектив развития бизнеса, а также важен акционерам и собственникам компании, контрагентам, инвесторам, арбитражным управляющим и сотрудникам налоговой службы.

Основываясь на данных аналитики, можно не только установить текущее положение, но и минимизировать риски, выбрать наиболее оптимальные пути развития.

Экспертиза и анализ финансовой отчетности – важный инструмент контроля и регулирования экономической деятельности хозяйствующих субъектов со стороны государства. Необходимость использования данных мер во многом связана с развитием такого направления, как теневая экономика. Подобный вид деятельности негативно сказывается на экономической безопасности страны, поскольку существенно снижает объемы налоговых потоков, поступающих в бюджет и обеспечивающих стабильное функционирование и развитие государства.

Экспертиза и анализ финансовой отчетности позволяют выявить подозрительные тенденции изменения того или иного показателя хозяйствующего субъекта, не свойственные предприятиям подобной отрасли.

Функционирование предприятий в условиях предпринимательства обуславливает создание в аппарате управления службы внутреннего аудита. В задачи внутреннего аудита входит обеспечение системы внутреннего контроля, необходимой для осуществления прав и ответственности органов управления и должностных лиц, а также четкой системы экономической ответственности должностных лиц и специалистов предприятия.

При более углубленном изучении показателей, вызывающих сомнения, аудитор путем анализа обширного перечня учетной документации может как подтвердить свои сомнения, о достоверности данных, так и опровергнуть их, выявив определенные обстоятельства, сказавшиеся на деятельности рассматриваемого предприятия.

Цель преподавания дисциплин «Аудит» и «Анализ и экспертиза финансовой отчетности» – формирование у студентов профессиональных компетенций, связанных с использованием теоретических знаний в области составления финансовой отчетности, навыков проведения аудита, анализа и экспертизы финансовой отчетности предприятия, позволяющих применять свои знания и умения при выполнении практических работ при последующем обучении.

Пособие включает в себя теоретический материал по данным дисциплинам, тесты для самоконтроля полученных знаний.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности, структура, классификация

В соответствии со ст. 14 ФЗ «О бухгалтерском учете» «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним»¹.

Данный комплект документов содержит информацию о финансовом положении и результатах деятельности организации (предприятия) за отчетный период (год). Состав форм бухгалтерской отчетности зависит от вида экономического субъекта, особенностей и показателей его деятельности. Рассмотрим требования, предъявляемые к коммерческим и некоммерческим организациям, ИП и малым предприятиям.

Требования к комплектности годовой бухгалтерской отчетности прописаны в ст. 14 закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются документы, представленные на ниже (в скобках приведены коды по ОКУД):

- Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001)
- Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002)
- Отчет об изменениях капитала (ОКУД 0710004)
- Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005)
- Отчет о целевом использовании средств (ОКУД 0710003)

В целях совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организаций приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бух-

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

галтерской отчетности организаций"¹ были утверждены формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и следующие формы приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- а) форму отчета об изменениях капитала;
- б) форму отчета о движении денежных средств;
- в) форму отчета о целевом использовании средств.

Согласно данному приказу установлено, что организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов, предусмотренных пунктами 1, 2 и 2.1 настоящего Приказа.

Также приказом установлено, что иные приложения к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств (далее - пояснения):

- оформляются в табличной и (или) текстовой форме;
- содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно с учетом приложения N 3 к настоящему Приказу.

Указание кодов в кодовой зоне заголовочной части каждой составляющей части бухгалтерской отчетности, осуществляется в соответствии с общероссийскими классификаторами технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области. Код и наименование позиции (данных) приводится организацией в соответствии с указанным по строке общероссийским классификатором.

В случае если в бухгалтерскую отчетность отдельных категорий организаций, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включаются укрупненные показатели, включающие несколько показателей (без их детализации), код строки ука-

¹ Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год).

зывается по показателю, имеющему наибольший удельный вес в составе укрупненного показателя.

Согласно данному Приказу «организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, формируют бухгалтерскую отчетность по следующей упрощенной системе»¹:

а) в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании средств включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

б) в приложениях к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут формировать представляемую бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктами 1 - 4 настоящего Приказа.

Кроме того, были утверждены упрощенные формы бухгалтерского баланса отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств для организаций, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Организации при составлении бухгалтерской отчетности, начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год, используют формы бухгалтерской отчетности, утвержденные настоящим приказом, если иные формы не установлены федеральными или отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую

¹ Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год).

систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности за отчетный период.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление бухгалтерской (финансовой) отчетности другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в виде электронного документа.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее руководителем экономического субъекта.

Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае, если федеральными законами и

(или) учредительными документами экономического субъекта предусмотрено утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, внесение исправлений в такую отчетность после ее утверждения не допускается¹.

– Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999г. № 43н, которое определяет, что "Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету"².

Обязателен к применению План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. № 94н.

Согласно Федеральному закону от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все организации обязаны составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Приведенные в приложении к данному приказу³ формы бухгалтерской отчетности носят рекомендательный характер. Организации могут самостоятельно разрабатывать собственные формы на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации. При этом должны соблюдаться общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

² Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)

³ Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)

Требования к бухгалтерским отчетам некоммерческих организаций.

Согласно п. 2 ст. 14 закона № 402-ФЗ в годовой бухгалтерской финансовой отчетности таких организаций должен быть (в скобках приведены коды по ОКУД):

- баланс (070001);
- отчет о целевом использовании средств (0710003);
- приложения (пояснения) к ним.

При этом, как указал Минфин России в разъяснениях от 24.12.2015 № ПЗ-1/2015, оформление приложений для некоммерческих организаций (НКО) имеет свои особенности:

– Информация об отдельных доходах и расходах приводится аналогично составляющим отчета о финансовых результатах и раскрывается только тогда, когда показатель полученного дохода существенен и без его указания невозможно корректно судить о финансовом состоянии организации. Указание в приложениях сведений о наличии и изменении составляющих капитала необязательно.

Отчет по форме 0710005 (о движении денежных средств) допускается не представлять, если иное не предусмотрено законодательством или НКО добровольно не приняла решение о предоставлении/публикации.

За исключением субъектов, названных в п. 5 ст. 6 закона № 402-ФЗ, НКО имеют возможность отчитываться в упрощенном виде. Рекомендованные формы есть в приложении № 5 к приказу Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.

Особенности бухгалтерских отчетов для малого бизнеса

Согласно п. 4 ст. 6 закона № 402-ФЗ субъекты малого предпринимательства (СМП) могут отчитываться в упрощенном виде. Для них обязательны к заполнению баланс и отчет о финансовых результатах. По своему усмотрению каждый СМП может сам разработать формы бланков или применить рекомендованные.

Субъекты малого предпринимательства вправе оформлять приложения только при наличии важной информации, без которой нельзя

объективно оценить финансовую деятельность организации. Как указано в информации Минфина РФ от 29.06.2016 № ПЗ-3/2016, если все существенные показатели отражены в основных формах, то приложения по капиталу и движению денежных средств допускается не составлять.

Индивидуальные предприниматели и лица, имеющие частную практику, освобождены от обязанности вести бухгалтер (ст. 6 закона № 402-ФЗ). Но они имеют возможность на свое усмотрение формировать отчетность по общей или упрощенной форме либо отказаться от ее использования.

В соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.11.2020 № 287н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету"¹ ведомство внесло поправки в следующие ПБУ:

- 9/99 «Доходы организации»;
- 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»;
- 12/2010 «Информация по сегментам».

Новшества касаются правил раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Теперь такие пояснения можно давать в ограниченном объеме. Поясним, что это означает.

В случаях, когда раскрытие информации в установленном объеме может привести к экономическим потерям и/или нанести урон деловой репутации отчитывающейся компании, ее контрагентов и/или связанных с ней сторон, она может раскрыть информацию в ограниченном объеме, не отражая те сведения, которые повлекут за собой указанные потери и/или урон.

Так, в части информации, предусмотренной ПБУ 9/99 «Доходы организации», можно не отражать сведения о компаниях, которые по-

¹ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27.11.2020 № 287н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" (Зарегистрирован 16.02.2021 № 62516)

лучили основную часть выручки по договорам, обязательства по которым исполняются неденежными средствами. При этом нужно обязательно указать причины, по которым более подробная информация не раскрывается¹.

В целом степень ограничения раскрываемой информации каждая отчитывающаяся компания определяет самостоятельно. Но при этом важно помнить, что речь идет именно о раскрытии информации в урезанном виде. Полностью исключать те или иные сведения из бухгалтерской отчетности, разумеется, нельзя.

Новый порядок формирования бухгалтерской и бюджетной отчетности

Бухгалтерскую отчетность за 2022 год учреждениям всех типов предстоит сдавать по обновленным положениям Инструкций № 33н и № 191н.²

Новые требования установлены для Справки по консолидируемым расчетам (ф. 0503125).

А в Пояснительной записке (ф. 0503160, 0503760) необходимо будет раскрывать информацию об изменении входящих остатков на 1 января 2022 года в связи с исправлением ошибок прошлых лет, выявленных учреждением самостоятельно.

Ещё часть нововведений касается периодической и годовой отчетности 2023 года. Для автономных и бюджетных учреждений предусмотрен новый порядок формирования Справки по консолидируемым расчетам (ф. 0503725):

– в неё включается информация о безвозмездных передачах финансовых и нефинансовых активов и обязательств между казёнными, бюджетными и автономными учреждениями;

¹ Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

² Приказ Минфина России от 28.12.2010 N 191н (ред. от 09.12.2022) "Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 N 19693) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.02.2023)

– в ней раскрываются отдельные показатели по субсидиям для консолидации расчётов с учредителем.

Также с 2023 года показатели, формирующие консолидируемые расчёты, запланировано выделить отдельно в Справке по заключению учреждением счетов бухгалтерского учёта отчётного финансового года (ф. 0503710). То же самое касается и Справки (ф. 0503110).

Изменения в применении КОСГУ, КВР и других КБК

В 2023 году Порядок применения КОСГУ № 209н будет действовать с учётом поправок, внесённых приказом Минфина России от 8 сентября 2022 № 137н.

Изменений много, самые важные из них:

– новые правила отражения возмещений арендодателю расходов на услуги ЖКХ и связь,

– стало понятно, по какому КОСГУ платить оператору электронной площадки,

– новый подход в применении КОСГУ для закупки питания, одежды и обуви для соцобеспечения детей-сирот, и др.

С 2023 года правила формирования и применения кодов бюджетной классификации определяются приказом Минфина России от 24 мая 2022 года № 82н.

Для федерального бюджета появился новый КВР 524 «Единые субсидии», а назначение КВР 246 расширено и на муниципальные информационные системы.

В части применения разделов и подразделов с 2023 года также есть изменения. Уточнено, что расходы по выплатам персоналу органов и казённых учреждений, не относящимся к публичным правовым обязательствам, осуществляются по тем же разделам и подразделам, по которым выделяются и расходуются средства бюджета на нужды органа или учреждения.

Новая форма отчёта о результатах деятельности учреждения

Изменён Порядок № 171н составления и утверждения отчёта о результатах деятельности государственного или муниципального

учреждения и об использовании закреплённого за ним имущества. Учреждения ещё не сдавали отчёт в соответствии с Порядком № 171н — он был утверждён год назад и вступил в силу с 1 января 2023 г. Применять его нужно начиная с представления отчёта за 2022 год.

Рассматривая виды финансовой отчетности и их содержание, необходимо отметить, что отчетность может быть как обязательной (регламентированной законодательством), так и необязательной — формируемой для текущих личных потребностей штата предприятия.

Современному предприятию необходимо работать с каждым видом отчетности: обязательная необходима для соблюдения законодательства, необязательная же отчетность поможет усилить контроль за более мелкими видами операций, которые, тем не менее, могут оказывать весомое влияние на финансовое положение компании.

Основные виды финансовой отчетности и их содержание:

- Годовая отчетность — включает все финансовые итоги деятельности предприятия за закрытый год;
- Промежуточная отчетность — составляется за более короткие периоды для себя либо сторонних потребителей;
- Первичная финансовая отчетность — составляется по данным производимого учета;
- Консолидированная финансовая отчетность — составляется по группе взаимосвязанных организаций, и др.

С помощью финансовых отчетов можно проанализировать компанию и сделать вывод о ее деятельности — она либо развивается, либо находится в фазе стагнации, либо близка к банкротству. Такую отчетность сдают в контролирующие органы все предприниматели на территории РФ, некоторые ее формы признаются публичными. Сегодня бизнесу доступны современные IT-решения, существенно упрощающие процесс подачи отчетности.

Классификация финансовых отчетов

Изучение финансовой отчетности следует начать с группировки входящих в нее документов по трем основным признакам:

– Периодичность подачи. Квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Квартальный отчет содержит промежуточные сведения, годовой — суммарные.

– Применяемые стандарты. Для бухгалтерского отчета используют российские стандарты (РСБУ), для финансового — международные (МСФО).

– Достоверность сведений. Отчеты подразделяются на прошедшие аудиторскую проверку и не прошедшие. Заверенные аудитором документы принято считать более достоверными.

Основные формы финансовой отчетности

Балансовый отчет (Balance Sheet, BS)

Документ позволяет понять, что в целом представляет из себя организация: какой у нее размер собственного капитала, сколько денег имеется на счетах, какие объемы долгов. Бухгалтерский баланс оценивает финансовое состояние и раскрывает информацию по активам (то, чем владеет бизнес) и пассивам (то, за счет чего приобретены активы). При этом работает правило — итоговые показатели по стоимости активов и пассивов должны соответствовать, иными словами, формула баланса выглядит так:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

Активы подразделяют на оборотные и внеоборотные. Внеоборотными активами является имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев, а оборотными активами — имущество со сроком полезного использования менее 12 месяцев. Оборотными активами являются наиболее ликвидные ресурсы — деньги на счетах, товарно-материальные ценности на складах, дебиторская задолженность.

Пассивы в балансе представлены двумя разделами — капитал и обязательства. Капитал делится на нераспределенную прибыль и уставной капитал. Обязательства делятся в зависимости от их срока

— долгосрочные (более 12 месяцев на погашение) и краткосрочные (менее 12 месяцев на погашение).

«Информация о том, насколько рационально и эффективно руководство отчитывающейся организации выполнило свои обязанности по использованию экономических ресурсов организации, помогает пользователям оценить деятельность руководства по ответственному управлению данными ресурсами. Такая информация также полезна для прогнозирования того, насколько рационально и эффективно руководство будет использовать экономические ресурсы организации в будущих периодах. Таким образом, она может быть полезной для оценки перспектив организации относительно будущих чистых поступлений денежных средств»¹.

Отчет о финансовых результатах (Profit and Loss, P&L, IS)

Отчет позволяет понять, как у компании идут текущие дела: сколько заработано денег за определенный период, какие каналы получения выручки, сколько понесено операционных расходов?

В процессе реализации товаров и услуг организация генерирует выручку, которая отображается в первой строке этой отчетной формы.

Также указывается себестоимость продаваемых товаров и услуг, то есть количество ресурсов, затраченных на их производство и реализацию.

Показатель валовой прибыли в отчете считается как разница между выручкой и себестоимостью. Прибыль от продаж считается как разница между валовой прибылью и расходами (коммерческими и управленческими).

Организация вправе получать прибыль не только от реализации товаров и услуг, но и от участия в других компаниях, от финансовых вложений и от иных источников.

¹ "Концептуальные основы представления финансовых отчетов"
<https://www.consultant.ru/>

Эти показатели могут являться затратами компании, в таком случае их следует вычесть из прибыли от продаж — получится прибыль до налогообложения.

Чистая прибыль или убыток — основной финансовый результат деятельности компании. Рассчитывается как разница между прибылью до налогообложения и суммой уплаченных в бюджет налоговых платежей.

«Информация о финансовых результатах деятельности отчитывающейся организации помогает пользователям понять, какую отдачу организация получила от имеющихся у нее экономических ресурсов.

Информация об отдаче, полученной организацией, может помочь пользователям оценить деятельность руководства по ответственному управлению экономическими ресурсами организации.

Информация об изменчивости и компонентах данной отдачи также имеет значение, особенно при оценке неопределенности будущих денежных потоков.

Информация о финансовых результатах деятельности отчитывающейся организации в прошлых периодах и о том, как ее руководство исполнило свои обязанности по ответственному управлению экономическими ресурсами организации, обычно полезна при прогнозировании будущей отдачи от экономических ресурсов организации»¹.

Отчет о движении денежных средств (Cash Flow, CF)

Документ помогает отследить распределение денег и проверить уровень ликвидности предприятия. Он отвечает на вопросы: сколько израсходовано средств и на какие цели, сколько требуется на текущие и будущие потребности и из какого источника компания может их взять? Этот отчет следует рассматривать только в комплексе с отчетом о финансовых результатах. Сам по себе он лишь раскрывает данные о денежных потоках компании за определенное время, т.е. их сальдо на начало и конец периода.

¹ "Концептуальные основы представления финансовых отчетов"
<https://www.consultant.ru/>

Потоки денежных средств в данном отчете группируются по трем направлениям деятельности компании:

Текущая (операционная): прямые доходы и расходы на производство основного продукта, в том числе заработная плата сотрудников, все налоги и отчисления.

Инвестиционная: движение денежных средств в части поступления и выбытия внеоборотных активов.

Финансовая: получение заемных средств и долевого финансирования от собственников, а также выплаты собственникам и кредиторам.

«Информация о денежных потоках отчитывающейся организации за период также помогает пользователям оценить способность организации генерировать будущие чистые поступления денежных средств и оценить деятельность руководства по ответственному управлению экономическими ресурсами организации. Такая информация показывает, как отчитывающаяся организация получает и расходует денежные средства, включая информацию о ее заимствованиях и погашении задолженности, денежных дивидендах или иных формах распределения денежных средств в пользу инвесторов, а также о прочих факторах, которые могут повлиять на ликвидность или платежеспособность организации. Информация о денежных потоках помогает пользователям понять осуществляемые отчитывающейся организацией операции, дать оценку ее финансовой и инвестиционной деятельности, оценить ее ликвидность или платежеспособность и интерпретировать прочую информацию о финансовых результатах деятельности организации»¹.

Инвесторы и финансовые аналитики исследуют не единичные отчеты, а пул отчетности за период не менее 5 лет. Такой подход обеспечивает глубокое понимание и более объективную оценку процессов, происходящих в компании.

¹ "Концептуальные основы представления финансовых отчетов"
<https://www.consultant.ru/>

Существуют и более показательные практики, к примеру — сравнить сведения по компании с показателями конкурентов в смежной отрасли.

Бухгалтерскую отчетность организации классифицируют по трем основным признакам: периодичность составления, объем сведений, содержащихся в отчетности, степень обобщения отчетных данных.

1. Классификация по видам подразделяет отчетность на статистическую, оперативную, налоговую и бухгалтерскую.

Статистическая служит для контроля за объемом и качеством произведенной продукции, за изменениями в производственных, финансовых и трудовых показателях.

Оперативная предназначена для отслеживания основных показателей деятельности организации.

Налоговая отчетность должна подтверждать правильность проведения расчетов с государственными налоговыми органами по определению и уплате налоговых платежей.

Бухгалтерская отчетность призвана осуществлять контроль за итогами деятельности организации в целом, за предотвращением отрицательных результатов деятельности и за сохранностью имущества.

2. В зависимости от периода, за который формируют отчетность, различают промежуточную отчетность, составляемую за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев нарастающим итогом с начала отчетного года, и годовую отчетность, в которой отражают итоги работы организации за отчетный год.

3. По степени обобщения отчетной информации различают индивидуальную бухгалтерскую отчетность и сводную (консолированную) финансовую отчетность.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для выявления конечного финансового результата деятельности организации - чистой прибыли или убытка - и распределения её между соб-

ственниками, представления в надзорные органы, выявления признаков банкротства организации, использования в управлении организацией, судопроизводстве, при налогообложении и т.д.

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Эта отчетность составляется компаниями, имеющими дочерние и зависимые организации.

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям для принятия ими экономических решений.

Утверждение бухгалтерской отчетности производится в порядке и ситуациях, предусмотренных п. 9 ст. 13 Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. При этом годовую бухгалтерскую отчетность ООО и АО утверждают:

– общее собрание учредителей ООО на основании пп. 6 п. 2 ст. 33 Закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ. Оно проводится в сроки, обозначенные в уставе компании, но не раньше 1 марта и не позже 30 апреля года, идущего за отчетным (ст. 34 данного закона);

– общее собрание акционеров АО, если уставом компании решение этого вопроса не входит в полномочия совета директоров (пп. 11 п. 1 ст. 48 Закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ).

Оно проводится в сроки, обозначенные в уставе организации, но не раньше 1 марта и не позже 30 июня года, идущего за отчетным (п. 1 ст. 47 указанного закона).

В случае, когда в ООО только один учредитель или в АО все голосующие акции находятся в собственности одного акционера, решение об утверждении бухгалтерской отчетности принимается единолично именно этим учредителем или акционером. Оно оформляется в письменном виде в те же сроки, что и протоколы общего собрания

учредителей или акционеров (ст. 39 Закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ, ст. 47 Закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ).

Соответственно, общее собрание учредителей или акционеров может быть и позже момента подачи бухгалтерской отчетности в ИФНС.

Согласно п. 9 ст. 13 Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, в утвержденную бухгалтерскую отчетность нельзя вносить изменения.

Законодательством не установлена административная ответственность за неутверждение бухгалтерской отчетности. Но компания могут наказать по ч. 1, 11 ст. 15.23.1 КоАП РФ за отказ в созыве или уклонение от созыва общего собрания учредителей (акционеров). В этом случае предусмотрены штрафные санкции до 700 000 руб.

Бухгалтерскую отчетность в 2023 году сдают практически все экономические субъекты — коммерческие и некоммерческие организации, бюджетники, госкорпорации.

Но бюджетные и автономные организации отчитываются по особым правилам и формам — перед своими органами-учредителями (приказ Минфина №33н от 25.03.2011).

Разберем бухгалтерскую отчетность коммерческих организаций. Коммерческие и некоммерческие организации сдают свои бухгалтерские отчеты в ИФНС, а некоторые — и в органы статистики.

Есть лишь одно исключение — индивидуальные предприниматели. ИП не обязаны вести бухгалтерский учет, поэтому бухгалтерскую отчетность они не сдают. Предприниматель может составить отчетность для себя — чтобы мониторить эффективность собственного бизнеса. Но представлять эти формы никуда не надо, контролеры все равно их не примут.

Важно отметить, что с 1 января 2023 года все экономические субъекты, которые работают на новых территориях РФ, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность по нормам российского законодательства¹. Впервые таким экономиче-

¹ Информация Минфина №ПЗ-15/2022 «О ведении бухгалтерского учета на территориях новых субъектов Российской Федерации»

ским субъектам необходимо отчитаться по итогам 2023 года, то есть уже в 2024 году.

Сведения о результатах деятельности таких компаний будут размещены на госресурсе бухгалтерской отчетности.

Обычные организации отчитываются только в ИФНС. Налоговая служба формирует государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности — ГИРБО¹.

Годовые отчеты необходимо отправить в налоговую инспекцию по месту нахождения организации. Религиозные организации отчетность в ИФНС не сдают. Они предоставляют свои отчеты в Минюст. Не нужно подавать бухгалтерскую отчетность в налоговую и кредитным организациям — они отчитываются перед Центробанком².

Раньше в Росстат отчитывались все коммерческие организации и НКО. Но теперь бухгалтерскую отчетность отправляют только в ГИРБО. В Росстат отчитываются лишь организации, чьи сведения относятся к гостайне (ч. 7 ст. 18 №402-ФЗ).

Законодательство в отношении бизнеса меняется постоянно.

Сроки сдачи бухгалтерской отчетности для организаций в 2023 году.

В общем случае организации должны отчитаться в течение трех месяцев после окончания отчетного года (ч. 3, 5 ст. 18 402-ФЗ, пп. 5.1 п. 1 ст. 23 НК РФ). То есть сдать годовые отчеты за 2022 год организации должны сдать до 31 марта следующего года.

Отчетной датой для составления годовой бухгалтерской отчетности считается последний календарный день отчетного периода (ч. 6 ст. 15 №402-ФЗ, п. 4, 12 ПБУ 4/99).

Отчетный период — это период, за который организация должна отчитаться. Для годовых форм отчетным периодом будет календарный год — с 1 января по 31 декабря.

Исключение — создание, реорганизация (кроме преобразования) и ликвидация юрлица (ч. 1 ст. 15 №402-ФЗ). В таком случае от-

¹ ст. 18 №402-ФЗ

² ч. 3, 4 ст. 18 №402-ФЗ, пп. 5.1 п. 1 ст. 23 НК РФ

четным будет фактический период работы компании. При реорганизации нужно сдать заключительную бухгалтерскую отчетность перед закрытием.

Если юридическое лицо преобразовали, у него нет необходимости формировать заключительную и вступительную отчетность на дату преобразования. Отчетный период по бухгалтерской отчетности для преобразованных лиц не прерывается (Приложение к Письму Минфина № 07-04-09/78875 от 28.12.2016).

Если новую компанию зарегистрировали после 30 сентября, первым отчетным годом станет период с даты госрегистрации до 31 декабря следующего года (ч. 3 ст. 15 №402-ФЗ). Но компания может сделать отчетным период и непосредственный год регистрации — период с даты регистрации по 31 декабря текущего года. Это ее право, но не обязанность.

Требования к отчетности.

Для того чтобы финансовая информация была полезной, она должна быть уместной и правдиво представлять то, для представления чего она предназначена. Полезность финансовой информации повышается, если она является сопоставимой, проверяемой, своевременной и понятной.

Бухгалтерская отчетность организации должна удовлетворять определенным требованиям:

1) *Своевременность.* Своевременность означает получение информации лицами, принимающими решения, вовремя, чтобы она была способна повлиять на принимаемые ими решения. Как правило, полезность информации снижается с увеличением срока ее давности. Однако некоторая информация может оставаться своевременной в течение долгого времени после окончания отчетного периода, поскольку возможно, например, что некоторым пользователям понадобится выявлять и оценивать тренды.

2) *Достоверность.* Отчеты компании должны давать достоверное представление о ее финансовом положении на отчетную дату. Пользователи отчетности используют достоверную информацию для

принятия экономических решений. А чтобы информация была достоверной, организация проводит инвентаризацию активов и обязательств перед годовым отчетом и документально подтверждает их наличие, состояние и оценку¹.

Правдивое представление не означает точности во всех отношениях. Отсутствие ошибок означает, что в описании экономического явления нет ошибок или пропусков информации, и процесс, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок. В данном контексте отсутствие ошибок не означает абсолютной точности во всех отношениях.

Например, оценка цены или стоимости, не являющейся наблюдаемой, не может быть отнесена к категории точных либо неточных. Однако представление данной оценки может быть правдивым, если сумма четко и точно описывается как расчетная оценка, объясняются характер и ограничения процесса оценки и при выборе и применении надлежащего процесса определения оценочного значения не было допущено ошибок.

3) *Полезность*. Информация из бухгалтерской отчетности должна быть полезной для пользователей. А полезность измеряется в уместности, надежности, сравнимости и своевременности².

Согласно Концептуальным основам представления финансовых отчетов:

– Уместная финансовая информация способна значительно влиять на решения, принимаемые пользователями. Информация может оказывать значительное влияние на принятие решения даже в том случае, если некоторые пользователи решат не использовать ее с выгодой для себя либо уже получили ее из других источников.

– Финансовая информация способна значительно влиять на решения, если она имеет прогнозную или подтверждающую ценность либо и то и другое.

¹ п. 26, 27 Положения по ведению бухучета, утв. Приказом Минфина №34н от 29.07.1998

² п. 6.1, 6.5.1 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России

– Финансовая информация имеет прогнозную ценность, если она может быть использована в качестве исходных данных в процессах, используемых пользователями для прогнозирования будущих результатов. Финансовая информация не обязательно должна представлять собой предсказание или прогноз, чтобы обладать прогнозной ценностью. Финансовая информация, обладающая прогнозной ценностью, используется пользователями при формировании собственных прогнозов.

– Финансовая информация имеет подтверждающую ценность, если она позволяет судить о ранее сделанных оценках (подтверждает или изменяет их).

– Прогнозная ценность и подтверждающая ценность финансовой информации взаимосвязаны. Информация, обладающая прогнозной ценностью, зачастую имеет также и подтверждающую ценность.

Например, информация о выручке за текущий год, которая может быть использована в качестве основы для прогнозирования выручки в последующие годы, также может быть сопоставлена с прогнозами относительно выручки за текущий год, которые были сделаны в прошлые годы. Результаты данных сопоставлений могут помочь пользователю скорректировать и улучшить процессы, которые использовались для подготовки прогнозов в предыдущих периодах.

4) *Полнота*. Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о материальном положении организации и ее финансовых результатах. Полнота обеспечивается единством обязательных бухгалтерских отчетов и дополнительными данными¹.

5) *Существенность*. В бухгалтерскую отчетность включают все существенные показатели. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей. Существенность определяют через совокупность количественных и качественных факторов².

¹ п. 6 ПБУ 4/99, п. 5.1.4, 6.3.5 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России

² п. 11 ПБУ 4/99, письмо Минфина № 07-02-18/01 от 24.01.2011

Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения, принимаемые основными пользователями финансовых отчетов общего назначения на основании данных отчетов, предоставляющих финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Иными словами, существенность представляет собой специфичный для организации аспект уместности, определяемый исходя из характера или величины (либо того и другого) статей, к которым относится информация в контексте отдельно взятого финансового отчета организации. Следовательно, Совет не может установить единый количественный порог существенности или заранее определить, что может быть существенным в какой-либо конкретной ситуации¹.

б) *Нейтральность*. Информация в бухгалтерской отчетности должна быть нейтральной — то есть исключительно односторонне удовлетворять интересы одних пользователей перед другими. Если данные в отчете влияют на решения и оценки пользователей для достижения predetermined результатов или последствий, они не нейтральны².

В нейтральном отображении отсутствует предвзятость в выборе или представлении финансовой информации. Нейтральное отображение не является тенденциозным, работающим в пользу или против кого-либо, акцентирующим либо ослабляющим внимание или манипулирующим мнением пользователей каким-либо иным образом с тем, чтобы увеличить вероятность того, что финансовая информация будет воспринята ими как благоприятная или неблагоприятная.

Нейтральная информация не означает информацию, не имеющую какой-либо цели или не оказывающую влияния на решения пользователей. Напротив, уместная финансовая информация по определению способна влиять на решения пользователей.

¹ Концептуальные основы представления финансовых отчетов. П. 1.5

² п. 7 ПБУ 4/99, п. 6.3.3 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России

7) *Последовательность.* Организация должна последовательно применять принятые отчетные формы от одного периода к другому. Изменение отчетов или их содержания допускается только в исключительных случаях. К примеру, при смене вида деятельности (п. 9 ПБУ 4/99).

При выявлении неточности в лучшем случае потребуется полная перепроверка всех данных, в худшем — не избежать дополнительных расходов на восстановление данных.

Как составить бухгалтерскую отчетность организации. Для всех бухгалтерских отчетов действуют единые правила заполнения:

- Бухгалтерскую отчетность нужно составлять на русском языке.

- Отчеты составляют в валюте РФ.

- Отчетные показатели приводятся в тысячах рублей, без десятичных знаков.

- На бумажных отчетах нельзя делать поправки и исправления. Если значение показателя отсутствует, в строке или графе нужно поставить прочерк.

- Отрицательные и вычитаемые показатели указывают в круглых скобках.

- Статьи бухгалтерской отчетности оцениваются по действующим положениям по бухучету.

- Бухгалтерский баланс включает числовые показатели в нетто-оценке — за вычетом регулирующих величин. Их раскрывают в пояснениях к балансу и отчету о финансовых результатах.

- В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда зачет предусмотрен в ПБУ.

- Данные за отчетный период должны быть сопоставимы с данными за прошлые отчетные периоды.

Рассмотрим подробнее заполнение бухгалтерской отчетности.

В каждом отчете нужно указывать:

- название формы;

- отчетную дату — на которую составлена отчетность или отчетный период;
- дату составления;
- полное наименование компании;
- ОКПО;
- ИНН;
- основной вид деятельности и его код по ОКВЭД;
- коды по ОКОПФ и ОКФС;
- единицу измерения — показатели заполняются в тыс. руб., код по ОКЕИ 384;
- адрес — только в бухгалтерском балансе;
- наименование, ИНН и ОГРН аудиторской организации или ФИО, ИНН или ОГРНИП индивидуального аудитора.

Так заполняют вводную часть каждой формы. А содержание зависит от вида предоставляемых сведений.

Бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс состоит из активной и пассивной части. Все строки, которые должны быть в балансе, есть в его типовой форме по ОКУД 0710001.

Вот некоторые правила заполнения баланса:

- Стоимость основных средств в строке 1150 указывают за вычетом амортизации и обесценения. В эту же строку включают права пользования активом, но можно добавить для ППА и отдельную строку — в разделе I «Внеоборотные активы».

- Стоимость запасов в строке 1210 указывают за вычетом резерва под снижение их стоимости.

- Показатель в строке 1230 «Дебиторская задолженность» — это сумма дебетовых сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75.01, 76. Но суммарный результат надо уменьшить на кредитовое сальдо по счетам 63 и 76.ВА.

- Финансовые вложения распределяют по трем строкам. Денежные эквиваленты показывают в строке 1250. Все остальные краткосрочные вложения отражают в строке 1240.

– А долгосрочные вложения фиксируют в строке 1170. Строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» и 1260 «Прочие оборотные активы» обычно не заполняют. Здесь нужно указывать активы, которые не попали в другие строки.

– В строку 1370 «Нераспределенная прибыль» переносят сальдо счета 84. Если сальдо дебетовое, то у организации убыток. Его нужно показать в балансе в скобках.

– Строку 1520 «Кредиторская задолженность» рассчитывают так: сначала суммируют кредитовое сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 76 и субсчета 75.02. Затем из этой суммы вычитают дебетовое сальдо по счету 76.АВ.

– В строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражают сумму кредитовых сальдо по счетам 98 и 86.

– В строке 1600 показывают общую стоимость всех активов, а в строке 1700 — всех пассивов. Строки 1600 и 1700 должны быть равны.

Отчет о финансовых результатах.

В отчет о финансовых результатах — форму 0710002 — включают показатели за отчетный и предыдущий годы.

В бухгалтерской отчетности – 2022 это 2022 и 2021 гг. Расходы и убытки нужно показывать в скобках.

Правила для заполнения отчета о финансовых результатах:

– В строке 2410 приводят единый показатель, который включает текущий налог на прибыль, изменения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

– В строках 2411 и 2412 нужно привести их расшифровку.

– В строке 2460 зашифровывают прочие доходы и расходы, которые сразу относят на счет 99.

– Для расчета чистой прибыли в строке 2400 из строки 2300, прибыли до налогообложения, вычитают показатели строк 2410 и 2460.

Отчет об изменениях капитала. Отчет об изменениях капитала — форма 0710004 — состоит из трех разделов.

В разделе 1 отражают данные об оборотах и сальдо по счетам учета капитала за три года. В бухгалтерской отчетности – 2022 это 2020, 2021 и 2022 годы. Показатели за 2020 и 2021 годы нужно взять из прошлогоднего отчета.

Раздел 2 заполняют, только если в отчетном году проводили корректировки по счету 84.

А в разделе 3 фиксируют показатели по чистым активам.

Отчет о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств — форме 0710005 — отражают все платежи и поступления за год. Даже если они не являются доходами и расходами за год, такие операции все равно нужно показывать в ОДДС.

В этом отчете не показывают только движение денег внутри компании: перевод с одного счета на другой, внесение наличной выручки, приобретение или обмен на деньги денежных эквивалентов.

Статьи расчетов разделены на три вида денежных потоков:

- от текущих операций — все операции, кроме инвестиционных и финансовых, обычные расчеты компании;
- от инвестиционных операций — покупка и продажа ОС, покупка и продажа других компаний;
- от финансовых операций — привлечение и возврат кредитов, выплата дивидендов.

Данные для заполнения берут из оборотов по счетам 50, 51, 52, 55, по субсчетам к счету 58 (там учитывают эквиваленты). Поступления от покупателей учитывают без НДС. НДС тоже показывают в отчете, но свернуто: положительный налог — в строке 4119, отрицательный — в строке 4129.

А НДСФЛ и страховые взносы включают в строку 4122.

Отчет о целевом использовании средств.

Коммерческие организации отражают целевое финансирование на счете 86. Там учитывают целевые деньги, которые поступили из бюджета или от НКО: субсидии, гранты и т.д. Но коммерческие орга-

низации не должны сдавать отчет о целевом использовании средств — форму 0710003. Его сдают только НКО.

В балансе остаток средств по счету 86 отражают в строке 1530.

Пояснения.

Пояснения — это дополнительная информацию к балансу и отчету о финансовых результатах. Каждая организация сама определяет объем, форму и состав пояснений. Но сдача таких пояснений обязательна, иначе бухгалтерская отчетность будет неполной. Минфин рекомендовал типовую форму пояснений. В ней нужно заполнить таблицы с теми показателями, которые есть в балансе и отчете о финансовых результатах.

Упрощенная отчетность.

Упрощенная бухгалтерская отчетность предназначена для малого бизнеса. В ее состав входят всего лишь два бухгалтерских отчета в сокращенной форме — баланс и отчет о финансовых результатах. Пояснения и другие формы сдавать не надо.

Субъекты МСП могут выбрать, как им сдавать бухгалтерскую отчетность — в общем порядке или в упрощенном виде (п. 6 Приказа №66н). Упрощенная система предполагает, что в баланс и отчет о финансовых результатах включают показатели по группам статей без детализации. А в приложениях к бухгалтерской отчетности отражают только важную информацию, без которой невозможна оценка финансового положения организации или результатов ее деятельности. В остальных случаях приложения не заполняют.

Отчеты составляет бухгалтер или другое лицо, на которое возложили ведение бухгалтерии. Подписывает бухгалтерскую отчетность руководитель. И только после подписания руководителем отчеты считаются составленными (ч. 8 ст. 13 №402-ФЗ).

Подписание бухгалтерской отчетности руководителем — обязательно. Без подписи директора отчеты недействительны. Других требований к подписанию отчетности в №402-ФЗ нет. Помимо руководителя, подписать отчет может главный бухгалтер или другое лицо,

которое ведет бухгалтерию¹. Но это не обязательно. Руководитель вправе передать свои полномочия на подписание бухгалтерской отчетности по доверенности. Более того, он может не сообщать об этом органам управления компании².

Порядок утверждения годовой отчетности зависит от организационно-правовой формы.

С 1 января 2023 года вместо утверждения годовых балансов к компетенции общего собрания относится утверждение всей бухгалтерской отчетности за год (№114-ФЗ от 16.04.2022).

А в полномочия ревизионной комиссии теперь входит проверка не только баланса, но и других годовых бухгалтерских отчетов.

Сроки хранения. Бухгалтерскую отчетность и аудиторские заключения нужно хранить не меньше 5 лет после отчетного года (ч. 1 ст. 29 №402-ФЗ). А по требованию приказа Росархива годовые финансовые отчеты и заключения аудитора должны хранить постоянно (ст. 268, п. «а» ст. 286 Приказа №236 от 20.12.2019).

Бухгалтерская отчетность не попадает под определение документов бухгалтерского учета — к ней не применяют требования к хранению из ФСБУ 27/2021.

Хранение бухгалтерской отчетности регулируется правилами для архивных документов из приказа Минкультуры №526 от 31.03.2015.

За непредставление или несвоевременное представление бухгалтерской отчетности грозит административная и налоговая ответственность.

За нарушение сроков сдачи или не сдачу отчетов в ИФНС — если отчетность не размещают в ГИРБО:

- Для организации — 200 рублей за каждый несданный документ;
- Для должностных лиц (бухгалтеров) — от 300 до 500 рублей п. 1 ст. 126 НК РФ ч. 1 ст. 15.6 КоАП РФ.

¹ Информационное сообщение Минфина №ИС-учет-2 от 19.05.2015

² Письма ФНС №ЕД-4-3/11569 от 26.06.2013, Минфина №07-01-09/2142 от 18.01.2022

За нарушение срока сдачи или не сдачу отчетов в ИФНС — если отчетность размещают в ГИРБО:

- Для организации — от 3 000 до 5 000 рублей;
- Для должностных лиц — от 300 до 500 рублей ст. 19.7 КоАП

РФ.

За нарушение срока сдачи отчетов в Росстат:

- Для организации — от 3 000 до 5 000 рублей
- Для должностных лиц — от 300 до 500 рублей Ст. 19.7 КоАП

РФ Уплата штрафа не освобождает организацию от сдачи бухгалтерской отчетности (ч. 4 ст. 4.1 КоАП РФ). Налоговые службы не могут приостановить операции по счетам организации из-за непредставления бухгалтерской отчетности (письмо Минфина № 03-02-07/1/25590 от 04.07.2013). Такое наказание не предусмотрено в российском Налоговом кодексе¹.

1.2. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обобщенную информацию о деятельности организации используют различные заинтересованные пользователи для принятия определенных деловых решений.

Организации, представляющие финансовую информацию, затрачивают наибольшие усилия на сбор, обработку, проверку и распространение финансовой информации, однако в итоге эти затраты несут пользователи в форме уменьшенной отдачи от инвестиций.

Пользователи финансовой информации также несут затраты по анализу и интерпретации представленной информации. Если необходимая информация не предоставляется, пользователи несут дополнительные затраты, чтобы получить ее из каких-либо других источников или оценить ее расчетным путем.

Представление финансовой информации, которая является уместной и правдиво представляет то, для представления чего она предназначена, помогает пользователям принимать решения с большей уверенностью. Это приводит к более эффективному функциони-

¹ <https://www.business.ru/article/4482-buhgalterskaya-otchetnost>

рованию рынков капитала и снижению стоимости капитала для экономики в целом.

Отдельный инвестор, заимодавец или иной кредитор также получает выгоды от более информированного принятия решений. Однако финансовые отчеты общего назначения не могут включить всю информацию, которая представляется уместной каждому отдельному пользователю.

Пользователей бухгалтерской отчетности можно разделить на две категории: внутренние и внешние (рис.1).

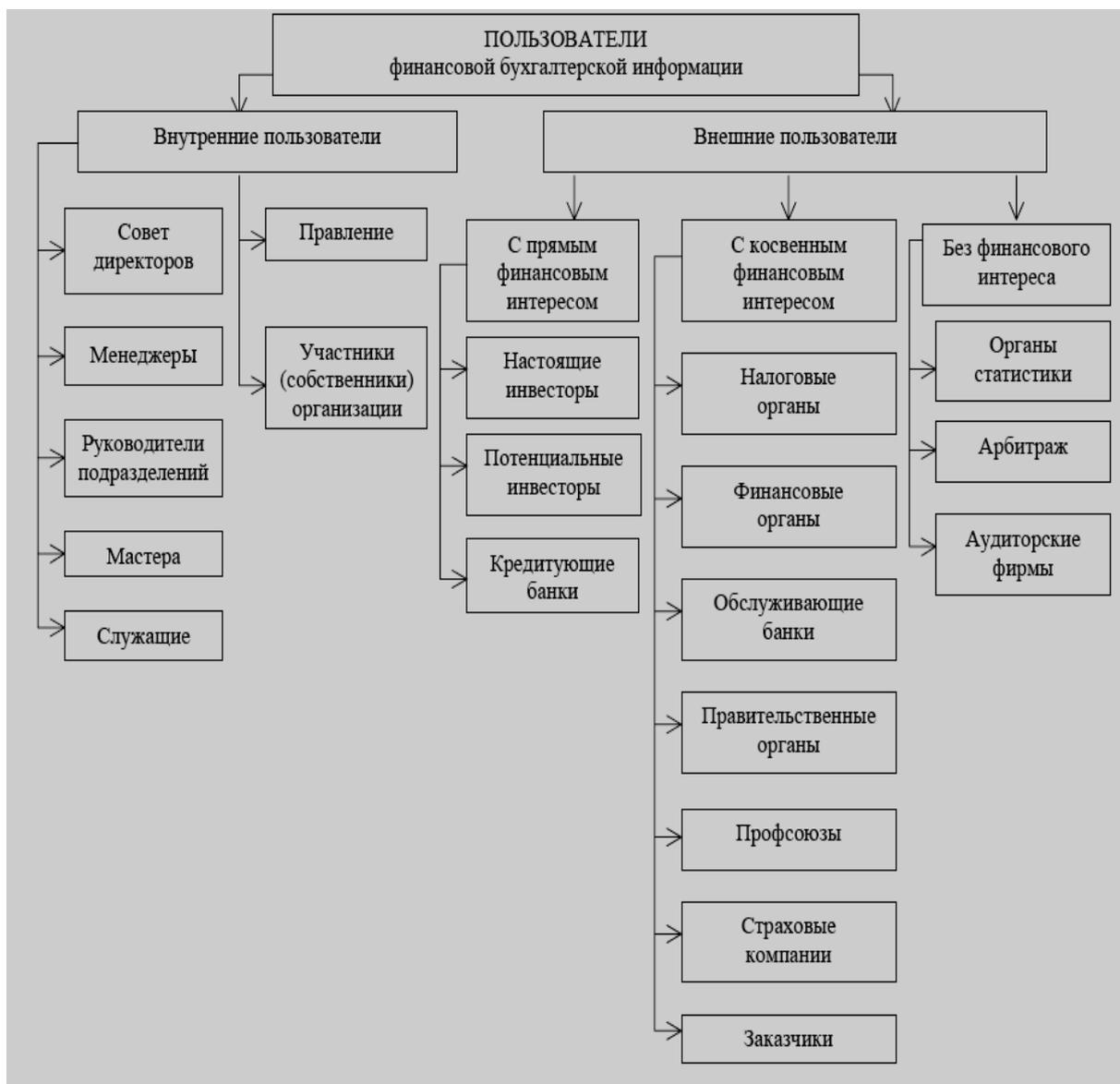


Рисунок 1. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пользователи бухгалтерской отчетности – это юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации (ПБУ 4/99)¹.

При этом, учитывая открытость бухгалтерской отчетности, ее пользователем может стать любое юридическое или физическое лицо (п. 42 ПБУ 4/99). Отметим, что организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Каким пользователям представление бухгалтерской отчетности обязательно к исполнению?

Предприятия всех организационно-правовых форм в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ представляют бухгалтерскую отчетность следующим пользователям:

- собственникам предприятия (участникам, учредителям, акционерам) в соответствии с учредительными документами;
- органу государственной налоговой службы по месту регистрации предприятия;
- территориальным органам государственной статистики по месту регистрации предприятия (только годовую отчетность);
- государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом;
- другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям в соответствии с законодательством.

Для каких пользователей представляет интерес бухгалтерская отчетность организации?

¹ Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

Интерес, проявляемый к бухгалтерской отчетности организации, бывает различного рода.

В первую очередь, потенциальных и реальных инвесторов, собственников бизнеса, которые заинтересованы в непрерывном и прибыльном функционировании компании; поставщиков и покупателей, которые ожидают своевременного и полного выполнения обязательств по хозяйственным договорам. Относят к пользователям и аудиторские компании, банки, различного рода объединения (в т.ч. профессиональные), государство, к примеру, в лице налоговых органов, и т.д.

Руководство организации для верных решений ежедневно пользуется информацией о хозяйственной деятельности предприятия.

К пользователям бухгалтерской отчетности можно отнести и работников организации, которые должны быть уверены, что организация как работодатель будет способна оплачивать их труд. Так, работникам организации интересна информация, которая позволяет им оценить способность предприятия выплачивать заработную плату своевременно и в полном объеме, предоставлять социальные льготы.

Собственники предприятия путем анализа бухгалтерской отчетности оценивают финансовые перспективы предприятия в будущем и возможность дальнейшего получения доходов.

Инвесторы, предоставляющие собственный капитал, хотят получить представление о размере причитающихся дивидендов, о возможных рисках, которые связаны с инвестиционными вложениями.

Кредиторам и заимодавцам необходима достоверная информация, которая позволяет им оценить возможность предприятия вовремя погасить долг по кредиту или займу и выплатить причитающиеся проценты по кредитам и займам в полном объеме.

Контрагенты организации (покупатели и поставщики) заинтересованы в налаживании деловых связей. Поставщиков интересует своевременная и полная оплата за поставку своей продукции, оказание услуг или выполнение работ. Покупателей интересует информа-

ция о возможностях компании выполнять свои договорные обязательства.

Налоговым и финансовым органам необходима информация для проверки правильного исчисления налоговой базы и для контроля за своевременным перечислением в бюджет налогов и сборов.

Правительственным органам также нужна достоверная информация для того, чтобы регулировать финансово-хозяйственную деятельность предприятий, формировать политику в налоговой сфере.

Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской отчетности

Все пользователи отчетности делятся на внешних и внутренних пользователей бухгалтерской отчетности.

При этом собственники предприятия, администрация в лице руководителей компании и работники организации обычно именуется внутренними пользователями бухгалтерской отчетности, а все остальные пользователи относятся к внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

К внешним пользователям бухгалтерской отчетности относятся, например, инвесторы, кредиторы предприятия, поставщики, клиенты, общественность и т.д.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности осуществляют свою деятельность вне организации, и их можно разбить на такие группы:

- пользователи, имеющие прямой финансовый интерес;
- пользователи, имеющие косвенный финансовый интерес;
- пользователи, не имеющие финансового интереса.

Пользователи с прямым финансовым интересом

К пользователям, имеющих прямой финансовый интерес, можно отнести участников (собственников) предприятия, настоящих и потенциальных инвесторов и кредиторов (в том числе поставщиков), а также банки, выдающие кредит предприятиям, которые на основе информации из бухгалтерской отчетности разрабатывают возможные

варианты предоставления кредитов, просчитывают вероятность и сроки погашения выданных кредитов.

Прямой финансовый интерес заключается в анализе пользователями бухгалтерской отчетности результатами деятельности предприятия. Предметом анализа является анализ финансового положения компании, результатов ее деятельности, ликвидности бухгалтерского баланса.

Пользователи с косвенным финансовым интересом

К пользователям с косвенным финансовым интересом можно отнести налоговые и финансовые органы, обслуживающие организацию банки, страховые и лизинговые компании, профсоюзы и т.д. В эту группу пользователей бухгалтерской отчетности также можно включить заказчиков, которые интересуются информацией о перспективах дальнейшего существования организации. Косвенный интерес заключается в заинтересованности в успешном функционировании организации в настоящем и будущем.

Пользователи без финансового интереса

К пользователям без финансового интереса можно отнести органы статистики, арбитражные суды, аудиторские компании, биржи. Пользователи этой группы проявляют интерес к бухгалтерской отчетности для:

- проверки соответствия совершаемых операций действующему законодательству (арбитражные суды, аудиторские компании);
- получения необходимой статистической информации для пополнения данных на макроуровне путем обобщения показателей отчетности отдельных организаций (федеральная служба государственной статистики).

Учитывая множественность пользователей и их интересов одно из главных требований при составлении бухгалтерской отчетности – это ее нейтральность.

При этом все пользователи бухгалтерской отчетности заинтересованы в полной и достоверной бухгалтерской отчетности, сформированной с учетом этих требований.

Ведь отчетность должна давать пользователям возможность реально оценивать финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении а, следовательно, и принимать на основе такой бухгалтерской отчетности обоснованные решения.

Годовая бухгалтерская отчетность организаций представляется в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а промежуточная – в течение 30 дней по окончании квартала.

Конкретная дата представления отчетности устанавливается учредителями (участниками) организации или общим собранием. При этом годовая отчетность представляется не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

За нарушение срока представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган налагается штраф по п. 1 ст. 126 НК РФ в размере 200 руб. за каждую непредставленную (несвоевременно представленную) форму (составляющую) бухгалтерской (финансовой отчетности). Также на должностное лицо такой организации может быть наложен административный штраф в размере от 300 до 500 руб. по п. 1 ст. 15.6 КоАП РФ¹.

За нарушение срока представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики на организацию может быть наложен административный штраф по ст. 19.7 КоАП РФ от 3 000 до 5 000 руб., на должностное лицо такой организации - в размере от 300 до 500 руб.

Искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 2 до 3 тыс. руб., за исключением случая исправления ошибки в установленном порядке

¹ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 13.06.2023)

(включая представление пересмотренной бухгалтерской отчетности) до утверждения бухгалтерской отчетности в установленном законодательством РФ порядке (ст. 15.11 КоАП РФ).

1.3. Этапы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Анализ финансовой отчетности предприятия – один из способов исследовать финансово-экономическое положение компании.

Анализ финансовой отчетности организации проводится для определения взаимосвязи между различными факторами и финансовыми результатами.

Цель анализа финансовой отчетности – сделать правильные выводы, составить эффективный план развития бизнеса.

Например, как влияет качество управления персоналом или своевременность поставок сырья на месячную прибыль. По результатам анализа выявляются и предотвращаются ошибки в менеджменте и планировании. Происходит корректировка финансово-экономических планов, они становятся более перспективными и реалистичными.

С помощью анализа обеспечивается выполнение и назначение таких управленческих действий, которые сделают отчеты еще прозрачнее и объективнее. Выстраивается эффективная структура управления рисками, выявляются угрозы для бизнеса.

Оценка и анализ финансовой отчетности позволяют разработать и модифицировать инструменты повышения эффективности и прибыльности компании, используя скрытые нереализованные ресурсы предприятия.

Выделяется 3 вида анализов финансовой отчетности:

– *Частичный.* Проводится по нескольким, заранее определенным финансовым значениям и коэффициентам.

– *Комплексный.* Проводится по всем значениям экономической и бухгалтерской отчетности.

– *Экспресс-анализ*. Проводится, основываясь только на некоторых открытых данных из экономических или бухгалтерских отчетов.

Обычно анализ финансовой отчетности проводится по инициативе хозяйствующих на предприятии лиц. Это могут быть инвесторы, потенциальные или действующие кредиторы, владельцы и другое руководство компании.

Этапы анализа финансовой отчетности

Руководитель предприятия должен понимать, из чего состоит анализ финансовой отчетности и какие нюансы бывают на каждом этапе.

Сначала нужно подготовиться к проведению анализа.

Первое, на что нужно обратить внимание – это выявить необходимые показатели, которые будут анализироваться.

Затем выдвинуть гипотезу о слабых местах предприятия, чтобы в дальнейшем сравнить с результатами, выработать эффективные меры их укрепления.

Следующим этапом является формирование команды аналитиков, подбираются инструменты для проведения анализа.

Далее происходит первоначальный сбор финансовых, экономических, бухгалтерских данных.

Затем эти данные перепроверяются, и только после этого начинается сам процесс анализа.

После этого начинается работа с данными, считаются все запланированные для расчета коэффициенты. Проводятся различные виды анализа по структуре (горизонтальный или вертикальный), а также по назначению (рентабельности, ликвидности, операционной прибыли и пр.). Происходит оценка динамики изменений и структуры.

На рисунке 2 отражены этапы проведения анализа финансовой отчетности.



Рисунок 2. Алгоритм анализа финансовой отчетности

После всех сравнительных действий, аналитики начинают расчет. Потом происходит оценка полученных значений и коэффициентов, они выстраиваются по рейтингу. На основании этих расчетов происходит сравнение с первоначальной гипотезой. Для выявленных отклонений в худшую сторону и слабых мест разрабатываются специальные корректирующие меры. На этом работа аналитиков закан-

чивается. Руководителю остается грамотно внедрить эти меры и рекомендации в работу с учетом специфики бизнеса.

Виды финансовых отчетов и способы их анализа

Анализ финансовой отчетности может проводиться сразу по всем или только по одному показателю. На практике распространены четыре вида финансовой отчетности, по которым чаще всего проводится анализ. Рассмотрим каждый из них.

Рентабельность. В анализ рентабельности входят значения прибыльности. Эти показатели и коэффициенты дают представление о том, как эффективно компания тратит свои трудовые, временные и финансовые ресурсы, чтобы увеличить размеры прибыли.

Рентабельность – важнейший финансовый показатель. Она отражает перспективы компании, в том числе и для инвесторов. Основой данного анализа являются отчеты о финансовых результатах за разные временные отрезки.

При анализе показателей рентабельности ориентируются на 4 пункта:

- валовая прибыль;
- операционная прибыль;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.

Исследование показателей рентабельности предприятия обеспечивает всестороннюю оценку прибыли компании за последние 3-5 лет. Она сравнивается с прибылью компаний-конкурентов или средними показателями по отрасли.

Одним из основных показателей является понятие маржи. Суть анализа маржи заключается в выявлении закономерностей (отрицательных или положительных) изменения прибыли компании. Валовая маржа представляет собой отношение чистых продаж к выручке. Операционная маржа рассчитывается как отношение операционной прибыли к выручке.

Ликвидность. Показателем ликвидности является то, насколько компания в состоянии выполнять свои финансовые обязательства в краткосрочной перспективе.

Анализ финансовых отчетов ликвидности проводится с помощью сравнения активов и их конвертации в денежный эквивалент с долговыми обязательствами. Чем больше степень ликвидности активов, тем предприятие стабильнее. С помощью анализа показателей ликвидности можно быстро принять меры по стабилизации положения компании.

Главная задача такого анализа – выработка мер по повышению ликвидности и избежание продажи производственных активов или части бизнеса. Показателями ликвидности финансового отчета являются активы и обязательства исследуемой компании.

Коэффициенты ликвидности разделяются на:

- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент денежных средств.

Правильный анализ финансовой отчетности по ликвидности предприятия поможет бизнесу брать большие краткосрочные финансовые обязательства. Предприятие станет более привлекательным для инвесторов и кредиторов.

Движение денежных средств. Анализ движения денежных средств рассматривает все финансовые потоки, происходящие на предприятии. Грамотный экономист-аналитик, после исследования отчетов по движению денежных средств, сможет оценить финансовую эффективность компании и выработать меры её повышения в дальнейшем.

Для более полного анализа отчеты по движению денежных средств сравниваются с отчетами по другим показателям компании, поэтому данный анализ связан с анализом ликвидности и рентабельности.

При анализе отчетов обращают внимание на 3 показателя:

- коэффициент операционного денежного потока по отношению к продажам;
- коэффициент чистого к операционному денежному потоку;
- коэффициенты покрытия денежного потока.

Данный анализ помогает компании более эффективно распоряжаться и направлять свои финансовые потоки. Правильная выработанная стратегия на основе анализа позволяет в дальнейшем избежать проблем с дефицитом бюджета.

Задолженность. Анализ отчетов по задолженностям проводится с целью изучить реальное соотношение суммы долговых обязательств компании к общим активам. В отличие от ликвидности, анализ будет проводиться как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Анализ отчетов по задолженности компании в полной мере отразит долговую нагрузку и соотношение общих активов и капиталов к сумме долга. Полный финансовый анализ задолженности помогает определить потенциальные и реальные риски, которые могут встретиться компании или инвесторам.

Чем больше количество долговых обязательств, тем больше рисков. При проведении анализа специалисты ориентируются на понятие задолженности, долга и их коэффициентных показателей:

- коэффициент задолженности;
- соотношение долгов к капиталу / активам;
- коэффициент долговой нагрузки.

Эффективный анализ задолженности может выработать такие механизмы работы с долгами и заемными средствами, которые принесут наибольшую прибыль.

Успешность реализации выработанных мер будет в большей степени зависеть от управленческих решений.

Способы анализа финансовой отчетности.

Анализ финансовой информации организации можно провести 2 способами:

- привлечением сторонних организаций и бизнес-консультантов;
- силами коммерческого руководства своей компании.

Бизнес-консультанты. Чтобы провести анализ финансовой отчетности, многие компании прибегают к услугам специализированных фирм. Они занимаются мониторингом и аналитикой деятельности бизнеса.

Для начала необходимо выбрать соответствующую фирму. Специалисты, которые будут проводить анализ, должны иметь высокую финансовую и экономическую грамотность.

Особенности привлечения бизнес-консультантов к проведению анализа финансовой отчетности бывают как положительные, так и отрицательные. Плюсом будет являться их беспристрастность. Они не будут заинтересованы в том, чтобы преувеличить в лучшую сторону какие-либо показатели.

Но есть и определенные минусы. Например, высокая стоимость услуг профессиональных аналитиков.

Вывод. Чтобы предприятие стабильно развивалось и не сталкивалось с непредвиденными финансовыми неприятностями, необходимо проводить анализ отчетности компании. Знание финансовых показателей и общего состояния фирмы позволит руководству предприятий или организаций, независимо от формы собственности, своевременно принять важные управленческие решения по укреплению бизнеса.

Для этого нужно понимать не только, что такое финансовый анализ в целом, но и частные случаи. Необходимо проводить анализ тех финансовых отчетов, которые важны именно для конкретной организации на данном этапе ее развития. Руководителю нужно ориентироваться в этапах проведения анализа и понимать тонкости каждого из них.

Также важным является выбор грамотного способа проведения анализа. Компания может пользоваться услугами специальных фирм,

либо обучить свой персонал и приобрести необходимые инструменты, чтобы делать отчеты силами своей компании.

1.4. Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансовой отчетности или анализ финансового состояния предприятия – «это процесс, при помощи которого можно оценить прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации относительно будущих условий существования»¹.

Анализ – это инструмент познания предметов и явлений внутренней и внешней среды, основанный на разделении целого на составные части и исследовании их во взаимосвязи и взаимозависимости.

Рассмотрим структуру анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности на примере одного из коммерческих предприятий.

Объектом для исследования и анализа финансового положения выбрано предприятие ООО «Кондитерская фабрика».

Рассмотрим четыре вида финансовой отчетности, по которым чаще всего проводится анализ.

1.Рентабельность.

Показатели рентабельности и коэффициенты позволят сделать вывод о том, насколько эффективно компания тратит свои ресурсы, чтобы увеличить показатели прибыли.

Рентабельность – важнейший финансовый показатель. Она отражает перспективы компании, в том числе и для инвесторов. Основой данного анализа являются отчеты о финансовых результатах за разные временные отрезки.

¹ Кудинова М.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / М.Г. Кудинова, Т.С. Беликова. Барнаул: Изд-во АГАУ, 2016 192 с

При анализе показателей рентабельности рассмотрим следующие составляющие отчета:

- валовая прибыль;
- операционная прибыль;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.

Валовая прибыль или убыток (код строки — 2100). Это прибыль от обычных видов деятельности без учёта коммерческих и управленческих расходов. Её рассчитывают, как разницу между показателями строк 2110 «Выручка» и 2120 «Себестоимость продаж».

Если в расчёте получается отрицательная величина — убыток, её отражают в круглых скобках. Коммерческие расходы (код строки — 2210). Расходы, которые компания понесла, чтобы продать свои продукты или услуги.

Операционная прибыль (прибыль от продаж или прибыль от реализации) — деньги, которые получает бизнес после вычета всех расходов на реализацию товаров или услуг. Другими словами, это валовая прибыль, очищенная от коммерческих и административных расходов.

Аналог операционной прибыли в финансовом анализе — показатель EBITDA. Он не включает в себя проценты по кредитам, налог на прибыль и амортизацию.

Прибыль до налогообложения — это финансовый итог, который отражает положительный результат деятельности предприятия. Она означает, что коммерческая деятельность предприятия была эффективной и компания выполнила свою главную задачу.

В экономике есть одно простое правило, которое помогает определить, — прибыль или убыток получило предприятие.

Для этого необходимо на определенную дату (за отчетный период) сопоставить доходы, полученные от продажи продукции, услуг или работ (выручку), и расходы, которые компания понесла. В расходы включаются:

- затраты на заработную плату наемной рабочей силы;

- страховые взносы, начисленные на фонд оплаты труда в соответствии с гл. 34 НК РФ;
- стоимость материалов, комплектующих изделий, полуфабрикатов;
- износ (амортизация) активов;
- коммерческие расходы на рекламу и продажу продукции, коммунальные, арендные платежи;
- другие расходы.

Если доходы превысили расходы, то организация получила прибыль, если наоборот — убыток.

Конечно, это правило носит весьма общий характер. Существует множество нюансов отражения доходов, расходов в бухгалтерском и налоговом учетах.

Они установлены на законодательном уровне в нормативно-правовой документации и являются обязательными к применению. Например, в ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации», гл. 25 НК РФ и других.

Прибыль до налогообложения — это один из показателей финансовой отчетности предприятия. Он отражается по строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» Отчета о финансовых результатах.

Значение этого показателя определяется как разница между доходами и расходами, определенными по правилам бухгалтерского учета. Оно должно быть равно разнице суммарного дебетового и кредитового оборота по счету 99 «Прибыль и убытки» в корреспонденции с субсчетом «Прибыль/убыток от продаж» счета 90 «Продажи» и субсчетом «Сальдо прочих доходов и расходов» счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В случае если указанная разница положительна, это означает, что предприятие получило прибыль от своей деятельности, если отрицательна — получен убыток.

Чистая прибыль – это вырученные в результате коммерческой хозяйственной деятельности деньги, которые остаются на счету компании по итогам всех затрат, уплаты долговых обязательств и налогов.

Это важнейший показатель работы предприятия. В зависимости от размера чистой прибыли, фирма может рассчитывать на привлечение инвесторов, получение кредитов.

Вырученные деньги можно направить на расширение бизнеса, освоение новых рынков, внедрение инновационных технологий, обслуживание и модернизацию производства, привлечение в проекты ценных специалистов.

Для того, чтобы потенциальным инвесторам или кредиторам понять, что из себя представляет бизнес, потребуется анализ всех данных, включенный в стандартные формы бухгалтерского баланса и отчеты о финансовых результатах.

Финансовый результат предприятия показывает разницу между всеми доходами и расходами за определенный период.

Существуют различные методы анализа финансового результата предприятия, которые могут быть использованы для определения эффективности деятельности компании.

Каждый метод анализа финансовых показателей предприятия имеет свои преимущества. Однако существует созависимость размеров коэффициентов друг от друга, что требует анализа результатов в комплексе.

К примеру, чтобы дать точный ответ по вопросу вероятности банкротства организации, можно использовать различные модели, предложенные экономистами-аналитиками, где обязательными показателями являются коэффициенты ликвидности и рентабельность активов.

Комбинация нескольких методов может дать более полное представление о финансовом состоянии компании. Модели оценки финансового состояния предприятия сгруппированы в таблице 1.

Таблица 1

Структура методов оценки финансового состояния предприятия

Модель	Показатели	Формула	Расшифровка значений
Модель Альтмана	Коэффициент ликвидности, удельный вес	$\frac{\text{Коэф. ликвидности}}{\text{Удельный вес}}$	<1,23 – высокая степень угрозы 1,23-2,90 – степень неведения >2,90 – низкая степень угрозы
Модель Бивера	Активы (или чистый финансовый оборот), доходы от активов, удельный коэффициент замов (пассив), коэффициент ликвидности, соотношение прибыли к долговым обязательствам	$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{амортиз.}}{\text{Заемный капитал}}$	0,4-0,45 – низкая степень угрозы 0,17 – степень неведения -0,15 – высокая степень угрозы
Метод Зайцевой	Коэффициент чистого убытка к собственному капиталу; коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности; коэффициент чистый убыток к объ-	$0,25 \frac{\text{чистый убыток}}{\text{собственный капитал}} + 0,1 \frac{\text{кредиторская задолженность}}{\text{дебиторская задолженность}} + 0,2$	$K_{\text{факт}} > K_n$ – высокая степень угрозы $K_{\text{факт}} < K_n$ – низкая степень угрозы

	ему реализации; коэффициент активов предприятия и выручки.	$\frac{\text{краткосрочные обязательства}}{\text{наиболее ликвидные активы}} + 0,25 \frac{\text{убыток}}{\text{выручка}}$ $0,1 \frac{\text{средняя величина активов}}{\text{выручка от продаж}}$	$\frac{\text{от продаж}}{\text{от продаж}} + 0,1$	собственный капитал заемный капитал
Модель ИГЭА	Оборотный (работающий) капитал фирмы; коэффициент соотношения чистой прибыли к собственным активам предприятия; коэффициент соотношения чистого дохода к балансу предприятия; коэффициент соотношения чистого дохода к сумме затрат предприятия	8,38 $\frac{\text{собст. оборотный капитал}}{\text{сумма активов}} + \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}}$ $0,64 \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{себестоимость продукции}}$	<0 – высокая степень + 0,054 0-0,42 – степень неведения >0,42 – низкая степень угрозы	чистая прибыль от реализации сумма активов

Анализ финансовых результатов представляет собой процесс изучения финансовой деятельности компании с целью определения ее финансового состояния.

Этот процесс является ключевым для принятия управленческих решений и понимания того, как компания работает, какие у нее проблемы и как они могут быть решены, а также укажет на сильные стороны или на то, что руководство делает правильно и эффективно.

Основными инструментами анализа финансовых результатов являются финансовые отчеты, такие как отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств и балансовый отчет.

Анализ финансовых результатов позволяет оценить такие показатели, как общий доход, расходы, прибыль, рентабельность, ликвидность и финансовую устойчивость компании.

Для проведения анализа финансовых результатов необходимо сравнить финансовые показатели текущего периода с аналогичными

показателями прошлых периодов, а также с результатами конкурентов и отрасли в целом.

Это поможет определить, насколько хорошо компания выполняет свои финансовые цели и какую позицию занимает она по сравнению с другими игроками на рынке.

Существует несколько методов анализа финансовых результатов:

1) Анализ по вертикали: позволяет оценить долю каждой статьи от общей суммы баланса или отчета о прибылях и убытках. Это помогает установить, на что тратится больше денежных средств и где можно сократить расходы или каким образом перераспределить денежные потоки.

2) Анализ по горизонтали: позволяет сравнить данные о финансовых результатах за несколько последовательных лет. Такой анализ может помочь идентифицировать тенденции, стабильные доходы и расходы, а также показать, где находится потенциал для роста или улучшения.

3) Анализ коэффициентов: может помочь определить, как эффективно компания использует свои активы, какие риски могут ожидать инвесторы, кредиторы, владельцы (если компания имеет бенефициаров) и какова степень финансовой стабильности.

4) Анализ денежного потока: помогает оценить, как компания получает и расходует деньги. Анализ денежного потока может быть полезен для инвесторов, которые хотят оценить потенциальную доходность своих инвестиций.

5) Анализ финансовых отчетов конкурентов: позволяет оценить, каким образом компания находится по отношению к своим конкурентам, а также позволяет определить, какие стратегии используют конкуренты для достижения успеха в своих рыночных сегментах в рамках отраслевых нормативов.¹

В конечном итоге, анализ финансовых результатов учитывает все аспекты компании, включая ее стратегические цели, финансовую политику, потребность в инвестициях и уровень риска.

¹ Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник, с.119-122

Результаты анализа могут использоваться для корректировки стратегии компании, принятия решений о финансовых вложениях и управлении рисками.

Весомая часть в анализе финансового состояния предприятия – это оценка прибыльности его деятельности.

Ее проводят, чтобы увидеть:

1. насколько адекватны расходы организации при сложившемся уровне доходов;
2. значимо ли влияние чистой прибыли в формировании собственного капитала;
3. насколько эффективно используются активы и пассивы в привязке к прибыли;
4. какие факторы препятствуют росту финансового результата.

Посчитать финансовый результат деятельности предприятия можно при помощи следующих правил:

- финансовый результат деятельности предприятия – это разница между доходами и расходами. Если она положительна, то итог называется прибылью. Если отрицательна – убытком. Выходит, отождествлять прибыль с доходами, а убыток с расходами неверно. Это принципиально отличающиеся показатели;

- финансовый результат бывает разный. Все определяется тем, какие именно доходы и расходы берутся в расчет. Например, если нужно получить чистую прибыль, то считаются все доходы минус все расходы (в т.ч. уплата налогов).

- предыдущие два правила не совсем подходят для расчета нераспределенной прибыли или непокрытого убытка из баланса. Там это уже не просто доходы за вычетом расходов. Это сумма чистой прибыли (убытка), которую предприятие накопило за весь период функционирования с учетом корректировки на некоторые операции. Например, на уменьшение по причине выплаты дивидендов;

- в большинстве случаев неверно отождествлять доходы и расходы с денежными притоками и оттоками. Значит, нельзя рассматривать финансовый результат как остаток денег на счетах и в кассе.

Такое равенство иногда возможно лишь у организаций, которые пользуются кассовым методом признания доходов и расходов. О том, кому разрешается его использовать, написано в п. 4 и 5 ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете».

На схеме (рис. 3) показано, как называются виды финансового результата в российской отчетности и как они рассчитываются.¹

¹ Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие, с. 134-135



Рисунок 3. Виды финансовых результатов в российской отчетности (примечание: ОФР – отчет о финансовых результатах; ББ – бухгалтерский баланс; цифры в скобках – номера строк бухгалтерской отчетности)

Важно понимать: в финансовом анализе нет жестко заданных правил. Это значит, что методику расчета и набор как исходных, так и итоговых показателей аналитик всегда выбирает сам. Поэтому рассмотрим подход, максимально вариативно подходящий под большинство организаций, которые можно проанализировать, ориентированный прежде всего, на российскую отчетность.

Анализ состоит из нескольких этапов, отвечающих на вопросы о предприятии под разными углами.

Этап 1. Провести горизонтальный анализ прибыли (убытка).

Суть горизонтального анализа в том, чтобы понять: как изменился анализируемый финансовый результат по сравнению с базовым предыдущим периодом. Вот некоторые его особенности:

- потребуется минимум два значения прибыли (убытка). Одно из них принимается как база для сравнения;
- рассчитываются абсолютные и относительные отклонения анализируемых данных от базового. Для вычисления пригодятся формулы темпов роста и прироста;
- абсолютные отклонения измеряются в той же единице, что и анализируемый показатель, к примеру, рубли. Относительные – либо в процентах, либо в долях;
- если показатель в базовом периоде равнялся нулю или имел другой знак, нежели в текущем, то темпы роста/прироста считать либо не выйдет, либо они не будут иметь смысла;
- характер изменения (позитивный, негативный) зависит не от знака полученного отклонения. Он определяется смыслом самого показателя. Например, для доходов или прибыли важен рост и, значит, положительные величины отклонений. Для расходов и убытков, наоборот, – отрицательные.

Этап 2. Выполнить вертикальный анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

Вертикальный анализ заключается в расчете удельного веса какого-либо показателя в общей сумме однородных величин. Иначе – это оценка структуры, при которой отдельный элемент соотносится с неким целым, частью которого он является.

Данный подход отличается особенностью для всех показателей из отчета о финансовых результатах, так как не сразу ясно, что считать тем целым, на которое будут делиться частные значения. Причина: отчет строится по принципу вычитания, а не суммирования в отличие от баланса. Важно помнить: вертикальный анализ лишен смысла для показателей убытка.

Абсолютные значения финансового результата имеют большой недостаток: низкая степень сравнимости с другими организациями. Это так, даже если исследуется финансовая отчетность предприятий одного вида деятельности.

Этап 3. Рассчитать показатели рентабельности.

Абсолютные значения финансового результата имеют большой недостаток: низкая степень сравнимости с другими организациями. Если исследуется финансовая отчетность предприятий одного вида деятельности, нельзя дать точную оценку эффективности в сравнении. Например, у федеральной торговой сети рублевая прибыль за просто окажется в разы выше, чем у локального магазина. И ОКВЭД у них будет один и тот же. Однако ее соотношение с величиной активов, собственного капитала или выручки может показать иную картину – совсем не в пользу торгового гиганта.

Такие соотношения значений финансового результата с прочими показателями деятельности организации называются рентабельностью. Их несомненное преимущество – открывающаяся возможность сравнивать изначально несопоставимые абсолютные величины.

Вот несколько особенностей, которые характерны для таких относительных величин:

- есть базовая схема расчета. В числителе – всегда прибыль, в знаменателе – тот показатель, рентабельность которого рассчитывается. Чаще других это: активы, собственный капитал и выручка. Также, в формулу можно поставить в знаменатель только внеоборотные или оборотные активы, обязательства или заемные средства. Конкретные названия показателей определяются именно знаменателем. Например, рентабельность активов, собственного капитала, продаж и т.д.;

- если в знаменателе формулы находится балансовый показатель, значит, берется его среднегодовое значение, а не просто величина на дату. Потому что прибыль из числителя – это финансовый результат, который получен за период. Неверно совмещать при расчете периодические и точечные значения.

- Рентабельность измеряется либо в виде коэффициента, либо в виде процента. Например, для рентабельности активов, рассчитанной по чистой прибыли и равной 10%, трактовка будет следующей: на каждый рубль, который вложили в активы, идет отдача в виде 10 копеек чистой прибыли;

- неверно называть рентабельностью те показатели, в числителе которых – убыток. Правильнее – убыточность. В данном случае не будет противоречия с исконным смыслом слова «рента».

Этап 4. Оценка влияния отдельных факторов на финансовый результат

Факторный анализ финансовых результатов можно реализовать по двум направлениям:

- по абсолютным значениям прибыли (убытка);
- по относительным величинам, то есть по рентабельности.

Для факторного анализа рентабельности существует много моделей, но самая популярная из них модель Дюпон.

Также на данном этапе может проводиться оценка финансового риска - эксперты определяют любой потенциальный риск, который может возникнуть в прошлом, настоящем и будущем, такие как валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск ценовых колебаний и т.д.

В заключение отметим основные тенденции в методах анализа финансовых результатов компании:

1. Эффективность и рентабельность по секторам экономики: вместо анализа финансовых результатов отдельных компаний, все больше становится популярным анализ по секторам экономики, которые отображают общую эффективность и рентабельность компаний, работающих в данном секторе.

2. Использование Big Data: В свете стремительных изменений в экономической среде, объём данных, необходимых для анализа и принятия важных бизнес-решений, растёт. Big Data позволяет компаниям собирать и анализировать множество финансовых данных с помощью компьютерных алгоритмов.

3. Новые методы для прогнозирования прибыли: такие методы, как статистический анализ, машинное обучение и некоторые другие методы, позволяют более точно прогнозировать будущую прибыль.

4. Анализ социальных медиа: многие компании часто желают анализировать финансовые результаты компаний, которые не являются публичными. Однако социальные медиа могут предоставить ряд индикаторов финансовой информации, которые могут быть полезны для анализа.

5. Автоматизированные и интеллектуальные финансовые системы: Системы, которые используют автоматизацию и ИИ, позволяют компаниям значительно ускорить процесс анализа и обработки данных. Они могут быстро перерабатывать информацию и выдавать рекомендации по управлению финансами.

Данные тенденции показывают, что экономика не стоит на месте, а все больше развивается в сфере инновационных технологий.

Далее рассмотрим, на какие виды делится прибыль. Прибыль можно разделить на четыре разновидности: маржинальную, операционную, валовую и чистую. Отличия в том, какие расходы включать при расчете, а какие нет.

Маржинальная:

Этот вид прибыли формируется из выручки за минусом переменных расходов. Переменные расходы — это сырье, расходные материалы, зарплата и другие расходы, которые возникают время от времени. А выручка — это деньги, которые компания получила от клиентов, оплативших товары и услуги.

Маржинальную прибыль анализируют на протяжении длительного периода, месяца, квартала, полугодия. Если динамика положительная, можно сделать вывод о правильной работе со статьями рас-

ходов и ценообразованием. Если отрицательная, нужно разбираться в причинах, чтобы их устранить и тем самым поднять показатели.

Маржинальная рентабельность = (Маржинальная прибыль ÷ Выручка) × 100. Этот показатель нужен, чтобы лучше понимать, как обстоят дела. Например, если в какой-то месяц организация потратила на расходники больше, чем обычно, то маржа будет меньше. Это значит, при той же выручке рентабельность будет ниже.

Операционная:

Данную разновидность также называют прибылью от реализации. Этот показатель наглядно показывает результаты работы компании, насколько хорошо или плохо она справляется со своей деятельностью. Операционная прибыль составляет разницу между выручкой и расходами (и переменными, и постоянными). Переменные расходы мыли затронуты в предыдущем разделе. А вот постоянные издержки — это расходы, которые не зависят от объема производства или продажи товаров или услуг. К постоянным издержкам относятся, например, аренда помещения, зарплата административного и технического персонала, страхование, налоги на имущество и другие фиксированные расходы, которые связаны с обеспечением производственного процесса и управлением организацией.

Операционная прибыль является одним из главных показателей, используемых инвесторами и аналитиками для оценки финансового состояния компании. Она всегда меньше маржинальной, и ее можно определить по любой из двух формул: Операционная прибыль = Выручка — Постоянные затраты - Переменные затраты; Операционная прибыль = Маржинальная прибыль - Постоянные затраты на ведение деятельности.

Можно отметить, что рентабельность анализируется в динамике. Если данный показатель отрицательный, то руководителю необходимо найти причины этого и принять управленческие решения. Такие как, например, снижение фиксированных расходов или изменение подхода к ценообразованию, основанного на себестоимости товара или услуги и закупочных ценах.

Валовая:

Валовая прибыль — это разница между выручкой (прибылью от продаж) и затратами на производство/продажу товаров или услуг. Она показывает, сколько компания заработала от продаж, не учитывая расходы на оплату труда, вычеты налогов и другие операционные расходы, т.е. сколько средств останется у компании, если из выручки от продажи товара или реализации услуги вычесть средства, потраченные на сырье, зарплату, амортизацию или аренду оборудования или полную себестоимость продаж продукта (в такую себестоимость входит не только закупочная цена, но и остальные затраты компании).

Валовая прибыль = Выручка от продаж товара/услуги — Себестоимость продаж товара/услуги.

Валовая прибыль является важным показателем для оценки финансового здоровья компании и ее эффективности в управлении затратами.

Анализировать свой ассортимент на основе валовой прибыли помогает комплексный ABC-отчет. Он обычно представляет детальную информацию о расходах предприятия, которые могут быть связаны с определенными активностями, например, производством продукта или оказанием услуги. Это позволяет управляющим узнать, какие именно статьи расходов на какие активности были затрачены, что позволяет им принимать более обоснованные решения о том, как распределять бюджет и ресурсы.

ABC-отчет также может помочь предприятиям определить, какие из их активностей являются наиболее затратно-емкими, и где могут быть возможности для сокращения издержек.

Чистая:

Чистая прибыль — это доход компании за вычетом всех расходов, необходимых для создания и продажи продукции или услуг. Это означает, что чистая прибыль является конечным результатом оставшейся прибыли, полученной компанией после выполнения всех обязательств и удовлетворения всех требований по выплате налогов,

процентов по кредитам и прочих расходов. Она может служить показателем эффективности работы компании и успешности ее бизнес-стратегий.

Чистая прибыль = Выручка компании — Все расходы компании

Чистая прибыль — это то, что заработала компания. Ее можно потратить на развитие бизнеса, приобретение нового оборудования, расширение компании, выплату премий и создание резервного фонда.

Рентабельность в этом случае будет показателем общей эффективности бизнеса. Повысить рентабельность поможет анализ расходных статей и пересмотр правил формирования цены на товары и услуги.¹

Но также существуют и другие виды прибыли.

В таблице 2 приведено краткое описание не только упомянутых выше разновидностей, но и тех, которые не были прописаны.

Таблица 2

Виды прибыли

Виды прибыли	Описание
Чистая прибыль	Разница между доходами и расходами компании за определенный период
Валовая прибыль	Разница между выручкой и себестоимостью производства товаров или услуг
Операционная прибыль	Разница между выручкой и операционными расходами
Прибыль до уплаты налогов	Разница между операционной прибылью и налогами на прибыль
Прибыль до вычета процента и налогов	Разница между прибылью до уплаты налогов и процентными расходами
Прибыль до вычета налогов	Разница между прибылью до вычета процента и налогов и налогами на прибыль
Уровень рентабельности бизнеса	Отношение чистой прибыли к выручке

¹ Алексеев, В. М., Алексеева М. С. Управление прибылью предприятия: основные задачи // Молодой ученый. — 2019. — №23. — С. 198-200.

Уровень рентабельности продаж	Отношение чистой прибыли к выручке, выраженное в процентах
Уровень рентабельности активов	Отношение чистой прибыли к среднему значению средств, вложенных в активы компании за определенный период
Уровень рентабельности инвестиций	Отношение чистой прибыли к общей сумме средств, вложенных в компанию за определенный период
Уровень рентабельности собственного капитала	Отношение чистой прибыли к среднему значению собственного капитала компании в течение определенного периода

Таким образом, методы анализа финансовых результатов являются важным инструментом для бизнеса и помогают улучшать управление финансами компании.

В рамках данной темы были обсуждены различные виды прибыли, такие как валовая прибыль, операционная прибыль, чистая прибыль и др.

Каждый из этих видов прибыли имеет свои особенности и может быть использован для анализа определенных аспектов деятельности компании.

При выборе метода анализа финансовых результатов необходимо учитывать цели и задачи, которые стоят перед компанией.

Ниже, в таблице 3 рассмотрены и проанализированы показатели отчета о финансовых результатах.

Таблица 3

Структура источников формирования прибыли и направлений ее
расходования

Наименование показателя	Периоды		Отклонения		Индексы		Δ индекса, %
	2019	2021	Абс.	Отн.	2019	2021	
Выручка (нетто) от реализации товаров, работ и услуг	139899	247083	107184	1,77	100	100	
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ и услуг	144023	237174	93151	1,65	102,9	95,99	-6,96
Валовая прибыль	-4124	9909	14033	-2,40	-2,95	4,01	6,96
Коммерческие расходы	18962	15751	-3211	0,83	13,55	6,37	-7,18
Прибыль (убыток) от реализации	-23086	-5842	17244	0,25	-16,50	-2,36	14,14
Проценты к уплате	4938	3196	-1742	0,65	3,53	1,29	-2,24
Прочие операционные доходы	2704	1869	-835	0,69	1,93	0,76	-1,18
Прочие операционные расходы	2846	3314	468	1,16	2,03	1,34	-0,69
Прибыль (убыток) до налогообложения	-28166	-10483	17683	0,37	-20,13	-4,24	15,89
Налог на прибыль	5327	1646	-3681	0,31	3,81	0,67	-3,14
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года)	-22839	-8837	14002	0,39	-16,33	-3,58	12,75

На предприятии чистую прибыль рассчитывают, прежде всего, для оценки перспектив компании в отношении ее развития и роста.

Если фирма работает со стабильно высоким показателем, о ней можно говорить как о платежеспособной организации. Такому бизнесу банки охотнее предоставляют кредиты, ему легче налаживать связи с партнерами. У акционерных обществ повышается стоимость акций и дивиденды по ним.

По данному отчету можно сделать следующие выводы:

– Выручка компании росла на всем рассматриваемом периоде и по сравнению с 2019 годом выросла на 77%, что может быть связано с расширением выпуска продукции и распространением путей сбыта. Увеличение производства и расширение ассортимента привело к росту себестоимости продаж.

При этом компания находится на 63 месте по выручке среди 236 предприятий в отрасли.

– Рассматривая значения валовой прибыли можно сказать, что компания стремится увеличивать эффективность своей работы. После уплаты расходов на налоги следует говорить о показателе чистой прибыли. Её значение отрицательно в рассматриваемом промежутке времени, то есть компания потратила такое количество средств, которое превысило доходы.

Однако отрицательное значение в 2021 году ближе к 0, нежели в 2019 году. Также стоит отметить, что от реализации товара компания получает не прибыль, а убыток, но также, как и с чистой прибылью, старается изменить ситуацию.

– В рассматриваемом периоде произошло уменьшение коммерческих расходов, что связано с возникновением пандемии и понижением уровня жизни граждан, ведь денежные средства граждан сократились, что понизило спрос на производимую продукцию. Поэтому фирме целесообразно было снизить расходы на реализацию продукции.

– Снижение налога на прибыль на 69% может быть осуществлено несколькими путями. Организация в силу реконструкции основных средств снизила региональную часть налога. Или за счет работы компании в убыток она смогла списать часть налога.

Производя отраслевое соотношение, можно сказать следующее. Значения выручки и чистой прибыли соответствуют размерам предприятия, однако в целом положение компаний в 2021 по данным показателям схоже: выручка растет, а значение чистой прибыли отрицательно.

Зная результаты финансовых показателей, произведем расчеты коэффициентов рентабельности (таблица 4).

Таблица 4

Расчётные коэффициенты рентабельности

Коэффициент	Формула расчета	Периоды		Отклонения	
		2019	2021	тыс.руб	%
Рентабельность активов	$R_a = \text{Пб} / A$	-0,02	0,04	0,05	-1,88
	$R_a = \text{Пч} / A$	-0,10	-0,04	0,06	0,37
Рентабельность чистых активов	$R_{ч.а.} = \text{Пб} / A_{ч}$	-0,02	0,04	0,05	-1,88
Рентабельность продукции	$R_{пр.} = \text{Пб} / B$	-0,03	0,03	0,06	-1,12
	$R_{пр.} = \text{Пч} / B$	-0,16	-0,04	0,13	0,22
Рентабельность собственного капитала	$R_{ск.} = \text{Пб} / СК$	-0,03	0,06	0,09	-2,10
	$R_{ск.} = \text{Пч} / СК$	-0,15	-0,06	0,09	0,41
	$R_{ск.} = \text{Пч} / \text{Пб} * \text{Рпр.} * B/A * A/СК$	-0,79	0,06	0,86	-0,08
Рентабельность продаж	$R_v. = \text{Пб} / B$	-0,03	0,03	0,06	-1,12
Рентабельность основных фондов и оборотных средств	$R_{ф.} = \text{Пб} / (\text{ОС}+З)$	-0,04	0,10	0,14	-2,22
	$R_{ф.} = \text{Пч} / (\text{ОС}+З)$	-0,23	-0,21	0,02	0,91

Проанализируем данные таблицы 4. Значение рентабельности активов на всем рассматриваемом периоде ниже, чем по отрасли, но

заметно увеличение данного показателя¹. Оно может быть связано с ростом доходов организации, увеличением количества продаж и снижением расходов.

Увеличение показателя рентабельности продукции говорит о том, что кондитерская фабрика настроила правильную ценовую политику, и заняла устойчивую позицию на рынке.

Рентабельность собственного капитала практически в каждом случае расчетов показывает негативные или недостаточные значения. Так как данный показатель важен для инвесторов, то предприятию необходимо искать пути улучшения его значения.

За рассматриваемый период у организации увеличился показатель рентабельности продаж. Это связано с тем, что предприятие стало работать более эффективно, чем раньше, больше и чаще принимать участие в профессиональных выставках и тематических ярмарках.

2. Ликвидность

Результат расчетов коэффициентов ликвидности отражает способность выполнять свои финансовые обязательства в краткосрочной перспективе.

Для этого необходимо проанализировать активы организации и долговые обязательства, выявить степень ликвидности активов.

Чем больше степень ликвидности активов, тем предприятие стабильнее. Анализ показателей ликвидности позволяет вовремя разработать мероприятия по стабилизации положения компании.

Кроме того, отчет по ликвидности предполагает расчет таких коэффициентов, как

- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент денежных средств.

Коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности могут быть рассчитаны по средним значениям за период или на уста-

¹ Сравнение финансового состояния фирмы с отраслевыми показателями и конкурентами. Электронный ресурс URL: <https://www.testfirm.ru/> (дата обращения: 10.04.23).

новленную дату. Следует подчеркнуть, что важны не столько сами значения перечисленных коэффициентов, сколько их динамика, отражающая тенденции в обеспеченности организации средствами для своевременных расчетов.

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности и формулы их расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Формула расчета	Рекомендованное значение	Описание
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = A1/(П1+П2)$	0,2 -0,7	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств денежными средствами их эквивалентами на определенную дату
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	$K_{бл}=(A1+A2)/(П1+П2)$	0,8-1,5	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств наиболее ликвидными активами на определенную дату
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл}=(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	1-2	показывает степень обеспеченности текущих обязательств всеми имеющимися у организации оборотными активами

Для начала проанализируем состав имущества и источников его образования, таблица 6.

Таблица 6

Состав имущества предприятия по данным баланса организации
ООО «Кондитерская фабрика»

АКТИВ	2019	2021	Абсолют. отклоне- ние В тыс. руб	Относит. отклоне- ние, %	Ин- декс 2019 %	Ин- декс 2021 %	Δ ин- декс %
I. Внеоборотные активы, в тыс. руб							
Нематериаль- ные активы	484	385	-99	79,55	0,29	0,27	-0,02
Основные средства, в том числе:	66 498	41 629	-24 869	62,60	40,37	29,42	-
Оборудование к установке	240	240	0	100,00	0,15	0,17	0,02
Основные средства в ор- ганизации	66 258	41 389	-24 869	62,47	40,22	29,25	-
Отложенные налоговые ак- тивы	97 752	99 471	1 719	101,76	59,34	70,30	10,97
Итого по раз- делу I	164 734	141 485	-23 249	85,89			
II. Оборотные активы							
Запасы	31 760	46 366	14 606	145,99	50,59	46,91	-3,69
в т.ч.							
Готовая про- дукция	4 331	1 721	-2 610	39,74	6,90	1,74	-5,16
Материалы	27 429	44 645	17 216	162,77	43,69	45,17	1,47

Дебиторская задолженность в т.ч.	27 779	50 865	23 086	183,11	44,25	51,46	7,21
Расчеты с покупателями и заказчиками	26 677	50 46 7	23 790	189,18	42,49	51,06	8,56
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	863	118	-745	13,67	1,37	0,12	-1,26
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1 464	0	-1 464	0,00	2,33	0,00	-2,33
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 533	1 462	-71	95,37	2,44	1,48	-0,96
Прочие оборотные активы, в том числе	241	155	-86	64,32	0,38	0,16	-0,23
Расходы будущих периодов	241	155	-86	64,32	0,38	0,16	-0,23
Итого по разделу II	62 777	98 848	36 071	157,46			
БАЛАНС	227 511	240 333	12 822	105,64			

В целом по сумме активов компания занимает 58 место в отраслевом рейтинге. Такой результат был достигнут за счет увеличения суммы оборотных активов, которое превышает снижение внеоборотных. Так, рассматривая таблицу выше, видно, что внеоборотные активы снизились за 3 года на 14,11%.

К этому в большей степени привело снижение оборотных средств (почти на 40%) за счет их продажи, износа части оборудования.

Отрицательное изменение стоимости товарного знака произошло из-за недостаточных затрат на рекламу, а также из-за выпуска продукции в большей степени для ТМ гипермаркетов.

Наличие оборудования к установке и рост отложенных налоговых активов свидетельствуют о нахождении на предприятии оборудования, которое не введено в эксплуатацию, а также других основных средств, которые предприятие не использует.

В перспективе это может привести к увеличению объемов выручки двумя путями: организация установит новое оборудование, из-за чего произойдет увеличение производственных мощностей или же компания может продать его. Стоит учесть, что за данные неиспользуемые средства предприятие не уплачивает налоги, что не увеличивает расходы этой организации.

Оборотные активы за 3 года выросли на 57,46%. Рост запасов на 46% процентов свидетельствует об увеличении производственных объемов.

Готовая продукция составляет 3,7% от общего количества запасов, что положительно характеризует работу отдела сбыта, а также говорит об увеличении спроса на продукцию и грамотно установленной ценовой политики.

Материалы составляют 96,3% в составе запасов, это подтверждает, что компания показывает свою готовность к выполнению больших объемов заказов.

Дебиторская задолженность увеличилась на 83%, что соразмерно в соотношении с выручкой. Рассмотренные изменения возникли благодаря росту числа партнеров, заключению долгосрочных контрактов, участию компании на специализированных выставках и тематических ярмарках.

Проведем анализ источников формирования имущества (таблица 7).

Таблица 7

Структура источников образования имущества
ООО «Кондитерская фабрика»

ПАССИВ в тыс. руб	2019	2021	Абс. откл.	Относит. отклоне- ние, %	Ин- декс 2019 %	Ин- декс 2021%	Δ ин- декс
III. Капитал и резервы							
Уставный капи- тал (складочный капитал, устав- ный фонд, вкла- ды товарищей)	4 949	4 949	0	100,00	3,21	3,39	0,18
Нераспределен- ная прибыль (непокрытый убыток)	149 217	140 884	-8 333	94,42	96,79	96,61	-0,18
Итого по разде- лу III	154 166	145 833	-8 333	94,59			
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные сред- ства	31 635	39 635	8 000	125,29	88,65	90,44	1,79
в т.ч.							
Долгосрочные кредиты	0	8 000	8 000			18,25	
Долгосрочные займы	31 635	31 635	0	100,00	88,65	72,18	-16,47
Отложенные налоговые обя- зательства	4 050	4 191	141	103,48	11,35	9,56	-1,79
Итого по разде- лу IV	35 685	43 826	8 141	122,81%			
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные сред- ства	23 166	14 269	-8 897	61,59	28,16	-33,36	28,16
в т.ч.							

Проценты по долгосрочным займам	7 549	14 269	6 720	189,02	28,16	8,11	28,16
Проценты по краткосрочным займам	767	0	-767	0,00	0,00	-2,04	0,00
Краткосрочные займы	14 850	0	-14 850	0,00	0,00	-39,43	0,00
Кредиторская задолженность	14 494	36 405	21 911	251,17	71,84	33,36	71,84
в т.ч.							
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	40	60	20	150,00	0,12	0,01	0,12
Расчеты с персоналом по оплате труда	1 907	2 199	292	115,31	4,34	-0,72	4,34
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12	13	1	108,33	0,03	-0,01	0,03
Расчеты по налогам и сборам	3 991	2 144	-1 847	53,72	4,23	-6,37	4,23
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 427	31 989	23 562	379,60	63,13	40,75	63,13
Итого по разделу V	37 660	50 674	13 014	134,56			
БАЛАНС	227 511	240 333	12 822	105,64			

Из выше представленной таблицы 7 видно, что значение 3 раздела баланса «Капиталы и резервы» уменьшилось из-за снижения показателя «Нераспределенная прибыль».

Данный факт определяется как позитивный фактор, потому что он связан с заключением долгосрочных контрактов.

У компании складываются долговременные отношения с покупателями, появляется большее количество партнеров. Однако данный показатель нуждается в регулировании, так как сроки платежа поставщиков и дебиторов разные. Без контроля этот показатель может негативно повлиять на финансовое положение организации.

Долгосрочные и краткосрочные обязательства увеличились на 22,8% и 34,6% соответственно. Это произошло из-за увеличения заемных средств и отложенных обязательств в долгосрочном периоде, что говорит о доверии к компании со стороны партнеров и банков. Ненадежной организации с неудовлетворительными показателями не предоставлялась бы возможность использования заемных денежных средств в долгосрочном периоде. Снижение краткосрочных займов – положительный момент в балансе организации, так как это позволяет снизить финансовые риски, увеличить уровень финансовой устойчивости предприятия. Рост кредиторской задолженности увеличился за счет покупки сырья для готовности предприятия получить новые большие заказы. Это является показателем доверия со стороны поставщиков и других кредиторов.

В итоге, общая сумма баланса ООО «Кондитерская фабрика» увеличилась на 5,64% за счет увеличения оборотных активов, долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Оборотные средства играют для предприятия важную роль. Они представляют собой денежные средства, которые непосредственным образом оказывают обслуживание процесса производства. В структуру оборотных средств входят фонды обращения и производственные фонды. Так, к фондам обращения можно отнести, например, дебиторскую задолженность и готовую продукцию на складе, а оборотные производственные фонды включают в себя производственные запасы и незавершенное производство. Изменения, происходящие с оборотными средствами отражены в таблице 8.

Таблица 8

Источники пополнения и уменьшения оборотных средств
предприятия ООО «Кондитерская фабрика»

Статьи баланса	Периоды		Источники пополнения		Источники уменьшения	
	2019	2021	абсолют, тыс.руб.	относит, %	абсолютные, тыс.руб.	относительные, %
Внеоборотные активы						
в т.ч.						
Нематериальные активы	484	385	99	0,18		
Основные средства	66 498	41 629	24 869	45,20		
Отложенные налоговые активы	97 752	99 471			1 719	9,07
Капитал и резервы						
в т.ч.						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	149 217	140 884			8 333	43,98
Долгосрочные обязательства						
в т.ч.						
Заемные средства	31 635	39 635	8 000	14,54		
Отложенные налоговые обязательства	4 050	4 191	141	0,26		
Краткосрочные обязательства						
в т.ч.						
Заемные средства	23 166	14 269			8 897	46,95

Кредиторская задолженность	14 494	36 405	21 911	39,82		
СУММА			55 020	100	18 949	100,00

При рассмотрении изменений оборотных средств, наблюдаемых в ООО «Кондитерская фабрика», стоит обратить внимание на источники пополнения и уменьшения внеоборотных активов.

За рассматриваемый период нематериальные активы исследуемой фабрики уменьшились на 99 тыс. руб., что вызвано незаинтересованностью ООО «Кондитерская фабрика» в развитии собственного товарного знака, его продвижения, а также нежеланием вкладываться в объекты интеллектуальной собственности, то есть данная фирма не стремится совершенствоваться в инновационной сфере.

Стоит отметить, что в период с 2019 – 2021 гг. основные средства уменьшились на 24869 тыс. руб., то есть на 42,5%. Такое снижение вызвано продажей оборудования, которое требует ликвидации и замены в связи с его износом, но кроме того, продажа оборудования может быть осуществлена для реформирования системы производства и планирования закупки более технологичного и автоматизированного оборудования.

Источником уменьшения оборотных средств стали отложенные налоговые активы, которые увеличились на 1719 тыс. руб, что говорит об увеличении суммы налога на прибыль, которую нужно уплатить в будущем, а также об уменьшении чистой прибыли ООО «Кондитерская фабрика».

В категории «Капитал и резервы» наблюдается один источник уменьшения оборотных средств, возникший из-за изменения нераспределенной прибыли, которая уменьшилась на 8 333 тыс. руб. в течении рассматриваемого временного промежутка. Накопление нераспределенной прибыли говорит о том, что кондитерская фабрика не инвестирует прибыль в оборудование.

При анализе оборотных средств следует рассматривать изменения в долгосрочных обязательствах. Так, в ООО «Кондитерская фабрика» выделяются источники пополнения оборотных средств – заем-

ные средства и отложенные налоговые обязательства, которые увеличились за 2019-2021 гг.

Заемные средства выросли на 8000 тыс. руб., что связано с улучшением доверия банков к деятельности фабрики, а также нарастающим количеством заказов. Отложенные налоговые обязательства выросли на 141 тыс. руб., что говорит о применении предприятием правил учета, где бухгалтерская прибыль за определенный период будет отличаться от налоговой, а разница между ними будет погашаться в последующие периоды.

Рассматривая категорию «Краткосрочные обязательства», можно увидеть, что здесь наблюдаются источник пополнения оборотных средств – кредиторская задолженность, источник уменьшения – «Краткосрочные заемные средства».

Заемные средства организации уменьшились за рассматриваемый период из-за улучшения обеспеченности фирмы собственными ресурсами.

Кроме того, наладились партнерские отношения с различными кредиторами из-за чего произошло увеличение кредиторской задолженности на 21 911 тыс. руб.

Но также необходимо рассмотреть рост задолженности не только в негативном ключе, но и в позитивном, потому что у предприятия появляются средства для осуществления деятельности в больших объемах, что позволит в дальнейшем увеличить прибыль организации.

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и могут применяться одновременно.

Одними из важнейших показателей являются показатели платежеспособности организации.

Анализ позволяет оценить способность организации рассчитываться по обязательствам в пределах установленного срока, данные отражены в таблице 9 .

Таблица 9

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Кондитерская фабрика»

Показатель	Формула расчета	Периоды		Изменение показателя	Рекомендуемое значение	Отклонение от рекомендуемого значения	
		2019	2021			2019	2021
Краткосрочные обязательства	$КО = КС + КЗ + ПП$	14 494	36 405	21 911	---	---	---
Коэффициент абсолютной ликвидности	$Ка.л. = (ДС + КФВ) / КО$	0,08	0,03	-0,05	0,2 - 0,3	0,12	0,17
Коэффициент промежуточного покрытия	$Кп.п. = (ДС + КФВ + ДЗ) / КО$	0,82	1,03	0,22	0,7 - 1	0,18	-0,03
Коэффициент общего покрытия	$Ко.п. = ОА / КО$	1,67	1,95	0,28	> 2	0,33	0,05
Нормативный коэффициент покрытия	$Кн.п. = (КО + ДЗ_{с\text{ом}} + СМ) / КО$	69255,85	102948,75	33692,90	---	---	---

При рассмотрении выше расположенной таблицы 9, можно заметить, что происходит увеличение краткосрочных обязательств, что негативно характеризует деятельность компании и свидетельствует о росте долгов и уменьшении платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности очень мал и не входит в параметры рекомендуемого значения. В 2019 году данный показатель был выше среднеотраслевого и положительно характеризовал фирму, однако на данный момент значение приблизилось к среднему по от-

расли. Это говорит о том, что организация не имеет возможности погасить краткосрочные обязательства прямо сейчас. Получается, что у исследуемого предприятия наблюдаются проблемы с его финансовым состоянием.

Показатель коэффициента промежуточного покрытия находится в пределах рекомендуемого значения, что свидетельствует о том, что ликвидные активы покрывают краткосрочные обязательства, которые способствуют уменьшению риска снижения платежеспособности.

Коэффициент общего покрытия является ключевой характеристикой финансовой устойчивости предприятия и его значение не попадает под рекомендованное. Однако, стоит отметить, что коэффициент изначально находится близко к нормативному, а к 2021 приближается к требуемому.

То есть, можно сказать, что компания финансово состоятельна и осуществляет грамотное управление активами.

Увеличение значения нормального коэффициента покрытия говорит о том, что компания активно привлекает заемные средства, что также ранее отмечалось в анализе краткосрочных обязательств и анализе баланса организации в целом.

Еще одними важными показателями, которые характеризуют деятельность предприятия и требует мониторинга являются показатели, позволяющие проверить предприятия на возможность банкротства. Они представлены в таблице 10.

Таблица 10

Проверка предприятия на возможность банкротства
ООО «Кондитерская фабрика»

Показатель	Формула расчета	Рекомендуемое значение	Периоды		Изменение показателя	
			2019	2021	Абс.	Отн.
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = (ОА - РБП) / (КО - ДБП - РПРП)$	≥ 2	1,67	1,95	0,28	117%
Коэффициент обеспеченности СОС	$К_{о. сос} = (КиР - ВА) / (ОА - РБП)$	$\geq 0,1$	-0,17	0,04	0,21	26%

Коэффициент возможной утраты платежеспособности	$K_{\text{ву}} = \frac{(K_{\text{тл.кп}+} - (K_{\text{тл.кп}} - K_{\text{тл.нп}}) * 3 / \text{Трп})}{2}$	≥ 1	0,98	---	---
Коэффициент возможного выхода из банкротства	$K_{\text{вв}} = \frac{(K_{\text{тл.кп}+} - (K_{\text{тл.кп}} - K_{\text{тл.нп}}) * 6 / \text{Трп})}{2}$	≥ 1	0,98	---	---

В соответствии с данными таблицы 10 можно сказать, что хоть текущая ликвидность и не попадает под рекомендуемое значение, но она близка к нему.

Кроме того, в 2021 показатель превысил среднеотраслевое значение, что говорит о том, что среди конкурентов у организации в большей степени достаточно оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности и расчёта по обязательствам.

Значения обеспеченности собственными оборотными средствами у компании недостаточное во всех рассматриваемых периодах. Это говорит о том, что собственных средств организации не хватает для обеспечения финансирования собственной деятельности. Это также подтверждают растущие значения кредиторской задолженности и долгосрочных заемных средств.

Коэффициент возможной утраты платежеспособности находится очень близко к рекомендуемому значению. Необходимо обратить внимание на данный показатель и приложить усилия, которые не допустят ухудшения значения данного показателя. В противном случае это приведет к тому, что вероятность ухудшения текущей ликвидности в скором времени повысится.

Коэффициент возможного выхода из банкротства также, как и предыдущий показатель равен 0,98 и приближен к рекомендуемому значению. И за этим показателем также стоит осуществлять мониторинг.

Таким образом, на основании рассмотренных показателей финансовой устойчивости, баланса, ликвидности, рентабельности можно сделать следующие выводы.

В целом деятельность компании характеризуется ростом выручки, увеличением объема продаж, улучшением отношений с партнерами и повышением доверия со стороны банков, о чем говорит рост кредиторской задолженности и долгосрочных обязательств.

Ряд показателей ООО «Кондитерская фабрика» характеризует её финансовую устойчивость и показывает привлекательность для инвесторов за счет данных, отражающих платежеспособность и ликвидность.

Часть показателей не дотягивает до нормативных значений, однако за рассматриваемый период времени можно увидеть их положительные изменения. Они показывают, что компания направлена на развитие, улучшение и модернизацию, о чем свидетельствуют действия организации, отражающие эти изменения в значениях показателей.

В целом анализ показывает, что компания на данный момент времени находится не в идеальном состоянии, но многие факторы показывают её стремление на улучшение.

Предположительно, организация накапливает денежные средства, избавляется от изношенного оборудования для того, чтобы расширить производство или запустить новую линию продукции. То есть все происходящие изменения направлены на получение большего результата.

ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ

1. Какое из перечисленных ниже общих требований к информации, содержащихся в бух. отчетности организации прежде всего обеспечивает паритетное удовлетворение интересов всех групп пользователей бух. отчетности?

- А) целостности
- Б) последовательности
- В) нейтральности
- Г) существенности

2. Регламентированный уровень существенности показателей в БФО:

- А) 5% от суммы доходов или расходов;
- Б) 5% от валюты баланса;
- В) 10% от общего объема затрат.

3. Какая из качественных характеристик бухгалтерской финансовой отчетности обеспечивает сопоставимость данных?

- А) осмотрительность;
- Б) правдивость;
- В) непрерывность и применение унифицированных форм.

4. Расставьте данные формы отчетности согласно типовой регламентированной нумерации:

- А) отчет о финансовых результатах (2)
- Б) отчет о движении денежных средств (4)
- В) бухгалтерский баланс (1)
- Г) отчет об изменении капитала (3)
- Д) отчет о целевом использовании средств (6)
- Е) (справка) приложение к бухгалтерскому балансу (5)

5. Какие виды деятельности рассматриваются в «Отчете о движении денежных средств»?

- А) Финансовая, производственная, оперативная;
- Б) текущая, финансовая, инвестиционная;
- В) инвестиционная, производственная, бухгалтерская.

6. Сколько разделов в бухгалтерском балансе?

- А) четыре;
- Б) шесть;
- В) пять.

7. Нематериальные активы относятся к.....

- А) оборотным активам;

- Б) внеоборотным активам;
- В) резервам.

8. *К собственному капиталу организации можно отнести:*

- А) Уставный капитал;
- Б) Доходы будущих периодов;
- В) Прибыль;
- Г) Резервный капитал;
- Д) Расходы будущих периодов;
- Е) Добавочный капитал;
- Ж) Резервы предстоящих расходов

9. *В балансе основные средства оцениваются по.....*

- А) первоначальной стоимости;
- Б) остаточной стоимости;
- В) восстановительной стоимости.

10. *Что из нижеперечисленных показателей можно отнести к оборотным активам:*

- А) материалы;
- Б) денежные средства в кассе;
- В) кредиторская задолженность поставщикам;
- Г) дебиторская задолженность;
- Д) доходы будущих периодов;
- Е) расходы будущих периодов.

11. *В отчете о движении денежных средств на финансовую деятельность относится:*

- А) поступление денежных средств от реализации нематериальных активов
- Б) перечисление суммы аванса поставщику
- В) получение денежных средств под выпущенные организацией краткосрочные облигации

12. В какой форме бухгалтерской финансовой отчетности дается расшифровка основных средств?

- А) В форме № 1
- Б) В форме № 2
- В) В форме №5
- Г) В форме №4

13. На основании данных каких счетов составляется форма №4

- А) Счета 50,51,52
- Б) Счета 51,52,55
- В) Счета 50, 51, 52, 55

14. Выберите абсолютно ликвидные активы из предлагаемых:

- А) Денежные средства в кассе
- Б) Материалы
- В) Денежные средства на расчетном счете
- Г) Дебиторская задолженность покупателей

15. Какие организации из названных обязаны публиковать годовую отчетность?

- А) Общества с ограниченной ответственностью
- Б) Все организации, независимо от формы собственности
- В) Акционерные общества открытого типа

16. В какие сроки представляется годовая бухгалтерская отчетность

- А) В течении 30 дней после окончания отчетного периода
- Б) В течении 90 дней после окончания отчетного периода
- В) В течении 120 дней после окончания отчетного периода

17. ПБУ 4/99 устанавливает, что данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному. Каким допущением формирования учетной политики,

прежде всего, обеспечивается данное требование к составлению бухгалтерской отчетности?

- А) Допущение непрерывности деятельности
- Б) Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности
- В) Допущение последовательности применения учетной политики

18. Какое из перечисленных ниже общих требований к информации, содержащихся в бухгалтерской отчетности организации прежде всего обеспечивает паритетное удовлетворение интересов всех групп пользователей бухгалтерской отчетности?

- А) целостности
- Б) последовательности
- В) нейтральности
- Г) существенности

19. Что является основной и самой главной формой бухгалтерской отчетности?

- А) кредитный отчет
- Б) договор купли-продажи
- В) внешний анализ
- Г) бухгалтерский баланс

20. Что в переводе с французского означает "баланс"?

- А) собственность
- Б) займ
- В) весы
- Г) отчет

21. Какие данные может содержать бухгалтерский баланс?

- А) характеристики состояния материальных запасов
- Б) наличие денежных средств

- В) наличие инвестиций
- Г) все выше сказанное

22. *Какова главная цель бухгалтерского анализа?*

- А) своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности
- Б) оценка ликвидности предприятия
- В) подсчет выручки предприятия

23. *Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам — это*

- А) бухгалтерская отчетность
- Б) бухгалтерский баланс
- В) отчета о прибылях и убытках
- Г) аудиторское заключение

24. *Хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате случившихся факторов — это*

- А) активы
- Б) обязательства
- В) Капитал

25. *Что не является основным составляющим бухгалтерского баланса?*

- А) активы
- Б) персонал
- В) обязательства
- Г) капитал.

26. *По определению международной системы финансовой отчетности (МСФО), капитал — это доля в активах компании, которая остается после вычета всех её ...*

- А) доходов
- Б) обязательств
- В) активов
- Г) пассивов

27. Что не входит в раздел пассивов баланса?

- А) капитал и резервы
- Б) долгосрочные обязательства
- В) краткосрочные обязательства
- Г) денежные средства в кассе и на счетах

28. Совокупность материально-вещественных ценностей, которые используются в качестве труда, так же действуют в натуральной форме в течение длительного времени, как в сфере материального производства, так и в непроеизводственной сфере — это

- А) основные средства
- Б) отложенные налоговые активы
- В) долгосрочные финансовые вложения
- Г) доходные вложения в материальные ценности

29. В каком разделе пассива баланса отображается статья кредиторской задолженности со сроком погашения в пределах 12-ти месяцев?

- А) капитал и резервы
- Б) долгосрочные обязательства
- В) краткосрочные обязательства

30. Средства организации, которые в течение нормально протекающего производственного цикла должны вновь обратиться в наличные деньги — это

- А) оборотные активы
- Б) внеоборотные активы

31. Что не входит в раздел капитал и резервы?

- А) собственные акции
- Б) резервный капитал
- В) долгосрочные финансовые вложения
- Г) все вышеперечисленное

32. Выберите верное утверждение:

- А) долгосрочные обязательства должны равняться краткосрочным
- Б) внеоборотные активы должны равняться оборотным
- В) активы должны равняться пассивам

33. Какие задолженности можно отнести к операционным обязательствам?

- А) авансовые отчисления
- Б) оплата на аренду
- В) налоги, полученные субъектом хозяйствования
- Г) все вышеперечисленные

34. Понятие «ликвидность активов» означает:

- А) Способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг
- Б. Период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации
- В. Способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости
- Г. Период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

35. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

- А) Вычитанием средних арифметических сумм
- б. Объединением в группы однородных статей
- в. Исключением регулирующих статей

36. Ликвидность баланса отражает:

А) Состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации

Б) Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств

В) Период утраты платежеспособности предприятия

37. В агрегированном балансе-нетто статьи актива баланса могут быть сгруппированы по:

А) Принадлежности капитала

Б) Степени ликвидности

В) Продолжительности использования капитала

38) Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:

А) Степени ликвидности

Б) Срочности оплаты (степени востребования)

В) Принадлежности капитала

39. К внеоборотным активам относятся:

А) Расчеты по дивидендам

Б) Основные средства

В) Краткосрочные финансовые вложения

40. К оборотным активам относятся:

А) Запасы

Б) Долгосрочные финансовые вложения

В) Нематериальные активы

41. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

А) Рентабельностью оборотных активов

Б) Структурой оборотных средств

В) Структурой капитала

42. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

А) Способность организации отвечать по своим долгосрочным обязательствам

Б) Достаточность средств для погашения обязательств в случае его ликвидации

В) Способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных активов

43. Чистые оборотные активы определяются так:

А) Активы - Обязательства

Б) Собственный капитал - Обязательства

44. В величину стоимости чистых активов не включаются статьи:

А) Нематериальные активы

Б) Прочие внеоборотные активы

В) Собственные акции, выкупленные у акционеров

45. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

А) Расчеты по дивидендам

Б) Прочие краткосрочные пассивы

В) Доходы будущих периодов

46. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

А) Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев

Б) Прочие оборотные активы

В) Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

47) В величину стоимости чистых активов не включаются статьи:

- А) Нематериальные активы
- Б) Прочие внеоборотные активы
- В) Собственные акции, выкупленные у акционеров

48) В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

- А) Расчеты по дивидендам
- Б) Прочие краткосрочные пассивы
- В) Доходы от будущих периодов

49. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

- А) Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев
- Б) Прочие оборотные активы
- В) Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

50. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

- А) Расчеты по дивидендам
- Б) Прочие краткосрочные пассивы
- В) Резерв по сомнительным долгам

51. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

- А) Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев
- Б) Расходы будущих периодов
- В) Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

52. В числитель коэффициента текущей ликвидности не включается:

- А) Долгосрочная дебиторская задолженность
- Б) Прочие оборотные активы
- В) Расходы в незавершенном производстве

53. В состав краткосрочных обязательств при расчете коэффициента абсолютной ликвидности не включаются:

- А) Задолженность по выплате дивидендов
- Б) Доходы будущих периодов
- В) Прочие краткосрочные пассивы

54). В числе коэффициента абсолютной ликвидности отражается:

- А) Денежные средства
- Б) Денежные средства и их эквиваленты
- В) Денежные средства и дебиторская задолженность покупателей с устойчивым финансовым положением

55. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет чистых оборотных активов, не включается статья:

- А) Расчеты по дивидендам
- Б) Прочие краткосрочные пассивы
- В) Резервы предстоящих расходов (или добавочный капитал)

56. К ликвидным активам 2 класса можно отнести:

- А) Краткосрочная дебиторская задолженность (менее 12 месяцев)
- Б) Ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки
- В) Просроченная дебиторская задолженность
- Г) Готовая продукция, на которую заключены договора с покупателями

57. К ликвидным активам 3 класса можно отнести:

- А) Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты
- Б) Ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки
- В) Просроченная дебиторская задолженность
- Г) Непросроченная дебиторская задолженность
- Д) Готовая продукция

58. К ликвидным активам 2 класса можно отнести:

- А) Краткосрочная дебиторская задолженность
- Б) Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня
- В) Денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива
- Г) Денежные средства в кассе
- Д) Готовая продукция, предназначенная к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты – если в вопросе будет 3 класса

59. К ликвидным активам 1 класса можно отнести:

- А) Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты
- Б) Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня и Денежные средства в кассе
- В) Денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива
- Г) Готовая продукция, предназначенная к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты

60. К ликвидным активам 1 класса нельзя отнести:

- А) Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты, денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива, и готовую продукцию, предназначенную к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты
- Б) Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня и Денежные средства в кассе

61. Оборачиваемость готовой продукции рассчитывается исходя из:

- А) Полная себестоимость произведенной продукции
- Б) Полная себестоимость реализованной продукции
- В) Плановая производственная себестоимость продукции
- Г) Выручки от продаж

62. К ликвидным активам 3 класса можно отнести:

- А) Запасы, дебиторы, готовая продукция
- Б) Запасы, НДС по приобретенным ценностям, авансы полученные
- В) Материалы, незавершенное производство, готовая продукция, НДС по приобретенным ценностям, товары отгруженные
- Г) Запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев, авансы выданные
- Д) Запасы

63. Общим показателем оборота для статьи «дебиторская задолженность» может быть:

- А) Полная себестоимость произведенной продукции
- Б) Полная себестоимость реализованной продукции
- В) Выручка - нетто
- Г) Выручка - брутто
- Д) Ни один из перечисленных показателей

64. Рентабельность производственных фондов определяется:

- А) Отношением прибыли от продаж к себестоимости основных производственных фондов
- Б) Отношением прибыли от реализации к объему реализованной продукции
- В) Отношением прибыли к совокупной величине основных производственных фондов и материально-производственных запасов

65. Оборачиваемость активов характеризует показатель:

А) Товарооборот, отражающий объем реализации товаров за определенный период, и оборотные активы, отражающие величину мобильных средств предприятия

Б) Величина средств, которые полностью переносят свою стоимость на издержки в течение одного оборота капитала

В) Средний период оборота активов

66. Структуру баланса можно оценить на основе:

А) Коэффициента рентабельности всего капитала, определяемого отношением прибыли к валюте баланса

Б) Коэффициента оборачиваемости активов баланса

В) Коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами

67. Более высокому удельному весу внеоборотных активов в совокупной величине активов должен соответствовать:

А) Большой удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов

Б) Меньшая доля собственного капитала в совокупных пассивах

В) Большой удельный вес долгосрочных источников капитала

68. Эффект финансового рычага определяет:

А) Рациональность привлечения заемного капитала

Б) Отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам

В) Структуру финансового результата

69. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:

А) Росту остатков оборотных активов

Б) Уменьшению остатков активов в балансе

В) Уменьшению валюты баланса

70. Выберите правильное утверждение:

- А) Рост рентабельности продаж приведет к росту рентабельности активов
- Б) Рост рентабельности продаж приведет к снижению рентабельности активов
- В) Рост рентабельности продаж не влияет на рентабельность активов

71. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

- А) Оборачиваемость оборотных активов
- Б) Структурой оборотных средств
- В) Структурой капитала

72. Как повлияет рост постоянных расходов на критический объем продаж:

- А) Критический объем должен возрасти
- Б) Критический объем должен уменьшиться
- В) Критический объем не изменится

73. Замедление оборачиваемости запасов приведет к:

- А) Росту запасов в балансе
- Б) Уменьшению запасов в балансе
- В) Уменьшению валюты баланса

74. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

- А) Структуру активов
- Б) Достаточность средств для погашения обязательств в случае ликвидации
- В) Способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных средств

75. Чистые оборотные активы определяются как:

А) Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – Краткосрочные обязательства

Б) Собственный капитал - Обязательства

В) Оборотные активы – Краткосрочные обязательства

Глава 2. ЭКСПЕРТИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Понятие «экспертизы финансовой отчетности», цель и задачи

Анализ деятельности предприятия со стороны всех аспектов является важной частью деятельности как самого предприятия, так и сторонних органов, контролирующей деятельность организаций на предмет соблюдения законов и стандартов.

Для предприятия такой инструмент, как грамотный финансовый анализ необходим при оценке динамики изменения основных его показателей. Так при точном анализе можно понять причины экономического спада предприятия, рассмотреть возможности перераспределения ресурсов или спрогнозировать дальнейшее развитие организации.

Для специализированных органов анализ необходим в первую очередь для выявления противоправных действий организации, таких как сокрытие части доходов для сокращения налогов или для обнаружения теневой деятельности, не связанной напрямую с деятельностью организации.

Так как финансовый анализ является сложным и трудозатратным процессом, то соответственно создаются программы и системы для его автоматизации, чтобы сократить время проведения отчетности, увеличить охват и сократить издержки на специалистов.

Для полного понимания процессов автоматизации внутри финансового анализа необходимо рассмотреть, что включает в себя это понятие.

Финансовая отчетность (бухгалтерская отчетность) — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Финансовая отчетность является объектом финансового анализа или финансовой экспертизы и делится на следующие виды в зависимости от организаций:

1. Классическая финансовая отчетность для организаций
2. Финансовая отчетность для страховых организаций
3. Финансовая отчетность для кредитных организаций
4. Финансовая отчетность для некритичных финансовых организаций
5. Финансовая отчетность для негосударственных пенсионных фондов

Основной задачей финансовой отчетности является отражение действительных показателей деятельности предприятия, таких как соотношение оборотных и собственных активов, величина капитала, размер выручки, чистой прибыли и т.д.

Бухгалтерская экспертиза — наиболее распространенный род экспертизы из класса судебных экономических экспертиз. К судебной бухгалтерской экспертизе прибегали еще в начале XX века.

Судебная бухгалтерская экспертиза (далее — СБЭ) — это процессуальное действие, которое состоит из исследования материалов дела и дачи заключения экспертом-бухгалтером по вопросам, которые поставлены, чтобы установить обстоятельства, подлежащие доказыванию по конкретному делу.

В гражданском и арбитражном процессах СБЭ назначают по ходатайству участников процесса и по инициативе суда. Ответчик и истец вправе представить суду в письменном виде перечень вопросов, по которым эксперт должен дать разъяснения.

В уголовном процессе СБЭ назначается по инициативе следователя (см. ч. 1 ст. 195 УПК РФ). Однако участникам уголовного дела (потерпевший и обвиняемый) могут ходатайствовать перед следователем о назначении СБЭ.

Чаще всего бухгалтерскую экспертизу назначают:

1. По уголовным делам, связанным с хищениями и другими экономическими и налоговыми преступлениями;
2. По налоговым и таможенным спорам, например, при уклонении от уплаты налогов или подтверждение разумности произведенных расходов;

3. По корпоративным спорам: оспаривание крупной сделки участником (акционером) хозяйственного общества; расчет действительной стоимости доли в уставном капитале;

4. По спорам, связанным с исполнением договорных обязательств и возмещению убытков и упущенной выгоды.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются факты хозяйственной жизни, в том числе установление достоверности их отражения в бухгалтерском учете, которые стали фактическими обстоятельствами дела, определёнными в рамках предварительного расследования или судебного разбирательства и относительно которых эксперт даёт заключение.

К объектам финансово-экономической экспертизы относят отчетные документы (балансы с приложениями, декларации о доходах), содержащие недостоверные сведения о результатах предпринимательской деятельности, и иные документы, отражающие распорядительную деятельность собственника или его представителя в сфере экономики.

Например, первичные распорядительные документы, содержащие недостоверные сведения о фактах предпринимательской деятельности.

Такие документы относимы к предпринимательской деятельности исследуемого хозяйствующего субъекта и имеют необходимую доказательную силу в материалах уголовного или гражданского (арбитражного) дела.

Анализ этих документов позволяет определить уровень рентабельности предприятия, прибыльность предприятия, оборачиваемость капитала и т.д. Сравнение этих характеристик с типовыми для данного бизнеса, дает следствию основание для конкретных выводов по конкретным фактам и обстоятельствам расследуемого уголовного дела.

Финансово-экономическая экспертиза решает следующие задачи:

1. Определение реальности и экономической обоснованности финансовых показателей предприятия (организации) в случаях искажения его данных о доходах и расходах;

2. Исследование финансового состояния и платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности предприятия (организации);

3. Определение наличия признаков банкротства или срыва возмещения убытков кредитору, а также исследование динамики показателей финансового состояния и платежеспособности организации, находящейся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства);

4. Определение степени обеспеченности предприятия оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженности;

5. Выявление фактов нарушений порядка формирования и расходования денежных фондов;

6. Определение несоответствий требованиям нормативных правовых актов и договорным обязательствам при совершении расчетных, хозяйственных, финансовых, кредитных и банковских операций;

В фокусе внимания эксперта:

1.Способ ведения бухгалтерского учета,

2.Необычные условия и приёмы совершения хозяйственных операций и записей,

3.Место, время, способ, качественная и количественная характеристика искажения учета данных.

Этапы экспертизы:

1.Вынесение постановления о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы

2.Передача материалов для исследования эксперту-бухгалтеру

3.Составление экспертом-бухгалтером программы проведения экспертизы

4.Проведение исследовательских процедур по поставленным вопросам

5.Систематизация результатов экспертизы

6.Составление заключения эксперта-бухгалтера

7. Разработка предложений по профилактике нарушений (не обязательно)

8. Передача заключения лицу, назначившему экспертизу

Сначала проводятся подготовительные процедуры, затем ознакомление с материалами, определяется методика проведения экспертизы, после этого эксперт проводит исследование по вопросам, представленным на экспертизу.

Финансово-экономическая судебная экспертиза (Независимая экспертиза финансовой отчетности)

Финансово-экономическая экспертиза — это комплекс исследований, целью которого является определение финансового состояния организации, решение финансовых задач, соблюдение законодательных актов в сфере финансовых отношений, что проверяет финансово-экономические показатели организации (включая процесс формирования этих показателей) и отклонения от нормы движения денежных средств.

Независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия изучает финансовые показатели, фактические данные образования распределения и использования денежных фондов, а также документальное оформление наличных и безналичных расчетов. Экспертиза определяет способ получения кредитов без материального и правового обеспечения и анализирует возврат кредита.

Предметом судебной финансово-экономической экспертизы являются сведения о финансовых операциях и финансовых показателях деятельности хозяйствующего субъекта, а также фактические данные, характеризующие образование, распределение и использование на предприятии доходов, денежных средств (фондов), негативные отклонения в этих процессах, повлиявшие на показатели хозяйственной деятельности или способствовавшие совершению преступлений, связанных с несоблюдением финансовой дисциплины.

Судебно-экономическая экспертиза в зависимости от рода исследований делится на судебно-бухгалтерскую экспертизу (СБЭ) и судебную финансово-экономическую экспертизу (СФЭЭ).

Несудебная финансово-экономическая экспертиза производится в непроцессуальной форме. Она может назначаться по запросу адвоката (защитника). Также запросить несудебную финансовую экспертизу могут иные физические и юридические лица, заинтересованные в ее проведении. Акт несудебной финансово-экономической экспертизы (или иначе он называется актом экспертного исследования) выносится по итогам проведения как раз несудебной экономической экспертизы.

Предъявление второй стороне с целью заключения мирового соглашения для избежания судебного разбирательства, приобщение в качестве иных документов по ходатайству стороны и решению суда являются основными, но исчерпывающими формами использования результатов несудебной экономической экспертизы.

Судебная экономическая финансовая экспертиза обладает процессуальным характером и назначается в рамках уголовных, гражданских, арбитражных дел. При этом субъект экономической судебной экспертизы, то есть эксперт-экономист, назначается органами суда или следствия. Эксперт обязан опираться на теоретическую базу, в основе которой лежит комплекс юридических и экономических знаний, измененный и обобщенный для целей правосудия.

Финансово-экономическая экспертиза решает следующие задачи:

1. Определение реальности и экономической обоснованности финансовых показателей предприятия (организации) в случаях искажения его данных о доходах и расходах;
2. Исследование финансового состояния и платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности предприятия (организации);
3. Определение наличия признаков банкротства или срыва возмещения убытков кредиторам, а также исследование динамики показателей финансового состояния и платежеспособности организации, находящейся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства);

4. Определение степени обеспеченности предприятия оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженности;

5. Выявление фактов нарушений порядка формирования и расходования денежных фондов;

6. Определение несоответствий требованиям нормативных правовых актов и договорным обязательствам при совершении расчетных, хозяйственных, финансовых, кредитных и банковских операций;

Потребность в организации производства финансово-экономических экспертиз может возникать также при необходимости исследования финансовых ситуаций, связанных с завышением продажных цен, занижением закупочных, превышением предельного уровня рентабельности и получением сверхприбыли предприятиями-монополистами.

Финансово-экономическая экспертиза может стать решающим аргументом в исходе судебного спора. Зачастую необходимость в экспертизе появляется при судебном разбирательстве и расследовании дел, связанных с экономическими преступлениями, по делам о банкротстве и взыскании убытков.

Основная цель — помощь следствию или суду при выявлении фактов и обстоятельств намеренного искажения показателей деятельности. Эксперт производит комплекс исследований, целью которых является определение финансового состояния организации, изучение операций и финансовых коэффициентов, анализ признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на результаты деятельности и расчеты с контрагентами¹.

Назначение судом экспертизы производится для разрешения вопросов, требующих специальных познаний, однако не является обязательным. Поэтому зачастую стороны спора, выполняя бремя доказывания, приобщают в дело внесудебное заключение специалиста, с которым оппонент может не согласиться и потребовать проведения независимой судебной экспертизы, при которой эксперт несет уголовную ответственность за дачу заведомо ложного заключения.

¹ <https://300.pravo.ru/>

Проведение такой экспертизы — творческая и сложная задача. Для ее решения от эксперта требуются компетентность и четкое понимание макроэкономических и отраслевых аспектов, знания и опыт в финансовой, бухгалтерской, юридической и налоговой сфере. Только такой бэкграунд обеспечит объективность, всесторонность и полноту исследований при производстве экспертизы, как того требует Федеральный закон № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».

К объектам финансово-экономической экспертизы относят отчетные документы (балансы с приложениями, декларации о доходах), содержащие недостоверные сведения о результатах предпринимательской деятельности, и иные документы, отражающие распорядительную деятельность собственника или его представителя в сфере экономики.

Например, первичные распорядительные документы, содержащие недостоверные сведения о фактах предпринимательской деятельности.

Такие документы относимы к предпринимательской деятельности исследуемого хозяйствующего субъекта и имеют необходимую доказательную силу в материалах уголовного или гражданского (арбитражного) дела.

Анализ этих документов позволяет определить уровень рентабельности предприятия, прибыльность предприятия, оборачиваемость капитала и т.д.

Сравнение этих характеристик с типовыми для данного бизнеса, дает следствию основание для конкретных выводов по конкретным фактам и обстоятельствам расследуемого уголовного дела. Искажением данных считается несоответствие числовых и смысловых значений в учетной документации при сравнении с другими, уже проверенными записями.

При анализе проявляется смысловое несоответствие, несовпадение содержания операции с числами в учетной документации. Определяется с помощью бухгалтерской проводки.

Установить искажение трудно, потому что исследуемый участок учетной документации спрятан, чтобы скрыть следы финансового преступления.

Проводится такими способами:

- заменой подложными документами, с похожим содержанием;
- записью на оригинале ложной информации с дальнейшим отражением в учетных записях, согласно правилам;
- устранением учетной документации.

Для решения пользуются методами финансовых экспертиз, состоящих из системы, направленной на выяснение обстоятельств экономической и хозяйственной деятельности субъекта. Они основаны на принципах учета:

- непрерывности во времени;
- постоянности учета всех средств с источниками;
- оценка по итоговой сумме;
- использование двойной записи;
- учетная политика;
- соотношение доходов с расходами по расчетным периодам;
- фиксирование хозяйственных операций по очередности совершения;
- соответствие по содержанию.

Любая экспертиза проводится:

- 1) По точному регламенту, согласно нормативным правовым актам и очередности ведения учета;
- 2) Согласно официальной номенклатуре счетов, их порядка;
- 3) По типовым формам документации, учетных регистров, отчетов.

При проведении СБЭ используются следующие методы:

- документальной проверки состава документации, реквизитов, определение значений реквизитов;
- встречной проверки;
- сравнение содержания учетной операции и отражения на счетах бухгалтерии;

- использование балансовых взаимосвязей;
- метод сопоставления взаимоувязанных показателей в сопряжённых документах;
- метод математического с логическим контролем.

Предмет СФЭЭ — это информация о финансовых действиях, показателей деятельности хозяйствующего субъекта, данные об образовании, распределении и использовании в компании, различных денежных фондов, доходов. Учитывая отрицательные изменения, влияющие на хозяйственную деятельность, толкающие на преступления с нарушением трудовой дисциплины.

Разделяется СФЭЭ на подвиды, основываясь на систему экономических наук, методики разных экономических экспертиз. Решаются конкретные задачи:

- финансов и кредита;
- налогов и налогообложений;
- финансового анализа.

Поэтому классифицируется СФЭЭ на следующие подвиды:

- финансово-кредитная;
- налоговая;
- инженерно-экономическая;
- экспертиза финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Хотя такое разделение официально не закреплено Министерством юстиции РФ, считается не полным. Но оно решает организационно-производительные процессы, помогает разрабатывать теорию, методики исследований.

Для эффективного проведения финансовой экспертизы также необходим грамотный финансовый анализ.

2.2. Программное обеспечение для экспертизы финансовой отчетности

Анализируя представленную выше информацию, отметим, что в задачи программного обеспечения ставится либо помощь в проведении финансового анализа посредством расчета определенных показате-

лей, либо проведение полного анализа со сравнительной характеристикой и выявлением закономерностей динамик.

Рассмотрим представленные на данный момент образцы ПО.

«ИНЭК-Аналитик»

Программа входит в пакет «Аналитик», который предоставляет услуги помощи бухгалтерам и финансистам при расчетах показателей предприятий и анализе их деятельности.

«ИНЭК-Аналитик» – является самой старой из программ финансового анализа, распространяемой с 1993 года.

Программа имеет ряд положительных рекомендаций, в том числе и от государственных структур, что может свидетельствовать о хорошем функционале и направленности на необходимые процессы бухгалтерской работе.

Программное обеспечение дает возможность рассматривать финансовую отчетность предприятия как в глобальном плане, для оценки тенденций развития организации, так и в локальном – для сопоставления деятельности отделов.

В функционал программы заложены возможности для оценки динамических характеристик организации за выбранный период. Также программа способна к анализу загруженных в нее данных и коэффициентов для отбора ключевых и проведению анализа с их использованием, что сильно оптимизирует работу ПО и снижает требования к системам пользователей.

Также к функциям программы относятся:

1. Оценка стоимости бизнеса и его активов и их изменения со временем
2. Оценка грамотности и полноты выполнения бюджетных планов и величину отклонения от них
3. Разработка и анализ инвестиционных проектов и бизнес планов в перспективе на будущее
4. Анализ отчетности холдингов на основании отчетности их дочерних предприятий

5. Сравнительный анализ исследуемой организации с конкурентами в данной отрасли

6. Оценка рисков предприятия

Таким образом программа включает в себя большой пакет методик и функций, что позволяет опытному менеджеру получать и анализировать большие объемы информации с высокой точностью

ПО дает возможность оценки наполнения бюджетов различного уровня, при этом анализ производится как за определенный период, так и с учетом базисного года, что дает возможность применения как вертикальных, так и горизонтальных методик.

Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик» позволяет формировать собственные методики финансового анализа, описывая алгоритмы расчета используемых в них показателей.

При создании собственных методик бизнес-аналитику предоставляется возможность использовать как исходные, так и аналитические данные баланса, отчета о финансовых результатах, нормализованных и трансформированных балансов, отчета о движении денежных средств и др.

Таким образом, можно отметить, что несмотря на возраст, программный пакет «Аналитик» является обширным и очень многофункциональным инструментом финансового анализа, сильно облегчающим работу бухгалтера, а также помочь экспертам в анализе возможных сокрытий и несостыковок в бюджете организации, данная программа является хорошим инструментом финансовой экспертизы.

Программы группы «Expert-systems»

Программный пакет начал свой путь в 1994 году и активно использовался как отечественными финансистами, так и представителями за рубежом. Пользуется хорошим спросом ввиду обширного функционала и сочетает в себе несколько разно функциональных программ, помогающих как при аналитике сейчас, так и при прогнозировании.

В программный пакет входят:

1. «Project Expert»

Программа, для работы с бизнес-планами и анализа возможных вложений предприятия. К функциям программы относятся:

1. Разработка бизнес-планов
2. Прогнозирование динамики развития предприятия
3. Анализ инвестиционных проектов
4. Построение финансовой модели организации

Таким образом, при помощи данного ПО можно провести полноценный анализ финансовой составляющей предприятия, разработать дальнейшие стратегии финансирования отделов, перераспределения денежных потоков, оценить возможности модернизации компании и наилучшие виды роста для данного периода.

Так, например, программа может оценить окупаемость нового оборудования, его состояние, цену ремонта и состояние сырьевой базы.

2. «Audit Expert»

Программа для составления и анализа финансовой отчетности компании, поддерживающая несколько различных методик оценки.

К функциям относятся:

1. Временный финансовый анализ
2. Структурный финансовый анализ
3. Трендовый финансовый анализ
4. Сравнение показателей компании с конкурентами на рынке в данной отрасли
5. Анализ показателей ликвидности, рентабельности
6. Выкладка отчета за назначенный период

Таким образом программа предоставляет хороший набор методологий и инструментарий для финансового анализа, отвечая всем основным требованиям организаций.

3. «Prime Expert»

Программа предоставляет возможности для глубокого анализа инвестиционной деятельности.

К функциям относятся:

1. Разработка инвестиционных проектов

2. Прогноз развития инвестиционного проекта
3. Анализ инвестиций конкурентов
4. Анализ средств, доступных к инвестированию и динамику их изменения.

Таким образом, ПО дает возможность полностью оценить такой важный пункт работы организации, как инвестиции и в свою очередь повысить приток денежных средств.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что программный пакет «Expert-systems» является инструментом глубокого анализа с высокой степенью прогнозируемости будущих доходов предприятия, что делает его хорошим выбором при разработке стратегий организации и принятии долговременных решений.

Пакет предоставляет серьезную аналитическую базу и располагает к глубокому сравнительному анализу, что является необходимым условием проведения контроля со стороны налоговых и других служб.

Программа "Альт-Финансы"

Программа для ретроспективного финансового анализа, запущенная в 1994 году. Имеет большое число положительных отзывов и постоянно обновляется для удовлетворения максимального числа запросов своей аудитории.

К функциям программы относятся:

1. Полная оценка деятельности компании, как в глобальном, так и в локальном плане
2. Оценка динамики развития и изменения основных показателей компании
3. Оценка платежеспособности компании и ликвидности ее активов
4. Прогнозирование дальнейших действий компании для максимизации ее прибыли и устойчивости

Таким образом, функционал программы направлен на не очень глубокий, но полный анализ деятельности предприятия.

Пользователь также имеет возможность выполнять финансовый анализ, используя как старые, так и новые формы бухгалтерской отчетности. С помощью специально написанной макрокоманды, бухгалтерская отчетность автоматически переводится из старого в новый формат.

Многие аудиторские компании используют «Альт-Финансы» для анализа финансового состояния своих клиентов. Оценка динамики развития позволяет контролирующим органам видеть резкие проседания в бюджете предприятия и на основании это выдвигать иск о проверке с целью выявления теневых схем.

Программа «Financial Analysis»

ПО для работы с данными, поставляемыми из программы 1С посредством создания и расчета нескольких таблиц финансового состояния.

К функциям программы можно отнести:

1. Вертикальный анализ
2. Горизонтальный анализ
3. Динамический анализ показателей компании
4. Оценка потенциала развития компании

Из вышесказанного можно понять, что программа является хорошим приложением для бухгалтеров 1С и помогает сократить расчетное время при проведении финансового анализа. ПО позволяет отслеживать динамические показатели организации, производить все-сторонний анализ и является хорошим средством экономической экспертизы.

«1С Бухгалтерия 8.3»

Очень масштабный инструмент анализа, входящий в пакет 1С, который предоставляет свои услуги на всех этапах работы предприятия и специализирован под разные его отделы.

ПО предназначено для автоматизации деятельности бухгалтеров и менеджеров, а также облегчения налогового учета.

К функциям программы относятся:

1. Работа с учетом товарооборота
2. Анализ деятельности контрагентов, выявления оптимальных вариантов для организации
3. Оценка деятельности складских помещений и их деятельности
4. Анализ финансового состояния, включающий в себя несколько методик
5. Формирования бухгалтерской отчетности предприятия

Программа является масштабным и всесторонним инструментом работы с финансами организации, предоставляя широкий простор для стратегического планирования за счет большого функционала.

В таблице 11 представлено сравнение вышеперечисленных систем.

Таблица 11

Сравнительный анализ ПО

Программа/Характеристиках	ИНЭК-Аналитик	Audit Expert	Альт-Финансы	Excel Financial Analysis	«1С Бухгалтерия 8.3»
Возможность экспорта из 1С	+	+	-	+	+
Возможность построения графиков и диаграмм	+	+		+	+
Расчет финансовых коэффициентов	+	+	+	+	+
Возможность использования интегральных методик	+	+	+		+

Требование наличия на компьютере Microsoft Office			+	+	+
Возможность создания собственных методик для анализа	+	+			+
Возможность вывода данных на английском языке		+	+		+
Наличие справочных материалов для работы с программой	+	+			+
Возможность скачать с Интернет-сайта программы демоверсию (полностью программу)	+	+	+	+	+

Таким образом можно выделить такие программы "ИНЭК-Аналитик", "Audit Expert" и «1С Бухгалтерия 8.3», которые предоставляют самые глубокие возможности для анализа с использованием нескольких подходов.

Однако стоит отметить, что на рынке представлено большее число программ и каждый пользователь может найти подходящую именно для себя.

Экономическая экспертиза на основе представленных программ может быть выполнена довольно точно и оперативно выявить отклонения в деятельности организации, что позволит пресечь противоправные действия внутри организации и не допустить последующих рецидивов.

2.3. Анализ и экспертиза запасов предприятия

Запасы заключают в себе различные ценности, сырье и материалы, которые потребляются в личных и промышленных целях. На деятельность предприятия очень сильно влияют затраты, которые идут на производство товара. Когда товар отсутствует на рынке, подобная ситуация негативно влияет на поведение потребителей, а также ведет к снижению продаж.

Чаще всего дополнительные затраты у предприятия возникают из-за нехватки готовой продукции, которое возникло из-за малого количества сырья, что в свою очередь становится причиной изменения и сбоя производственной программы.

Рассмотрим 2 вида запасов, создающиеся в процессе превращения сырья в конечный продукт:

- производственные,
- товарные.

Также можно разделить запасы еще на два вида:

- текущие;
- страховые.

Источником проблем на предприятии может стать и переизбыток запасов. Дополнительные расходы у организации в таком случае идут на постройку дополнительных складов, которые могут стать непригодными для некоторых видов продуктов (они могут частично потерять свою ценность), повышение уплаты налогов и оплата страховки, также для многих компаний значительным источником затрат являются акции.

При этом если есть перспектива увеличения прибыли, то лучшим выходом будет уменьшение запасов акций на несколько процентов.

Можно предположить, что для каждой организации запасы – определенный риск. Многие компании предпочитают заморозку капитала и увеличение процентных расходов при кредитовании, когда используют собственные средства. Возможность создания риска еще

заключается в таких факторах: перевод производства в непригодное состояние, кражи и значительный объем инвестиций в акции.

Степень и характер риска зависят от того, как предприятие организует рынок сбыта и грамотно распределяет запасы, особенно когда происходит резкое увеличение этих же запасов, например, из-за большого ассортимента товаров при осуществлении оптовой торговли и невозможности их содержать по причине высоких затрат. Содержание инвентаря может быть сопряжено с большой долей затрат на аренду торговых помещений при розничной торговле.

Резервы компании — это важная составляющая, без которой мы не можем обойтись. Это связано с возложенными на них функциями.

Известно, что основными составляющими любого производства являются: сырье, рабочие, энергетические мощности и вода. Чаще всего эти факторы территориально расположены далеко от рынков сбыта.

Ближе всего к источникам материальных и природных ресурсов расположены технологические мощности, благодаря которым осуществляется производство компонентов. Экономия предприятия осуществляется, именно снижая транспортные расходы.

Когда возникает потребность в запасах, экономия на затратах при транспортировке ресурсов к основному производству невозможна, даже если присутствует географическая изоляция.

При грамотном управлении запасами, предприятие грамотно оптимизирует производство тех товаров, которые были созданы в разных местах, осуществляя сборку на складах и отправляя покупателю.

Любое предприятие знает, что важно сохранять оптимальный баланс между спросом и предложением на рынке, чтобы минимизировать временный разрыв между покупателем и потребителем на всех этапах производства продукта.

К примеру, производство таких продуктов в определенный сезон, как сок или консервы, которые потребитель может потреблять в течении года¹.

Этому примеру можно противопоставить производство антифриза, которое осуществляется в течении всего года, но спрос имеет в основном в зимнее время года.

Из этого можно сделать вывод, что в условиях нестабильного спроса очень важно организации вести учет запасов и планировать заранее производство для уменьшения временного разрыва между производством и потреблением.

Еще одним выходом из нестабильного состояния компании во время сезонности спроса является увеличение запасов до пика этого спроса, только благодаря этому зависимости производства и потребления от сезонности устранится.

Формирование сбережений и последующее инвестирование в них станет балансировкой для организации, особенно когда возникает такая проблема, как выяснение оптимального объема для максимальной герметизации при минимизации рисков переноса остатков на следующий сезон при управлении запасами.

Неопределенность – это еще один риск, который создает колебания спроса и предложения на рынке. Такая функция передается страховым запасам. Когда организация осуществляет изначальное планирование той суммы страховых накоплений, при которых это колебание сглаживается, минимизируется риск неопределенности будущих поставок для возобновления ресурсной базы.

Существует 2 вида неопределенности:

- 1) Ожидаемый спрос в течении одного производственного цикла оказался намного больше реального;
- 2) Зависимость цикла от колебаний.

Минимизацией риска неопределенности в обеих ситуациях будет страхование взносов.

¹ Сазонова, А.К., Матвийчук, Л.Н. Управление запасами предприятия и их оптимизация / А.К. Сазонова, Л.Н. Матвийчук // Современные тенденции развития науки и технологий. 2019. Т. 8. № 5. С. 124

К примеру, покупатель приобрел больше или меньше товара, чем он запланировал.

Перечень документов фиксации операций с запасами на предприятии

Документация, которая составляется в период проведения операции или по ее окончании, считается первичной. Хранение таких документов осуществляется на складе в соответствии с основанием и целью проводимой операции, которая была задокументирована. В порядке реализации, производимый товар транспортируется со склада покупателю.

По учету движения материальных запасов применяются следующие типовые документы (рис. 4):



Рисунок 4. Типовые документы по учету движения материальных запасов

Исходя из 167 ст. Гражданского кодекса РФ, Доверенность – уполномочие, выдаваемое поверенному, доверителя в письменном виде для возможности представлять от его имени. Эту доверенность требуют поставщики, когда оформляют и отгружают запасы покупателю.

Этот документ используется по факту закрепления возможности должностного лица перенести все юридические обязанности доверенного субъекта на свое имя при процессе получения материальных запасов, оформляется бухгалтерией одноразово или на постоянной основе и выдается исключительно под расписку получателю.

Особенностью доверенностей является то, что на них ставится печать, а также расположение перечня товаров на обратной стороне, которые поверенный получит. В документе на отпуск товарно-материальных ценностей наименования и количество товара не упоминаются.¹

У доверителя есть право выдать 1 доверенность поручителю даже в случае выдачи продукта с одного склада, но по нескольким другим заменяющим документам с указанием их номера и выдачи. В случае получения тем же поверенным товара на нескольких точках, доверитель отдает несколько доверенностей для каждого склада.

При этом в обязанности поверенного входит предоставление отчетности в бухгалтерию, либо лицу, осуществляемому бухгалтерскую деятельность и ведение учета, о выполнении условий доверенности и сдаче полученных материалов на склад доверителя материально-ответственному лицу на следующий день после получения каждого из товаров, даже в случае, если они были получены частями.

В ином случае, поверенному не выдается новая доверенность, пока не будет составлен отчет о использовании предыдущей доверенности в срок (в течении 10 дней).

Доверитель же в свою очередь должен наделить поверенного теми полномочиями, которое он способен выполнить. Если он не в состоянии их выполнить, либо сложились обстоятельства, для которых важным фактором становится охрана интересов доверителя, поверенное лицо способно делегировать обязанности другому лицу, если уполномочен на это доверителем.

¹ Данилова, С. Ю. Оптимизация уровня запасов производства с целью повышения конкурентоспособности предприятия с непрерывным циклом производства / С. Ю. Данилова, Е. В. Пуденков // Вестник Волжского университета имени В. Н. Татищева. — Тольятти, 2019. — № 2 (28). — С. 47

Каждая письменная доверенность документируется в журнале учета и ей присваивается свой регистрационный номер.

Счет-фактура – документ, выписываемый поставщиком для отражения полного перечня отгружаемых запасов и сопровождаемый эти материальные запасы на всем пути их транспортировки. В основном, выписывается в 4 экземплярах, один из которых обязательно остается у поставщика, второй отдается покупателю при получении, остальные – в банк для подтверждения оплаты за поставку.

В список документов, подтверждающих договор поставки, могут входить товарно-транспортная накладная. В случае возникновения ошибок или расхождения количественных и качественных данных при записи приемки запасов от данных, указанных в подтверждениях поставщиков, применяется акт о приемке товарно-материальных запасов, которое составляется в присутствии материально-ответственного лица и представителя поставщика, а также незаинтересованное лицо.

Методика анализа запасов предприятия

Наличие рабочего алгоритма оценки и анализа материальных запасов гарантирует их рациональное управление в будущем. Этому способствует многогранные современные методики, в основе которых лежат специализированные и научно подтвержденные приемы экономического анализа (сравнение, выделение абсолютных, относительных и средних величин, группировка, индексный метод и т.д.), на практике они способны устранить возникшие проблемы с распределением запасов.

Известный научный представитель Жак Ришар считал, что в традиционном варианте, анализ запасов – выявление соответствия запасов тем нормам, которые способны обеспечить в минимальном количестве поставщики серийным производством.

Он отмечал, что грамотный и квалифицированный финансовый аналитик в случае обнаружения излишек запаса способен определить стоимость капитала для финансирования запасов, какие затраты по-

следуют по приему и последующему управлению запасами, какая стоимость у дополнительных складских помещений

Оценка производственных запасов представлена на рисунке 5.



Рисунок 5. Виды оценки производственных запасов в момент списания

При анализе раздела 2 бухгалтерского баланса, эксперт обращает внимание на то, что общая величина запасов состоит не только из запасов сырья и материалов, но и готовой продукции и незавершенного производства. Это противоречит Положению по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (п. 1.4), так как в нем говорится об исключении незавершенного производства из категории материальных запасов. В то же время, в балансе даже незавершенная продукция выделяется в качестве составляющей категории «Запасы»

Цель анализа материально-производственных запасов заключается в поиске резервных остатков для снижения стоимости продукции. Такая тактика способствует максимизации прибыли.

Задачами анализа производственных запасов являются:

- подсчет от остатков сырья и других производственных запасов в целом или по поставщикам среднего коэффициента;
- подробный анализ роста или спада средних остатков и последующее прогнозирование;
- установление расхождений с планом по показателям запасов в целом или в отдельности, исходя из расчета показателей оборачиваемости и длины цикла 1 производственного оборота;
- подтверждение полученных данных четким обоснованием выбранных факторов для их измерения;
- экономический расчет высвобождения средств за счет ускорения оборачиваемости;
- выявление рационального размера производственных запасов и оптимального коэффициента оборачиваемости;
- выделение определенных позиций в номенклатуре, которые наиболее значимы при анализе запасов;
- проведение документированного соответствия нормам для устранения сверхнормативных запасов или ниже нормы;
- профилактические мероприятия по уничтожению запасов сверхнормами или пополнения их.

Из приведенных выше задач, необходимо отметить методики анализа запасов:

1. Расчет и оценка показателей статистики производственных запасов и оборачиваемости: показатели обеспеченности оборота запасами, оборачиваемости запасов, времени одного оборота и т.п.;
2. Оценка оптимальности запасов: расчет оптимума запасов и отклонений от него;
3. Анализ состояния и изменения запасов;
4. Анализ оборачиваемости запасов;
5. ABC-анализ запасов.

Показатель материально-производственных запасов высчитывается по следующей формуле:

$$\text{МПЗ} = \text{Зс} + \text{Знзп} + \text{Згп}, \quad (1)$$

где, Z_c - запасы сырья и материалов, тыс. руб.;

$Z_{нзп}$ - запасы незавершенного производства, тыс. руб.;

$Z_{гп}$ - запасы готовой продукции, тыс. руб.

Запасы сырья и материалов устанавливают необходимый уровень ресурсов и считается следующим образом:

$$Z_{ск} = Z_{с \text{ нач}} + П - Р_{м}, \quad (2)$$

где $Z_{ск}$ - запасы сырья и материалов на конец периода, тыс. руб.;

$Z_{с \text{ нач}}$ - запасы сырья и материалов на начало периода, тыс. руб.;

$П$ - поступление сырья и материалов, тыс. руб.;

$Р_{м}$ - расход сырья и материалов, т.е. отпуск в производство, тыс. руб.

Запасы незавершенного производства можно вычислить по формуле, представленной ниже:

$$Z_{нзп \text{ к}} = Z_{нзп \text{ нач}} + Р - С, \quad (3)$$

где $Z_{нзп \text{ к}}$ - остатки незавершенного производства на конец периода, т.р.;

$Z_{нзп \text{ нач}}$ - остатки незавершенного производства на начало периода, т.р.;

$Р$ - расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, т.р.;

$С$ - фактическая себестоимость завершенной производством продукции, тыс. руб.

Таким образом, формирование готовой продукции может быть отражено в формуле:

$$Z_{гп \text{ к}} = Z_{гп \text{ нач}} + С - Р_{п}, \quad (4)$$

где $Z_{гп \text{ к}}$ - запасы готовой продукции на конец периода, тыс. руб.;

$Z_{гп \text{ нач}}$ - запасы готовой продукции на начало периода, тыс. руб.;

$Р_{п}$ - объем реализации продукции, тыс. руб.

Схема анализа имеет следующее изложение (рис. 6).

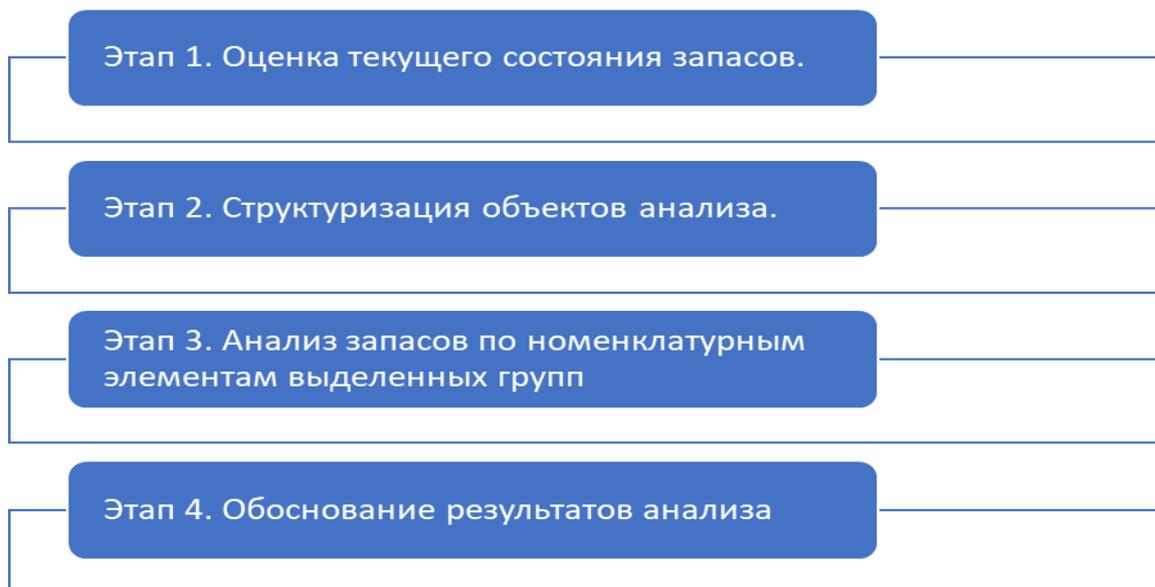


Рисунок 6. Схема анализа запасов предприятия

Таким образом, величина материального оборотного капитала зависит от следующих элементов: от оставшихся запасов сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции, от поступления материалов, реализации продукции, а также от того, какой объем расходов, наряду с потреблением сырья и материалов, составляет списан на основное производство.

Важно отметить, что принцип формирования запасов во всех трех случаях одинаков.

Направления намеренного искажения информации о запасах

В том случае, когда суммирование запасов на предприятии показывает значительную величину, аудиторская проверка считается обычным делом. Дело в том, что на финансовые результаты организации и на баланс непосредственно может повлиять преднамеренное и непреднамеренное искажение информации о количественных показателях запасов

На финансовое состояние фирмы также способно повлиять и возможное отсутствие объективной информации, по которой можно судить о стоимостной оценке материально-производственных запасов. Тогда у предприятия появляется запрет на полноценное планиро-

вание деятельности. Второе последствие заключается в невозможности оценить рентабельность и высчитать показатели платежеспособности, которые отразят финансовое положение. Еще одно последствие намеренного искажения информации о запасах – исправление налоговых сумм.

Те, кто реализует товар для продажи совершают одну и ту же ошибку, которая заключается в разделении на проданные и непроданные. При этом выделяются затраты на непроданные товары и переносятся на конец периода. Та часть товаров, имеющих в наличии для продажи, которая не была отнесена на запасы на конец периода, используется для определения себестоимости проданных товаров.

Искажение валовой прибыли в отчете организации происходит именно по причине искажения запасов на ту же сумму, как и в последствии исказятся процентная величина активов и собственный капитал в бухгалтерском балансе.

Обратим внимание на 3 различных примера, представленных ниже, которые наглядно показывают последствия искусственного занижения или завышения величины запасов (рис. 7).

Пример 1. Запасы на конец периода указаны правильно в размере 10 000		Отчет о прибылях и убытках за год	
Себестоимость проданных товаров за год		Чистые продажи	100 000
Запасы на начало периода	12 000	Себестоимость продаж	<u>60 000</u>
Чистая стоимость покупок	<u>58 000</u>	Валовая прибыль	40 000
Себестоимость товаров, имеющих для продажи	70 000	Операционные расходы	<u>32 000</u>
Запасы на конец периода	<u>10 000</u>	Прибыль за период	<u>8 000</u>
Себестоимость продаж	<u>60 000</u>		

Пример 2. Запасы на конец периода завышены на 6 000		Отчет о прибылях и убытках за год	
Себестоимость проданных товаров за год		Чистые продажи	100 000
Запасы на начало периода	12 000	Себестоимость продаж	<u>54 000</u>
Чистая стоимость покупок	<u>58 000</u>	Валовая прибыль	46 000
Себестоимость товаров, имеющих для продажи	70 000	Операционные расходы	<u>32 000</u>
Запасы на конец периода	<u>16 000</u>	Прибыль за период	<u>14 000</u>
Себестоимость продаж	<u>54 000</u>		

Пример 3. Запасы на конец периода занижены на 6 000		Отчет о прибылях и убытках за год	
Себестоимость проданных товаров за год		Чистые продажи	100 000
Запасы на начало периода	12 000	Себестоимость продаж	<u>66 000</u>
Чистая стоимость покупок	<u>58 000</u>	Валовая прибыль	34 000
Себестоимость товаров, имеющих для продажи	70 000	Операционные расходы	<u>32 000</u>
Запасы на конец периода	<u>4 000</u>	Прибыль за период	<u>2 000</u>
Себестоимость продаж	<u>66 000</u>		

Рисунок 7. Примеры искажения запасов

В каждом случае запасы на начало периода, чистые покупки и себестоимость товаров, имеющих в наличии для продажи, были указаны правильно.

В первом примере запасы на конец периода были указаны верно. Во втором примере запасы завышены на 6 000; в третьем примере запасы занижены на 6 000.

Общая сумма в примерах себестоимости продукции, которая была в наличии для продажи, составляла 70 000. Можно сделать вывод, что разница, возникшая в показателях чистой прибыли, возникла из-за разделения суммы себестоимости по запасам на конец периода и себестоимостью уже проданных товаров.

Отметим, что запасы на конец периода перетекают в запасы на начало в следующем периоде. Из этого следует, что намеренное искажение количества запасов ведет к изменению на следующий периоды. Только спустя 2 года ошибочный анализ в чистой прибыли сравняется.

Например, во втором примере завышение запасов на конец периода привело к завышению запасов на начало периода в следующем году на 6 000, что привело к занижению прибыли на 6 000 во втором году. Этот уравнивающий эффект продемонстрирован в таблице 12.

Таблица 12

Искаженные запасы на конец периода

	При правильном указании запасов	Отчетная чистая прибыль будет равна	Отчетная чистая прибыль будет завышена (занижена)
Чистая прибыль за 20x1	8 000	14 000	6 000
Чистая прибыль за 20x2	15 000	9 000	(6 000)
Чистая прибыль за 2 года	23 000	23 000	-

Так как суммарная прибыль за два года такая же, может показаться, что не нужно беспокоиться об искажении размера запасов. Однако искажения приводят к нарушению правила соответствия.

Влияния искажений в величине запасов на чистую прибыль показано далее (табл. 13).

Таблица 13

Влияние искажений запасов на прибыль

1 год	2 год
Запасы на конец периода завышены Себестоимость продаж занижена Прибыль за период завышена	Запасы на начало периода завышены Себестоимость продаж завышена Прибыль за период занижена
Запасы на конец периода занижены Себестоимость продаж завышена Прибыль за период занижена	Запасы на начало периода занижены Себестоимость продаж занижена Прибыль за период завышена

Если предположить, что нет влияния налогов на прибыль, то искажение данных по запасам приведет к искажению чистой прибыли на ту же сумму. Таким образом, измерение запасов является важным фактором.¹

Пример экспертизы и анализа запасов

Анализ состояния запасов на предприятии на примере ООО «УМПО».

Можно выделить системы контроля состояния запасов, применяемые в ОАО «УМПО»:

- с фиксированной периодичностью заказа;
- с фиксированным размером заказа.

На практике система контроля состояния запаса с фиксированным количеством заказа применяется в ОАО «УМПО» преимущественно в следующих случаях:

- большие потери в результате отсутствия запаса;
- высокие издержки по хранению запасов;
- высокая стоимость заказываемого товара.

Своевременное обеспечение производства материальными ресурсами зависит от величины и комплектности производственных запасов на складах ООО «УМПО».

Уменьшение запасов сокращает расходы по их содержанию, снижает издержки, ускоряет оборачиваемость оборотных средств, что, в конечном счете, повышает прибыль и рентабельность производства.

Поэтому для ООО «УМПО» очень важно оптимизировать величину запасов. В рамках углубления практического анализа представим динамику оборотных активов предприятия.

Проанализируем структуру оборотных активов бухгалтерского баланса ООО «УМПО» за 2019-2021 годы в таблице 14.

¹ Сазонова, А.К., Матвийчук, Л.Н. Управление запасами предприятия и их оптимизация / А.К. Сазонова, Л.Н. Матвийчук // Современные тенденции развития науки и технологий. 2019. Т. 8. № 5. С. 124

Таблица 14

Динамика оборотных активов ООО «УМПО», тыс. руб.

Элементы оборотных активов	2019	2020	2021	Отклонение (+;-)	
				2019-2020	2020-2021
Запасы	9 205 197	8 483 322	10 019 785	-721 875	1 536 463
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	3 646 073	3 554 532	3 302 740	-91 541	-251 792
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	5 481 326	5 179 238	5 601 581	-302 088	422 343
готовая продукция и товары для перепродажи	2 065 984	664 333	2 947 301	-501 651	2 382 968
расходы будущих периодов	21 817	285 222	268 166	273 405	-17 056

Наблюдается снижение запасов, что было обусловлено снижением качества сырья, материалов и других аналогичных ценностей готовой продукции, наибольшее отрицательное влияние оказало уменьшение суммы сырья и материалов и иных ценностей.

Отрицательное влияние на темп роста запасов оказало снижение следующих статей запасов: готовая продукция и товары для перепродажи уменьшилась на 501 651 тыс. рублей.

Таким образом, за анализируемые 2019 - 2021 гг. в структуре оборотных активов наметилась тенденция и снижения, и увеличения запасов. Возможно такую тенденцию можно связать с тем, что наиболее экономичный уровень запаса приводит к минимизации совокупных затрат, связанным с созданием и поддержанием запаса. Минимизация уровня запаса связана прежде всего, с работой по интеграции цепи движения материального потока, связанного с рассматриваемым запасом, то есть непосредственно с процессом управления запасами.

Данный вывод сформирован на основе бухгалтерского баланса 2019- 2021 годов ОАО «УМПО».

2.4. Анализ и экспертиза дебиторской задолженности предприятия

Определение и структура дебиторской задолженности предприятия.

В современных условиях рыночной экономики дебиторская задолженность в организации является неотъемлемой составляющей деятельности. Любое предприятие в своем развитии доходит до уровня, при котором присутствует как кредиторская, так и дебиторская задолженности, что вызвано стремлением реализовать продукцию как можно быстрее, не дожидаясь поступления денежных средств в свободный доступ.

Дебиторская задолженность представляет собой долговые обязательства потребителей товаров, работ, услуг перед организацией, предоставившей их, с условием последующей оплаты.

Достаточно распространенным являются договоры, при которых предприятие оказывает услуги, работы или поставляет товары без получения предварительной оплаты на условиях получения денежных средств на расчетный счет в определенные сроки.

Также к дебиторской задолженности относится переплата по налоговым обязательствам организации, займы сотрудникам, предоплата за товары, работы или услуги, которые еще не были предоставлены предприятию, и просроченное внесение учредителем доли в уставной капитал.

Изменение дебиторской задолженности может быть вызвано несколькими факторами:

- Объемы производимых и реализуемых товаров, работ или услуг организации;
- Условия договора по оплате за предоставляемую продукцию;
- Изменение реальность стоимости дебиторской задолженности, что может быть связано, например, с инфляцией;
- Уровень платежеспособности и доверия к дебиторам;

- Качество контроля в организации за состоянием дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность бывает нескольких видов. Во-первых, она классифицируется по выделенному периоду времени на ее покрытие. В данной классификации она бывает текущая и долгосрочная.

Текущая дебиторская задолженность определяется периодом 12 месяцев, в течении которых долговые обязательства перед организацией должны быть покрыты. Долгосрочная дебиторская задолженность превышает 12 месяцев и имеет ограничения по времени согласно условиям договоренности предприятия с потребителями.

Вторая классификация дебиторской задолженности определяет степень ее состояния относительно выполнения обязательств по выплате денежных средств.

В данной классификации дебиторская задолженность делится на нормальную, просроченную, сомнительную и безнадежную.

К нормальной относятся те обязательства, крайний срок выплаты по которым еще не наступил, то есть у должников есть время на выполнение условий договора, и нет оснований предполагать, что потребители товаров, работ или услуг не перечислят денежные средства.

Просроченной дебиторская задолженность становится в случае, если наступила крайняя дата перечисления денежных средств на расчетный счет предприятия, но обязательства не были выполнены, но риск не получить необходимые выплаты все еще достаточно низок.

К сомнительной дебиторской задолженности относятся ситуации, при которых у организации появляется риск не получить денежные средства от потребителей, поскольку долг не обеспечен залогом или иной гарантией.

Безнадежная дебиторская задолженность характеризуется появившимися условиями должников, при которых денежные средства не будут перечислены на расчетный счет организации, то есть потребители стали банкротами, объявили об ликвидации организации или наступили сроки, при которых нельзя подать исковое заявление в правоохранительные органы по причине истечения сроков давности.

Риски в случае дебиторской задолженности присутствуют во всех случаях, поэтому предприятию необходимо тщательно проверять потребителей, с которыми заключаются договора по последующей оплате за предоставленные товары, работы или услуги, а также учитывать собственные возможности на осуществление дальнейшей деятельности без поступления денежных средств до определённой даты.

Безусловно, самой безопасной дебиторской задолженностью, является та, что относится к государству, то есть по переплате за налоговые вычеты. В данном случае организация полностью уверена в надёжности контрагента и все риски максимально снижаются. Работники и учредители организации, поскольку относятся к внутренней среде, так же относятся к низкому уровню риска, однако он уже может присутствовать.

Структура дебиторской задолженности может формироваться на основе типа задолженности и срокам образования.

По типам задолженности структура состоит из:

- Задолженность за товары, работы, услуги;
- Переплата по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- Задолженность дочерних и зависимых обществ;
- Задолженность подотчетных лиц;
- Авансовые платежи;
- Векселя полученные;
- Прочие виды задолженности.

Таким образом, структура дебиторской задолженности может быть разнообразной и зависит от конкретной ситуации в организации. При анализе дебиторской задолженности важным фактором является ее изменение с течением времени, своевременность получения денежных средств, это является первостепенной классификацией.

Срочная дебиторская задолженность не требует подробного уточнения по своей структуре, поскольку условия договора организации с дебиторами соблюдаются и предприятие не несет потерь. Для просроченной дебиторской задолженности требуется детализация, так

как необходимо учитывать, в чем именно организация допустила ошибку при заключении договора с данным дебитором, чтобы в дальнейшем не было повторения потери денежных средств в связи с подобными ситуациями.

Перечень документов фиксации операции с дебиторской задолженностью на предприятии.

Для предотвращения просрочек и неплатежей, многие организации используют систему учета дебиторской задолженности. Фиксация операций с дебиторской задолженностью – это процесс закрепления документов, которые подтверждают существование долга и обязательства по его оплате. Основными документами, которые фиксируют дебиторскую задолженность в организации являются:

- 1) Договоры;
- 2) Счета на оплату;
- 3) Товарные накладные;
- 4) Акты приемки-передачи выполненных работ;
- 5) Акты сверки задолженности;
- 6) Документы бухгалтерского учета.

Эти документы могут быть использованы для проверки дебиторской задолженности и удостоверения платежа и предоставления отчетности.

Договор о дебиторской задолженности – это юридический документ, который устанавливает отношения между должником и кредитором. Он может быть заключен между двумя лицами или между большим количеством лиц.

Договор о дебиторской задолженности определяет сроки оплаты долга, сумму долга, ставку процентов, а также санкции для должника, если он не выполнит свои обязательства.

Организация по имеющимся договорам о дебиторской задолженности может отслеживать сроки оплаты и планировать распоряжение денежными средствами при их получении в указанный срок.

Счет на оплату дебиторской задолженности – это документ, который фирма выставляет клиенту для оплаты долга. Для оплаты деби-

торской задолженности клиент должен произвести платеж по счету или предоставить аккредитивное поручение.

Товарные накладные дебиторской задолженности – это документы, которые используются для подтверждения долга или задолженности от покупателя продавцу. Они предоставляют подробную информацию о продаже, включая имя продавца, имя покупателя, дату продажи, товары и услуги, проданные, и итоговую сумму.

Накладные дебиторской задолженности также используются для выставления счетов покупателям и помощи в процессе взыскания долга.

Акты приемки-передачи выполненных работ дебиторской задолженности – это документы, которые создаются для оформления приемки-передачи выполненных работ по дебиторской задолженности. Они подтверждают приемку и передачу долга плательщику и показывают, что все работы были выполнены правильно и в соответствии с договором. Они также содержат подробное описание предоставленных услуг, их стоимость и дату оплаты.

Акты сверки задолженности необходимы для подтверждения данных организации внешними источниками, то есть дебиторами. Они используются для того, чтобы проверить правильность записей о дебиторской задолженности и проверить, что все счета были правильно зачислены.

Акты сверки должны быть подтверждены и подписаны двумя представителями организации. Они должны содержать подробные сведения о каждой задолженности и дату, когда она была зачислена.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности – это процесс учета долгов, которые приходится платить по долгосрочным обязательствам.

Таким образом, бухгалтерский учет дебиторской задолженности позволяет предприятию отслеживать долги и принимать меры по их возврату.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности может производиться по методу хозяйственного учета или по методу налогового

учета, при этом последний вариант является более приемлемым для предприятий.

Метод хозяйственного учета дебиторской задолженности – это способ отслеживания долгов в бухгалтерском учете. Он позволяет бизнесу отслеживать и оценивать дебиторскую задолженность, а также рассчитывать процент дебиторской задолженности.

Бизнес может использовать этот метод для отслеживания своих долгов и принимать правильные решения по управлению деньгами. Этот метод также помогает бизнесу понять, как долго должники откладывают платежи и как бизнес может улучшить свою кредитную политику.

Метод налогового учёта дебиторской задолженности – это система налогообложения, которая позволяет предприятиям учитывать дебиторскую задолженность в своей налоговой отчетности.

Данный метод используется для того, чтобы избежать двойного налогообложения при передаче дебиторской задолженности из одного предприятия в другое. Он позволяет не применять налог на прибыль к дебиторской задолженности в момент ее передачи, а применять его только в момент выплаты денег.

Учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах учета расчетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Каждый из указанных счетов может быть как кредитовым, так и дебетовым, что зависит от увеличения или уменьшения дебиторской

задолженности. При увеличении дебиторской задолженности счета становятся дебетовыми, при уменьшении – кредитовыми.

Методы анализа дебиторской задолженности предприятия.

Основными методами анализа дебиторской задолженности предприятия являются: анализ сроков оплаты и анализ долгосрочности дебиторской задолженности.

Первый метод позволяет оценить сроки оплаты дебиторской задолженности и наличие долгосрочной задолженности.

Анализ долгосрочности дебиторской задолженности позволяет оценить долгосрочные платежи, которые предприятие должно получить от своих дебиторов.

Также существуют другие методы анализа дебиторской задолженности, такие как анализ ценности задолженности, анализ долгосрочности дебиторской задолженности и анализ поставщиков.

Оценка сроков оплаты дебиторской задолженности является одной из важнейших задач финансового анализа. Это позволяет компании принимать осознанные решения относительно своей кредиторской политики.

Наиболее распространенные методы анализа сроков оплаты дебиторской задолженности включают в себя сравнение сроков оплаты среди клиентов, анализ движения дебиторской задолженности и расчет количества дней просрочки платежей.

Эти методы позволяют понять, как быстро компания получает оплату за товары и услуги, которые она предоставляет.

Обычно сроки оплаты для клиентов различаются в зависимости от типа продукта или услуги, которую они получают от организации, а также от своего финансового состояния.

Например, клиенты, которые получают большие объемы продуктов или услуг, могут иметь длительные сроки оплаты. Также клиенты, у которых плохое финансовое состояние, могут иметь длительные сроки оплаты. Поэтому важно следить за клиентами предприятия

и их финансовым состоянием, чтобы понимать, какие сроки оплаты будут для них оптимальны.

Таким образом организация сможет предложить им оптимальные условия для заключения договора и поддержания финансового состояния обеих сторон.

Движение дебиторской задолженности отражает тенденцию платежеспособности покупателей и представляет собой процесс получения и возврата денежных средств.

Анализ движения дебиторской задолженности позволяет компании оценить платежеспособность покупателей и предоставлять правильные оценки своих активов.

Анализ движения дебиторской задолженности может помочь компаниям понять причины задержек в оплате и составить план действий для улучшения коллекторской деятельности.

Анализ движения дебиторской задолженности помогает компаниям принимать правильные решения и предотвращать потери денежных средств.

Расчет количества дней просрочки платежей дебиторской задолженности помогает компаниям оценить риск невозврата денежных средств. Расчет дней просрочки платежей дебиторской задолженности позволяет компаниям проанализировать потенциальные риски и разработать планы действий для минимизации потерь.

Также просрочки платежей дебиторской задолженности могут быть использованы для оценки платежеспособности покупателей и их долгосрочной привлекательности для компании.

Долгосрочная дебиторская задолженность – это то, что компании должны платить за товары и услуги, которые они приобрели более чем за один год назад. Анализ долгосрочной дебиторской задолженности включает исследование того, насколько хорошо компания справляется с платежами за товары и услуги, приобретенные более чем за один год назад.

Этот анализ помогает оценить денежные потоки компании и понять, как компания управляет своей дебиторской задолженностью.

Для максимально эффективного учета дебиторской задолженности выведен определенный алгоритм действий, который помогает анализировать дебиторскую задолженность.

В первую очередь организации следует определить структуру и динамику дебиторской задолженности, для удобства данный этап можно представить в виде таблицы, пример которой приведен в таблице 15.

Таблица 15

Структура и динамика дебиторской задолженности

Показатель	Начало периода	Удельный вес	Конец периода	Удельный вес	Изменение
Расчеты по доходам с заказчиками					
Расчеты по авансам поставщикам					
Расчеты по ущербу имущества					
Расчеты по НДС					
Расчеты по налогам НДС					
Расчеты по соцстрахованию					
Итого					

Вторым этапом является изучение кредиторской задолженности. Сюда должны входить данные о размере долга, изменениях динамики, структуре. Эти сведения помогут отследить изменения в сумме и доле краткосрочного долга перед кредиторами, которые покажут картину возможных финансовых рисков — если доля и сумма увеличиваются, растут и риски.

Поскольку дебиторская задолженность во многих случаях связана с кредиторской задолженностью, следует третьим этапом соотнести данные этих показателей, что более удобно представить в виде таблицы, в которой отображаются данные за начало, конец периода и их изменение по следующим показателям:

- Дебиторская задолженность (итого);
- Кредиторская задолженность (итого);
- Дебиторская задолженность (пассивное сальдо);
- Кредиторская задолженность (активное сальдо);
- Дебиторская задолженность (баланс);
- Кредиторская задолженность (баланс)

Для самого благополучного состояния организации будут характерны равные показатели для кредиторов и дебиторов, поскольку они покрывают друг друга.

В случае, если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, негативным выводом может быть наличие дополнительного финансирования от организации для дебиторов, то есть предприятие тратит собственные денежные средства, которыми могло воспользоваться для развития деятельности.

Следующим этапом следует выделить соотношение сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженностей. В хорошем состоянии организации сроки проведения оплаты дебиторской задолженности должны наступить немного ранее, чем кредиторской, поскольку предприятие должно получить денежные средства до крайней даты оплаты собственных долгов.

Так же в данной ситуации уменьшается риск просрочки собственных платежей кредиторам, потому что организация сможет проанализировать ситуацию и выделить собственные денежные средства на оплату, если дебиторы не выполняют обязательства договора.

Последним пунктом будет оценка влияния вышеприведенных показателей на финансовое положение предприятия. Здесь важно определить следующие показатели:

- устойчивость;

- деловую активность компании;
- ликвидность;
- платежеспособность.

Так же для анализа дебиторской задолженности предприятия следует рассчитать показатели для оценки состояния и качества дебиторской задолженности, основными из которых являются:

- Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз);
- Период погашения дебиторской задолженности (Ппдз);
- Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (УВдз);
- Удельный вес сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (УВсдз)

Первый показатель характеризует количество дебиторской задолженности в чистом доходе от реализации продукции, то есть какова зависимость чистого дохода от реализации продукции от дебиторской задолженности в организации.

Второй показатель характеризует количество дней, которые в среднем необходимы для получения денежных средств от дебиторов за оказанную работы, товары или услуги. Данный показатель зависит от первого, поскольку для его расчета необходимо в знаменатель поставить Кодз.

Третий показатель характеризует процентное содержание дебиторской задолженности в объеме оборотных активов, то есть зависимость организации от дебиторов. Чем выше данный удельный вес, тем хуже характеристика предприятия, поскольку организация не имеет свободных денежных средств.

Последний показатель характеризует качество дебиторской задолженности, тенденция его роста свидетельствует о снижении ликвидности предприятия.

Направления намеренного искажения информации о дебиторской задолженности.

Искажение отчётности приводит к неправильному восприятию потенциальных инвесторов или иных заинтересованных лиц о состоянии организации. Следствием этого является тот факт, что отчётность не позволяет пользователям принимать адекватные решения, более того, может вводить их в заблуждение и приводить к принятию неэффективных управленческих решений.

Основной метод искажения дебиторской задолженности – включение в ее состав фиктивной задолженности и долгов, нереальных к взысканию. Заключая договоры по продаже товаров с подставными лицами, компании признают выручку, однако реального перемещения товаров и денежных средств не происходит.

Фиктивная дебиторская задолженность чаще всего признается ближе к концу отчетного периода, поскольку отражение непогашенной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе в течение более длительного времени может привести к необходимости списания дебиторской задолженности или созданию резерва по сомнительным долгам.

Чтобы предотвратить возможность обнаружения подобных схем и остатков дебиторской задолженности аудиторами, используются подставные почтовые адреса компаний-дебиторов. Аудиторы, получив от такого дебитора подтверждение остатка задолженности, могут быть введены в заблуждение.

Искажение информации о дебиторской задолженности так же происходит в том случае, если организация имеет дебиторскую задолженность, срок которой значителен (превышает 3 мес.), поскольку задолженность с длительным сроком, как правило, характеризуется меньшей вероятностью возврата, чем задолженность с коротким сроком.

Кроме того, задолженность с длительным сроком в момент ее получения будет в значительной степени обесценена из-за воздействия инфляции.

Поэтому при наличии длительной дебиторской задолженности и при отсутствии резервов по сомнительным долгам можно с достаточно высокой вероятностью делать вывод о завышении стоимости дебиторской задолженности.

Для привлечения инвестиций организация может завышать дебиторскую задолженность, чтобы ее показатели были примерно равны или превышали кредиторскую задолженность для введения в заблуждение потенциальных инвесторов.

Поскольку данные о структуре дебиторской задолженности не являются обязательными и могут не отражаться в основной финансовой отчетности, организация на определенный период может выдать денежные средства, например, одному из сотрудников, что позволит записать данную сумму в дебиторскую задолженность, а потенциальные инвесторы могут считать сумму дебиторской задолженности как будущую выручку организации.

Поскольку дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, то ее искажение более 10% наказывается в соответствии со статьей 15.11 КоАП РФ «Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Изначально правонарушение влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей. Повторные – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет.

Пример анализа и экспертизы дебиторской задолженности предприятия.

Для примера анализа и экспертизы дебиторской задолженности предприятия рассмотрим АО «Донская обувь».

Акционерное общество «Донская обувь» располагается по адресу: Тульская область, г. Донской, мкр. Шахтерский, ул. Полевая, д.12-А, 301782.

ИНН организации: 7114001321;

ОГРН 1027101373716; ОКПО 00359289;

ОКВЭД 15.20 «Производство обуви»

Юридический адрес совпадает с фактическим местонахождением организации;

Уставный капитал составляет 130 000 рублей.

Среднесписочная численность сотрудников: 373 человека.

АО «Донская обувь», является предприятием легкой промышленности, относящимся к обувной отрасли и специализирующемся в большей степени на производстве обуви специального назначения.

Достаточно недавно внутри организации была осуществлена модернизация производственных мощностей за счет средств дочерней организации, а также предоставления льготного лизинга на условиях субсидирования со стороны Министерства промышленности и торговли РФ. Общая сумма инвестиций проекта составляет 97 053 392 рубля.

Рассмотрим структуру дебиторской задолженности АО «Донская обувь», таблица 16.

Таблица 16

Структура дебиторской задолженности АО «Донская обувь» в сравнении с конкурентами и отраслью, тыс. руб.

Показатели	АО "Донская обувь"			ООО "Рабочий Стиль»			ООО «ТОП»			Отрасль
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Дебиторская задолженность										
В том числе:										
Долгосрочная	0	0	0	91	258	318	0	0	0	106
Краткосрочная:	40004	86518	80959	5172	15482	6333	2542	17762	23833	37042

В том числе:										
Расчеты с покупателями и заказчиками	39437	85933	79605	0	0	0	2504	17495	23466	34357
Авансы выданные	64	44	230	5172	15482	6333	5	36	47	2203
Прочая	503	541	1124	0	0	0	33	231	310	478

Представим данные в графическом виде на рисунке 8.

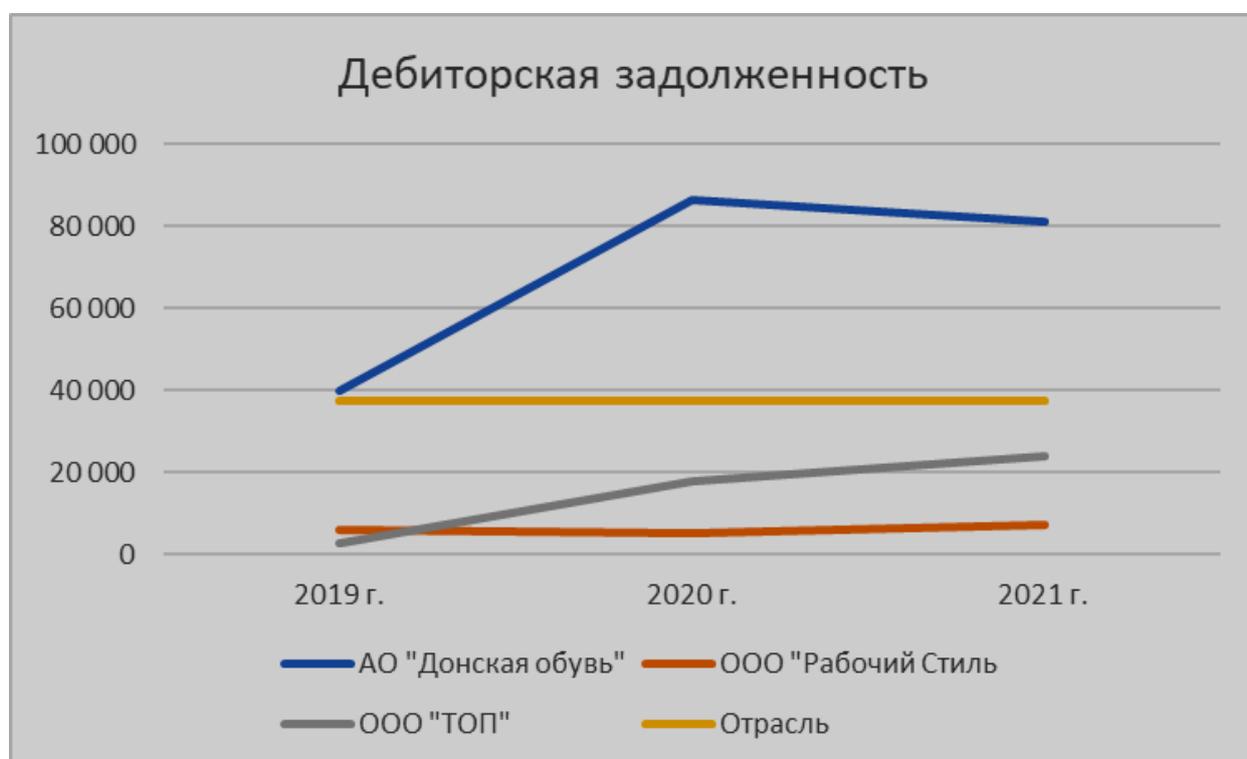


Рисунок 8. Дебиторская задолженность в сравнении с конкурентами и отраслью

Показатели дебиторской задолженности АО «Донская обувь» значительно выше, чем у конкурентов и отрасли в целом. Неоднозначность данного показателя заключается в том, что с одной стороны, создает впечатление, что у организации есть большой запас денежных средств, которые она сможет вскоре получить, однако, данные денежные средства не имеют материального представления, поскольку просто числятся в балансе.

Данная особенность, может привести к тому, что при наличии высокой доли дебиторской задолженности, предприятие не сможет обеспечить необходимые финансовые затраты для очередного производственного оборота.

Однако, высокие показатели дебиторской задолженности АО «Донская обувь», могут быть связаны с тем, что дебиторами являются предприятия, также, непосредственно являющиеся дочерними компаниями ЗАО МОФ «Парижская коммуна».

АО «Донская обувь» не имеет долгосрочную дебиторскую задолженность, что показывает достаточно высокую оборачиваемость денежных средств с потребителями организации, что положительно влияет на деятельность предприятия. Поскольку денежные средства, которые ожидаются от потребителей, будут возвращены в течении 12 месяцев, данные средства не будут терять свою ценность с учетом инфляции.

2.5. Анализ и экспертиза кредиторской задолженности предприятия

Определение и структура кредиторской задолженности

Кредиторами признаются лица и организации, у которых предприятие заимствует денежные средства, товары или услуги на определенный согласованный срок.

Кредиторской задолженностью считается долг компании другим юридическим лицам, а также физическим лицам, в том числе и сотрудникам фирмы. Она образуется при расчетах за товары, работы или услуги, при расчетах с бюджетом, при расчетах по оплате труда работников.

Таким образом, кредиторской задолженностью можно считать неоплаченное обязательство организации перед кредиторами.

По своей юридической природе данный вид задолженности имеет определенную двойственность:

– кредиторская задолженность является частью имущества организации (то есть компания вправе в полной мере для своих целей использовать ее);

– кредиторская задолженность представляет собой объект обязательств правоотношений (то есть организация обязана оплатить долг, а кредиторы, соответственно требовать оплаты).

Очень важным моментом является то, что на объем кредиторской задолженности влияют такие факторы, как:

– объем хозяйственной деятельности организации (наблюдается прямая зависимость суммы задолженности от объемов производства и реализации);

– размер закупок на общих условиях и условиях последующей оплаты;

– условия взаимодействия с кредиторами (согласно договору);

– порядок расчета с кредиторами;

– насыщенность рынка;

– политика управления кредиторской задолженностью;

Кредиторские обязательства могут быть:

– срочными;

– несрочными.

Срочность, в свою очередь, предполагает начисление процентов. Если поставщик выдал товар, а заказчик не заплатил в соответствии с условиями договора, придется оплачивать штраф.

Наличие начислений делает обязательство срочным. Чтобы не переплачивать лучше сразу покрыть свой долг, не дожидаясь начисления процентов. Несрочные задолженности не предусматривают использование процентов.

Также кредиторскую задолженность можно разделить на:

- долгосрочную (срок погашения более года);

- краткосрочную (менее года).

Долгосрочные займы не несут угрозу финансовому состоянию предприятия, так как они не нуждаются в оплате в текущем периоде.

Кредиторская задолженность по видам задолженности и срокам образования отражена на рисунке 9.



Рисунок 9. Структура кредиторской задолженности

Управление кредиторской задолженностью является частью политики управления капиталом предприятия, которая, в свою очередь, нацелена на повышение финансового результата деятельности организации.

Важнейшим индикатором надежности и рациональности структуры обязательств считается наименьший риск прерывания функционирования предприятия.

Управляемой и рациональной считается такая структура кредиторской задолженности, в которой преобладают обязательства перед поставщиками товаров, работ и услуг и покупателями по авансам, полученным в счет предстоящих поставок.

Когда в структуре преобладают авансы, полученные в счет предстоящих отгрузок, можно сделать вывод о том, что компания пользуется хорошей репутацией и приверженностью покупателей к ее продукции.

Кредиторская задолженность позволяет получить денежные средства, необходимые для осуществления деятельности организации, когда сама компания не располагает такими ресурсами. В итоге использования кредитов и займов, фирма способна улучшить свои финансовые результаты.

Задачами учета кредиторской задолженности являются:

- контроль за точностью составления договоров и других документов, которые отражают порядок и правила взаимодействия с кредиторами;
- контроль за соблюдением форм расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- качественное и внимательное заполнение информации в процессе отражения операций в документах и регистрах учета по расчетным операциям;
- осуществление расчетов в установленный срок;
- устранение просроченной задолженности (она способна не только сделать организацию менее привлекательной для контрагентов, но и поставить под вопрос существование бизнеса в целом. Это связано с тем, что кредитор может обратиться в суд с заявлением о признании компании банкротом, если имеются признаки ее несостоятельности);
- недопущение задолженностей с истекшим сроком исковой давности.

Отображение кредиторской задолженности можно встретить: в пассиве бухгалтерского баланса; в иных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Достоверность учета кредиторской задолженности и ее отражения в бухгалтерской отчетности подтверждается аудиторской проверкой.

Перечень документов о фиксации операций с кредиторской задолженностью

Кредиторская задолженность фиксируется в бухгалтерской отчетности, отражается при помощи проводок, которые зависят от того, в результате каких операций образовался долг.

Кредиторская задолженность в балансе отражается сразу на нескольких счетах:

- счет 60 – перед поставщиками и подрядчиками;
- счет 62 - перед покупателями и заказчиками, которые связаны с получением авансов;
- счет 68 – по налогам и сборам;
- счет 69 – по страховым взносам;
- счет 70 – зарплатные долги перед персоналом;
- счет 71 – перед подотчетными лицами;
- счет 73 – перед персоналом по прочим операциям, которые не относятся к зарплате (например, по займам);
- счет 75 – перед учредителями;
- счет 76 – перед прочими кредиторами.

Вся кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса, ведь она является обязательствами компании.

Распределим кредиторскую задолженность в зависимости от сроков ее погашения.

1. Краткосрочная кредиторская задолженность в балансе

Строка 1520 «Кредиторская задолженность» предназначена только для краткосрочных обязательств, то есть для тех, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Кредиторская задолженность по строке 1520 в балансе это общая строка для всех таких долгов.

2. Долгосрочная кредиторская задолженность в балансе

Задолженность со сроком погашения более 12 месяцев отражают в разделе IV «Долгосрочные обязательства». В целях составления

баланса такую задолженность даже формально не признают кредиторской, так как строку 1520 не используют.

Для разных видов долгосрочных обязательств предназначены строки 1410 – 1450, а в строке 1400 общая сумма по ним.

3. Просроченная кредиторская задолженность в балансе

Такую задолженность из баланса надо списать. Ведь просроченная кредиторская задолженность является внереализационным доходом. И если оставить ее в балансе, налоговики могут обвинить компанию в занижении налогооблагаемых доходов.

Подробное отображение кредиторской задолженности с расшифровкой строк бухгалтерского баланса, информацией о движении расходов и обязательств можно найти в форме 5 «Пояснения к бухгалтерскому балансу».

Здесь раскрывается информация из баланса по следующим направлениям:

- наличие и движение кредиторской задолженности;
- просроченная кредиторская задолженность.

Здесь подробно поясняются стр. № 1230, 1410, 1450, 1510, 1520 и 1550.

Также информацию о краткосрочных и долгосрочных кредитах и займах можно найти в форме 4 «Отчет о движении денежных средств».

Нормативные документы, регулирующие кредиторскую задолженность, можно разделить на четыре уровня, которые отражены на рисунке 10.

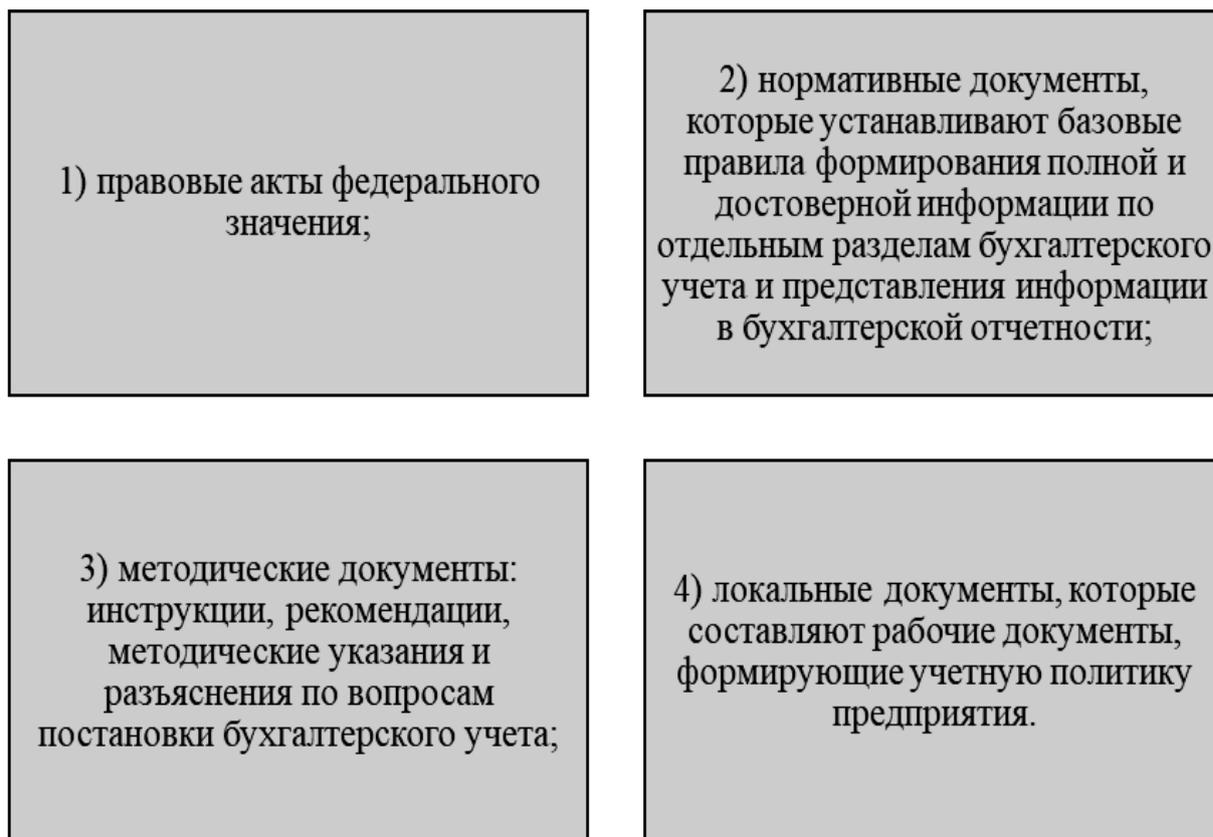


Рисунок 10. Нормативные документы, регулирующие кредиторскую задолженность

Данные правовые акты позволяют в полной мере и эффективно контролировать и работать с кредиторской задолженностью на предприятии.

Основные методы анализа кредиторской задолженности предприятия отражены на рисунке 10.



Рисунок 10. Методы анализа кредиторской задолженности

На основе этих данных уже разрабатываются: план со сформированным графиком, который позволит отслеживать отклонения в показателях и причины этих отклонений; меры по урегулированию задолженности, включая устранение негативных факторов

Методика анализа кредиторской задолженности разрабатывается для конкретной организации или выбирается из существующих разработок исходя из решаемых задач и поставленных целей.

Кредиторская задолженность является одним из основных показателей, характеризующих способность компании:

- эффективно использовать собственные средства;
- в срок оплачивать свои долги;
- обеспечивать деятельность фирмы с соблюдением оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;
- поддерживать достаточный размер ресурсов путем грамотной работы с кредиторами;
- эффективно пользоваться заемным капиталом без ущерба для реализации своей деятельности.

Анализ кредиторской задолженности – это значимая часть общего финансового анализа компании. Он позволяет оценить платежеспособность фирмы в текущем периоде, отследить тенденции и спрогнозировать будущие показатели, оценить структуру кредиторской задолженности по срокам погашения, виду задолженности.

Использование различных методов анализа кредиторской задолженности дает возможность:

- оценить правдивость задолженности;
- определить причины и сроки образования задолженности;
- выявить просроченную кредиторскую задолженность;
- проверить правильность списания долгов и достоверность отражения ее в балансе;
- выявить недобросовестность и неплатежеспособность;
- обеспечить контроль состояния и величины долгов;
- определить достоверность и полноту информации о кредитах и займах;
- скорректировать кредитную политику.

В ходе анализа кредиторской задолженности применяются различные приемы, отраженные на рисунке 11.

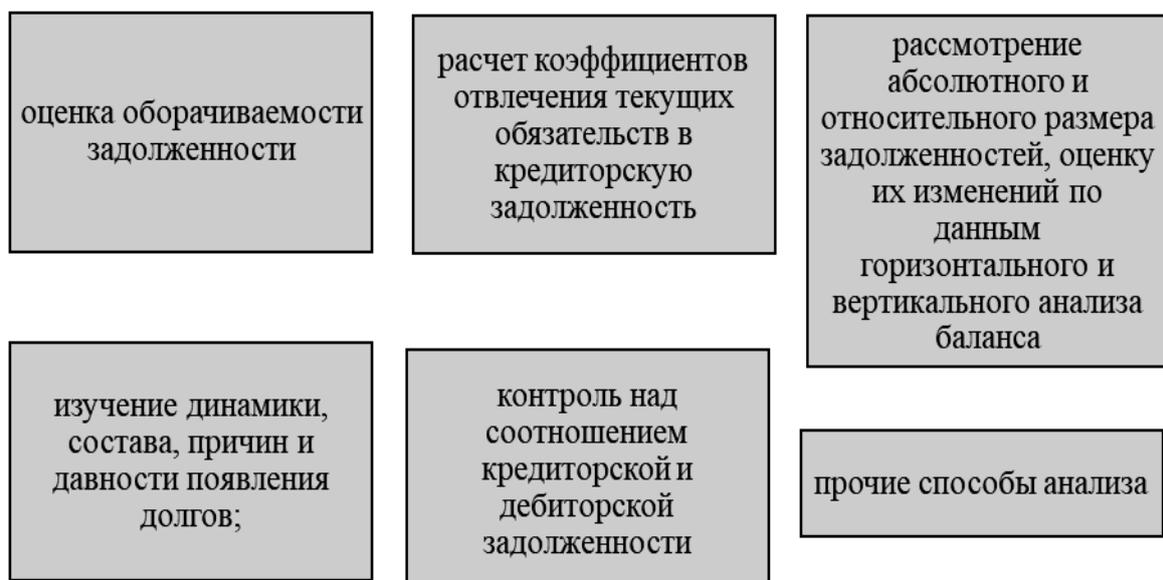


Рисунок 11. Анализ кредиторской задолженности

В ходе анализа кредиторской задолженности нужно обратить внимание на ряд показателей.

Так, важно определить степень финансовой зависимости от кредиторов.

Для этого можно рассчитать коэффициент финансовой независимости, который отражает долю погашаемых за счет собственных средств долгов. Он рассчитывается как отношение собственного капитала к заемному.

Также следует рассчитать коэффициент зависимости, показывающий долю активов, которые были профинансированы за счет займов и кредитов. Он равен отношению заемного капитала к активам компании.

Для расчета данных показателей необходимо использовать данные бухгалтерской отчетности и производить оценку в динамике за несколько лет.

Оптимальный вариант - собственные и заемные средства равны. Положительным является факт роста коэффициента независимости и снижение коэффициента зависимости.

Также в процессе анализа кредиторской задолженности важно понять, насколько эффективно используется заемный капитал.

В этом поможет расчет рентабельности и оборачиваемости.

Коэффициент рентабельности кредиторской задолженности равен отношению чистой прибыли к сумме кредиторской задолженности.

Не менее важным показателем является коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который рассчитывается как отношение выручки и половины суммы кредиторской задолженности на начало и конец года.

Данный показатель:

- дает информацию о скорости и интенсивности погашения долгов;

- показывает количество оборотов погашения задолженностей;

При этом, рост данного показателя говорит об увеличении платежеспособности и финансовой устойчивости фирмы. Снижение же

указывает либо на проблемы с платежеспособностью, либо на повышение эффективности работы с кредиторами.

Направления намеренного искажения информации о кредиторской задолженности

Под искажением отчетности стоит понимать наличие ошибок в документе. Вследствие таких ошибок данные о компании перестают быть объективными.

Классификация искажений представлена на рисунке 12.

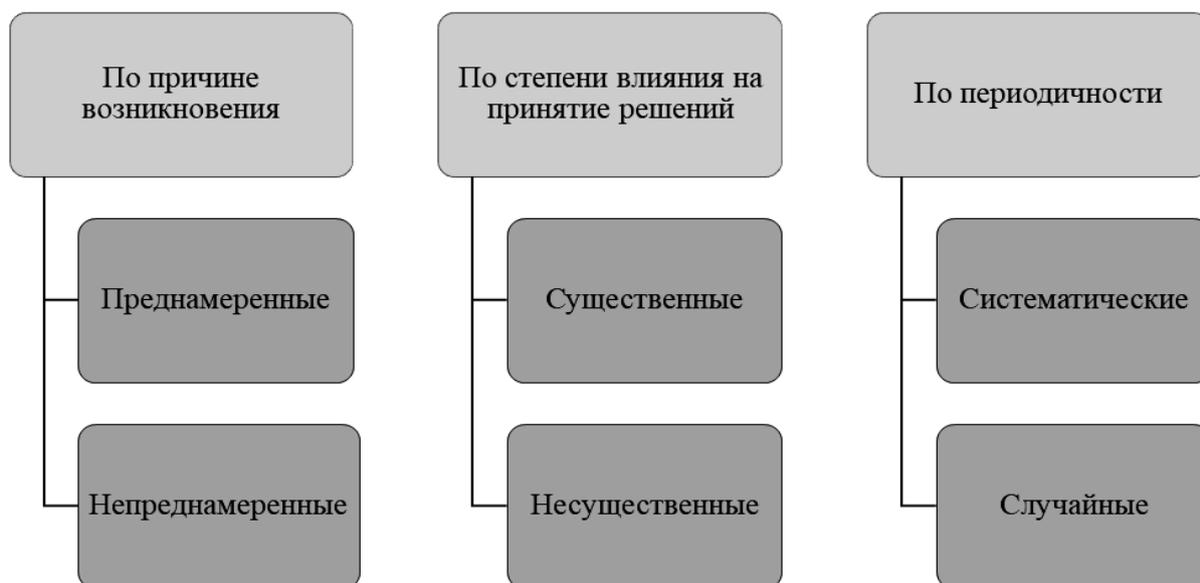


Рисунок 12. Классификация искажений информации о кредиторской задолженности

Под намеренным искажением понимается искажение в корыстных целях. Примеры таких искажений отражены на рисунке 13.

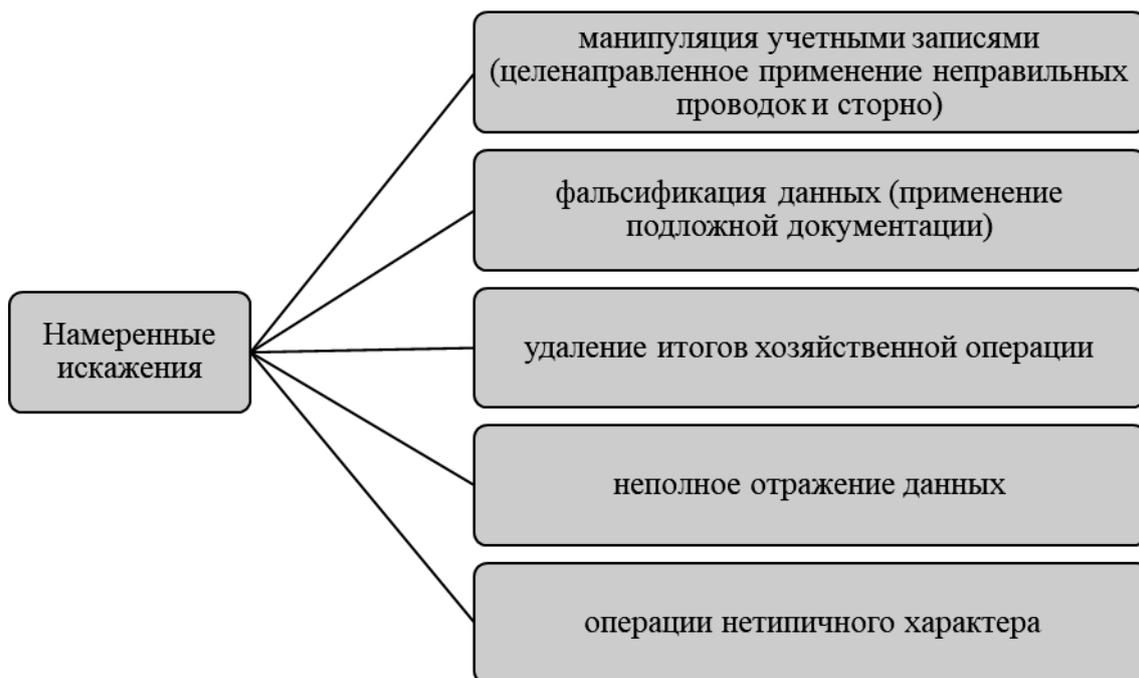


Рисунок 13. Примеры намеренного искажения данных

Намеренные искажения информации влекут наложение административной и уголовной ответственности.

Показатель кредиторской задолженности оценивают внешние и внутренние контролирующие органы.

Выявление сокрытой кредиторской задолженности происходит с помощью соотношения данных бюджетного учета с информацией из платежных документов и регистров.

Наиболее распространённым искажением является несоответствие данных отчетных форм и главной книги.

Зачастую ошибки выявляются на этапе контрольных мероприятий.

Распространена также ситуация создания искусственной кредиторской задолженности. Маркерами для выявления правонарушения являются:

- невозможность кредитора исполнить обязательство в силу отсутствия материальных и технических факторов;
- отсутствие данных по сделке в отчетности;
- номинальный характер контрагента;

- несоответствие сделки с основным видом деятельности контрагента.

Пример анализа и экспертизы кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность представляет собой важный элемент деятельности любой организации.

Проведем анализ состава кредиторской задолженности ОАО «Максатихинский маслодельный завод» за 2019-2021 годы в таблице 17.

Таблица 17

Анализ состава кредиторской задолженности

Показатели	2019	2020	2021	Абсолют. отклонение		Относит. отклонение	
				2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
Кредиторская задолженность - всего	10 917	14 127	13 099	3 210	-1 028	1,29	0,93
Расчеты с поставщиками и заказчиками	3727	4 217	4 297	489	80	1,13	1,02
Авансы полученные	6	68	22	62	-46	12	0,33
Расчеты по налогам и сборам	1 423	2 339	4 218	916	1 879	1,64	1,8
Кредиты	5 761	7 503	4 562	1 742	-2 941	1,3	0,61

В структуре кредиторской задолженности наибольшую долю занимают кредиты, что говорит о том, что компания активно пользуется заемными денежными средствами для реализации своей деятельности.

В расчетах с поставщиками и заказчиками наблюдается рост. В 2021 году сократилась значительная часть обязательств по кредитам.

Стабильно растут расчеты по налогам и сборам, что связано с развитием компании, увеличением ее объемов производства и реализации продукции.

Просроченной задолженности по кредитам и заемным средствам у организации нет, что является положительным фактором.

Проведем анализ эффективности использования кредиторской задолженности в таблице 18.

Таблица 18

Анализ эффективности использования кредиторской задолженности

Показатели	2019	2020	2021	Абсол. отклонение	
				2020-2019	2021-2020
Выручка	378101	417408	432556	39307	15148
КЗ	10917	14127	13099	3210	-1028
ДЗ	10332	11964	19402	1632	7438
Оборачиваемость КЗ	34,63	29,55	33,02	-5,09	3,48
Период оборачиваемости КЗ, в днях	10,54	12,35	11,05	1,81	-1,30
Коэффициент соотношения ДЗ и КЗ	0,95	0,85	1,48	-0,10	0,63

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2021 году выросла, период оборачиваемости стал меньше. Это является положительной динамикой, которая говорит о повышении эффективности использования кредиторской задолженности.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности растет.

Таким образом, ОАО «Максатихинский маслодельный завод» имеет неплохие показатели, характеризующие кредиторскую задолженность предприятия, несоответствия не выявлены.

ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ

1) *Какова основная цель проведения экспертизы бухгалтерской отчетности?*

- А) Установление общей структуры отчета
- Б) Выявление фактов мошенничества и ошибок в отчетности
- В) Составление финансового плана на следующий год

2) *Какие документы должны быть представлены для проведения экспертизы бухгалтерской отчетности?*

- А) Финансовые отчеты за последние 2 года
- Б) Квитанции об оплате налоговых платежей
- В) Устав предприятия

3) *Какие виды экспертиз бухгалтерской отчетности существуют?*

- А) Только один вид экспертизы
- Б) Комплексная и плановая
- В) Общая и детальная

4) *Какие вопросы решаются при проведении экспертизы бухгалтерской отчетности?*

- А) Определение прибыльности предприятия
- Б) Выявление ошибок в расчете налогов и сборов
- В) Оценка конкурентоспособности предприятия

5) *Какие документы должны быть представлены для регистрации юридического лица?*

- А) Устав и договор аренды помещения

Б) Договор купли-продажи и свидетельство о государственной регистрации

В) Устав, учредительный договор, протокол о назначении директора

б) Что такое уставный капитал?

А) Денежные средства, необходимые для создания юридического лица

Б) Средства, выделяемые на развитие бизнеса

В) Финансовый резерв компании

7) Какие виды учредительных документов существуют?

А) Только устав

Б) Устав и учредительный договор

В) Устав, учредительный договор и положение о директоре

8) Каковы последствия, если размер уставного капитала не совпадает с установленной нормой?

А) Регистрация компании не будет осуществлена

Б) Регистрация компании будет осуществлена с учетом дополнительного взноса от учредителей

В) Регистрация компании будет осуществлена, но без права на участие в тендерах

9) Какие цели преследует экспертиза и анализ основных средств?

А) Определение уровня затрат на содержание и эксплуатацию основных средств

Б) Выявление причин неэффективного использования основных средств

В) Все перечисленные выше цели

10) Какие документы необходимо предоставить для проведения экспертизы и анализа основных средств?

- А) Инвентарную карточку каждого основного средства
- Б) Паспорта транспортных средств
- В) Балансовую отчетность компании за последние 2 года

11) Какова ответственность за ошибки, выявленные в результате экспертизы и анализа основных средств?

- А) Ответственность несут владельцы основных средств
- Б) Ответственность несут специалисты, проводившие экспертизу
- В) Ответственность несет руководство компании

12) Какие основные средства подлежат экспертизе и анализу?

- А) Только недвижимость
- Б) Только транспортные средства
- В) Все основные средства компании

13) Что включает в себя экспертиза и анализ материально-производственных запасов?

- А) Определение количества материалов на складе
- Б) Определение качества материалов на складе
- В) Определение стоимости материалов на складе

14) Какие недостатки в качестве материалов могут быть выявлены при экспертизе и анализе материально-производственных запасов?

- А) Несоответствие стандартам качества
- Б) Истекший срок годности
- В) Отсутствие упаковки

15) Каковы преимущества экспертизы и анализа материально-производственных запасов для компании?

- А) Своевременное выявление недостатков качества материалов
- Б) Сокращение затрат на приобретение новых материалов
- В) Все перечисленные выше преимущества

16) Какие материалы должны быть проверены при экспертизе и анализе материально-производственных запасов?

А) Только те материалы, которые находятся на складе более 6 месяцев

Б) Все материалы, которые находятся на складе

В) Только те материалы, которые были приобретены у определенных поставщиков

17) Что включает в себя аудит денежных средств и финансовых вложений?

А) Проверку денежных средств на расчетных и текущих счетах

Б) Проверку правильности оценки финансовых вложений и доходности портфеля

В) Проверку правильности оформления документов на финансовые вложения

18) Какие документы должны быть в учетной записи по вопросам денежных средств и финансовых вложений?

А) Договора на вложение денежных средств и финансовых вложений

Б) Документы, подтверждающие расходы на осуществление операции с денежными средствами

В) Документы, относящиеся к своим финансовым вложениям, такие как договоры, чеки и счета

19) Какие преимущества имеет аудит денежных средств и финансовых вложений для компании?

А) Повышение эффективности управления денежными средствами

Б) Обеспечение соответствия операций с денежными средствами законодательству

В) Все перечисленные выше преимущества

20) *Какие данные необходимо предоставить аудитору для проведения аудита денежных средств и финансовых вложений?*

- А) Бухгалтерские баланс и отчет о прибылях и убытках
- Б) Список счетов и банков, с которыми работает компания
- В) Информацию о доходности акций компаний, в которые были вложены финансовые средства

21) *Какие основные показатели используются для анализа выпуска готовой продукции?*

- А) Объем выпуска, стоимость изделий, количество брака
- Б) Средневзвешенная стоимость изделий, объем продаж, количество отгруженных изделий
- В) Количество реализованной продукции, поступившие заявки, объем производственной мощности

22) *Что включает анализ отгрузки готовой продукции?*

- А) Определение величины и причин брака
- Б) Анализ точности и своевременности выполнения заявок и заказов
- В) Изучение объема и динамики продаж, анализ факторов, влияющих на спрос

23) *Какие методы могут использоваться для анализа продаж готовой продукции?*

- А) Анализ рентабельности, анализ спроса, анализ ценовой конкуренции
- Б) Изучение маркетинговых исследований, анализ маржинальности, изучение социальных слоев покупателей
- В) Анализ уровня и динамики продаж, оценка доли рынка и эффективности рекламных кампаний

24) *Какие факторы могут влиять на выпуск готовой продукции?*

А) Уровень конкуренции, изменение налоговой политики, рост цен на сырье

Б) Наличие новых технологий, квалификация сотрудников, количество капитала

В) Изменение спроса на товар, долгосрочные контракты, смена моды

25) Что представляет собой анализ финансовых результатов?

А) Оценка финансовых показателей за определенный период времени

Б) Определение прибыли, полученной компанией в результате своей деятельности

В) Изучение динамики изменения цены акций на рынке

26) Какие основные инструменты используются для анализа финансовых результатов?

А) Отчет о прибылях и убытках, бухгалтерская отчетность, отчет об изменении капитала

Б) Резервные фонды, акционерный капитал, кредиты и займы

В) Аудиторские отчеты, лизинговый и факторинговый капитал, кредиторская задолженность

27) Что такое экспертиза финансовых результатов?

А) Изучение финансовых показателей компании с целью выявления ошибок и недостатков

Б) Оценка финансовых рисков и возможностей компании

В) Анализ влияния финансовых факторов на рыночное положение компании

28) Какие преимущества может принести проведение экспертизы финансовых результатов компании?

А) Выявление ошибок и недостатков в финансовом планировании

Б) Улучшение финансовой дисциплины сотрудников компании

В) Более точное определение финансовых рисков и возможностей

29) Какие факторы могут стать причиной махинаций в финансовой отчетности?

А) Резкий скачок цены на акции, высокий уровень конкуренции на рынке, изменение налогового законодательства

Б) Низкий уровень прибыльности компании, необходимость выплаты высоких дивидендов, нехватка квалифицированных кадров

В) Ограниченное финансирование проектов, жесткие сроки выполнения планов, высокие расходы на научно-исследовательскую деятельность

30) Каковы последствия может стать для компании обнаружение махинаций в ее финансовой отчетности?

А) Штрафные санкции со стороны налоговых органов, потеря доверия со стороны клиентов и инвесторов, упадок бизнеса

Б) Рост производственных показателей, увеличение потребительского спроса, расширение рыночных позиций

В) Открытие новых филиалов и представительств, увеличение количества производственных мощностей, достижение лидирующих позиций на рынке

31) Какие преимущества может принести минимизация махинаций в финансовой отчетности компании?

А) Укрепление доверия со стороны клиентов и инвесторов, снижение рисков и возможность привлечения новых инвестиций, улучшение показателей прибыли

Б) Увеличение доходов и инвестиционных возможностей, возможность расширения производственных мощностей, получение льготных условий со стороны налоговых властей

В) Повышение квалификации сотрудников, улучшение системы контроля и аудита, возможность расширения бизнеса

32) *Какие методы могут быть использованы для обнаружения махинаций в финансовой отчетности?*

А) Анализ динамики финансовых показателей, учет внутрифирменных операций, сравнение с аналогичными компаниями

Б) Оценка уровня квалификации финансовой команды, диагностика финансовых рисков, изучение рыночного положения компании

В) Изучение правовых аспектов финансовой отчетности, контроль за финансовой дисциплиной сотрудников, мониторинг курса валют

33) *Какое заключение составляется, если в деле участвуют несколько экспертов-бухгалтеров и они приходят к согласованным выводам?*

А) общее;

Б) согласованное;

В) раздельное;

Г) экспертное.

34) *Что является третьей стадией работы эксперта-бухгалтера по проведению бухгалтерской экспертизы?*

А) предварительное ознакомление с материалами дела;

Б) составление заключения экспертом и сдача его следователю;

В) исследование материалов дела и разрешение вопросов;

Г) ознакомление эксперта с новыми данными, которые получены в ходе продолжающегося исследования.

35) *В какой части заключения эксперт-бухгалтер описывает процесс исследования по каждому вопросу, поставленному на разрешение?*

А) в исследовательской части;

Б) в результативной части;

В) в регулирующей части;

Г) в заключительной части.

36) *Что такое недоброкачественный документ?*

А) документ, не отвечающий требованиям законодательства и не обеспечивающий доказную силу;

Б) документ, по форме и созданию соответствующий правилам, которые отражены в законодательстве и обеспечивают доказную силу;

В) документ, который не закрепляет права и обязанности эксперта-бухгалтера;

Г) документ, который не формирует перед экспертом вопросы, требующие его разрешения.

37. *Бухгалтерская отчетность -*

А) Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам;

Б). Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета в свободной форме.

38) *Основные средства, внесенные учредителями в счет их взносов в уставный (складочный) капитал, учитываются:*

А) по восстановительной стоимости;

Б) рыночным ценам;

В) в оценке, согласованной с учредителями (участниками) организации.

39) *Учетная политика предприятия формируется:*

А) главным бухгалтером (бухгалтером) организации;

Б) руководителем предприятия и главным бухгалтером;

В) руководителем предприятия.

40). *Учетная политика предприятия подлежит оформлению:*

А) организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением) организации;

Б) распоряжением главного бухгалтера; в) распоряжением налоговой службы.

41) *Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются:*

А) структурными подразделениями предприятия, кроме выделенных на отдельный баланс;

Б) подразделениями предприятия, выделенными на отдельный баланс;

В) всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их местонахождения.

42) *Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита:*

А) на оплату труда и хозяйственные нужды;

Б) приобретение материальных ценностей за наличный расчет;

В) оплату труда, выплату пособий по социальному страхованию и стипендий.

43) *Предприятие имеет право хранить наличные деньги сверх установленного лимита на оплату труда, выплату пособий по социальному страхованию и стипендий в течение:*

А) 10 дней;

Б) трех дней, включая день получения денег в банке;

В) срока, установленного предприятием.

44) *Решение о расходовании поступающей в кассу предприятия наличной денежной выручки на оплату труда и другие цели принимает:*

- А) руководитель предприятия;
- Б) банк, обслуживающий предприятие, по согласованию с руководителем предприятия;
- В) главный бухгалтер предприятия.

45) Порядок ведения кассовых операций определяет:

- А) Положение о ведении кассовых операций государственными, кооперативными и общественными предприятиями и организациями;
- Б) порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве;
- В) Положение о порядке ведения кассовых операций в предприятиях на территории РФ.

46) Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм:

- А) разрешенных руководителем предприятия;
- Б) причитающихся командированным лицам на эти цели; в) затребованных командированным лицом.

47) Предприятия отражают учет поступления и выдачи наличных денег:

- А) в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов;
- Б) кассовой книге;
- В) журнале-ордере.

48) Отчетом кассира служит:

- А) кассовая книга;
- Б) первый экземпляр отрывного листа кассовой книги;
- В) второй отрывной лист кассовой книги (копия записей в кассовой книге) с прилагаемыми к нему приходными и расходными кассовыми ордерами.

49) Платежные документы, выписанные предприятием для проведения операций по расчетному счету:

- А) не имеют ограничения в сроке действия;
- Б) действительны в течение пяти дней со дня выписки;
- В) действительны в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

50) Правильность бухгалтерских записей по расчетному счету предприятия подтверждается при наличии:

- А) расчетно-платежных документов;
- Б) выписки банка;
- В) выписки банка и прилагаемых к ней денежно-расчетных документов.

52) Расчеты иностранными валютами на бухгалтерских расчетных счетах отражаются:

- А) в иностранной валюте по фактической сумме;
- Б) рублях в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России на конец отчетного периода
- В) рублях в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России на дату выписки расчетно-денежных документов с одновременным отражением этих расчетов в иностранной валюте.

53) В отчетности предприятия дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражается:

- А) в иностранной валюте по фактической сумме;
- Б) рублях в сумме, пересчитанной по курсу Банка России, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов;
- В) рублях в сумме, пересчитанной по курсу Банка России, действующему на последнее число отчетного периода.

54) Решение о списании на финансовые результаты дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой истек, принимает:

- А) главный бухгалтер предприятия;

- Б) руководитель предприятия;
- В) инспекция налоговой службы.

55) Работник по возвращению из служебной командировки обязан представить авансовый отчет об израсходованных суммах:

- А) в течение 10 дней со дня возвращения из командировки;
- Б) на следующий день по возвращении из командировки;
- В) в течение трех дней со дня возвращения из командировки.

56) К краткосрочным относятся кредиты, займы, полученные на срок:

- А) два года;
- Б) три года;
- В) не более одного года.

57. К краткосрочным относятся финансовые вложения в ценные бумаги со сроком вложения:

- А) не более одного года;
- Б) от одного года до трех лет;
- В) свыше трех лет.

58) К долгосрочным относятся финансовые вложения в ценные бумаги со сроком получения доходов:

- А) более одного года;
- Б) в течение одного года;
- В) не более одного года.

59). Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым исковая давность истекла, относят:

- А) на себестоимость продукции (работ, услуг);
- Б) финансовые результаты организации.

Глава 3. АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации

Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ

Основным нормативным документом, регулирующим аудиторскую деятельность в РФ, является Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ. Настоящий Федеральный закон¹ определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности, особенности саморегулирования в сфере аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Согласно закону, N 307-ФЗ аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов.

Под стандартами аудиторской деятельности понимаются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

Документ, содержащий международные стандарты аудита, вступает в силу на территории Российской Федерации в сроки, определенные в этом документе². В случае если в этом документе, не определен срок и (или) порядок вступления в силу либо он признан подлежащим применению на территории Российской Федерации после срока, определенного в нем, такой документ вступает в силу на

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об аудиторской деятельности» <https://www.consultant.ru>

² Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н (ред. от 09.11.2021) "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2022)

территории Российской Федерации со дня его официального опубликования (п. 10 Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации).

Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществляется настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами и нормативными актами Банка России, рисунок 14.

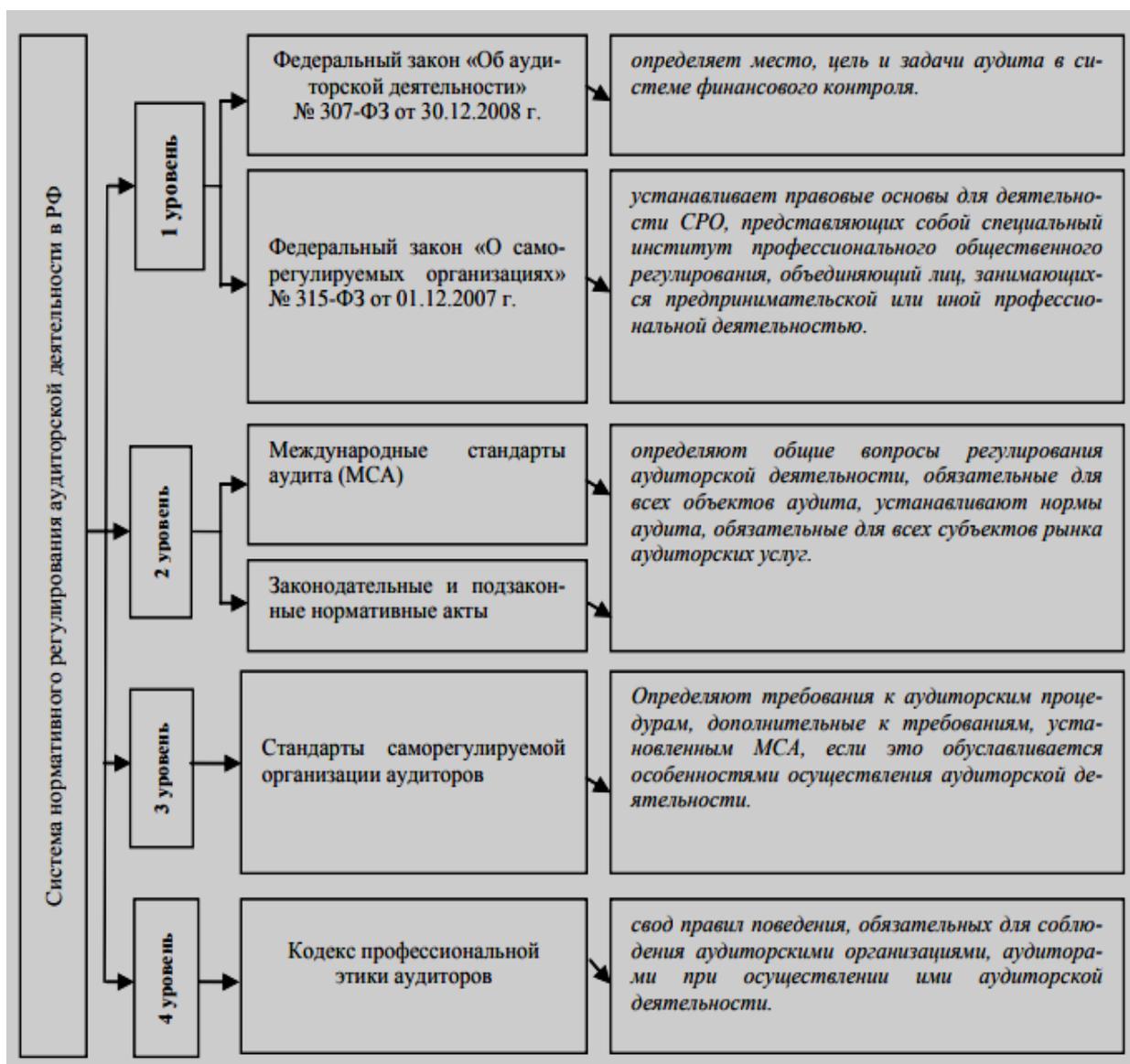


Рисунок 14. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности

Новые международные стандарты аудита и иные международные документы, утвержденные Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н введены в действие на территории Российской Федерации с 12 февраля 2019 года.

В таблице 19 представлен полный перечень международных стандартов, действующих на территории Российской Федерации.

Таблица 19

Структура международных стандартов

Наименование документов	Нормативный акт, на основании которого документ введен на территории РФ
Международные стандарты контроля качества (МСКК)	
МСКК 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
Международные стандарты аудита (МСА)	
МСА 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 210 "Согласование условий аудиторских заданий"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 220 "Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 230 "Аудиторская документация"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н

МСА 240 "Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 250 (пересмотренный) "Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности" и Согласующиеся поправки к другим международным стандартам	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 260 (пересмотренный) "Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 265 "Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 300 "Планирование аудита финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.) "Выявление и оценка рисков существенного искажения" Также см. Согласующиеся поправки к другим международным стандартам	Приказ Минфина России от 27.10.2021 N 163н
МСА 320 "Существенность при планировании и проведении аудита"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 330 "Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 402 "Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 450 "Оценка искажений, выявленных в ходе аудита"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 500 "Аудиторские доказательства"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 501 "Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н

МСА 505 "Внешние подтверждения"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 510 "Аудиторские задания, выполняемые впервые: остатки на начало периода"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 520 "Аналитические процедуры"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 530 "Аудиторская выборка"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 540 (пересмотренный) "Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации"	Приказ Минфина России от 30.12.2020 N 335н
МСА 550 "Связанные стороны"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 560 "События после отчетной даты"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 570 (пересмотренный) "Непрерывность деятельности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 580 "Письменные заявления"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 600 "Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 610 (пересмотренный, 2013 г.) "Использование работы внутренних аудиторов"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 620 "Использование работы эксперта аудитора"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 700 (пересмотренный) "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.11.2021 N 172н
МСА 701 "Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении"	Приказ Минфина России от 09.11.2021 N 172н

МСА 705 (пересмотренный) "Модифицированное мнение в аудиторском заключении"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 706 (пересмотренный) "Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 710 "Сравнительная информация - сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 720 (пересмотренный) "Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 800 (пересмотренный) "Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 805 (пересмотренный) "Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСА 810 (пересмотренный) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
Международные отчеты о практике аудита (МОПА)	
МОПА 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
Международные стандарты обзорных проверок (МСОП)	
МСОП 2400 (пересмотренный) "Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСОП 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н

Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ)	
МСЗОУ 3000 (пересмотренный) "Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСЗОУ 3400 (ранее МСА 810) "Проверка прогнозной финансовой информации"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСЗОУ 3402 "Заключение аудитора обслуживающей организации, обеспечивающее уверенность, о средствах контроля обслуживающей организации"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСЗОУ 3410 "Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении отчетности о выбросах парниковых газов"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
МСЗОУ 3420 "Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении компиляции проформы финансовой информации, включаемой в проспект ценных бумаг"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
Международные стандарты сопутствующих услуг (МССУ)	
МССУ 4400 (пересмотренный) "Задания по выполнению согласованных процедур"	Приказ Минфина России от 27.10.2021 N 163н
МССУ 4410 (пересмотренный) "Задания по компиляции"	Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н

Дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России:

- Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита;
- Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность;
- Словарь терминов;

- Структура сборника стандартов, выпущенных Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность;
- Предисловие к сборнику международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг.

Согласно ФЗ «Об аудиторской деятельности» в России могут создаваться аккредитованные профессиональные аудиторские объединения – «объединения аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданные в соответствии с законодательством РФ в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов, защиты их интересов, действующие на некоммерческой основе, устанавливающие обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики осуществляющие систематический контроль за их соблюдением, получившие аккредитацию в уполномоченном федеральном органе».

Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения – «саморегулируемые объединения аудиторов, аудиторских организаций, созданные в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и защиты их интересов. Объединения являются некоммерческими организациями, они устанавливают обязательные для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности и профессиональной этики, осуществляют систематический контроль за их соблюдением».

Минфин осуществляет аккредитацию аудиторских объединений – это официальное признание и регулирования.

В настоящее время в России действует 7 аккредитованных профессиональных аудиторских объединений.

Они имеют следующие права:

- 1) участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности;

2) разрабатывать учебные программы и планы подготовки и переподготовки аудиторов, осуществлять такую подготовку;

3) самостоятельно и по поручению Минфина проводить проверки качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, являющихся их членами;

4) по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам;

5) ходатайствовать перед Минфином о выдаче аттестатов аудиторов, а также о приостановлении действия и аннулирования аттестатов в отношении своих членов;

6) обращаться в советы по аудиторской деятельности по регулированию аудита;

7) содействовать развитию профессии аудитора и повышению эффективности аудиторской деятельности;

8) защищать профессиональные интересы аудиторов в органах государственной власти, судах и правоохранительных органах;

9) издавать литературу и периодические издания по аудиторской деятельности;

10) представлять интересы аудиторов в международных профессиональных организациях аудиторов;

Аудитор или аудиторская организация, у которых аннулирована лицензия, автоматически исключаются из профессионального объединения.

Для целей настоящего федерального закона под аккредитацией в уполномоченном федеральном органе понимаются официальное признание и регистрация этим органом профессиональных объединений.

Порядок получения аккредитации, отказа в выдаче и отзыва аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений определяются уполномоченным федеральным органом с учетом требований настоящего федерального закона и рекомендаций Совета по аудиторской деятельности.

Любая аудиторская организация и любой индивидуальный аудитор должны являться членами, по крайней мере, одного аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

В России утвержден Порядок представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами. Этот Порядок устанавливает состав, содержание и сроки представления отчетов аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Отчеты составляются по специально утвержденным формам. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

В отчет аудиторской организации включаются три группы сведений.

1. Общие сведения: численный состав организации; аттестованные аудиторы, работающие в организации; аттестованные аудиторы, привлекаемые по договорам гражданско-правового характера; сведения о повышении квалификации аудиторов, работающих в организации; применение дополнительных аудиторских стандартов; членство в общественных профессиональных российских и международных аудиторских организациях и объединениях;

2. Экономические показатели деятельности за отчетный период: данные в отчете должны быть приведены по отдельным видам аудита и аудиторским услугам.

3. Данные об аудиторских проверках организаций, подлежащих обязательной ежегодной аудиторской проверке:

перечень организаций, в которых были проведены аудиторские проверки;

основные виды деятельности для каждой организации; результаты аудиторских проверок (количество и виды аудиторских заключений).

Для индивидуальных аудиторов также предусмотрено представление отчетов.

Новое в аудиторском законодательстве.

Последние поправки в Закон № 307-ФЗ об аудиторской деятельности были внесены в июле 2021 года, Большой блок изменений внес Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 359-ФЗ, который вступил в силу 1 января 2022 г.

В частности, изменили состав субъектов обязательного аудита. Более ранние изменения были внесены в НК РФ, и они касались аудиторской тайны.

Кому запретили проводить обязательный аудит?

Такую проверку проводят частные аудиторские компании или индивидуальные предприниматели за счет средств проверяемого лица.

Аудиторская проверка бывает двух видов:

- обязательная;
- добровольная (инициативная).

С 1 января 2022 г. индивидуальные аудиторы не вправе проводить обязательный аудит, они исключены из числа субъектов обязательного аудита (Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 359-ФЗ).

Обязательные аудиторские проверки проводят те, кому это предписано Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» или другими федеральными законами.

Бухгалтерская отчетность экономического субъекта подлежит обязательному аудиту при наличии любого основания, предусмотренного законодательством Российской Федерации, даже если в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» такой субъект не поименован среди обязанных проводить аудит.

Например, субъект малого предпринимательства, созданный в организационно-правовой форме акционерного общества, обязан проводить аудит в силу Федерального закона «Об акционерных обществах».

Обязательный аудит по закону об аудиторской деятельности

По Закону № 307-ФЗ обязательному аудиту подлежат, в частности:

- общественно значимые организации;
- бюро кредитных историй; профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- фирмы, которые получили в предшествующем году доходы от предпринимательской деятельности по данным налогового учета

свыше 800 000 000 рублей (без учета НДС, акцизов и экспортных пошлин);

– фирмы, у которых сумма активов баланса по состоянию на конец предшествующего года превышает 400 000 000 рублей;

– фонды, которые за предшествующий год получили имущество, включая деньги, на сумму более 3 000 000 рублей; организации в случаях, установленных федеральными законами.

Федеральный закон от 2 июля 2021 года № 359-ФЗ для целей аудита ввел понятие «общественно значимая организация» и определил их состав. Öffentlichно значимыми организациями считаются общественно значимые организации на финансовом рынке.

Таких организаций стало больше. К ним, в частности, относятся:

– публичные акционерные общества (ПАО); организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам;

– организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг;

– кредитные организации;

– страховые организации;

– организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг;

– бюро кредитных историй; клиринговые организации;

– организаторы торговли;

– негосударственные пенсионные фонды (НПФ);

– государственные компании организации, в уставных (складочных) капиталах которых доля госсобственности не менее 25%.

– Аудиторские услуги (аудит и сопутствующие ему услуги) общественно значимым организациям с 2023 года могут оказывать лишь те аудиторские фирмы, сведения о которых внесены в специальный Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

Кроме «обычных» элементов, определенных международными стандартами, в заключении аудиторов должны быть раскрыты обстоятельства, которые могут влиять на достоверность отчетности.

Как аудиторская тайна перестает быть тайной?

Налоговые инспекции всех уровней могут истребовать у аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов любые документы и информацию, полученные о налогоплательщике в ходе аудита или другого взаимодействия с клиентами. Это введено еще Федеральным законом от 29 июля 2018 г. № 231-ФЗ о внесении поправок в Налоговый кодекс, который действует с 1 января 2019 года.

Принятые изменения, по сути, уничтожили понятие аудиторской тайны. Чтобы получить информацию, инспекция должна прислать аудитору запрос. Основанием для такого запроса является решение руководителя (его заместителя) ФНС России.

В частности, аудиторы должны направить в налоговую все документы (информацию), которые являются основаниям для исчисления, уплаты, удержания, перечисления налогов, сборов, страховых взносов в бюджет РФ.

Условие: налоговые службы уже обращались с этим вопросом к самому налогоплательщику или налоговому агенту в процессе контрольных мероприятий и затребовали у него такие сведения, а он не их не представил.

Истребовать информацию налоговики могут при проведении:

- выездной налоговой проверки;
- проверки полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами.

Камеральные проверки в этот перечень не входят, хотя и могут служить основанием для проведения надзорных мероприятий. Также инспекторы ФНС могут истребовать у аудиторов все вышеперечисленные документы и данные, если в отношении проверяемого лица поступил официальный запрос компетентного фискального органа иностранного государства (территории), с которым у РФ заключен международный договор об обмене информацией.

Аудитор в течение 10 дней с момента получения запроса должен передать налоговикам необходимую информацию и документы. За отказ предоставить информацию для аудиторов предусмотрено административное наказание.

Размер штрафа в этом случае по КоАП РФ достигает 10 000 рублей. Аудитор может сообщить своему клиенту о поступившем запросе, но только в случае, если запрос не содержит запрет на разглашение такой информации.

Кто подлежит обязательному аудиту в силу федеральных законов? Некоторые организации освобождены от обязанности проводить аудит бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение необходимо хранить вместе с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в течение всего срока, который установлен для хранения отчетности, но не менее пяти лет после отчетного года (п. 1 ст. 29 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Требования к минимальной численности аудиторов

Чтобы иметь членство в СРО аудиторов, в компании должно быть не менее 3-х аудиторов, работающих по трудовым договорам.

С 1 июля 2022 года такие аудиторы должны быть работниками аудиторской фирмы по основному месту работы. Причем, эта информация должна быть доступна проверяющимся.

Сайт аудиторов.

Теперь аудиторские компании обязаны вести сайт и раскрывать информацию о деятельности на этом информационном ресурсе. Ранее сайт был всего лишь рекомендацией.

Главное нововведение заключается в том, что уточнены требования к независимости аудиторских организаций и аудиторов с 2023 года.

Федеральным законом от 17 февраля 2023 г. № 31-ФЗ¹ внесены изменения в нормы Федерального закона «Об аудиторской деятельности», посвященные независимости аудиторских организаций и аудиторов. Основные новации законодательства заключаются в следующем.

¹ Федеральный закон от 17.02.2023 N 31-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об аудиторской деятельности"

Предусмотренные статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» запреты на оказание аудиторских услуг аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами (части 4 и 5) обособлены от аналогичных запретов на участие аудиторов, отличных от индивидуальных, в оказании таких услуг (часть 6) (ранее – запреты не разделялись).

В Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» введены отдельные новые понятия и нормативно закреплён ряд понятий, связанных с независимостью:

а) правила независимости аудиторов и аудиторских организаций – документ, содержащий основные требования к обеспечению независимости аудиторских организаций, аудиторов, в том числе к выявлению обстоятельств, создающих угрозу независимости, рисков возникновения такой угрозы, и меры по предотвращению, устранению данной угрозы либо снижению ее уровня (ранее – определение не формулировалось);

б) контролирующее лицо – лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (ранее – понятие не применялось). При этом Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование не признаются контролируемыми лицами для целей Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

в) подконтрольное лицо (подконтрольная организация) – юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица (ранее – понятие не применялось);

г) родственники – родители, братья, сестры, дети, супруги, родители супругов и дети супругов (ранее – определение не формулировалось, но состав лиц, признаваемых родственниками, был таким же);

д) финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый документ (ранее – понятие не применялось). В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» это понятие используется в значении, определенном в статье 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Конкретные запреты, установленные статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», распространяются на оказание всех аудиторских услуг (аудит и сопутствующие ему услуги) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, а также на участие аудиторов в оказании их (ранее – только на аудит).

Помимо конкретных запретов, предусмотренных статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», запреты могут устанавливаться иными федеральными законами и правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций (ранее – положение не формулировалось).

Введен ряд дополнительных запретов на оказание аудиторских услуг (ранее – такие запреты не формулировались). В частности, оказание аудиторских услуг недопустимо в следующих случаях:

а) аудиторская организация, индивидуальный аудитор являются контролирующими лицами аудируемого лица (пункт 3 части 4 статьи 8);

б) аудируемое лицо является контролирующим лицом аудиторской организации (пункт 3 части 4 статьи 8);

в) аудиторская организация и аудируемое лицо имеют общих контролирующих лиц (пункт 4 части 4 статьи 8);

г) аудиторская организация, индивидуальный аудитор и аудируемое лицо имеют общих подконтрольных лиц (пункт 4 части 4 статьи 8);

д) аудируемое лицо является кредитором аудиторской организации, индивидуального аудитора по денежным и иным обязательствам

(за исключением обязательств по договору займа, кредитному договору) в объеме более чем 10 процентов балансовой стоимости активов этих аудиторской организации, индивидуального аудитора (подпункт «д» пункта 6 части 4 статьи 8);

е) руководитель аудируемого лица является кредитором (поручителем) аудиторской организации, индивидуального аудитора в объеме более чем 10 процентов балансовой стоимости активов аудиторской организации, индивидуального аудитора (пункт 7 части 4 статьи 8);

ж) аудиторская организация, ее руководитель, иное должностное лицо, работник аудиторской организации, являющийся участником аудиторской группы, родственник руководителя этой аудиторской организации или работника аудиторской организации, являющегося участником аудиторской группы, владеют финансовыми инструментами аудируемого лица, являющегося общественно значимой организацией, либо являются выгодоприобретателями по таким финансовым инструментам (пункт 9 части 4 статьи 8).

Расширен перечень запретов, нарушение которых влечет исключение сведений об аудиторской организации, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов на основании предписаний Казначейства России или Банка России. В их число включены дополнительные запреты.

Расширен перечень запретов, соблюдение которых учитывается при внесении сведений об аудиторской организации в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, и реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (статьи 5.3, 5.5 и 5.6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»). В их число включены дополнительные запреты.

Нарушение этих запретов является основанием для отказа во внесении сведений об аудиторской организации в названные реестры, а неоднократное в течение трех последовательных лет нарушение их

– основанием для исключения сведений об аудиторской организации из этих реестров (ранее – нарушение таких запретов не являлось основанием для отказа во внесении сведений в названные реестры и исключения сведений из реестров).

Уточнено требование в отношении порядка выплаты и размера денежного вознаграждения по договору оказания аудиторских услуг (часть 7 статьи 8). Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторской организации, индивидуальному аудитору, определенные такими договорами, не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемого лица к содержанию выводов, которые могут быть сделаны в результате оказания данных услуг (ранее - требований аудируемого лица к содержанию выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита).

В связи с описанными новациями в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» произведены следующие уточнения технического характера:

а) в части 4 статьи 17.2 перечисление родственников заменено термином «родственники», который определен в пункте 5 части 1 статьи 8;

б) в части 6.3 статьи 20 указана новая отсылка к требованиям (части 3-5 статьи 8), нарушение которых влечет исключение сведений об аудиторской организации из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов.

Федеральный закон от 17 февраля 2023 г. № 31-ФЗ вступает в силу с 1 июля 2023 г. К этому сроку аудиторские организации и индивидуальные аудиторы должны привести свою деятельность в соответствие с новыми требованиями Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

3.2. Понятие аудита, виды и методы аудита

Слово «аудит» произошло от латинского слова *audio*, т. е. «слышу». Предполагается, что потребность в аудиторской проверке возникла с появлением денежных и товарообменных отношений.

Первые подтверждения проведения таких проверок датируются периодом с 1045 до 221 гг. до н. э. на территории современного Китая. Китайцы в то время смогли выстроить общегосударственную финансовую систему, которая предполагала формирование четкого бюджета и полноценный аудит всех правительственных отраслей.

Большой вклад в развитие аудиторской сферы внесли афиняне. В 5 ст. до н. э. в Древней Греции был создан орган народного собрания, на который возлагался контроль всех доходов и расходов государства.

Древние римляне, в свою очередь, придумали и внедрили систему составления документов учета. Работники, которые этим занимались, назывались «квесторами» и были обязаны отправлять свои отчеты в Рим, где проводились мероприятия, схожие с нынешней консалтинговой деятельностью.

В 1862 году в Великобритании регулирование аудита было предусмотрено на государственном уровне. В 1867 году закон о проверках компаний ревизорами был принят во Франции.

В XX столетии требования к аудиторским проверкам стали ужесточаться на фоне многочисленных требований инвесторов, которые теряли деньги из-за банкротств предприятий.

Во второй половине прошлого века аудиторы стали не только осуществлять проверки, но и предлагать услуги для помощи в бухгалтерском учете, внедрять новые системы управления предприятием, контроля качества, автоматизации учета и выполнять иную смежную работу.

Интересные факты

Термин «аудитор» появился в начале 14 века, он определялся должностью человека, который специализировался на процедурах проверки.

В древности бухгалтерский учет хоть и велся, однако ему практически не придавалось значения.

В 12 столетии аудиторская проверка была проведена в Лондонском Сити.

В 1130 году был создан архив Казначейства Англии и Шотландии.

Мировой экономический кризис (30-е годы 20 века) привел к значительным изменениям в правовом регулировании аудита. В Америке появилась комиссия по контролю операций на бирже и ценным бумагам, которая фактически занималась аудитом.

В России обязательными аудиторскими проверками (они носили название «ревизия») занимались ревизоры. Аудиторы появились в период правления Петра I, при этом слово «аудитор» трактовался как «слушающий». Ревизор и аудитор – две разных должности.

Аудиторская деятельность в современной Российской Федерации получила правовой статус в 1993 году в силу выхода соответствующего закона.

Аудит как весьма специфическая область предпринимательской деятельности оперирует рядом исторически сложившихся и нормативно-закрепленных понятий, которые в других областях предпринимательской деятельности практически не употребляются.

Наиболее важными понятиями аудита, знание которых необходимо пользователям аудита (заказчикам), в частности являются:

- заключение аудитора (или аудиторское заключение);
- существенность и уровень существенности;
- аудиторский риск;
- аудиторская выборка (выборочный аудит);
- аудиторские доказательства;
- аудиторские процедуры;
- система внутреннего контроля.

В соответствии со ст.1, п.2 Федерального закона N 307-ФЗ и международных стандартов аудита «Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности»¹.

¹ ст.1, п.2 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об аудиторской деятельности» <https://www.consultant.ru>

«Для целей настоящего Федерального закона под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица понимается отчетность (или ее часть), предусмотренная Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», изданными в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» или изданными в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами, аналогичная по составу отчетность (или ее часть), предусмотренная другими федеральными законами или изданными в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами, а также иная финансовая информация»¹.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Основными задачами аудита являются (рисунок 15).

¹ Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. от 07.04.2020) "О консолидированной финансовой отчетности"

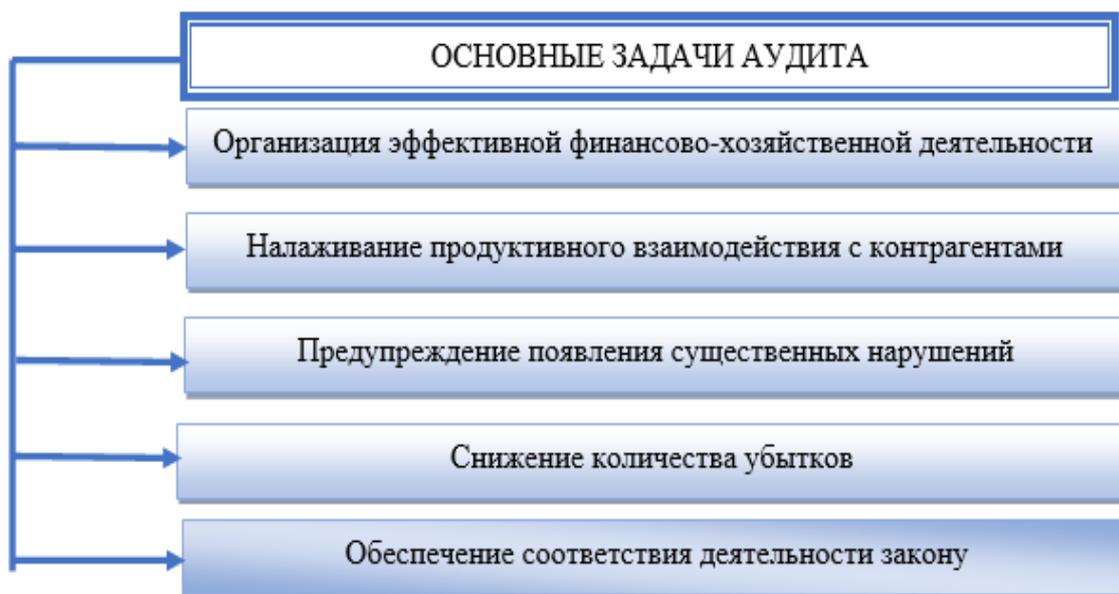


Рисунок 15. Основные задачи аудита

Приказ Минфина России от 09.03.2017 № 33 устанавливает виды аудиторских проверок и сопутствующих услуг¹. Полный перечень аудиторских услуг изложен в приложении к этому документу.

К ним относятся:

1. Аудит.

–Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность.

–Аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности.

–Аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

–Аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.

–Аудит иной финансовой информации прошедших периодов.

¹ Приказ Минфина России от 09.03.2017 N 33н (ред. от 18.02.2022) "Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46643)

2. Сопутствующие аудиту услуги.

- Услуги, обеспечивающие разумную уверенность.
- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам.
- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в нефинансовой информации (в том числе в отчетах о выбросах парниковых газов, отчетности о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отчетности об устойчивом развитии). (в ред. Приказа Минфина России от 18.02.2022 N 20н)
- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в предмете, отличном от информации.

2.2. Услуги, обеспечивающие ограниченную уверенность.

- Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность.
- Обзорная проверка части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности.
- Обзорная проверка отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.
- Обзорная проверка части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам.
- Обзорная проверка иной финансовой информации прошедших периодов.
- Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам.
- Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в нефинансовой информации (в том числе в отчетах о выбросах парниковых газов, отчетности о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отчетности об устойчивом развитии). (в ред. Приказа Минфина России от 18.02.2022 N 20н)
- Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в предмете, отличном от информации.

2.3. Услуги, не обеспечивающие уверенность

- Исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур.
- Компиляция информации.

Объектами аудита в зависимости от направления и цели проверки могут быть:

1. Бухгалтерская и финансовая отчетность, полностью или частично;
2. Счета бухгалтерского учета и экономическая документация;
3. Финансовые, материальные, трудовые и нематериальные ресурсы;
4. Учетная информация и экономические показатели;
5. Циклы деятельности организации с определенной периодичностью;
6. Менеджмент, методы и функции управления.

Существует множество видов аудита, все они досконально изучены. Классифицируют аудиторские проверки по разным признакам.

Можно выделить несколько критериев классификации видов аудита, (рисунок 16):

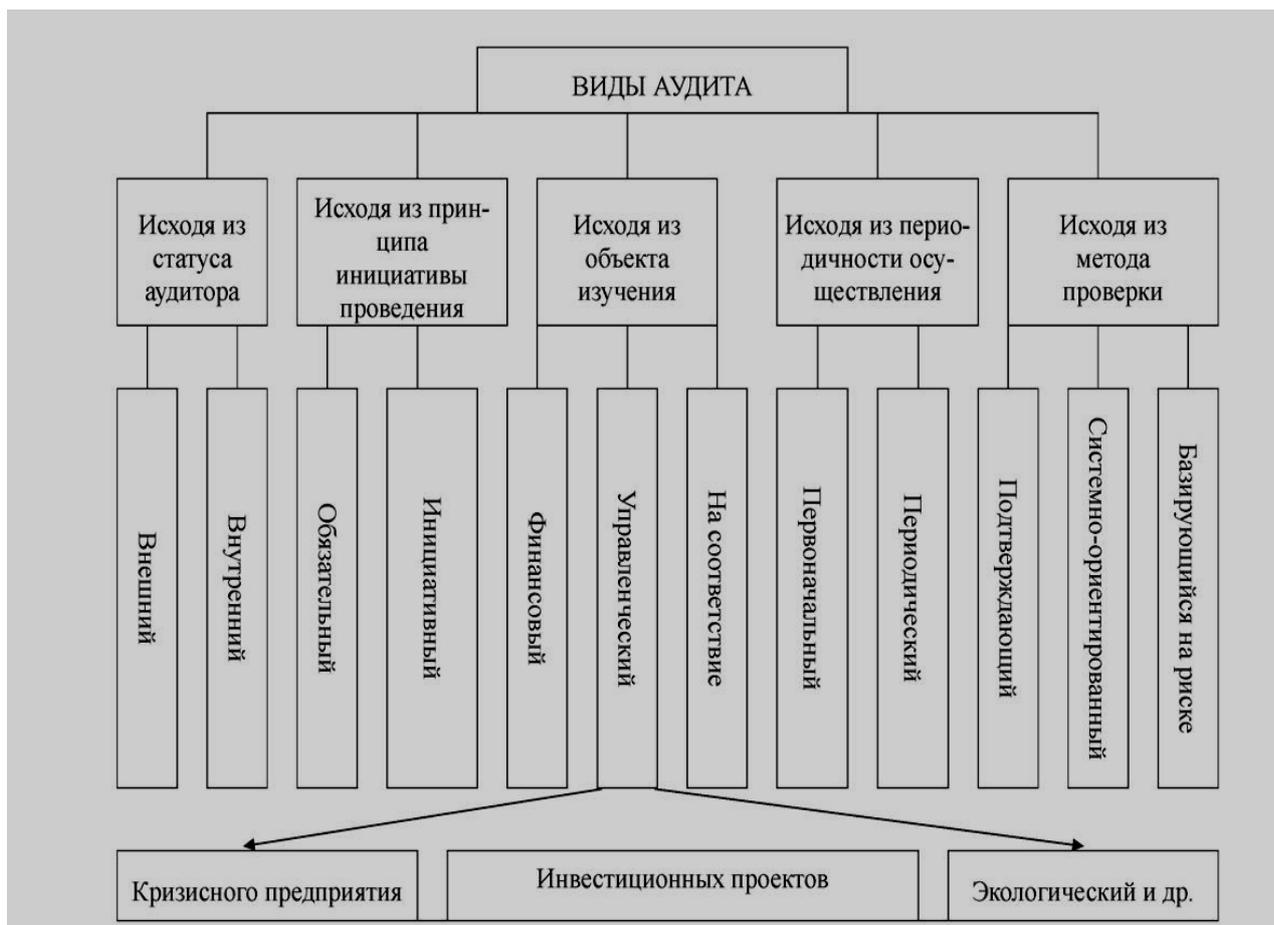


Рисунок 16. Виды аудита

По свойству исполнителя или исходя из статуса аудитора:

– внешний и внутренний.

По отношению к требованиям законодательства или исходя из принципа инициативы проведения:

– обязательный и инициативный.

По виду деятельности компании:

– общий, банковский, аудит страховых компаний, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных компаний.

По методу проверки:

- сплошной, выборочный и комбинированный.

Виды аудита предприятия по стадии развития:

- Подтверждающий – аудит и подтверждение хозяйственных операций;
- Основанный на риске – выборочный аудит критических точек;
- Системно-ориентированный – наблюдение за системами, призванными мониторить операции.

По направлению аудита или исходя из объекта изучения:

- Бухгалтерской отчётности – предусматривает независимую проверку аудиторами из сторонней компании, которые составляют заключение о её соответствии установленным нормам бухучёта;
- Финансовой отчётности по международным стандартам – проводится согласно нормам международных стандартов и затрагивает объём аудиторских процедур, виды тестов и формат заключения;
- Финансовый – направлен на определение любых финансовых рисков (административных, налоговых, хозяйственных, правовых) и представление практических рекомендаций по их сведению к минимуму;
- Ценовой – направлен на определение обоснованности стоимости заказов;

На соответствие требованиям законодательства – направлен на проведение анализа деятельности организации с целью определить её соответствие законодательным нормам;

- Налоговый – определяет корректность, полноту и своевременность выполнения налоговых обязательств перед государством;
- Специальный – определяет корректность определённого направления работы компании и предусматривает предоставление заключения по нему;
- Производственный – направлен на определение эффективности производства и инвестиций в него, а также того, насколько правильно используются средства компании;
- Операционный – аудитор оценивает эффективность процедур и методов работы организации при ведении финансово-хозяйственной деятельности.

Рассмотрим каждый вид аудита подробно.

Понятие внутреннего аудита

В настоящее время существует разная литература о внутреннем аудите, в которой можно встретить различные понятия внутреннего аудита, его определения и толкования.

Кто-то считает *внутренний аудит* процессом, подчиненным внутреннему контролю, или его элементом, кто-то – контрольной или оценочной деятельностью, кто-то – деятельностью по обеспечению руководства качественной информацией и т.д.

Всё международное сообщество признаёт определение международного Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, или The ИА):

«*Внутренний аудит* – это деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Данное определение полным образом охватывает основные характеристики внутреннего аудита в его современном понятии и дает его точное понимание. Исходя из него, очевидно, что внутренний аудит является одной из функций управления.

Руководство и собственники организации ожидают и хотят быть уверены, что поставленные цели будут достигнуты, а плановые показатели будут выполнены, и при этом деятельность организации и действия сотрудников соответствуют действующему законодательству, установленным технологиям, принятым принципам и правилам и т.п.

Для обеспечения этого в организации создаются и внедряются системное управление рисками и постоянно повышается эффективность системы внутреннего контроля и аудита.

Соответственно, *объектом работы подразделения внутреннего аудита* может стать любой процесс, функциональное направление и система в деятельности организации, например: снабжение товарно-

материальными запасами, управление персоналом, процесс подготовки финансовой (бухгалтерской), управленческой отчетности, информационные технологии, корпоративная культура и пр.

Отличительными особенностями внутреннего аудита являются:

1) **Независимость:** внутренние аудиторы не принимают непосредственного участия в проверяемом процессе и организационно не подчинены руководителям процесса.

2) **Объективность:** беспристрастность оценок и выводов внутренних аудиторов.

3) **Системность и последовательность подхода:** какие направления/ вопросы исследовать/ проверять; что проверять в первую очередь, как часто; широта и глубина охвата деятельности организации исследованиями/проверками и пр.

4) **Приоритетность в работе внутреннего аудита** определяется собственниками и руководством организации, как правило, на основе понимания и оценок существующих рисков и видения проблемных вопросов деятельности.

Необходимость существования внутреннего аудита для бизнеса давно признана в России. Для некоторых отраслей и организаций наличие выделенной функции внутреннего контроля и аудита является обязательным, что регулируется законодательством РФ. Речь идет о банковской и страховой отраслях, государственной компании «Росавтодор», государственных корпорациях (Росатом, Роскосмос и др.)).

Различие между внешним и внутренним аудитом

При всей схожести работы внутренних и внешних аудиторов (планирование деятельности, документирование действий, подготовка отчетов по результатам, следование стандартам/правилам и т.п.) имеется ряд существенных, можно сказать, принципиальных, отличий.

1) **Объект и результат аудита**

а. Для внешнего аудита объектом работы является финансовая (бухгалтерская) отчетность организации, и результатом работы внешнего аудита является заключение о ее достоверности.

Соответственно, все действия специалистов внешнего аудита нацелены на получение подтверждений или опровержений достоверности показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности, что, в свою очередь определяет, каким будет заключение (согласно Международным стандартам аудита) – модифицированным, не модифицированным, отказ в подтверждение ФО; заключение может быть положительным, отрицательным, с оговоркой.

б. Для внутреннего аудита объектом работы является абсолютно любой процесс, функциональное направление и система в деятельности организации, с целью оценки эффективности и экономичности операций, а также соблюдения требований законодательства. Например:

- Снабжение товарно-материальными запасами: план закупок, выбор поставщика, складское хозяйство (приемка-хранение-выдача в производство) и проч.

- Управление персоналом, включая процессы найма, повышения квалификации, оплаты труда и мотивации сотрудников.

- Процесс подготовки финансовой (бухгалтерской), а также и управленческой отчетности, включая контроли полноты, своевременности и точности отражения в учете выполненных операций.

- Информационные технологии, начиная от вопросов внедрения до проверки контролей правильности работы алгоритмов.

- Работа конкретных производственных объектов от соответствия выработки продукции утвержденным планам до эффективности загрузки отдельных производственных мощностей – предприятий, цехов, участков, вплоть до конкретных станков, если необходимо.

- Корпоративная культура, начиная от следования сотрудниками установленным в организации принципам и правилам работы и поведения, вплоть до деловой этики и контроля конфликтов интересов.

Результатом работы внутреннего аудита является повышение эффективности деятельности проверенного процесса, функционального направления, системы и, через это, организации в целом.

Периодичность работы и специфика

а. Внешний аудит проверяет совершённые операции и деятельность организации по завершении отчетного периода (как правило, год, иногда полугодие, 9 месяцев), когда еще существует возможность внести корректировки в учётные регистры и изменить показатели отчетности, но нет никакой возможности исправить уже принятые управленческие решения и их влияние на процессы и эффективность/результаты деятельности.

б. Внутренний аудит выполняет работу непрерывно в ходе осуществления организацией деятельности и операций. Соответственно, еще имеется возможность внести корректировки в принимаемые и даже принятые управленческие решения, чтобы обеспечить должную эффективность и результаты деятельности.

Основные пользователи

а. Пользователями результатов работы внешнего аудита (заключения о достоверности отчетности) являются в основном внешние для организации пользователи: государственные органы (налоговая инспекция, социальные фонды и пр.), акционеры, инвесторы, кредиторы и т.п.

б. Пользователями результатов работы внутреннего аудита являются руководители и специалисты организации, непосредственно участвующие в процессах, и собственники (через Совет директоров/Комитет по аудиту).

Основные различия между внешним и внутренним аудитом кратко сведены в таблице 20.

Основные различия между внешним и внутренним аудитом

Показатель	Внешний аудит	Внутренний аудит
Результат	Выражение мнения о достоверности финансовой отчетности организации.	Повышение эффективности деятельности компании, уверенность в достижении организацией поставленных целей, результатов.
Основные пользователи результата	Инвесторы, акционеры, кредиторы, государственные органы.	Совет директоров (Комитет по аудиту), руководство организации, в первую очередь, высшего уровня.
Объект аудита	Финансовая, бухгалтерская отчетность организации. Система внутреннего контроля в части подготовки финансовой, бухгалтерской отчетности.	Системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления.
Специфика	Фокусируется на уже выполненных операциях и событиях, способных оказать существенное воздействие на финансовую, бухгалтерскую отчетность организации; не рассматривает вопросы экономической обоснованности управленческих решений.	Фокусируется на событиях, препятствующих эффективному достижению организацией поставленных целей; дает оценку экономической обоснованности управленческих решений.
Периодичность	Проверка операций и данных, как правило, уже по окончании отчетного периода.	Непрерывная проверка систем, процессов, операций и данных на основе годового плана аудитов, а также срочных заданий Совета директоров/ Комитета по аудиту и руководства.

Обязательный и инициативный аудит в интересах собственников компаний и в иных случаях

Возможности проведения аудита для собственников (инициативный аудит)

Инициативный аудит — это проверка состояния бухгалтерского и налогового учета вместе с подтверждением достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности исключительно по желанию Заказчика.

Инициативный аудит проводится, как правило, по решению администрации предприятия или его учредителей.

Его цель – выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния предприятия, разработать рекомендации по повышению эффективности его деятельности, а также подготовить организацию к обязательной аудиторской проверке.

Инициативный аудит может быть *как комплексным, так и тематическим*.

– При тематическом аудите контролю и анализу подвергаются только определенные разделы и участки учета.

Различной может быть и глубина проверки: полная и сплошная проверка данных учета, начиная с первичных документов и обязательств, выборочная проверка данных первичного учета или только данных, содержащихся в учетных регистрах и отчетности.

– Если инициативный аудит носит комплексный характер, то охватывает все приведенные выше цели. Методика проведения инициативного аудита не отличается от проведения обязательного аудита.

По российскому законодательству инициативный аудит может проводиться в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью (инициаторов аудита).

Причины проведения инициативного аудита отражены на рисунке 17.

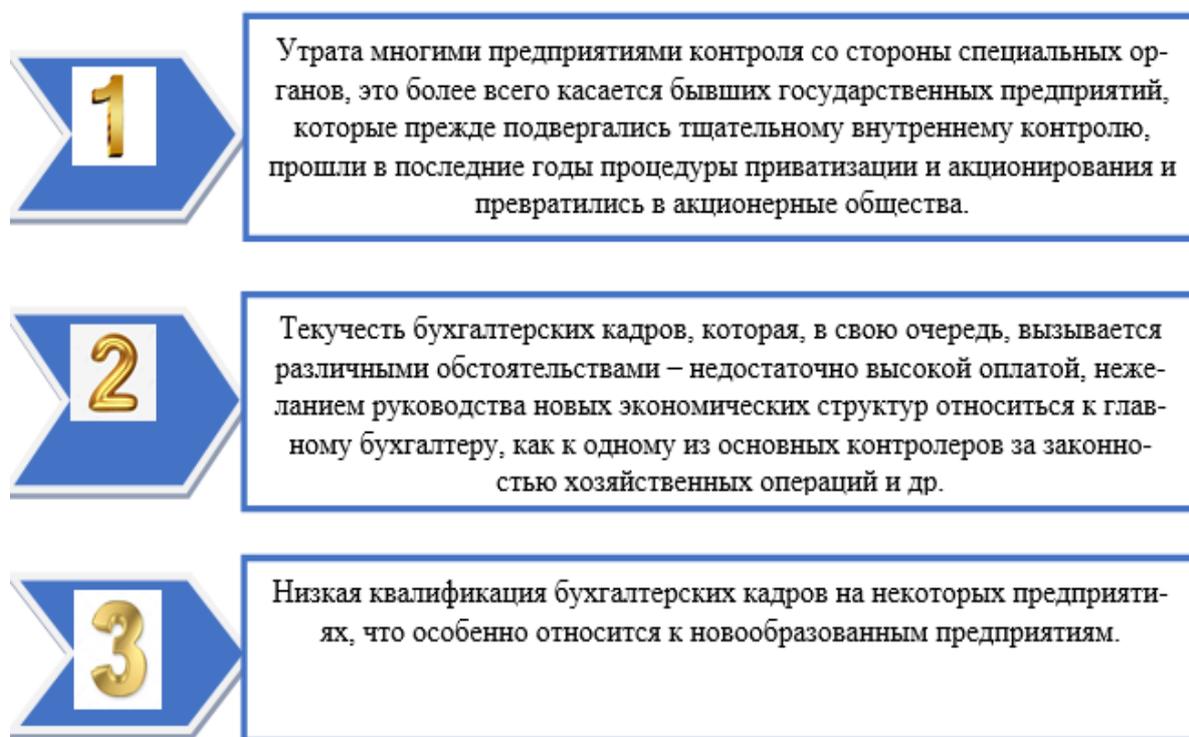


Рисунок 17. Причины проведения инициативного аудита

Руководители предприятий и организаций, сталкивающиеся с такими проблемами сами обращаются в аудиторские фирмы с просьбами о помощи.

Задачи и содержание инициативного аудита определяются по согласованию сторон и закрепляются в договоре.

Инициативный аудит проводится, как правило, в следующих обстоятельствах:

- проводится в интересах собственника, владельца;
- при смене руководителя или главного бухгалтера компании;
- по запросу потенциального инвестора, который хочет получить подтверждение достоверности финансовой отчетности;
- при приобретении готового бизнеса;

- при реорганизации предприятия (разделение, слияние и т.д.);
- если имеется прямое указание на проведение аудита в учредительных документах;
- при изменении законодательства;
- для участия в некоторых тендерах, где аудиторское заключение требуется в составе конкурсной документации.

Что дает клиенту инициативный аудит:

- 1.Оценку имеющихся у компании рисков;
- 2.Возможность выявить скрытые ресурсы для оптимизации деятельности (особенно востребовано в кризис);
- 3.Оценить профессионализм персонала;
- 4.Выявить ошибки в управленческом и бухгалтерском учете и возможность исправить их;
- 5.Проверить правильность начисления и уплаты налогов, провести сверки с ФНС (если есть необходимость).

По итогам инициативного аудита клиенту предоставляется письменный отчет о состоянии компании с обзором замечаний и рекомендаций.

По желанию клиента, ему может быть оказана помощь в устранении выявленных нарушений.

Стоимость инициативного аудита: от 80.000 руб.

При инициативном аудите не всегда нужно проходить полную проверку, Заказчик сам определяет область деятельности, аудит которой ему необходим.

Для примера можно сделать ревизию учета основных средств и начисления амортизации, проверить правильность составления налоговых деклараций, начисления и уплаты налогов и т.д.

Инициативный аудит может включать:

- Проверку финансовой отчетности;
- Аудит управленческой отчетности;
- Проверку учета персонала;
- Проверку соблюдения порядка документооборота;

– Консультирование собственника по вопросам, выявленным в результате проведения аудита;

Обязательный аудит

В случае с обязательным аудитом – необходимо, чтобы договор был напрямую заключен с аудиторской фирмой, являющейся членом СРО аудиторов. Проводится он на основании стандартного договора, предписанного палатой, результаты его (в том числе стоимость аудита) направляются аудиторами в Минфин в форме отчета.

Именно необходимостью удовлетворять все эти официальные формальности и обусловлена высокая стоимость обязательного аудита. (Стоимость инициативного аудита почти в три раза меньше). Стоимость – общая сумма получается от 300 тыс. руб.

В нее войдет подтверждения достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществление аудита (включая, но не ограничиваясь):

- Учредительных документов и протоколов
- Учетной политики
- Достоверности проведения инвентаризации
- Нематериальных активов
- Основных средств
- Незавершенного строительства
- Финансовых вложений
- Кассовых и банковских операций
- Запасов
- Заемных средств
- Дебиторской задолженности
- Кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками
- Кредиторской задолженности по оплате труда
- Кредиторской задолженности по социальному страхованию и обеспечению
- Налоговых обязательств и начислений
- Резервов под рискованные активы, под предстоящие расходы

- Капитала и фондов
- Учета труда и заработной платы
- Учета затрат
- Учета доходов
- Внерезультационных доходов и расходов
- Операционных доходов и расходов.
- Внутрихозяйственных расчетов
- Забалансовых обязательств

«Бухгалтерский аудит — это особая форма проверки организации. Независимый контролер анализирует информацию о хозяйственной деятельности предприятия и формирует заключение о соответствии учета законодательным нормам и правильности отражения всех операций в документах. На основе выявленных недочетов руководитель получает руководство по исправлению ошибок»¹.

Цели и задачи аудита бухгалтерии

Цель бухгалтерского аудита – «получение четко выраженного мнения независимого профессионала о достоверности финансовой отчетности фирмы и о соответствии ее бухгалтерского учета законодательным нормам РФ».

Полученная информация позволит руководителю составить верное мнение о результатах работы организации и принять решение о дальнейших путях ее развития.

Задачи бухгалтерского аудита:

- обнаружение ошибок и недочетов в бухгалтерском учете и отчетности;
- оценка уровня постановки бухгалтерского учета на предприятии и профессионализма работников;
- разработка рекомендаций по устранению ошибок и недочетов в финансовой отчетности;
- выявление направлений деятельности, которые могут быть перспективны;
- определение резервов для финансового роста компании;

¹ Источник: <https://www.business.ru/article/1582-buhgalterskiy-audit>

– налоговый аудит, как часть общей проверки финансово-хозяйственной деятельности.

Аудит бухгалтерии не заменяет налоговую проверку и, хотя, в некоторых аспектах похож на нее, имеет другие особенности:

– информация по аудиторской проверке конфиденциальна и предназначена только для руководства компании;

– специалист, осуществляющий аудит, гарантирует независимость оценки, честность и объективность, профессиональную компетентность и добросовестность;

– в ходе аудиторской проверки бухгалтерии используются методы статистики и экономического анализа, применяются новейшие информационные технологии; аудитор доброжелателен и лоялен в отношении проверяемой компании, несет ответственность за последствия выданных рекомендаций.

Виды бухгалтерского аудита

Аудит бухгалтерии бывает *внешним и внутренним*. Последний проводится руководством компании или специальным ее подразделением. Он может охватывать все области бухгалтерского учета или только некоторые его аспекты, например, расчетно-кассовое обслуживание или начисление заработной платы.

Внутренняя проверка учета чаще всего назначается руководителем при смене главного бухгалтера. Аудит бухгалтерского и налогового учета также поможет увидеть реальную финансовую картину вашей компании.

Внешний бухгалтерский аудит подразделяется на обязательный и инициативный.

Обязательный внешний аудит бухгалтерии

Обязательному ежегодному бухгалтерскому аудиту подлежат организации:

– выручка которых за прошлый финансовый год выше 400 миллионов рублей или активы превышают 60 миллионов рублей;

– обязанные предоставлять ежегодно консолидированную бухгалтерскую отчетность;

- с публичным размещением ценных бумаг;
- ведущие банковскую и микрофинансовую деятельность;
- в форме открытого акционерного общества — ОАО;
- работающие в области страхования;
- осуществляющие кредитно-финансовую деятельность.

Некоторым непубличным акционерным обществам с 2023 года разрешается не проводить обязательный аудит.

От аудита смогут отказаться непубличные АО с доходом не более 800 млн рублей и с активами на сумму, не превышающую 400 млн рублей.

Внешний инициативный аудит бухгалтерии

Аудит бухгалтерии по инициативе руководителя, собственников или учредителей компании не всегда можно выполнить своими силами. В этом случае привлекают сторонних независимых экспертов из аудиторской компании, и проверка становится внешней.

Инициативный аудит бухгалтерии требуется в случаях:

- Скорой налоговой проверки, чтобы вовремя выявить и исправить нарушения, и избежать штрафов.
- При смене руководителя, главного бухгалтера.
- При сомнениях в компетентности ведения бухгалтерского учета на предприятии и профессионализме сотрудников.
- Для оценки эффективности использования ресурсов.
- В случае открытия или закрытия филиалов, реорганизации предприятия.

В определенных случаях, инициаторами внешнего бухгалтерского аудита может быть и третья сторона:

- государственные органы;
- вновь привлекаемые инвесторы;
- банковская организация — при решении вопроса о предоставлении компании крупного кредита;
- потенциальные компаньоны при реорганизации фирмы, слиянии или разделении бизнеса.

Документами, на основании которых принимается решение о проведении инициативного внешнего бухгалтерского аудита компа-

нии, являются решения общих собраний участников ООО или акционеров ОАО.

В ходе проверки финансовой отчетности и правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии аудитор может оказывать и сопутствующие услуги:

- восстановление и постановку учета;
- составление бухгалтерской и налоговой отчетности;
- консультирование по вопросам управления, бухучета или налогообложения;
- кадровую и юридическую помощь;
- обучение по некоторым аспектам ведения бухгалтерского и налогового учета.

Даже самый профессиональный состав бухгалтерии на предприятии не может гарантировать безошибочной работы всех ее звеньев. Приглашение в фирму внешнего аудитора дает возможность взглянуть на построение учета «свежим» профессиональным глазом, без постоянного отвлечения на решение огромного количества текущих вопросов.

После завершения аудита бухгалтерии руководство фирмы будет владеть информацией:

- об уровне построения учета на предприятии;
- о качестве составления бухгалтерской документации;
- о достоверности финансовой отчетности;
- о возможных нарушениях в финансовой отчетности, грозящих штрафами и недоимками.

Аудит по инициативе руководителя помогает ему понять правильность организации бухгалтерского учета и отражения в программе и документации всех учетных операций, а также своевременно принять меры по восстановлению и реорганизации работы.

Аудит может проводиться до, в процессе и после совершения некоторых крупных хозяйственных сделок, например, при покупке или продаже бизнеса. В этом случае инициативный аудит бухгалтерии даст заинтересованному лицу полную информацию об имеющихся запасах и активах, кредитных и финансовых обязательствах, о валовой

выручке, объеме расходов, распределении прибыли. А также о профессионализме действующей бухгалтерии.

Из-за ошибок в учете можно попасть в реестр неблагонадежных поставщиков, а все долги по отчетности и налогам партнеры легко найдут по ИНН организации на сайте ИФНС, Росстата или ФАС.

В процессе бухгалтерского аудита анализируются:

– Предоставление, состав и содержание регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

– Взаимное соответствие данных различных регистров учета и отчетов.

– Логику и наследственное соответствие документов финансовой отчетности.

– Контроль статей финансовой отчетности и правильности составления.

Методы анализа бухгалтерской отчетности

Когда компания заказывает бухгалтерские аудиторские услуги, специалист предлагает руководству методы проведения аудита, которые он считает наиболее приемлемыми для решения данной задачи. Они приведены в таблице 20.

Таблица 20

Методы анализа бухгалтерской отчетности

МЕТОД	ПОЯСНЕНИЕ
Сплошной метод	В этом случае детальной проверке подлежит вся первичная документация за выбранный период. Все данные систематизируются и сверяются с регистрами учета и отчетности. Этот метод самый точный, но и трудоемкий. Он вряд ли подойдет для крупных банков или акционерных обществ
Выборочная проверка	Аудитор в этом случае охватывает все области бухгалтерии, но просматривает документы методом точечной выборки (каждый пятый, десятый, по методике случайных чисел).

Комбинированный способ	В этом случае сочетаются сплошной и выборочный методы. Этот вид проверки на практике чаще всего используется аудитором. Те области задач, которые вызывают повышенный интерес, рассматриваются более тщательно.
------------------------	---

Каждая аудиторская фирма имеет свои разработанные методики, тесты, схемы анализа, перечни грубых нарушений, рекомендаций по устранению недочетов, так или иначе опирающиеся на эти три способа.

Обычно вся аудиторская проверка бухгалтерии проводится в три этапа.

1. Планирование и подготовка

На этом этапе аудитор знакомится с деятельностью фирмы, просматривает уставные документы, оценивает объем и трудоемкость работы, оговаривает с руководством сроки и условия проверки, составляет и подписывает договор.

Планирование аудита бухгалтерии — это трудоемкий процесс, подчас он занимает четверть всей проверки.

2. Сбор информации и документации, анализ

На этом этапе осуществляется сбор информации для анализа. Аудитор действует одним из трех методов проверки. Здесь используются пересчет, инвентаризация, проверка методологии бухучета, работа с персоналом и контрагентами, проверка документации и аналитические операции.

3. Составление заключения и формулировка рекомендаций

По окончании каждого отчетного года формируется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Потенциальным инвесторам, кредиторам, контрагентам и др. пользователям отчетности важно, чтобы такая отчетность была достоверна, т.е. правильно отражала факты хозяйственной жизни организации в бухгалтерском учете. Чтобы подтвердить достоверность показателей отчетности организа-

ции, заказывают независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности — аудит.

По результатам аудита, на основе полученных аудиторских доказательств, аудиторская организация выдает аудиторское заключение.

Аудиторское заключение — «документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, который содержит выраженное мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица»¹.

Если компания подлежит обязательному аудиту, получить аудиторское заключение является ее обязанностью. Критерии обязательного аудита отчетности содержатся в ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Перечень случаев проведения обязательного аудита ежегодно публикуется на сайте Минфина РФ.

После того, как аудитор проведет сбор и анализ информации, составляется заключение об аудите бухгалтерии и разрабатываются рекомендации по исправлению недочетов.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения должны отвечать положениям действующих нормативных актов, в том числе Международному стандарту аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», Международному стандарту аудита 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении», Международному стандарту аудита 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», Международному стандарту аудита 706 «Разделы „Важные обстоятельства“ и „Прочие сведения“ в аудиторском заключении» и так далее².

¹ (ст. 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ).

² "Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.11.2021 N 172н)

Виды, выраженных в аудиторском заключении за 2022 год мнений о достоверности бухгалтерской отчетности:

1. Немодифицированное мнение — выражается в случае, когда аудитор приходит к заключению, что бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица и результаты его финансовой деятельности, в соответствии с правилами отчетности.

В безусловно-положительном заключении аудитор выражает мнение, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют действующим в РФ нормативным актам. Безусловно-положительное заключение составляется в том случае, если аудитор, по крайней мере, убежден в том, что:

- бухгалтерская отчетность проверяемого субъекта не содержит существенных ошибок, искажений, неточностей;
- бухгалтерский учет соответствует установленным принципам, требованиям, а также учетной политике предприятия;
- в пояснительной записке и приложениях достаточно полно раскрыты все вопросы, имеющие отношение к бухгалтерской отчетности;
- данные бухгалтерской отчетности не противоречат сведениям о проверяемом субъекте, ставшими аудитору известными из других источников.

Условно-положительное заключение аудитора (заключение с оговорками) составляется в случае, если аудитор считает, что безусловно-положительное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не настолько существенны, чтобы составить отрицательное заключение; либо если аудитор читает, что выявленные факторы, препятствующие составлению безусловно-положительного заключения, существенны, но влияние их на достоверность бухгалтерской отчетности устранимо введением оговорки (ограничения) в заключение.

В условно-положительном заключении аудитор подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организации, но с определенными оговорками, ограничениями.

Модифицированное мнение — выражается, если на основании полученных аудиторских доказательств аудитором установлено существенное искажение статей бухгалтерской отчетности, либо он не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы установить, что проверяемая отчетность не содержит существенные искажения.

Отрицательное заключение составляется в случае, если аудитор полагает, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта содержит существенные искажения, а также если в ходе проверки были выявлены существенные нарушения действующих нормативных актов при осуществлении и отражении в учете финансовых и хозяйственных операций. В отрицательном заключении аудитор выражает мнение о том, что он не может с полной уверенностью подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности.

В заключении с отказом от его составления аудитор указывает, что он не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, т. е. не может составить ни безусловно-положительное, ни условно-положительное, ни отрицательное заключение. Отказ от составления заключения может быть обусловлен, например, тем, что аудитор ограничен в доступе к информации, вследствие чего не может сформировать мнение.

МЕРОПРИЯТИЯ

Если заключение *немодифицированное*, то финансовая отчетность в целом достоверно отражает состояние дел на предприятии, замечания не носят глобального характера.

Модифицированное заключение говорит о наличии серьезных нарушений в ходе ведения хозяйственной деятельности компании, полном отсутствии достоверного бухгалтерского учета, серьезном искажении отчетности.

В этом случае стоит прислушаться к рекомендациям специалиста и согласиться на действия, способствующие санации и оздоровлению бухгалтерии.

Модифицированное мнение в аудиторском заключении может быть выражено в форме (п. 1 МСА 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»):

- мнения с оговоркой;
- отрицательного мнения;
- отказа от выражения мнения:

Аудитор должен выразить *мнение с оговоркой*, если:

- искажения отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности являются существенными, но не затрагивают большинство статей отчетности;

- у аудитора отсутствуют надлежащие аудиторские доказательства, однако он приходит к выводу, что возможное влияние необнаруженных искажений может быть существенным, но не всеобъемлющим;

- аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу о том, что искажения в отдельности или в совокупности являются существенными для финансовой отчетности, но не всеобъемлющими;

- аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения, но приходит к выводу о том, что возможное влияние на финансовую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть существенным, но не всеобъемлющим.

Отрицательное мнение в аудиторском заключении аудитор выражает, если:

- он получил достаточные надлежащие доказательства о существенных и всеобъемлющих искажениях в бухгалтерской отчетности;

- на основании достаточных надлежащих аудиторских доказательств, аудитор приходит к выводу о том, что искажения в отдельно-

сти или в совокупности являются существенными и всеобъемлющими для финансовой отчетности.

– Отказаться от выражения мнения аудитор должен, если:

– он не получил доказательств, на которых он мог бы основывать свое мнение о возможном существенном и всеобъемлющем влиянии необнаруженных искажений отчетности.

– аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения и приходит к выводу о том, что возможное влияние на финансовую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть одновременно существенным и всеобъемлющим.

Аудитор отказывается выразить мнение в том случае, когда в редких ситуациях, связанных с наличием многочисленных факторов неопределенности, он приходит к выводу о том, что, несмотря на полученные достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении каждого фактора неопределенности, невозможно сформировать мнение о финансовой отчетности вследствие потенциального воздействия факторов неопределенности друг на друга и их возможного совокупного влияния на финансовую отчетность.

Примеры аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в том числе и в Международном стандарте аудита 705 "Модифицированное мнение в аудиторском заключении".

Аудиторское заключение должно быть составлено в письменном виде, датировано не ранее даты завершения процесса получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, на основании которых аудитор выражает мнение.

Существенность

Как видим, вид заключения (безусловное, условное, отрицательное) в значительной мере зависит от уверенности аудитора в том, содержит или нет бухгалтерская отчетность организации существенные искажения.

Поэтому очень важно уяснить, какие ошибки, искажения, неточности, допущенные проверяемым субъектом, являются существенными, а какие - нет.

Существенность – это «качественная мера, это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения квалифицированного пользователя бухгалтерской отчетностью. Существенным признается такое искажение информации, которое превышает уровень существенности».

Если существенность - качественное понятие, то уровень существенности - количественная мера. «Под уровнем существенности понимают такое предельное искажение бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе сделать правильные выводы и принять обоснованные экономические решения».

Уровень существенности рассчитывается аудитором перед началом каждой аудиторской проверки на основе утвержденной руководителем методики (внутрифирменного стандарта).

Аудиторский риск

Уверенность аудитора в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности даже в безусловно-положительном заключении не может быть абсолютной ввиду ряда факторов, ограничивающих полноту и адекватность оценок, осуществляемых аудитором. К таким факторам прежде всего следует отнести:

- ограниченность аудита временными ресурсами и соответственно объемом проверочных процедур;
- которые ограничены условиями договора и экономическими соображениями;
- неоднозначность толкования некоторых норм, установленных действующим законодательством;

– наличие субъективных моментов в интерпретации некоторых фактов хозяйственной деятельности, порядке составления бухгалтерской отчетности, а также в оценке ее достоверности.

Перечисленные факторы ограничивают уверенность аудитора в надежности составленного им заключения и заставляют его высказывать свое мнение не со стопроцентной гарантией, а с приемлемым риском.

Риск присутствует в любой предпринимательской деятельности, в том числе и в аудиторской. Поскольку основным результатом деятельности аудитора является его мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, выраженное в заключении, то аудиторский риск связан с тем, что это мнение может оказаться ошибочным.

Таким образом, аудиторский риск — это «вероятность признания аудитором бухгалтерской отчетности достоверной, в то время как она содержит не выявленные существенные ошибки (либо вероятность признания аудитором бухгалтерской отчетности недостоверной, в то время как она существенных ошибок не содержит)».

Аудиторский риск зависит как от факторов, присущих проверяемому экономическому субъекту, так и от факторов, присущих аудиторской фирме.

С 1 января 2022 года установлены новые правила подписания аудиторского заключения. Определен порядок подписания аудиторского заключения (п. 3.2 ст. 6 Федерального закона N 307-ФЗ).

Аудиторское заключение, выдаваемое аудиторской организацией, подписывают руководитель этой организации и руководитель аудита. Руководитель аудиторской организации вправе уполномочить иное лицо на подписание аудиторского заключения вместо себя при условии, что такое лицо имеет соответствующий квалификационный аттестат аудитора.

Подписи данных лиц должны сопровождаться указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии) и номеров записей в реестре аудиторов и аудиторских организаций, а также номера записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций в отношении самой аудиторской организации.

Дата аудиторского заключения предоставляет заинтересованному лицу основание полагать, что аудитор учел влияние, которое оказали на бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение события и операции, возникшие до этой даты и известные аудитору.

К аудиторскому заключению на бумажном носителе прилагается бухгалтерская отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована и подписана аудируемым лицом в соответствии с правилами, предъявляемыми к отчетности.

Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов.

Аудиторское заключение подготавливается в количестве экземпляров, согласованном аудитором и руководителем (собственником) компании, заключившим договор на аудит. Причем, стороны договора должны получить не менее чем по 1 экземпляру аудиторского заключения с прилагаемой бухгалтерской отчетностью.

Аудиторское заключение представляется организациями в ФНС (сейчас ФНС ведет реестр ГИР БО), а также в Федеральный ресурс, как правило, одновременно с представлением годовой бухгалтерской отчетности.

Срок предоставления обязательного экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — в течение трех месяцев после окончания отчетного периода, но не позднее 31 марта.

Если к этому моменту, аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности еще не готово, то его надо сдать в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным периодом.

Указанные сроки представления аудиторского заключения действуют в тех случаях, когда другими федеральными законами не установлены иные сроки (Федеральный закон от 2 июля 2021 г. N 352).

Федеральным законом от 2 июля 2021 г. N 352-ФЗ, ¹вступившим в силу с 01 января 2022 года уточнено, что указанные сроки представления аудиторского заключения действуют в тех случаях, когда другими федеральными законами не установлены иные сроки (ранее — такая оговорка отсутствовала).

Пример:

Подлежащая обязательному аудиту бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год проаудирована и аудиторской организацией выдано аудиторское заключение, датированное 04 февраля 2023 года. Такое аудиторское заключение организации следует сдать в налоговую до 17 февраля 2023 года, что, конечно же, не позднее 31 декабря 2023 года.

Рискует ли организация, если аудиторское заключение за 2022 год не будет предоставлено в ИФНС до 31 декабря 2023 года?

Действительно, заполняя форму баланса организации, необходимо проставить значение в полях формы об обязательном аудите: подлежит ли организация обязательному аудиту (ДА) или не подлежит обязательному аудиту (НЕТ).

Если бухгалтерская отчетность организации подлежит обязательному аудиту, в заголовочной части бухгалтерского баланса раскрываются: наименование аудиторской организации, ИНН и ОГРН. В представляемой отчетности нужно проставить отметку, что отчетность подлежит обязательному аудиту.

Таким образом, по отчетности за 2022 год организация имеет возможность представить аудиторское заключение не позднее 31 декабря 2023 года.

Тем организациям, кто опасается вопросов от налоговых органов можно подготовиться следующим образом: выбрать аудитора заблаговременно, заключить договор и составить пояснения для нало-

¹ Федеральный закон от 02.07.2021 N 352-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

говых органов о сроках завершения обязательного аудита и представления аудиторского заключения за 2022 год.

Аудиторское заключение может быть представлено после сдачи бухгалтерской отчетности, если на момент представления отчетности проверка еще не завершена или срок представления аудиторского заключения еще не наступил.

Штрафы за непроведение аудита и непредставление аудиторского заключения

Отсутствие аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае, если проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным) считается грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету и отчетности и влечет наложение штрафов (ст. 15.11 КоАП):

- от 5 тыс. рублей до 10 тыс. рублей (на должностных лиц);
- при повторном нарушении – до 20 тыс. рублей (на должностных лиц) либо дисквалификация должностного лица на срок от 1 года до 2 лет.

Протоколы об административных правонарушениях составляют должностные лица:

- Налоговых органов (пп. 5 п. 2 ст. 28.3 КоАП);
- Органов исполнительной власти, осуществляющих функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере (пп. 11 п. 2 ст. 28.3 КоАП);
- Счетной палаты РФ и контрольно-счетных органов субъектов РФ (пп. 3 п. 5 ст. 28.3 КоАП).

За непредставление аудиторского заключения к комплексу бухгалтерской отчетности (в случае обязательного аудита), организации и ее должностному лицу по инициативе органа статистики может грозить административный штраф (ст.19.7 КоАП РФ):

- от 300 до 500 рублей (на должностных лиц);
- от 3 тыс. до 5 тыс. рублей (на юридических лиц).

Даже если был наложен штраф аудиторское заключение все равно должно быть предоставлено (п. 4 ст. 4.1 КоАП РФ).

Более серьезные санкции могут быть наложены по инициативе отделения Центробанка по жалобе одного из акционеров АО.

Публичное АО обязано раскрывать годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность¹.

Требования к содержанию годового отчета акционерных обществ установлены в Положении Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО, подлежащего обязательному аудиту, раскрывается путем опубликования ее текста на странице организации в сети Интернет не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности.

Так, раскрытие информации не в полном объеме (непредставление аудиторского заключения), и (или) недостоверной информации, и (или) вводящей в заблуждение информации влечет наложение административного штрафа (п. 2 ст. 15.19 КоАП):

- от 30 тыс. рублей до 50 тыс. рублей (на должностных лиц) либо их дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет;
- от 700 тыс. рублей до 1 млн рублей (на юридических лиц).

Как видим, ответственность за нарушения, связанные с аудиторским заключением, достаточно серьезная.

Однако аудит – это не только проверка соблюдения требований законодательства и сокращение различных рисков. Это также и новые возможности, которые аудит может раскрыть перед организацией.

Оказывать услуги по аудиту бухгалтерии могут индивидуальные специалисты и аудиторские фирмы.

Обязательным условием по Закону «Об аудиторской деятельности» является включение аудитора, будь то частник или фирма, в реестр саморегулируемой организации аудиторов.

¹ (ст. 92 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Если это организация, то в ней должно быть достаточно работников с действующим квалификационным аттестатом, внесенных в реестр аудиторов. Прежде чем заказать аудит, следует проверить подлинность аудитора. Успешность и регулярность прохождения им внешних контролирующих проверок можно уточнить на сайте Министерства финансов РФ. Желательно ознакомиться с опытом аудиторской фирмы, побеседовать с ее клиентами.

Правильный выбор аудиторской фирмы очень важен, ведь если она исключена из реестра, то, заключение будет недействительным, а аудит бухгалтерии будет считаться не проведенным.

Налоговый аудит.

Этот вид проверки проводится только по желанию компании-клиента и чаще всего входит в план полного бухгалтерского аудита.

Целями налогового аудита являются проверки:

- Соответствия требованиям российского законодательства, в частности НК РФ, учетной политики предприятия и предоставленных им налоговых деклараций.

- Правильности принятой учетной политики и правомерности использования налоговых льгот.

- Соответствия налоговых выплат заявленным в декларациях.

- Грамотности и безошибочности заполнения отчетов в налоговые органы и внебюджетные фонды.

- Объем и полнота такой проверки обязательно согласовываются сторонами при подписании аудиторского договора.

В налоговом аудите могут быть заинтересованы:

- предприятия, ожидающие выездную налоговую проверку;

- компании, меняющие руководящий состав и/или главного бухгалтера —предварительный аудит;

- инвесторы при приобретении готового бизнеса.

Универсальной методики проведения налогового аудита не существует.

Специалист рассматривает каждый хозяйственный объект с учетом индивидуальных особенностей ведения бизнеса, проверяет до-

стоверность данных для отчислений в бюджет и грамотность составления деклараций обычно в течение трех этапов:

1. Анализ и экспертиза системы налогообложения на предприятии.

2. Проверка соответствия выплат по налогам и взносам, заявленным в отчетах.

3. Составление заключения с указанием ошибок и предложения по их устранению.

По результатам налогового аудита руководитель получает:

– подтверждение грамотности налоговых расчетов или выявление ошибок и помощь в составлении уточненных деклараций;

– оценку методов определения базы налогообложения и самих отчислений в бюджет;

– анализ существующей на предприятии методики оптимизации налогообложения или составление новой;

– рекомендации по устранению нарушений в дальнейшей работе.

Основания, особенности и этапы аудита по МСФО

Международные стандарты финансовой отчетности необходимо знать руководителям и бухгалтерам предприятий, работающих с иностранным капиталом.

Российская система бухгалтерского учета (РСБУ) сегодня активно реформируется с целью приближения к МСФО, ведь главное в международной отчетности — целесообразность, а не следование бюрократическим принципам. Предприятия, составляющие отчетность по МСФО, обязаны подтверждать ее независимым аудитом в соответствии с «Законом об аудиторской деятельности» и 208-ФЗ «О консолидированной отчетности».

В соответствии с письмом Минфина № ИС-аудит-11¹, аудит в России тоже должен осуществляться по «Международным стандартам аудита». В рамках этой системы к российским условиям разрабо-

¹ Информационное сообщение Минфина России от 21.12.2016 N ИС-аудит-11 «О Международных стандартах аудита»

тано 48 документов, таких как международные стандарты системы качества, отчеты о практике аудитов и прочие¹.

Аудит МСФО имеет и практические преимущества:

При наличии независимого аудиторского заключения у фирмы значительно возрастает деловая репутация, ускоряется процесс поиска инвесторов и партнеров на международном рынке.

АУП фирмы убеждается в достоверности бухгалтерских данных, знакомится с методами оптимизации налогообложения, снижает налоговые риски. При проведении аудита МФСО повышается профессиональный уровень бухгалтерских кадров и системы учета, например, при использовании стандартов МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»².

При аудите МСФО проводится сплошная проверка самых важных участков учета и выборочная — подтверждающей документации консолидированной отчетности. Оценивается не только достоверность финансовой отчетности, но и качество учета, степень автоматизации документооборота.

Если компания уже разобралась в ведении МСФО, то аудит проходит безболезненно, так как и заключается именно в оценке соответствия бухгалтерии международным стандартам.

Методы аудиторской деятельности

Они представлены комплексом способов, правил и стандартов, которые позволяют изучить данные о реальном состоянии предприятия, определить имеющиеся нарушения в финансовой отчетности и составить заключение, которое поможет руководству принять то или иное решение, таблица 21.

¹ Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н (ред. от 09.11.2021) "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2022)

² Источник: <https://www.business.ru/article/1582-buhgalterskiy-audit>

Методы аудиторской проверки

Название метода проверки	Его описание
Сплошной	Предусматривает детальное изучение первичной бухгалтерии, отчётности, регистров синтетического и аналитического учёта, их сопоставление, анализ на соответствие
Выборочный	Предусматривает изучение определённого «участка» документации, выбранного согласно стандартам аудиторской деятельности
Документальный	Предусматривает изучение бухгалтерской документации или налоговой отчётности, доступен без выезда на объект
Фактический	Направлен на проведение анализа доказательств, которые были получены в процессе аудиторской проверки
Комбинированный	Направлен на анализ направлений деятельности с высокими рисками. Задействованы элементы сплошной и выборочной методик

Метод – это система принципов, приемов, правил, требований, которыми необходимо руководствоваться в процессе познания». Следовательно, общенаучные методы представляют собой специальные приемы, способы и инструменты.

Вполне общепринятым можно считать и то, что каждая отрасль науки используемые приемы, способы и средства определяет как методы, а применение методов в какой-либо отдельной отрасли науки с четкой последовательностью действий – как методике.

И все же метод следует понимать более широко: он характеризует технологию научного познания, являясь способом познавательной деятельности, ее правилом и нормой.

Что касается аудита, то здесь должен использоваться довольно широкий арсенал различных методов. При этом последние, будучи, по сути, субъективными, могут по-разному интерпретироваться в за-

висимости от целей и задач, которые ставятся в той или иной ситуации перед аудитом.

Как в среде практикующих аудиторов, так и среди научных работников принято считать, что методы аудита содержатся в стандартах аудиторской деятельности.

Действительно, некоторые рекомендации о методах организации проведения аудита, сбора аудиторских доказательств содержатся в ряде российских стандартов аудиторской деятельности, таких как: «Аудиторские доказательства», «Аудиторская выборка», «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности», «Использование работы эксперта». Но методы организации проведения аудита, методы сбора аудиторских доказательств — это, не есть методы аудита.

Нельзя считать методами аудита и аудиторские процедуры. Общая схема взаимосвязи методов и процедур, используемых в аудиторской деятельности, а также место в ней методов аудита представлены на рис. 18.

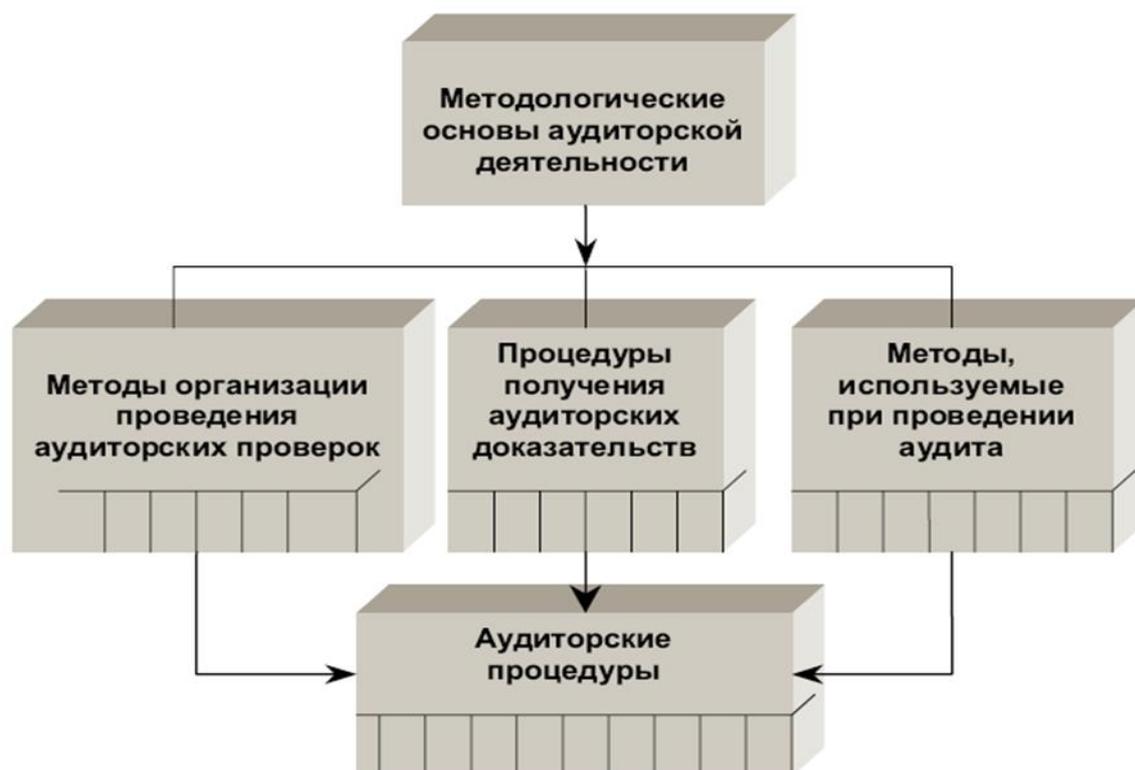


Рис. 18. Методологические основы аудиторской деятельности

Центральным блоком методологических основ аудиторской деятельности являются сами методы аудита. Однако на сегодняшний день именно этот аспект научного обеспечения аудита остается менее всего разработанным. Аудит, являясь одним из видов финансового контроля, безусловно может и должен использовать весь арсенал методов финансового контроля.

Взяв за основу известные общенаучные методы познания, представим один из возможных вариантов классификации методов аудита (рис. 19).



Рисунок 19. Используемые методы при аудите

Вследствие необходимости проведения аудита в рамках определенных временных и экономических ограничений, аудит, как правило, проводится выборочно. Выборочность проведения аудита означает, что в подавляющем большинстве случаев аудитор проверяет не всю документацию субъекта, а только выборку из нее, то есть часть документов, отобранных по определенным правилам.

Аудитор должен иметь навыки проведения выборочного исследования, включая стратификацию, методы формирования выборки и их применимость. Однако МСА 530 слишком описателен для того, чтобы помочь приобрести такие навыки. Какими методами осуществлять отбор элементов для выборочного исследования и какие методы применимы для статистической выборки, а какие — для нестатистической?

Международный стандарт аудита (МСА) 530 «Аудиторская выборка» следует рассматривать вместе с МСА 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита".

1. Настоящий Международный стандарт аудита (МСА) применяется в случаях, когда аудитор принял решение в ходе выполнения аудиторских процедур использовать аудиторскую выборку. В нем рассматриваются вопросы использования аудитором статистической и нестатистической выборок при формировании аудиторской выборки и отборе ее элементов, тестирования средств контроля и детального тестирования по существу, а также при оценке результатов аудиторской выборки.

2. Настоящий МСА дополняет МСА 500, в котором установлены обязанности аудитора по разработке и выполнению аудиторских процедур, направленных на получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств, которые позволят ему сделать обоснованные выводы для последующего выражения аудиторского мнения.

В МСА 500 содержатся указания в отношении имеющихся в распоряжении аудитора способов отбора элементов для тестирования,

одним из которых является аудиторская выборка. Виды аудиторской выборки отражены на рисунке 20.

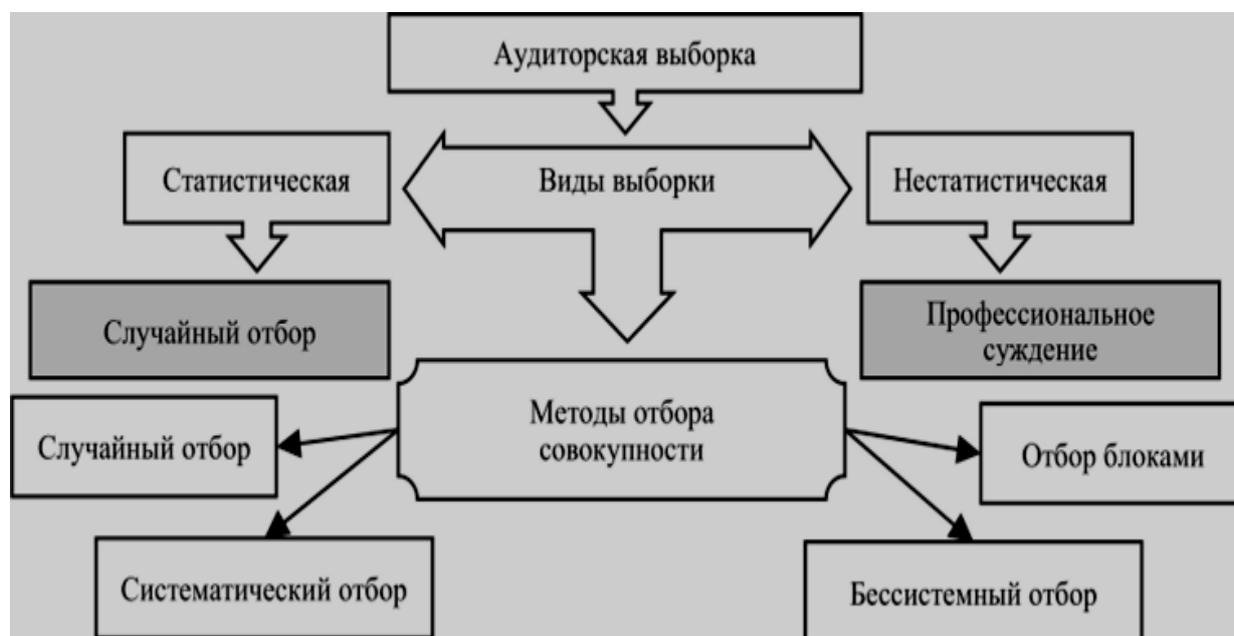


Рисунок 20. Аудиторская выборка

Для целей Международных стандартов аудита определен термин аудиторской выборки.

Аудиторская выборка (выборка)¹ - применение аудиторских процедур к менее чем 100% значимых для аудита элементов генеральной совокупности таким образом, чтобы все элементы выборки могли быть включены в выборку и у аудитора появились достаточные основания для формирования выводов обо всей генеральной совокупности.

Таким образом, под выборкой в аудите понимают совокупность определенным образом отобранных документов, проверка которых позволяет аудитору сделать вывод о достоверности всей документации.

Сплошная аудиторская проверка проводится в крайних случаях, когда при ведении бухгалтерского учета организацией допущены систематические ошибки и нарушения требований нормативных до-

¹ <https://docs.cntd.ru/document/552280550>

кументов, данное обстоятельство как правило оговаривается в договоре на проведение аудита, при этом стоимость сплошного аудита значительно выше, чем при проведении выборочного аудита.

3.3. Внутренний аудит на предприятии: система и стандарты внутреннего аудита в организации

«Внутренний аудит на предприятии имеет несколько направлений. Например: операционный внутренний аудит, внутренний финансовый аудит, внутренний аудит соответствия нормам стандартов в компании, аудит ИТ на предприятии и даже криминальный внутренний аудит».

Что такое внутренний аудит? Зачем необходим внутренний аудит на предприятии?

Обязательный аудит организации и внутренний аудит — разные процедуры, хоть и обе регулируются 307-ФЗ и иными НПА, регламентирующими аудиторскую деятельность.

Внутренний аудит не является обязательным, а проводится в интересах собственника и по его инициативе. Понятие внутреннего аудита заключается в следующем:

Внутренний аудит — «это организованная в интересах собственника система контроля, которая дает оценку эффективности работы системы внутреннего контроля в организации (далее СВК), оценку действующей системы управления рисками (далее СУР), а также оценку эффективности корпоративного управления (далее КУ)»

Необходимо понять, а что такое СВК, СУР и КУ, потому что внутренний аудит согласно информационному письму ЦБ РФ от 1 октября 2020 г. N ИН-06-28/143, как раз должен оценивать эффективность этих систем.

В настоящее время в стандартах внутреннего, да и внешнего аудита, пишут о так называемом «риск-ориентированном» подходе в аудите.

Риск при осуществлении предпринимательской деятельности — это «влияние неопределенности на достижение поставленной цели».

Есть еще интересный термин в письме ЦБ РФ «риск-аппетит» — это «приемлемая величина риска, другими словами это виды и величина рисков, которые компания готова принять в процессе реализации своих целей». Понятно, что предугадать все события невозможно, но оценить степень риска наступления или не наступления события возможно.

«СВК и СУР – это система мер, процедур, методик, норм корпоративной культуры, которые приняты в компании, чтобы достичь баланс между ростом стоимости компании, прибылью и рисками, в целях обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности, сохранности активов, соблюдения законодательства, а также в целях подготовки достоверной, управленческой, финансовой, бухгалтерской отчетности».

Прежде чем, перейти к организации внутреннего аудита на предприятии, рекомендуется сначала выявить, оценить и провести анализ рисков, которые могут повлиять на способность компании реализовать свою стратегию и достичь поставленных целей.

Для этого в компании рекомендуется проводить анализ видов рисков, приоритизировать риски по уровню их возможного влияния (существенности) с учетом установленного риск-аппетита, и на основе проведенной работы осуществить выбор стратегии и метода управления риском.

Главная цель внутреннего аудита выявлять риски и давать рекомендации по усовершенствованию внутренних процессов в компании.

Внутренний аудит должен решать следующие задачи:

– определить уровень эффективности работы подразделений; оценить риски недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц (включая халатность, мошенничество, взяточничество и коррупцию, коммерческий подкуп, злоупотребления и различные противоправные действия, которые наносят ущерб компании), а также разработать предложения по их устранению;

– проконтролировать соблюдение стандартов и принципов корпоративного управления.

Процедуры внутреннего аудита компания должна регламентировать самостоятельно, строгих требований в нормативных документах не содержится.

Направления в работе внутреннего аудита могут быть различные.

Например, операционный внутренний аудит основан на внутреннем аудите бизнес-процессов. В рамках операционного аудита оценивается эффективность работы подразделений, соблюдение выполнения плановых заданий, эффективность управления подразделениями, обеспечение сохранности активов компании и др.

Внутренний финансовый аудит направлен на оценку эффективности работы учетных процессов в компании, достоверности управленческой, финансовой и бухгалтерской отчетности, на оценку эффективности управления финансовыми потоками, а также на оценку эффективности бизнес-планирования.

Внутренний аудит криминальный направлен на оценку рисков мошенничества, должностных преступлений, халатности, взяточничества, коррупцию, нарушений действующего законодательства.

Внутренний аудит соответствия направлена на проверку соблюдения нормативных правовых актов, внутрифирменных стандартов, а также корпоративной политики компании.

Внутренний аудит информационных систем, как одно из важных направлений во внутреннем аудите, обеспечивает контроль безопасности функционирования информационных систем, а также процессов управления в области ИТ- технологий.

Под системой внутреннего контроля понимается существующая в каждой организации совокупность организационных мероприятий, процедур и средств контроля, направленных на сохранность имущества и получения руководством организации достоверной информации о имущественном положении и результатах производственной деятельности.

Хорошо организованная система внутреннего контроля должна обеспечивать:

- соблюдение требований законодательства РФ при осуществлении хозяйственных и финансовых операций;
- исполнительскую дисциплину на всех уровнях управленческой структуры организации;
- своевременность, правильность и полноту оформления бухгалтерских документов и составления бухгалтерской отчетности;
- предотвращение и выявление ошибок и нарушений;
- сохранность активов организации.

Все элементы системы внутреннего контроля в организации подразделяются на две группы:

- надлежащую систему бухгалтерского учета;
- средства контроля.

Чтобы улучшить функционирование системы внутреннего контроля, в компании формируют ревизионную службу, подразделение внутреннего аудита и службу внутреннего контроля.

Данные контрольно-ревизионные подразделения взаимосвязаны между собой, являются единым целым, однако у каждого из них свои цели и задачи.

Цель и задачи внутреннего контроля (аудита)

Под внутренним аудитом понимают независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности компании и ее бизнес-процессов, которая регламентируется внутренними документами организации.

Общая цель внутреннего аудита — содействовать органам управления компании в повышении эффективности управления организацией, совершенствовании ее финансово-хозяйственной деятельности.

Цели внутреннего аудита в конкретной компании устанавливаются во внутреннем нормативном документе (регламенте, Положении о внутреннем аудите и т. д.).

Основные задачи внутреннего аудита:

– организация и функционирование системы внутреннего аудита для определения уровня эффективности работы подразделений и организации в целом;

– удовлетворение потребности органов управления компанией в части предоставления контрольной информации о функционировании бизнес-процессов, достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

– Задачи внутреннего аудита конкретной компании определяют с учетом имеющихся ресурсов, особенностей и приоритетов деятельности.

Собственники компании уделяют большое внимание бюджетированию и выполнению утвержденных планов, поэтому в организации налажена система внутреннего аудита. Задачи внутреннего аудита: проверять бухгалтерскую отчетность, контролировать достоверность разрабатываемых бюджетов, обоснованность используемых экономических методик.

Для эффективного выполнения этих задач в функционал внутреннего аудитора были внесены соответствующие нормы, определяющие его права и обязанности в данном вопросе.

Положение о внутреннем аудите компании дополнили разделами, оговаривающими функционал внутреннего аудита в части проверки выведения плановых данных, сопоставления их с фактом, оценки отклонений. Были прописаны права и обязанности внутренних аудиторов в отношении этих вопросов.

Кто может быть внутренним аудитором.

Однозначно не работники бухгалтерии. Дело даже не в недоверии. Просто получится, что они будут проверять сами себя. Заблуждаясь в каком-либо вопросе, они не выявят ошибку при проверке. Ни о какой независимости проверяющего в данном случае не может быть и речи.

Работники других подразделений также не могут быть внутренними аудиторами в силу квалификации и собственной заинтересованности.

Все доводы свидетельствуют о том, что внутренний аудит проводит или специальный работник самой организации — внутренний аудитор, или специальное подразделение организации — служба внутреннего аудита.

Справится один специалист или нужна целая структура (служба, отдел), зависит от:

- требований руководства предприятия;
- целей и задач, поставленных перед внутренним аудитом.

ПРИМЕР 1

Компания занимается производством продуктов питания. Оборот компании составляет около 500 млн руб. в год. Численность персонала превысила 100 человек. Предприятие имеет два филиала, расположенных в разных областях региона.

Руководство компании помимо ежемесячного контроля бухгалтерской отчетности хотело бы периодически получать информацию о достоверности формируемых управленческих отчетов, бюджетов, а также об эффективности бизнес-процессов в филиалах.

С учетом такого объема работ было принято решение организовать отдел внутреннего аудита, так как один человек не справится со всеми поставленными задачами. Для этого в штат отдела ввели двух специалистов.

Нередко количество внутренних аудиторов рассчитывают исходя из нормирования трудовых процессов по данной специальности и с учетом периодичности исполнения обязанностей (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).

Внутренние стандарты аудита регламентируют порядок и правила реализации отдельных процессов, протекающих в ходе проведения аудиторами проверки деятельности сторонней организации.

Аудиторские стандарты — это документы, содержащие требования к порядку осуществления аудиторской деятельности и выполнения проверок на предприятии.

Применение таких стандартов позволяет аудиторам:

- наиболее полно исследовать процессы, протекающие в аудируемой организации и ее подразделениях;
- объективно оценить полученные по итогам проверки сведения;
- рационализировать процедуру проведения аудита и уменьшить трудоемкость работ;
- осуществлять свою деятельность в соответствии с существующими принципами и правилами аудита.

Согласно п. 5 ст. 9 федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119 профессиональные аудиторские объединения также могут устанавливать для своих членов собственные стандарты аудита, если их положения не противоречат требованиям, изложенным в федеральных.

Таким образом, аудиторские стандарты бывают:

Федеральными — они устанавливаются уполномоченными органами на государственном уровне. Действие таких стандартов распространяется на все аудиторские организации, функционирующие на территории России.

Внутренними — такие разрабатываются и используются внутри профессиональных аудиторских объединений и аудиторских организаций.

Точное определение внутреннего стандарта аудиторской организации приведено в п. 2.1 правил аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20.10.1999 протоколом № 6 (далее — Правила). Согласно данной норме, таковыми считаются «детализирующие и определяющие унифицированные требования к проведению проверки документы, сформулированные и внедренные аудиторской организацией для повышения эффективности ее деятельности и соответствия существующим стандартам (правилам) проведения проверок».

При этом внутренние аудиторские стандарты подразделяются на три группы:

- общие (фиксируют цели и принципы проведения проверок);

- рабочие (определяют порядок и правила выполнения конкретных аудиторских мероприятий и процедур);
- стандарты отчетности (устанавливают требования к структуре и содержанию отчетных документов, составляемых по итогам проведенных аудитов).

При этом важно учитывать, что стандартам, применяемым в организации, необходимо соответствовать определенным критериям (п. 2.11 Правил), согласно которым в них должны присутствовать:

- логичность (информация, изложенная в документе, должна быть понятной лицу, которое будет с ней работать, и иметь непосредственное отношение к проверяемому объекту);
- целесообразность (каждый стандарт должен применяться на практике);
- взаимосвязанность (все аудиторские документы должны иметь общую терминологию и быть связанными между собой по смыслу);
- полнота (каждый документ должен максимально полно и понятно раскрывать свою сущность).

Таким образом, понятия внутреннего контроля и внутреннего аудита можно разграничить как общее и частное, т. е. первое включает в себя второе.

Провидя анализ понятий, чем отличается внутренний контроль от внутреннего аудита, нельзя обойти и положения ст. 19 закона № 402. Исходя из этой нормы:

- «внутренний контроль должен быть организован всеми без исключения экономическими субъектами»;
- «внутренний аудит — лишь теми, которые специально оговорены в законодательстве или самостоятельно приняли такое решение на основании собственных потребностей».

В частности, Федеральный закон «О публично-правовых компаниях...» от 03.07.2016 № 236-ФЗ в ч. 6 ст. 16 предусматривает, что «для обеспечения достаточного уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельно-

сти публично-правовой компании в ее структуре должно быть создано подразделение внутреннего аудита» .

Соответственно, внутренний аудит обязателен не во всех организациях, а только в публично-правовых компаниях — в этом и состоит одно из наиболее существенных отличий аудита от внутреннего контроля.

Внутренний аудит на предприятии - примеры организации процесса

В качестве примеров организации внутреннего аудита рассмотрим две формы (способа) его проведения.

В первом случае назначается ответственное должностное лицо или образовывается структурное подразделение. Согласно п. 5.2.1 Кодекса корпоративного управления (рекомендован письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463), чтобы обеспечить независимость такого отдела, рекомендуется функционально подчинить его коллегиальному исполнительному органу, административно — единоличному руководителю.

Во втором случае заключается договор со сторонней организацией, если это предусмотрено внутренними документами. Однако в этом случае независимому аудитору лучше передать только часть полномочий. Так как сотрудники фирмы все же лучше владеют информацией, данная схема проведения аудита будет больше отвечать требованиям достоверности.

Этапы аудита

Специфический характер внутреннего аудита в организации определяет алгоритм его проведения:

1. Если администрация приходит к выводу о необходимости осуществления проверки, то первым этапом внутреннего аудита будет являться составление и утверждение локальных нормативных актов, которые будут регламентировать контрольную деятельность.

2. Организовывается соответствующее подразделение, избирается должностное лицо либо заключается договор с аудиторской компанией или индивидуальным аудитором.

3. Составляется ежегодный план мероприятий, который основывается на итогах уже проведенных разборов и учитывает выявленные недочеты.

4. По результатам проверок аудиторы составляют отчеты, в которых указываются ошибки, оценка рисков и рекомендации к улучшению ситуации. Отчеты, как правило, передаются руководству фирмы, а также ее участникам.

Чек-лист для внутреннего аудита - пример

При внутреннем аудите в организации помимо обычной проверки достоверности бухгалтерской отчетности могут реализовываться и другие мероприятия:

- анализ соответствия бизнес-процессов и проектов фирмы ее целям;
- рассмотрение целостности бизнес-процессов и информационных систем;
- тестирование надежности системы противодействия коррупции и злоупотреблениям;
- проверка наличия в компании необходимой локальной документации и соответствия ее действующему законодательству;
- анализ обеспечения сохранности активов предприятия;
- наблюдение за инвентаризацией имущества;
- обнаружение недостатков системы управления рисками и организации внутреннего контроля;
- обучение и консультирование сотрудников, работающих в области управления рисками и организации внутреннего контроля;
- проверка соблюдения моральных и этических принципов в деятельности организации;
- оценка соблюдения прав и интересов участников (акционеров) фирмы;
- проверка соблюдения требований, предъявляемых к раскрытию информации о предприятии и подконтрольных ему субъектах.

Для каждого из перечисленных мероприятий составляется программа (чек-лист) проверки.

Например, аудит внутренней документации затрагивает следующие вопросы:

- основные положения учредительных документов;
- сведения об учредителях;
- наличие изменений в учредительных документах;
- наличие филиалов и других обособленных подразделений;
- соответствие учредительных документов действующему

законодательству.

При этом аудитор исследует:

- учредительные документы;
- документы, свидетельствующие об изменениях сведений о предприятии;
- протоколы собраний;
- свидетельства о регистрации (листы записи).

Таким образом, внутренний аудит отличается от внешнего целями, задачами и способами проведения. В частности, внешний аудит является единовременной процедурой, а внутренний — проводится систематически.

В связи с этим для реализации внутреннего аудита в организации, как правило, создают специальное структурное подразделение, хотя закон не запрещает пригласить и стороннюю компанию.

Вывод: внутренний аудит проводится в рамках внутреннего контроля, являясь составной частью данной процедуры. При этом проведение аудита обязательно далеко не всегда, осуществление же контроля проводится всеми субъектами хозяйственной деятельности.

3.4. Аудиторские процедуры

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в бухгалтерской и финансовой документации которого содержатся сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации¹.

¹ Федеральный закон от 14.07.2022 N 292-ФЗ (ред. от 19.12.2022) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утра-

Процедуры получения аудиторских доказательств являются важным элементом методологии аудиторской деятельности.

В Международном стандарте аудита МСА 500 и в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства», утвержденном Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 г. № 696, предусмотрены следующие процедуры получения аудиторских доказательств: «инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и аналитические процедуры».

Для получения необходимых аудиторских доказательств аудитор в ходе проверки конкретного участка бухгалтерского учета осуществляет определенные действия или совокупности действий (просматривает документы, сравнивает их, производит подсчеты, опрашивает работников и т. д.). Эти действия, осуществляемые аудитором в определенном порядке, называются аудиторскими процедурами.

В зависимости от характера действий, осуществляемых аудитором, различают следующие процедуры:

- инспектирование (проверка записей, документов, материальных активов);
- наблюдение (отслеживание процесса или процедуры, выполняемой в ходе хозяйственных операций или контрольных функций);
- запрос (получение информации по различным вопросам деятельности);
- подтверждение (получение письменного ответа третьих лиц относительно информации, содержащейся в бухгалтерских записях);
- пересчет (проверка арифметических расчетов);
- аналитические процедуры (анализ и оценка полученной информации с целью выявления ошибок и искажений).

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов и материальных активов. При этом считается, что в ходе инспектирования записей и документов аудиторы получают аудиторские доказательства различной степени надежности в зависимости от

тившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах» <https://www.consultant.ru>

их характера и источника получения, а также от эффективности средств внутреннего контроля за процессом их обработки.

Наблюдение состоит в изучении процесса или процедур, выполняемых другими лицами. Так, например, аудитор может наблюдать за проведением подсчета товарно-материальных ценностей работниками аудируемой организации, за осуществлением контрольных процедур, правильность которых можно проверить только при непосредственном присутствии.

Документальные аудиторские доказательства включают в себя:

- документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами и находящиеся у них;
- документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами, но находящиеся у аудируемого лица;
- документальные аудиторские доказательства, созданные субъектом аудита и находящиеся у него.

Запрос направлен на получение информации от осведомленных лиц как в пределах, так и за пределами субъекта аудита. Запросы могут быть различными: от официальных письменных обращений, адресованных третьим сторонам, до неофициальных устных запросов, адресованных работникам субъекта аудита. Ответы на запросы обеспечивают аудитора сведениями, которыми он ранее не располагал или которые подтвердят аудиторские доказательства.

Подтверждение представляет собой ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, подтверждение остатка средств на счете, величины дебиторской задолженности и т.д.).

Пересчет – проверка точности арифметических подсчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо проведение аудитором самостоятельных подсчетов или расчетов.

Аналитические процедуры состоят в изучении значимых показателей и тенденций, включая вытекающие из них взаимосвязи и отклонения, а также в выявлении причин возможных отклонений.

Под аналитическими процедурами подразумевают исследование и оценку данных путем их сравнения с другой информацией, которая

имеет отношение к объекту аудита. Их применяют в тех случаях, когда обнаруживается определенная взаимосвязь между отдельными показателями.

К наиболее распространенным аналитическим процедурам относят общую проверку на достоверность, анализ тенденций, зависимостей, коэффициентов, проверку физического наличия, повторное проведение операций и др. (рисунок 21).

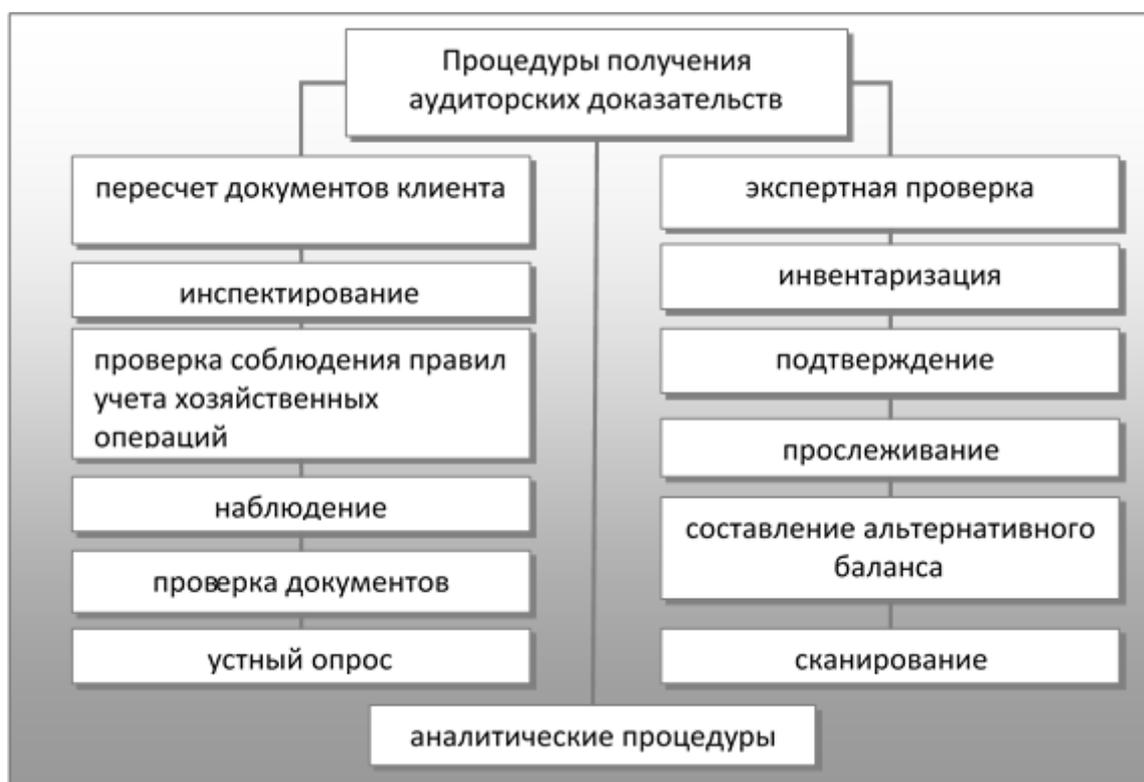


Рисунок 21. Состав аудиторских процедур

Как видно, одной из видов процедур аудита является инвентаризация, которая является необходимой процедурой перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также для сравнения текущих показателей во время проведения финансовой экспертизы.

Систематический финансовый бухгалтерский учет ведется с

использованием ряда методов в разрезе определенных этапов ведения учета. На этапе первичного наблюдения и отражения выделяют такой метод как инвентаризация.

Данный метод позволяет через сличение активов предприятия в натуральном измерении определять их фактическое состояние. Инвентаризация как метод является необходимым инструментом подтверждения, либо отражения отклонений фактического наличия с учетными данными. Кроме того, инвентаризация выполняет и контролирующую функцию, обеспечивая при этом сохранность финансовых средств и материальных ресурсов.

Инвентаризация – один из методов финансового бухгалтерского учета, определяющий соответствие фактических данных об имуществе и обязательствах организации с учетными данными.

Необходимость регулярного проведения инвентаризации определена следующим:

- неучтенные ценности в связи с возникающими ошибками при оприходовании и списании в производство;
- системные ошибки в связи с поломкой организационной техники;
- естественная убыль;
- хищения и злоупотребления;
- осуществление контрольной функции.

Виды инвентаризаций, проводимых на предприятии

Виды инвентаризации систематизируются по следующим признакам:

По объему

- *полная;*
- *частичная.*

Полная инвентаризация – это контроль над всеми видами имущества организации, осуществляется в конце календарного года, для корректного составления годовой отчетности.

При частичной инвентаризации, проверке подвергают отдельный вид имущества (либо несколько, в зависимости от цели),

например, инвентаризация склада материальных ценностей.

Исходя из основания проведения

– *плановая;*

– *внеплановая.*

Время проведения плановой инвентаризации осуществляется по утвержденному графику (перед составлением годовой отчетности).

Внеплановая (внезапная) осуществляется в связи с возникающей необходимостью (ошибки, хищения, смена материально-ответственного лица и др.).

Порядок проведения инвентаризации, правовое регулирование

Инвентаризация активов и обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится по состоянию на 31 декабря отчетного года. Ведь отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Это следует из части 1 статьи 15 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, приложения к письму Минфина России от 9 января 2013 г. № 07-02-18/01.

Если инвентаризация проведена после 1 октября отчетного года, то перед составлением годовой отчетности ее проводить не надо. Об этом сказано в пункте 1.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

Порядок и условия осуществления инвентаризации, оформление итогов проведения инвентаризации регулируются Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.06.95 № 49.

Данный нормативный акт определяет необходимость инвентаризации всего имущества предприятия и его финансовых обязательств. Однако не только имущество, являющееся собственностью, подвергается инвентаризации, кроме него инвентаризации подлежат материальные запасы и иные виды имущества, не находящиеся в собственности организации, но отраженные в бухгалтерском учете (сырье, переданное в переработку,

имущество в аренде и др.).

Время проведения инвентаризаций, их частота и перечень активов, подлежащих проверке, утверждаются руководителем предприятия, кроме случаев, определенных законодательством.

Согласно федерального закона «О бухгалтерском учете» №402 — ФЗ от 06.12.2011г., полный перечень случаев, когда организация обязана проводить инвентаризацию, есть в пункте 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Среди них:

- передача имущества в аренду, его выкуп и продажа;
- составление годовой бухгалтерской отчетности (при этом инвентаризацию основных средств можно проводить не ежегодно, а раз в три года, библиотечных фондов – раз в пять лет);
- смена материально ответственных сотрудников (например, кассира или кладовщика);
- выявленные хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- стихийные бедствия, пожар или другие чрезвычайные ситуации, вызванные экстремальными условиями;
- реорганизация или ликвидация организации;
- другие случаи, предусмотренные законодательством и другими нормативно-правовыми документами (например, в случае продажи предприятия как имущественного комплекса на основании ст. 561 ГК РФ).

Это подтверждает Минфин России в письме от 25 декабря 2015 г. № 07-01-12/76134. Перед осуществлением инвентаризации формируется инвентаризационная комиссия, состав которой определяет руководитель организации и утверждает приказом.

В состав комиссии входят как представители бухгалтерии, работники администрации, так и иные специалисты.

Инвентаризация проводится непосредственно на местах хранения имущества и в присутствии материально-ответственного лица.

Перед проведением инвентаризации осуществляется пломбировка склада, проверка необходимых измерительных

приборов, также с материально-ответственного лица берется расписка о том, что все материальные ценности учтены (поступившие материалы – оприходованы, выбывшие материалы – списаны в расход).

В ходе инвентаризации комиссия сверяет фактические остатки имущества в присутствии материально-ответственного лица и составляется два экземпляра инвентаризационной описи. Инвентаризационная опись предоставляется в бухгалтерию для сравнения с данными бухгалтерского учета. Результаты сверки (недостача, излишек) отражаются в сличительных ведомостях.

В результате работы комиссия также обязана выявить причины излишков и недостач, сделать соответствующие выводы, принять решения. По итогам работы составляется протокол инвентаризации, с отражением всех результатов, который утверждается руководителем предприятия.

Оформление результатов инвентаризации в бухгалтерском учете

Результаты инвентаризации нужно зафиксировать в инвентаризационной описи (п. 2.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). Для этого есть унифицированные бланки. Для каждого вида имущества заполняется своя форму (п. 1.2 постановления Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88).

Инвентаризационная опись заполняется вручную или на компьютере. Подробные правила описаны в пункте 2.9 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

Так, наименования и количество проверяемых объектов указываются по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете. А на каждой странице описи вписывается прописью число порядковых номеров материальных ценностей и их общее количество, которое значится на данной странице. При этом не важно, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т. д.) эти ценности показаны.

Если приходится исправлять ошибки, то неверные записи зачеркиваются и над ними пишутся правильные. Потом все такие правки должны заверить все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные сотрудники.

Пустых строк быть не должно. То есть все не заполненные в конце строки прочеркиваются. И наконец, на последней странице описи делается отметка о том, что цены проверены, а итоги подсчитаны. Под этим должны подписаться все те, кто участвовал в инвентаризации.

Заполненную опись должны подписать все члены инвентаризационной комиссии. А материально ответственный сотрудник расписывается в том, что комиссия проверила имущество в его присутствии и передала его ему на ответственное хранение и что к членам комиссии нет никаких претензий.

Такой порядок предусмотрен в пункте 2.10 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

В бухгалтерском финансовом учете результаты инвентаризации отражаются в течении 10 дней после ее проведения.

Порядок проведения инвентаризации (как обязательной, так и добровольной) как правило отражается в учетной политике.

Для этого оформляется приложение к приказу об учетной политике, в котором указывается:

- график инвентаризаций (в т. ч. обязательных) в отчетном году;
- их сроки;
- перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой инвентаризации. Такие правила следуют из ПБУ 1/2008.

3.5. План и программа аудиторской проверки

Условия осуществления аудиторских проверок

Меры аудита всегда принимаются в комплексе и определённой последовательности. Состоит он из следующих этапов, (рисунок 22)

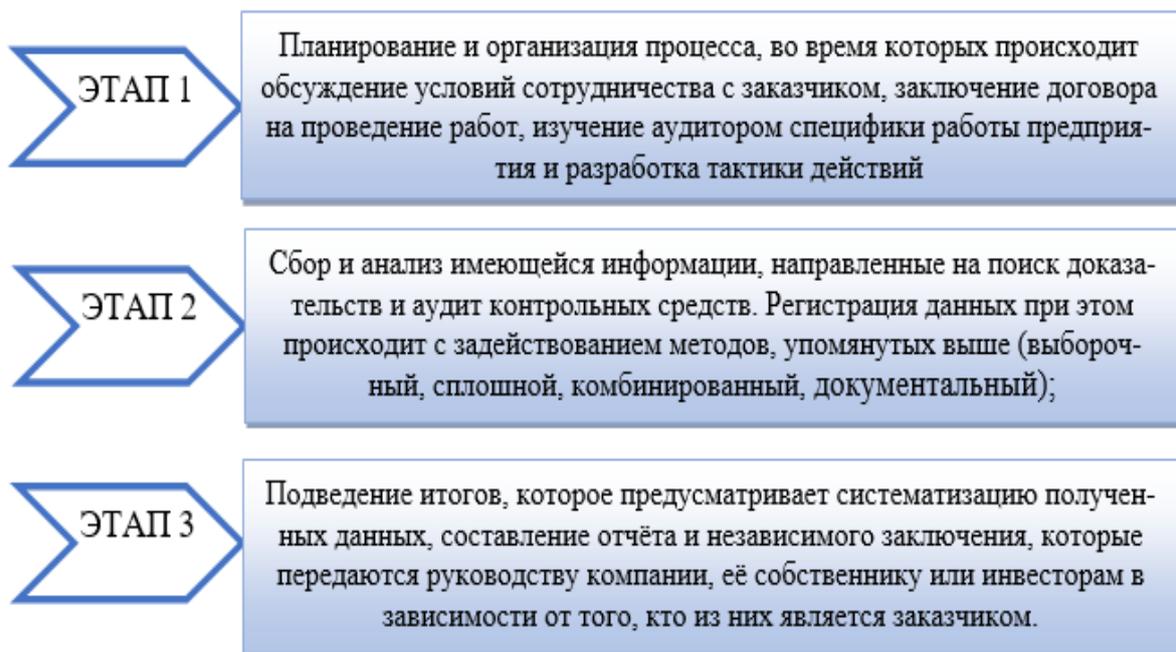


Рисунок 22. Этапы осуществления аудиторской проверки

Аудиторская проверка — неизменный этап в деятельности крупных и небольших предприятий, подразумевающий проверку на факт следования действующим правилам и нормам законодательства.

В зависимости от ситуации работа проводится в определенный период (обязательная) или по желанию руководителей (добровольная). По результатам контроля можно судить о правильности сведений по балансу и финансам предприятия.

Аудиторской проверкой занимаются специальные структуры и индивидуальные специалисты, работающие на основании договора на проведение аудиторской проверки.

К работе допускаются субъекты, прошедшие обучение и имеющие на руках соответствующий аттестат. В штате проверяющего предприятия должно быть от трех специалистов, состоящих в СРО.

При выполнении своих обязанностей аудиторы действуют на базе ФЗ №307 и ряда других документов.

Основным документом считается МСА, который обязателен для индивидуальных специалистов и аудиторских фирм, а также проверяющих компаний. МСА стоит на ступень выше других стандартов, установленных Минфином, Правительством и СРО аудиторов.

Общая стратегия и планирование аудита

Стратегия в научной литературе понимается как искусство проведения больших операций, включающих их подготовку, организацию и использование имеющихся в распоряжении средств таким образом, чтобы в фактически существующих условиях достигнуть поставленной цели.

Стратегические вопросы для достижения целей аудита решаются на стадии планирования проверки. Планированию аудита посвящен МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии аудита по заданию и составление плана аудита.

Цель аудитора состоит в том, чтобы спланировать проведение аудита таким образом, чтобы он был проведен эффективно. Надлежащее планирование:

- помогает аудитору уделять надлежащее внимание важным аспектам аудита;
- помогает аудитору своевременно выявлять и устранять возможные проблемы;
- помогает аудитору надлежащим образом организовать аудиторское задание и руководить процессом его проведения таким образом, чтобы обеспечить его эффективное выполнение;
- оказывает помощь при выборе членов аудиторской группы, обладающих надлежащими навыками и квалификацией для снижения ожидаемых рисков, а также при распределении работ между ними;

- способствует осуществлению руководства и контроля за членами аудиторской группы, а также анализа результатов их работы;
- в тех случаях, когда это имеет место, оказывает помощь в координации работы аудиторов компонентов организации и экспертов.

Планирование аудита состоит из двух этапов:

1. Предварительная работа по заданию:

- выполнить процедуры в отношении продолжения отношений с клиентом и данного аудиторского задания;
- оценить соблюдение соответствующих этических требований, включая независимость;
- получить понимание условий аудиторского задания.

Работы по планированию:

Аудитор должен разработать общую стратегию аудита, отражающую объем, сроки проведения и общую направленность аудита:

- выявить особенности аудиторского задания, имеющие определяющее значение для его объема;
- характер информационного взаимодействия;
- проанализировать факторы, которые в соответствии с суждением аудитора являются значимыми для аудита.

Обратите внимание, что в Приложении к стандарту «Соображения по разработке общей стратегии аудита» приводятся примеры вопросов, которые аудитор может рассмотреть при разработке общей стратегии аудита. Примеры охватывают широкий спектр вопросов, применимых ко многим аудиторским заданиям, но их перечень не обязательно является исчерпывающим.

Аудитор должен разработать плана аудита, включающего описание:

- характера, сроков и объема планируемых процедур оценки рисков, как этого требует МСА 315;

–характера, сроков и объема запланированных последующих аудиторских процедур на уровне предпосылок в соответствии с МСА 330 («предпосылки» - см. раздел 3.3 настоящего пособия);

–прочих запланированных аудиторских процедур, которые необходимо выполнить для того, чтобы аудиторское задание соответствовало требованиям МСА.

Планирование предполагает анализ сроков определенных работ и аудиторских процедур, которые должны быть завершены до начала выполнения последующих аудиторских процедур.

Например, планирование включает необходимость еще до выявления и оценки аудитором рисков существенного искажения проанализировать такие вопросы, как:

–перечень аналитических процедур, которые необходимо выполнить в качестве процедур оценки рисков;

–получение общего представления о нормативно-правовых актах, относящихся к деятельности организации, и того, каким образом организация выполняет требования этих актов;

–порядок определения существенности;

–целесообразность привлечения экспертов;

–порядок выполнения прочих процедур оценки рисков.

По рисунку 23 можно увидеть, как аудиторская проверка влияет на деятельность предпринимателя.

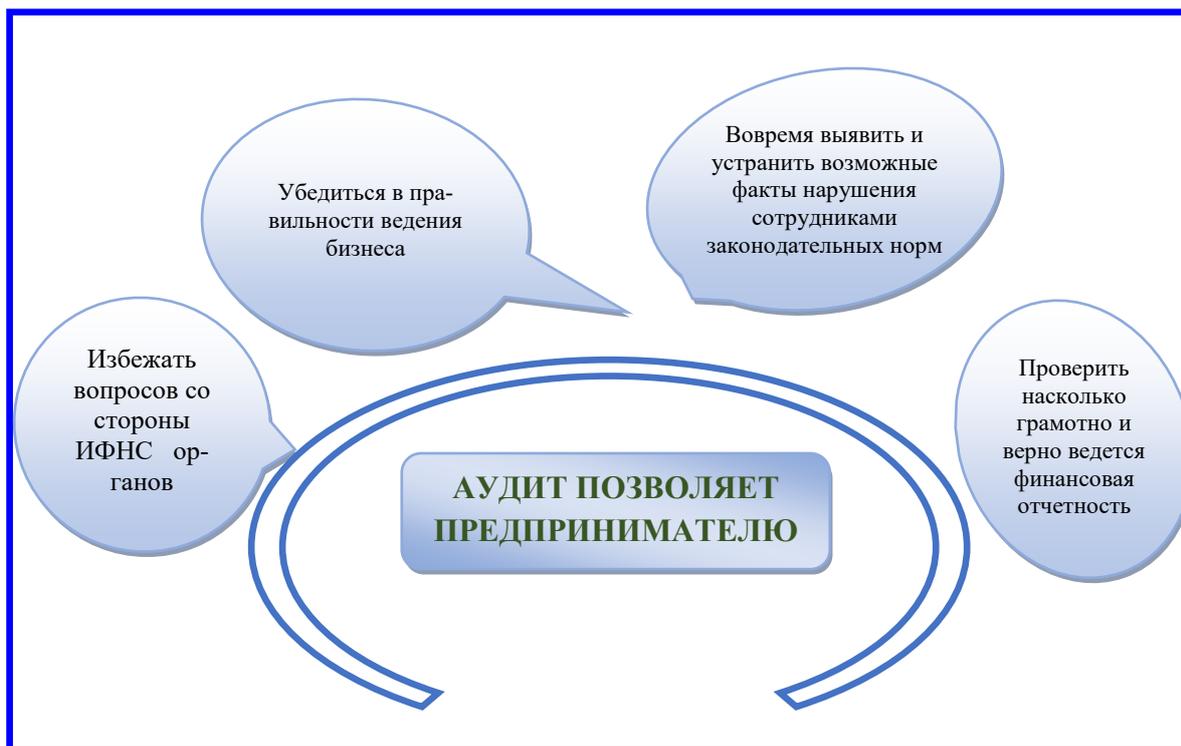


Рисунок 23. Влияние аудита на деятельность предпринимателя

Проверка достоверности информации, изложенной в документах. Внутренний аудит нужен, прежде всего, руководителю компании. Результаты проверки помогут оптимизировать производство.

Результат аудиторской проверки – объективный и независимый.

Проведение аудита позволяет предпринимателю, независимо какой у него бизнес:

- вовремя обнаружить проблемы в бухгалтерском учете и налогообложении;
- снизить налоговые и юридические риски;
- подтвердить или опровергнуть финансовые и правовые факты;
- найти способ исправить ошибки;
- избежать доначислений налогов и штрафов.

По завершению аудиторской проверки аудитор формирует аудиторское заключение — специальный документ, в котором содержится информация о достоверности данных, содержащихся в отчетности субъекта хозяйствования.

Аудит может проводить аудиторская организация или индивидуальный аудитор, внесенные в реестр, который можно найти на сайте Минфина.

3.6. Аудит МСФО. Трансформация РСБУ в МСФО. Проверка отчетности по МСФО¹

Аудит МСФО – проверка независимой организацией с целью выражения мнения о достоверности представленной отчетности. Некоторые российские компании трансформируют бухгалтерскую отчетность по нормам международных стандартов.

Аудит МСФО — консолидированная отчетность по МСФО

В 2010 году вступил в силу закон 208 ФЗ. Согласно положениям этого нормативного акта, установлен список организаций, которые обязаны составлять консолидированную отчетность².

В статье 2 этого закона приводится полный список юридических лиц, которые обязаны составлять консолидированную отчетность. Основные из них:

- банки;
- страховые компании;
- негосударственные ПФ;
- клиринговые фирмы;
- управляющие компании различных фондов.

Консолидированная отчетность должна составляться по правилам, утвержденным законом 402 ФЗ³. Также необходимо ее трансформировать по требованиям международных стандартов – МСФО.

¹ <https://radar-c.ru/auditorskaja-dejatelnost/audit-msfo>

² Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. от 07.04.2020) "О консолидированной финансовой отчетности"

³ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)

Бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с законом 402 ФЗ, сдается в ИФНС. Отчетность, трансформированная по МСФО, представляется собственникам и акционерам организаций и в Центральный банк РФ.

Аудит МСФО — отличия РСБУ от МСФО

Отчетность, подлежащая трансформации по МСФО, должна проходить обязательную аудиторскую проверку. Это требование закона 208 ФЗ. Международные стандарты и российские правила бухгалтерского учета – РСБУ имеют существенные отличия. Аудит МСФО проводится по отчетности, которая трансформирована по нормам, принятым для международной отчетности¹.

Главным отличием МСФО от российских стандартов, принято считать основной принцип составления отчетности.

Цель сбора данных и составления отчетности. МСФО – инвесторы и собственники предприятия, РСБУ – главные пользователи информации выступают фискальные органы, Центральный банк, Росстат.

Форма отражения операций. В МСФО целью отражения финансовой операции является ее экономический смысл. В российских правилах документальная форма преобладает, отсутствует субъективное суждение лица, проводящего операцию.

Валюта составления. По международным правилам отчетность оставляется в той валюте, в которой компания получает выручку. РСБУ предполагают составление отчетности только в российских рублях.

Выделение финансовых инструментов, как особого вида имущества. МСФО выделяет в отдельную группу «финансовые инструменты» – капитал, активы и обязательства. Российские стандарты не предусматривают формирование отдельных инструментов. В балансе указываются только остатки по счетам расчетов по этим группам активов и обязательств.

Отчетный период. По международным стандартам компания сама вправе определить отчетный период, в зависимости от специфи-

¹ <https://radar-c.ru/auditorskaja-dejatelnost/audit-msfo>

ки своей работы. В РСБУ он четко определен – с 01 января по 31 декабря.

Доходы и расходы. Принцип соответствия доходов и расходов четко соблюдается в МСФО. В российских стандартах есть возможность не использовать это правило.

Отчетность по материнской и дочерним компаниям. Если выделена группа организаций, где есть материнские и дочерние компании, по правилам международных стандартов, их отчетность подлежит консолидации. В РСБУ такую отчетность составляют только предприятия, список которых есть в главе 2 закона 208 ФЗ¹.

Налоговая база. По правилам МСФО способы погашения стоимости активов могут выбираться руководителем компании. В российских стандартах налоговая база – доходы компании за минусом расходов перед умножением на налоговую ставку.

Процентный доход. Международные правила предусматривают эффективную процентную ставку по договору, возможен ее перерасчет. По РСБУ ставка по договору остается неизменной.

Понятие справедливой стоимости. Согласно МСФО, применяется для оценки активов организации. РСБУ позволяет оценивать имущество по стоимости, которая определяется, согласно полученных документов.

Это не полный список отличий МСФО от российских стандартов.

В МСФО применяются формы отчетности:

- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств;
- бухгалтерский баланс.

Эти формы взаимосвязаны и составляются последовательно. Баланс составляется на основании первых двух.

В российском учете формы отчетности не зависят друг от друга. Основные – бухгалтерский баланс (Форма №1) и отчет о финансовых

¹ Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. от 07.04.2020) "О консолидированной финансовой отчетности"

результатах (Форма №2). Остальные отчетные регистры идут как приложения к основным.

Аудит МСФО проводится по отчетности, составленной с учетом требований международных стандартов. Обычный обязательный аудит дает оценку достоверности отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета – РСБУ.

Кто может проводить аудит МСФО?

Аудит МСФО, согласно требованиям 307 ФЗ¹, может проводить специализированная организация:

- оказывающая аудиторские и сопутствующие услуги;
- являющаяся членом саморегулируемой организации и находящаяся в реестре одного из СРО;
- в штате компании должны быть специалисты с действующим аттестатом аудитора;
- компания должна действовать по международным стандартам аудита и работать по правилам, утвержденным ее СРО.

При выборе компании для аудита отчетности по МСФО, необходимо убедиться, что она находится в реестре организаций, опубликованном на сайте Минфин.

Нужно проверить ее репутацию, время работы с консолидированной отчетностью, каких клиентов обслуживает. Внимательно изучить отзывы. Собрать сведения, содержащиеся на сторонних сетевых ресурсах и СМИ. Постараться получить информацию от компаний-заказчиков.

Необходимо обратить особое внимание на специалистов компании, работающих по МСФО. Запросить у руководства фирмы краткую информацию по профессиональным навыкам аудиторов, уровню дополнительного образования, стажу работы по международным стандартам, количеству проведенных проверок.

Некоторые группы инвесторов доверяют проводить аудит МСФО только крупным компаниям, с хорошей репутацией и штатом сотрудников, специализирующимся на работе с отчетностью, состав-

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "Об аудиторской деятельности"

ленной по международным стандартам. Составляются реестры таких аккредитованных фирм.

Каким организациям необходим аудит МСФО?

В России аудит МСФО обязателен только для некоторых компаний, которые составляют консолидированную отчетность. Полный список содержится в главе 2 закона 208 ФЗ¹.

Однако, российские компании по своей инициативе все чаще составляют отчетность по международным стандартам. Проводят аудит МСФО. Причины:

– У компании есть зарубежные партнеры, которые требуют предоставления отчетности по международным стандартам.

– Руководство фирмы заинтересовано на выход предприятия на зарубежный рынок.

– Применение международных стандартов учета и финансовой отчетности в данном случае помогут быстрее найти контрагентов за границей.

– Компания получает кредиты у иностранных банков. Требование зарубежных кредитных учреждений – составление и аудит финансовой отчетности по МСФО.

Можно отметить еще один случай применения отчетности по МСФО.

Пройдя аудит МСФО, компания получает следующие преимущества:

– нет необходимости внедрять в учете международные стандарты;

– компания может работать на зарубежных рынках и открывать свои филиалы;

– оперативный поиск инвестора;

– упрощенный доступ к зарубежным рынкам ценных бумаг; улучшение имиджа компании.

¹ Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 26.07.2019, с изм. от 07.04.2020) "О консолидированной финансовой отчетности"

Работа с иностранными партнерами возможна только для компаний, чья отчетность соответствует международным стандартам и прошла аудит МСФО.

Проведение аудита МСФО

Аудит отчетности, составленной по правилам МСФО, проводится в соответствии с законом 307 ФЗ¹ по международным стандартам аудита – МСА.

Международные стандарты, по которым подготавливается отчетность – универсальные для большинства компаний.

Перед началом планирования контрольных мероприятий, аудитор должен выяснить существенные вопросы:

- сферу деятельности предприятия;
- типичные сделки, совершаемые компанией;
- есть ли в распоряжении компании активы в виде ценных бумаг;
- входит ли фирма в группу компаний;
- проводился ли ранее аудит МСФО.

От этих факторов зависит трудоемкость контрольных мероприятий, время, требуемое для аудита, цена договора. Проводятся переговоры с руководством компании. На них решаются вопросы по предстоящим мероприятиям, принимаются пожелания клиента. Составляется план проведения проверки, состоящий из нескольких этапов.

Этап подготовки

Аудиторская компания получает от заказчика материалы, в виде таблиц, опросных листов, контрольных вопросов. На основании предоставленных данных оценивается количество документов и операций, проводимых на предприятии-заказчике за отчетный период. На основании отчетности по РСБУ и управленческих данных оцениваются основные финансовые показатели.

Разрабатывается план проведения контрольных мероприятий. Назначаются специалисты на проверку отдельных сегментов учета.

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "Об аудиторской деятельности"

Составляется стратегия предстоящих процедур. Формируется предложение заказчику на аудит МСФО.

В этом документе компании-заказчику представляется общий план проведения контрольных мероприятий. В нем также указывается объем проверки, порядок ее проведения. После рассмотрения и изучения всех вопросов, сторонами согласовывается цены предоставляемых услуг, подписывается договор на проведение аудита.

Аудиторской организации по ее запросу предоставляются копии документов заказчика. К моменту начала проведения контрольных мероприятий, информация должна быть подготовлена. Это уменьшит время процедур.

Сбор и анализ данных

Аудиторская организация приступает непосредственно к проведению контрольных мероприятий. Все процедуры проводятся согласно утвержденному плану. Однако, при обнаружении непредвиденных фактов, время и порядок действий может корректироваться.

Основной этап проверки проводится в два этапа. Сначала анализируется информация за год, предшествующий отчетному. Также контролируются факты финансово-хозяйственной деятельности с января по сентябрь отчетного года.

По итогам проверки компании выносятся замечания и указания по исправления выявленных ошибок в промежуточной отчетности. На втором этапе проверяется 4 квартал отчетного года и составленная отчетность.

Такой порядок проведения контрольных мероприятий проводится у тех компаний, которые раньше не проходили аудит по МСФО. При аудите данные должны сравниваться минимум за два отчетных года. Это требования международных стандартов финансовой отчетности.

Аудитор изучает данные бухгалтерского и налогового учета. Им также могут быть запрошена информация по управленческому учету. В ходе проведения этого этапа, проверяющий изучает:

– первичные документы компании; правильность заполнения учетных регистров;

– отчетность, составленную по РСБУ и налоговые декларации.

Аудитором также проводится выборка документов. Анализируются полученные данные. Собираются аудиторские доказательства.

Могут проводиться встречи с руководством для выяснения определенных вопросов. Опрашиваются сотрудники финансовых служб предприятия. Для получения доказательств, аудитор может запросить доступ в склады и производственные помещения компании.

Уделяется повышенное внимание фактам продажи и приобретения бизнеса. Определяются условные активы и обязательства. Оцениваются события, которые могут произойти после отчетной даты. Оцениваются риски при совершении финансово-хозяйственных операций.

Проверяются данные РСБУ.

Это специальное мероприятие не служит аудитом российской отчетности, оно нужно для подтверждения данных, входящих в МСФО. Они получают при корректировке отчетности, составленной по РСБУ.

В процессе проведения проверки аудитором составляются рабочие документы. В них регистрируются факты, подтверждающие его мнение о достоверности учетных данных.

Работа аудиторов может быть подвергнута внутреннему контролю качества выполненных процедур. Проверяющим выступает квалифицированный сотрудник специализированной фирмы, не зависимый и не связанный с контрольной группой.

Составление аудиторского заключения

На этом этапе собираются все полученные аудиторские доказательства. Они анализируются, на их основании формируется мнение о достоверности представленной отчетности. Все полученные данные, существенные факты, выявленные ошибки и противоречия, вносятся в письменную информацию.

Руководство компании-заказчика получает аудиторское заключение и письменная информация по результатам проведенных мероприятий.

Искажения в отчетности

В международном стандарте аудита – МСА 450 дается определение искажений отчетности. Это разница между суммой фактической и требуемой¹. Искажению также может подвергнуться классификация какого-либо факта хозяйственной жизни или пункта в отчетном документе.

Эти обнаруженные ошибки могут изменить мнение аудитора. Если искажения не будут исправлены, то их влиянию будет подвергнута отчетность компании.

Аудитор может установить уровень незначительности искажений. Это значение должно быть намного меньше, чем общий уровень существенности, применяемый для конкретной компании.

Проверяющий должен:

- указать уровень, ниже которого искажения будут считаться незначительными;
- составить список всех выявленных ошибок и искажений, уровень которых выше установленного лимита;
- определить существенность выявленных искажений, определить, могут ли они влиять на достоверность отчетности.

Аудитор должен сообщить руководству компании-заказчику об обнаруженных искажениях, которые не были исправлены. Об их влиянии на мнение проверяющего и искажение отчетности.

Отдельные ошибки могут не превышать уровень существенности. Однако, обнаруженные обстоятельства возникновения искажений могут быть признаны заслуживающими повышенного внимания и быть признаны существенными.

Примеры:

- Выявлены несоответствия отраженным в отчетности данным требованиям законодательства.
- Учетная политика компании может быть составлена с нарушениями положений правил учета.

¹ "Международный стандарт аудита 450 "Оценка искажений, выявленных в ходе аудита" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н)

– Факты, которые могут повлиять на соблюдение требований заключенных договоров с контрагентами.

– Ошибочное применение учетной политики, которое может повлиять на искажение отчетности в последующих отчетных периодах.

– Выявлены аффилированные лица в заключенных сделках. Эти договоры могут оказать существенное влияние на финансовое положение компании.

Инвесторы и другие заинтересованные лица сначала обращают внимание на три основные показателя финансовой деятельности компании – выручка, чистая прибыль, размеры активов предприятия.

Для придания отчетности более привлекательного вида, компания может изменять информацию. Аудитор в процессе проведения проверки может выявить существенные искажения отчетности.

Типичные примеры умышленных искажений:

– Статьи баланса погашаются за счет зачета задолженностей и требований по контрагентам. По одному и тому же поставщику или покупателю может возникнуть как кредиторская, так и дебиторская задолженность.

– Статьи баланса дробятся и неправомерно присоединяются к активам или пассивам. Пример. Уменьшается сумма кредиторской задолженности за счет уменьшения нераспределенной прибыли.

– Разнородные суммы объединяются в одной строке. В одной балансовой строке может быть не только задолженность покупателей, но и задолженности прочих контрагентов.

– Суммы остатков по прочим дебиторам и кредиторам сальдируются. В результате неправильно отражается задолженность и имущество компании.

– Использование сделок с аффилированными лицами. В результате увеличивается выручка компании.

– Применение фиктивных сделок по купле-продаже. Подставной фирме поставляется партия товара, но имущество не покидает склад компании. Перечисление денежных средств сопровождается выпиской сфальсифицированных документов.

–Завышение доходов. Прибыль по сделке признается в одном отчетном периоде, а расходы в следующем. Искажается финансовый результат. Занижение расходов. При этой схеме затраты основной компании оформляются на подконтрольную фирму. Прибыль по итогам отчетного периода неправомерно завышается.

– Неправомерное отнесение расходов на внеоборотные активы компании. Искусственное увеличение прибыли отчетного периода.

– Признание выручки по сделке, которая совершена с определенным условием. Договор содержит пункт, согласно которого компания имеет право обратного выкупа имущества. Такие сделки классифицируются как ссуды под залог имущества. К реализации их относить нельзя.

– Завышенная выручки по долгосрочным договорам. Пример. В строительстве выручка по таким договорам должна признаваться в течение нескольких отчетных периодов, поэтапно или по завершению сделки. Компания завышает процент выполнения, прибыль неправомерно увеличивается. Это не полный список искажений в отчетности, которые может выявить аудитор при проведении контрольных мероприятий.

Трансформация отчетности из РСБУ в МСФО¹

Для подготовки отчетности по МСФО используют два метода.

Рисунок 24 отображает трансформацию отчетности из РСБУ в МСФО.

¹ <https://radar-c.ru/auditorskaja-dejatelnost/audit-msfo>



Рисунок 24. Алгоритм трансформации отчетности из РСБУ в МСФО

Параллельный учет

Компания осуществляет учет активов и обязательств одновременно по правилам РСБУ и МСФО.

Преимущества этого метода:

- точные перевод данных учета из РСБУ в МСФО;
- снижение количества ошибок и искажений;
- возможность оперативного представления данных.

Однако, у этого метода есть существенные недостатки:

- сложность учета;
- необходимость применения специального программного обеспечения;
- учет вести могут только квалифицированные специалисты.

На практике больше распространен метод единовременной трансформации данных отчетности.

Трансформация РСБУ в МСФО

Трансформация – «процесс корректировки отчетности, составленной по правилам РСБУ для получения данных, удовлетворяющих требованиям МСФО».

Трансформацию рассматривают как формирование данных, которые формируются двумя типами корректировочных записей:

- Перегруппировка данных.
- Переоценка статей отчетности.

К второй группе корректировочных проводок можно отнести списание активов, которые не удовлетворяют критериям признания в МСФО.

Организация процесса трансформации

Аудиторы рекомендуют для процесса трансформации выполнить следующие процедуры:

- Корректирующие проводки должны быть снабжены комментариями, которые будут достаточными для понимания проверяющими сути операции.

- Сложные операции должны сопровождаться ссылками на положения международных стандартов отчетности.

- Необходимы доказательства выполненных корректировок. Пример – скриншоты котировок ценных бумаг, письменные разъяснения специалистов о полезном сроке использования программного обеспечения.

- При сложности процедуры, проведение трансформации необходимо закрепить приказом. Отметить ответственных работников, методологию, порядок проведения работы, сроки окончания.

Трансформация состоит из последовательных этапов:

- Подготовительный этап. Анализируется учетная политика РСБУ, отчетность компании.

- Составляется учетная политика компании по правилам МСФО. Разрабатываются отчетные формы, которые будут раскрывать финансовое положение компании в соответствии с международными стандартами.

–Анализируются операции, которые не отражаются в учете РСБУ, но должны быть по правилам МСФО.

– Составляется перечень корректировок отчетности. Расхождения между РСБУ и системой международных стандартов финансовой отчетности заносятся в специальные таблицы.

–Составление трансформационной таблицы. Этот регистр заполняется данными из форм РСБУ и МСФО и показывает корректирующие данные.

–Расчет трансформационных данных и перенос в итоговые формы.

– Подготовка форм отчетности по МСФО. Количество этапов и их последовательность может быть различной. Это зависит от методов трансформирования отчетности, составленной по российским правилам в МСФО.

Организационный этап трансформации ¹.

Процесс трансформации отчетности, составленной по РСБУ, в МСФО может быть выполнен либо специалистами компании, либо сторонней специализированной организацией.

Трансформированная отчетность будет подвергнута аудиту по МСФО. Для лучшего результата нужно заранее обсудить все трудные, с точки зрения методологии, моменты с аудитором. Это позволит избежать лишних ошибок и искажений отчетности.

Лучше заранее выбрать специализированную организацию, которая будет проводить аудит МСФО. Перед контрольными мероприятиями согласовать объединенный подход к оценке трансформированных статей отчетности. При необходимости внести коррективы.

Если предприятие трансформирует отчетность в первый раз, этот процесс нужно начинать как можно раньше перед началом аудиторской проверки. Могут возникнуть сложности в процессе работы, что повлияет на увеличение ее сроков.

Переход на отчетность по МСФО открывает для компании многие перспективы. Фирма может искать партнеров за границей, выхо-

¹ <https://radar-c.ru/auditorskaja-dejatelnost/audit-msfo>

дить на новые рынки сбыта своей продукции. Предприятие может стать привлекательней для зарубежных инвесторов и кредиторов.

Аудит МСФО подтвердит, что отчетность компании составлена по международным стандартам и соответствует всем требованиям. Однако, не только зарубежные инвесторы интересуются аудиторским заключением. Многие российские банки и крупные предприятия отдадут предпочтение фирмам, прошедшим эту процедуру.

3.7. Кодекс профессиональной этики аудиторов

Кодекс профессиональной этики аудиторов – это «совокупность этических норм по руководству поведения профессиональных аудиторов. В нем отражены основные принципы и правила, которые должны соблюдаться профессиональными аудиторами для достижения общих целей и задач. Кодекс содержит некоторые рекомендации по практическому достижению целей и соблюдению фундаментальных принципов в ряде типичных ситуаций, встречающихся в аудиторской практике»¹.

Краткая история.

Первым в РФ был принят Кодекс профессиональной этики аудиторов Санкт-Петербурга (апрель 1992г). Четыре года спустя Советом Международной федерации бухгалтеров (позднее переименованным в Коллегию МФБ) был принят Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (пересмотренный в январе 1998г), на базе которого были разработаны Кодекс профессиональной этики аудиторов России и Кодекс этики члена ИПБ России.

При этом Кодекс профессиональной этики аудиторов России был утвержден Аудиторской палатой 4 декабря 1996 г. (одобрен Со-

¹ "Кодекс профессиональной этики аудиторов" (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 N 47) (ред. от 17.11.2021)

ветом по аудиторской Деятельности при МФ РФ и рекомендован для использования после его официальной публикации) и опубликован в журнале «Бухгалтерский учет», 1997 г., №3.

Кодекс этики члена ИПБ России был утвержден в апреле 1997 г. и действует в настоящее время в третьей редакции от 24 мая 1999 г. (в ноябре 2001 года ИПБ России стал действительным членом МФБ).

В Российской Федерации профессиональное поведение аудиторов на государственном уровне регулирует Кодекс профессиональной этики аудиторов России, рисунок 25.



Рисунок.25 Составляющие кодекса профессиональной этики аудиторов

Кодекс профессиональной этики аудиторов России состоит из следующих разделов:

I. Введение. В данном разделе указаны разработчики кодекса (Минфин), теоретическая база разработки (Кодекс этики профессиональных бухгалтеров МФБ), цели аудиторской профессии, область регулирования и исполнители. Кодекс устанавливает ряд основных принципов и правил.

II. **Общественные интересы.** Кодексом определены приоритетные направления применения результатов деятельности аудиторов. Главным является удовлетворение интересов не конкретного человека, а общества в целом.

III. **Цели.** Основной целью аудиторской деятельности Кодекс устанавливает качественное выполнение заданий и соблюдение общественных интересов. При этом услуги аудитора должны выполняться профессионально и в соответствии с этическими нормами, соответствовать стандартам качества, и обеспечивать достоверной информацией заинтересованных пользователей.

IV. **Фундаментальные принципы.** В Кодексе приводится ряд принципов, которые должны выполняться для достижения профессиональных целей. Но не дается определения самого понятия «принцип». Исходя из определений Кодекса этики профессиональных бухгалтеров МФБ и Кодекса профессионального поведения АICPA, под принципами понимаются некоторые позитивные положения, выражающие идеалы профессии.

В Кодексе профессиональной этики аудиторов России принципами являются:

- Честность;
- Объективность;
- Профессиональная компетентность и должная тщательность;
- Конфиденциальность;
- Профессиональное поведение;
- Регламентирующие документы.

V. **Кодекс.** В заключительном разделе Кодекса приведены рекомендации по практическому достижению целей и фундаментальных принципов в ряде типичных ситуаций, встречающихся на практике (16 Разделов). Данные рекомендации определяют применение принципов на практике, и, таким образом, формулируют *правила* применения данных принципов. Исходя из опыта аналогичных Кодексов профессиональной этики, под данными регулирующими правилами понимаются нормы поведения профессионального аудитора на практике.

Приложение. В нем описывается порядок применения принципов независимости к конкретным ситуациям. Данный раздел приводит разъяснение принципов и основных правил в соответствии с определенными фактическими обязанностями.

Значение каждого принципа Кодексом определяется однозначно. Но рекомендации по их достижению, т.е. правила применения принципов в Кодексе определенно не установлены. Следовательно, возникает ряд проблем, связанный с их трактовкой и единым пониманием всеми заинтересованными пользователями.

Правила применения принципов Кодекса и их классификация. Кодексом профессиональной этики должно быть предусмотрено два вида правил: разрешающих – разрешено то, что не запрещено, и запрещающих (в некоторых случаях – обязывающих) – запрещено то, что не разрешено.

Запрещающие правила – это базовые установки, которые определены нормой закона, т.е. оговорены нормативными актами, регулирующими профессиональную деятельность (в настоящее время таким нормативным актом является Федеральный Закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01. г. № 119-ФЗ).

В таблице 22 отражены фундаментальные принципы и правила Кодекса нормам законодательства.

Таблица 22

Соответствие фундаментальных принципов и правил Кодекса нормам законодательства

Фундаментальные принципы	Правила применения	Федеральный Закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01. г. № 119-ФЗ (ред.30.12.01).
Честность	Понимается правдивость, беспристрастность, надежность.	<i>Ст.11</i> Понятие заведомо ложного аудиторского заключения. Санкции за составление такого заключения.

Объективность	Должны руководствоваться здравым смыслом, избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или влияние других лиц.	<i>Ст.12.</i> Аудит не может осуществляться аффилированными лицами аудируемого лица. Приведен перечень аффилированных лиц.
Профессиональная компетентность и должная тщательность	Аудиторы не должны преувеличивать свои знания и опыт. Необходимо достижение профессиональной компетентности (базовое образование и опыт работы) и поддержание профессиональной компетентности (систематическое повышение квалификации).	<i>Ст.14.</i> Аудиторы должны установить правила внутреннего контроля качества проводимых ими аудиторских проверок. <i>Ст.15, п.2.</i> Установлены обязательные требования с целью обеспечения высокого профессионального уровня аудиторов.
Конфиденциальность	Обязанность сохранения информации от раскрытия, не использование этой информации в личных целях или интересах третьих лиц.	<i>Ст.5, п.2, п.п.4</i> Аудиторы обязаны обеспечивать сохранность документов аудируемого лица и не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица.
Профессиональное поведение	Воздерживаться от дискредитирующего поведения, соблюдать независимость, разумное установление гонорара, не заниматься несовместимой с аудиторской деятельностью, разумное использование рекламы услуг.	<i>Ст.1, п.6, п.п.7.</i> Аудиторам запрещается заниматься иной предпринимательской деятельностью, кроме аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Регламентирующие документы	Выполнять профессиональные услуги в соответствии с профессиональными правилами (стандартами)	Ст.9. Аудиторы должны осуществлять свою деятельность в соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами, внутренними правилами профессиональных аудиторских объединений и собственными правилами аудиторов и аудиторских организаций.
----------------------------	--	--

Проблемы совершенствования. По данным таблицы 22, можно заключить, что в основном, рекомендации по практическому достижению фундаментальных принципов, т.е. правила применения носят запрещающий и обязывающий характер, т.к. толкование данных правил приводится в данном нормативном документе.

С одной стороны, далеко не во всех случаях установлена терминология понятий аудита и проведено ее единообразие в соответствии с понятиями Кодекса профессиональной этики аудиторов России и Федерального Закона.

С другой стороны, рассматриваемые правила не должны носить однозначно запрещающий или обязывающий характер. Т.к. при рассмотрении сложных этических проблем аудиторам должна быть дана определенная свобода выбора и индивидуальность подхода к этичности (классификация) данной проблемы.

Следует уделить внимание не только беспрекословному выполнению правил, но также возможности прогнозирования последствий конкретных действий.

Соотношение запрещающих (обязывающих) и разрешающих правил в кодексе профессиональной этики должно исходить из:

1. Области, которую регулирует кодекс;

2. Целей и задач профессии;
3. Национальных особенностей страны;
4. Международного и национального опыта в данной сфере и пр.

Кодекс профессиональной этики, наряду с федеральным законом «об аудиторской деятельности» и стандартами аудита является обязательным к соблюдению всеми участниками аудиторской деятельности.

Отметим, что аудиторский федеральный закон предназначен не только для аудиторов, но и для аудируемых организаций, а он, в свою очередь, устанавливает обязательность исполнения всеми участниками аудита кодекса этики и стандартов.

Уже первый пункт кодекса аудиторской этики декларирует один из основных постулатов аудиторской профессии - общественные интересы.

Ответственность аудитора не ограничивается удовлетворением потребностей отдельного клиента или аудиторской организации. Все заинтересованные пользователи - акционеры, участники, потенциальные и действующие инвесторы, государство в лице контролирующих органов и иных институтов - должны получить от аудитора в аудиторском заключении объективную информацию о том, что проверенная компания достоверно отразила в своей отчетности активы, обязательства и финансовые результаты и не подвержена рискам прекращения деятельности.

Клиент при этом платит аудитору не за то, чтобы он «нашел все ошибки» или «выдал положительное заключение», а за то, чтобы все вышеперечисленные заинтересованные стороны воспринимали результаты деятельности организации как достоверные, опираясь на мнение аудитора с надежной репутацией.

Международные стандарты аудита, введенные в России в 2017 году, привнесли много нового в подходы к аудиту и к оформлению его результатов. Одним из таких существенных изменений стало введение определенного круга лиц, с которыми аудитор должен осуществлять взаимодействие в ходе аудита, а также информировать их обо всех существенных вопросах и модификациях аудиторского за-

ключения. Этих лиц стандарты называют ЛОКУ - лица, отвечающие за корпоративное управление.

В новом Кодексе появился целый раздел о ЛОКУ и информационном взаимодействии с ними с точки зрения этики - аудитор должен выявить надлежащих лиц в структуре управления организации, к которым он обратится с конкретной информацией. В случае, если в организации есть лица, отвечающие одновременно за руководство и корпоративное управление, аудитор должен убедиться, что информирование таких лиц обеспечивает информацией и иных лиц, не являющихся руководством организации, но отвечающих за корпоративное управление.

Кодексом также установлено, что если аудитор отказался от выполнения аудиторского задания по причине выявления несоблюдения руководством проверяемой компании и его ЛОКУ законодательства, то он обязан проинформировать об этом последующего аудитора, даже если аудируемое лицо не предоставило своего разрешения на предоставление такой информации.

Большой блок Кодекса посвящен взаимодействию аудитора с соответствующими инстанциями по информированию о несоблюдении законодательства - вопросы этики в этих ситуациях имеют важнейшее значение, что и закреплено в новой редакции Кодекса.

В целом, новый Кодекс после введения международных стандартов аудита продолжает курс на повышение общественной функции аудита, повышение ответственности бизнеса перед обществом. Выбор аудитора для компаний должен все более становиться прежде всего выбором репутации и надежности проверяющего, а не вопросом цены его услуг.

ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ

1. *Общий план проведения аудита составляется для:*

- 1) согласования порядка проведения аудиторских процедур;
- 2) определения уровня существенности и аудиторского риска;
- 3) для достижения эффективности и результативности аудита;
- 4) все ответы правильные.

2. *Аудиторский риск – это:*

- 1) опасность необнаружения ошибок системой внутреннего контроля;
- 2) опасность необнаружения существенных ошибок в процессе проведения выборочной проверки;
- 3) опасность составления неверного заключения о результатах финансовой отчетности;
- 4) риск, присущий бизнесу клиента, обусловленный характером и условиями деятельности организации.

3. *Укажите верное утверждение:*

- 1) риск внутреннего контроля может быть снижен в результате аудиторской проверки.
- 2) собственный риск не изменяется в зависимости от вида деятельности компании.
- 3) если риск контроля низок, то аудитор может уменьшить объем выборки.
- 4) нет правильного ответа.

4. *Наиболее традиционной является следующая методика выполнения аудита:*

- 1) бухгалтерская;
- 2) юридическая;
- 3) отраслевая;
- 4) нет правильного ответа.

5. *Основные положения методики проведения аудита не включают:*

- 1) нормативное обеспечение аудита;
- 2) предметную область проверки;
- 3) методику проверки основных разделов учета;
- 4) нет правильного ответа.

6. *Рабочая документация – это:*

- 1) аудиторский отчет;
- 2) аудиторское заключение;
- 3) записи по время проведения аудиторских процедур;
- 4) документация по составлению договора на проведение аудита.

7. *На количество и состав рабочих документов аудитора не влияет:*

- 1) квалификация аудитора;
- 2) + квалификация руководства проверяемого предприятия;
- 3) условия договора на проведение аудита;
- 4) наличие эксперта.

8. *Заключительному этапу проведения аудита не соответствуют такие документы:*

- 1) план аудита;
- 2) аудиторский отчет;
- 3) аудиторское заключение;
- 4) все ответы не правильные.

9. *Аудиторское заключение подписывает:*

- 1) только руководитель аудиторской фирмы;
- 2) руководитель аудиторской фирмы и аудитор, которые непосредственно проводил аудиторскую проверку;
- 3) руководитель аудиторской фирмы и руководитель проверяемого предприятия;

4) все аудиторы, принимающие участие в проверке, и текст заключения утверждается руководителем аудиторской фирмы.

10. К видам аудиторского заключения нельзя отнести:

- 1) условно-положительное заключение;
- 2) условно-отрицательное заключение;
- 3) безусловно-положительное заключение;
- 4) отрицательное заключение.

11. При наличии фундаментального несогласия обычно составляется:

- 1) положительное заключение;
- 2) условно-положительное заключение;
- 3) отрицательное заключение;
- 4) отказ от выдачи заключения.

12. Система контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля – это:

- 1) внутренний учет;
- 2) внутренний аудит;
- 3) внутрихозяйственный контроль;
- 4) нет правильного ответа.

13. Процесс изучения законности, целесообразности и достоверности хозяйственных операций – это:

- 1) изучение выявленных в операциях нарушений;
- 2) формулирование аудиторских версий;
- 3) изучение хозяйственных операций;
- 4) + сбор аудиторских доказательств.

14. Аудиторские доказательства, включающие в себя информацию, полученную от проверяемого субъекта в письменном или устном виде, – это:

- 1) внутренние аудиторские доказательства;
- 2) внешние аудиторские доказательства;
- 3) смешанные аудиторские доказательства;
- 4) нет правильного ответа.

15. Проверка арифметической точности первичных документов называется:

- 1) взаимным контролем;
- 2) хронологической проверкой;
- 3) подтверждением;
- 4) подсчетом;
- 5) нет правильного ответа.

16. Сбор информации у работников предприятия или за его пределами называется:

- 1) наблюдением;
- 2) опросом;
- 3) встречной проверкой;
- 4) аналитическими процедурами.

17. Какое из нижеследующих утверждений неверно?

- 1) выборка при осуществлении аудита проводится с целью сокращения объема работ;
- 2) результаты анализа выборочной совокупности экстраполируются на генеральную совокупность;
- 3) формальный подход к выборочному исследованию более предпочтителен, чем неформальный;
- 4) нет правильного ответа.

18. Какое из нижеследующих утверждений верно?

- 1) объем выборки зависит от уровня риска выявления;
- 2) объем выборки не зависит от уровня существенности;
- 3) объем выборки зависит от уровня собственного риска;
- 4) нет правильного ответа.

19. К этапам организации аудиторской выборки не относится:

- 1) проверка репрезентативности выборки;
- 2) определение методов отбора;
- 3) определение размера совокупности факторов, влияющих на выборку;
- 4) определение цели выборочной проверки.

20. К функциям внутреннего аудита нельзя отнести:

- 1) Проверку внутреннего контроля.
- 2) Проверку всех звеньев управления.
- 3) Работу над специальными проектами.
- 4) Нет правильного ответа.

21. К итоговым документам аудиторской проверки не относятся:

- 1) Документы по оценке аудиторского риска.
- 2) Результаты экспертизы привлеченного специалиста.
- 3) Общий план проведения аудита.
- 4) Все ответы правильные.

22. К видам выборочной проверки нельзя отнести:

- 1) Атрибутивную.
- 2) Нормальную.
- 3) Количественную.
- 4) Нет правильного ответа.

23. Аудиторские доказательства, включающие в себя информацию, полученную от третьих лиц в письменном виде:

- 1) Внутренние аудиторские доказательства.
- 2) Внешние аудиторские доказательства
- 3) Смешанные аудиторские доказательства.
- 4) Нет правильного ответа

24. К целям составления рабочих документов не относится:

- 1) Помощь в привлечении клиентов.
- 2) Обеспечение юридической обоснованности проведения аудита.
- 3) Контроль рабочего времени аудита.
- 4) Обоснование выбора методики и приемов проведения проверки.

25. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности клиента представляет собой:

- 1) Подтверждение аудиторской фирмой правильности и точности исчисления всех показателей финансовой и статистической отчетности.
- 2). Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности.
- 3) Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности заказчика.
- 4) Рекомендации по устранению выявленных недостатков в ведении учета.

26. К этапам организации аудиторской выборки не относится

- 1) Определение величины оплаты за данный вид работ.
- 2) Определение единицы наблюдения.
- 3) Определение порядка распространения данных.
- 4) Определение единицы отбора

27. Аудиторские доказательства — это

- 1) Аудиторские версии по фактам проверки.
- 2) Информация для формирования мнения о достоверности отчетности.
- 3) Записи, составленные в ходе проведения аудита.
- 4) Нет правильного ответа.

28. Основные требования, предъявляемые к рабочей документации, не включают:

- 1) Отражение информации, относящейся к предыдущему и будущему периоду.
- 2) Оценка финансовой отчетности с установленными признаками и критериями.
- 3) Содержать используемые сокращения или условные обозначения.
- 4) Указание фамилии аудитора, даты, подписи.
- 5) Нет правильного ответа.

30. Основной целью аудиторской проверки является:

- 1) придание бухгалтерской отчетности достоверности
- 2) выявление скрытых от налогообложения доходов
- 3) проверка правильности оформления первичных документов по кассе

31. Аудитор это:

- 1) внештатный бухгалтер, курирующий работу рядовых сотрудников бухгалтерии
- 2) независимый эксперт, проверяющий финансовую и налоговую отчетность организации
- 3) сотрудник налоговой службы, проверяющий правильность начисления налогов организацией

32. Основной целью аудита не является

- 1) Проверка правильности и достоверности обязательной отчетности организации
- 2) оказание услуги и получение прибыли за выполнение аудиторской проверки
- 3) Анализ соблюдения предприятием норм действующего законодательства.

33. Аудит, базирующийся на риске, означает:

- 1) Внеочередную проверку со стороны государственных надзорных органов

2) Проверку наиболее экономически неустойчивых видов деятельности предприятия

3) Выборочную проверку работы предприятия, а именно, проверку критических точек

34. Неотъемлемый риск – это:

1) Вероятность обнаружения нарушений ведения оборотно-сальдовых ведомостей

2) Явление, которое характеризует вероятность искажения сальдо счета или класса операций

3) Риск обнаружения хотя бы одной существенной ошибки в бухгалтерской отчетности при проведении государственной аудиторской проверки

35. Внешний контроль качества аудита осуществляет:

1) Министерство финансов РФ

2) Саморегулируемые организации аудиторов по отношению к своим участникам

3) Федеральное агентство по контролю за аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами

36. Обязательный аудит проводится:

1) Ежегодно

2) 1 раз в 3 года

3) 1 раз в 5 лет

37. Чем вызвана потребность в аудите?

1) Необходимостью получить информацию для разработки стратегических планов

2) Желанием руководства предприятия убедиться в его финансовой состоятельности

3) Необходимостью подтвердить достоверность и правдивость документов бухгалтерской и финансовой отчетности

38. По итогам обязательного аудита готовится:

- 1) Финансовый бюллетень субъекта хозяйствования
- 2) Информационное сообщение аудитора для руководства субъекта хозяйствования и/или аудиторское заключение
- 3) Отчет аудитора и практические рекомендации

39. Основная задача службы внутреннего финансового контроля (внутренний аудит) в экономически развитых странах:

- 1) ужесточение условий труда работников;
- 2) обеспечение техники безопасности;
- 3) увеличения прибыли;
- 4) обеспечения бесперебойного снабжения.

40. Назовите вид аудита.

Аудит финансовой деятельности юридических и физических лиц, осуществляемый на основе закона, является:

- 1) обязательный;
- 2) инициативный;
- 3) внутренний;
- 4) внешний.

41. Верно ли высказывание:

Все виды проверок и ревизий должны содействовать повышению эффективности хозяйствования и работу предприятия имеют право нарушить.

- 1) Да
- 2) Нет

42. Контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств сфера полномочий:

- 1) Контрольно-ревизионного департамента;
- 2) Аудиторской палаты РФ;
- 3) Главного контрольного управления Президента РФ;
- 4) Счетной палаты РФ.

43. Дайте правильный ответ:

Внутренний аудит на крупных предприятиях (объединениях) и в акционерных обществах проводят:

- 1) Штатные контролеры–ревизоры.
- 2) Приглашенные аудиторы.
- 3) Рабочая группа аудиторов

44. Всестороннюю оценку производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия (объединения), эффективности использования производственного потенциала, обеспечения сохранности хозяйственных ресурсов, использования внутренних резервов, повышения эффективности производства и совершенствования хозяйствования дает:

- 1) Наблюдение;
- 2) Учет;
- 3) Планирование;
- 4) Аудит.

45. Обеспечение единой системы контроля над соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей возложено на:

- 1) Федеральное казначейство;
- 2) Министерство РФ по налогам сборам;
- 3) Центральный банк РФ;
- 4) Министерство финансов РФ.

46. Вставьте пропущенное слово.

В процессе совершения хозяйственных операций, денежных сделок осуществляется _____ контроль (внутренний аудит).

- 1) Текущий (оперативный);
- 2) Финансовый
- 3) Плановый

47. *Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя, осуществляется:*

- 1) Внешними управляющими;
- 2) Внутренними аудиторами;
- 3) Аттестованными аудиторами;
- 4) Профессиональными бухгалтерами.

48. Верно ли высказывание:

Корректировка деятельности предприятия и отдельных его частей с целью увеличения его эффективности и подтверждение достоверности внутренней и внешней отчетности предприятия являются функциями контроля.

- 1) Да
- 2) Нет

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ (С РЕШЕНИЕМ)

Экспертиза и аудит финансовой деятельности

1. ОАО «Молокозавод» планирует провести новацию долга по договору процентного займа в вексельное обязательство (простой беспроцентный вексель) и потом предъявлять его к погашению частями. Правомерно ли это?

Новация (от позднелат. *novatio* — обновление, изменение), в гражданском праве соглашение сторон о замене одного заключённого ими обязательства другим.

Займ — вид обязательственных отношений, договор, в силу которого одна сторона (Займодавец) передаёт в собственность другой стороне (Заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Ст. 807 ГК РФ.

Вексель (от нем. *wechsel*) — это строго установленная форма, которая удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо предложение иному указанному в векселе плательщику (переводный вексель) уплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определённую денежную сумму в конкретном месте. Ст. 815 ГК РФ.

Простой вексель (соло-вексель) — обязательство векселедателя уплатить законному векселедержателю денежную сумму в сроки, указанные на векселе.

Беспроцентный вексель — ценная бумага с нулевой процентной ставкой и сроком погашения «по предъявлении».

ГК обоснованно рассматривает вексельные обязательства как одну из разновидностей обязательств, вытекающих из договора займа. С этой точки зрения можно сказать, что вексель представляет собой

форму кредита, а также средство расчетов с контрагентами (но, разумеется, не средство платежа).

Правильно оформленное соглашение о новации предполагает замену первоначального обязательства по договору займа вексельным обязательством (ст. 414 ГК РФ).

В соглашении о новации также следует четко указать на то, что выдача векселя новирует обязательство по договору займа.

Вывод: новация долга по договору процентного займа в вексельное обязательство правомерна, в связи с тем, что займ являлся процентным, а вексель беспроцентным – сделка должна быть экономически обоснована. В соответствии Постановлением Центрального исполнительного комитета СССР Совета народных комиссаров СССР от 07. августа.1937 г. № 104/1341 О введении в действие положения о переводном и простом векселе п. 77. к простому векселю применяются положения, относящиеся к переводному векселю. В соответствии с п. 34 переводной вексель должен быть оплачен немедленно по его предъявлению (в день его надлежащего предъявления к платежу).

В соответствии с Пленумом Верховного суда Российской Федерации № 33 Пленум высшего арбитражного суда Российской Федерации № 14 Постановление от 4 декабря 2000 года «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» - «Простой либо акцептованный переводной вексель сроком по предъявлению должен быть оплачен немедленно по его предъявлению (то есть в день его надлежащего предъявления к платежу)».

Вывод: погашение векселя частями по соглашению сторон не допускается.

2. Один из двух участников ООО «Союз», физическое лицо, находится за границей в течение длительного периода времени. Что следует указывать в протоколе собрания учредителей (например, по вопросу утверждения годовой бухгалтерской отчетности) в разделах «присутствовали», «проголосовали», «подпись» относительно данного учредителя, если на собрании он фактически отсутствовал? Дове-

ренность он не оставил, но возможна связь по телефону, через интернет.

Нормативно-правовая база ответа:

Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018)
"Об обществах с ограниченной ответственностью"

К сожалению, в настоящий момент действующее законодательство, как и судебная практика, не содержит каких-либо пояснений относительно такой возможности. Поэтому мы попытаемся ответить на поставленный вопрос путем толкования соответствующих норм законодательства исходя из смысла заключенных в них требований и воли законодателя.

В целях определения правомерности общих собраний, проводимых посредством аудио- или видео-конференц-связи, необходимо в первую очередь определить цели, которые ставил законодатель при установлении требований к порядку проведения общих собраний. К таким целям, на наш взгляд, могут быть отнесены:

- обеспечение всех участников общества правом на непосредственное участие в управлении делами общества;
- защита прав и законных интересов участников при управлении обществом от недобросовестных действий (бездействия) третьих лиц.

Во исполнение указанных целей законодательством установлены следующие требования к проведению собрания как формы выражения участниками общества своей воли:

- наличие заранее определенных даты и времени проведения собрания;
- наличие заранее определенного места проведения собрания;
- формализация участия в общем собрании, в т.ч. путем введения обязательной процедуры регистрации участников, документального подтверждения полномочий представителей;
- совместное присутствие участников;
- одновременное обсуждение вопросов повестки дня всеми присутствующими участниками;

- одновременное и открытое голосование по вопросам, внесенным в повестку дня, что предполагает возможность устного волеизъявления участников, подлежащего отражению в протоколе общего собрания.

Указанные требования могут быть применены и к проведению общих собраний с использованием технических средств связи, поскольку позволяют заранее определить дату и время их проведения, возможность электронной регистрации участников, а также одновременное обсуждение вопросов повестки дня и голосование по указанным вопросам. При этом "личное участие" в собрании будет осуществляться дистанционным способом, предполагающим эффект присутствия.

Местом проведения собрания может считаться заранее определенное место (к примеру, место нахождения единоличного или коллегиального органа и т.д.), в котором будет вестись протокол и будет установлено соответствующее техническое оборудование, позволяющее подключать и регистрировать участников (акционеров) с обеспечением возможности обсуждения и голосования по вопросам, внесенным в повестку дня. необходимо, во-первых, предусмотреть в уставе общества саму возможность проведения общих собраний с использованием технических средств связи.

Далее, в уставе или ином внутреннем документе (например, в положении об общем собрании) в целях защиты прав всех участников общества (а равно соблюдения требований корпоративного законодательства) необходимо предусмотреть следующие требования к проведению общих собраний с помощью технических средств связи (с учетом специфики того или иного средства связи):

- указание данных, необходимых для установления связи между участниками (акционерами) общества и лицами, ответственными за проведение общего собрания;

- определение порядка и процедуры регистрации участников (акционеров) и подтверждения полномочий их представителей с использованием средств связи;

- определение процедуры голосования участников (акционеров) по вопросам, внесенным в повестку дня, что предполагает возможность устного волеизъявления участника (акционера), подлежащего отражению в протоколе общего собрания.

Закон об ООО прямо предусматривает, что порядок проведения общего собрания регулируется уставом и иным внутренним документом общества, такой порядок может также устанавливаться решением общего собрания участников общества (п. 1 ст. 37 Закона об ООО).

Участники общества вправе участвовать в общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников общества должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия.

Доверенность, выданная представителю участника общества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Вывод: такое общее собрание будет легитимным, поскольку будет соответствовать требованиям действующего законодательства и основываться на уставе и/или положении об общем собрании.

В графах «присутствовали» - дистанционно, через сеть Интернет и телефон, «проголосовали» дистанционно, через сеть Интернет и телефон, «подпись» указать идентифицирован всеми участниками общего собрания посредством изображения через сеть Интернет и телефон, волеизъявление установлено и подтверждается всеми членами общего собрания.

3. Юридический адрес ООО «Розмарин» не совпадает с фактическим адресом его местонахождения. С 2009 г. ООО состоит на налоговом учете в одной ИФНС, фактически при этом находясь на территории, подведомственной другой ИФНС (в этом же городе).

Проанализируйте ситуацию и укажите возможные риски и санкции.

Правовые последствия наличия юридического и фактического адресов

В п. 2 ст. 54 ГК РФ и пп. "в" п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018)¹ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). юридический адрес - это адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, по которому осуществляется связь с юридическим лицом.

Следовательно, если организация расположена по нескольким адресам, то все остальные, кроме указанного в учредительных документах, будут являться местом нахождения обособленных подразделений. Определение "фактический адрес организации" или близкое ему по сути гражданское законодательство или иные законодательные акты не дают.

Согласно п. 3 ст. 14.25 КоАП РФ непредставление или представление недостоверных сведений о юридическом лице или об индивидуальном предпринимателе в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в случаях, если такое представление предусмотрено законом, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей.

Налоговые последствия.

Согласно п. 5 ст. 169 НК РФ в счете-фактуре должны быть указаны адреса покупателя и продавца. Уточнение о том, какой адрес должен быть отражен в счете-фактуре - юридический (адрес, указан-

¹ Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 14.04.2023) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

ный в учредительных документах организации) или фактический (адрес, по которому организация ведет хозяйственную деятельность), налоговое законодательство не содержит.

По данному вопросу существуют две точки зрения.

В большинстве случаев указание юридического адреса в счете-фактуре согласуется с официальной позицией налогового ведомства. Например, в Письмах УФНС России по г. Москве от 02.06.2005 N 19-11/39272, УМНС России по г. Москве от 19.04.2004 N 24-11/26608 и от 01.07.2004 N 24-11/43467 разъясняется, что при решении вопроса о том, какой адрес должен быть указан в счете-фактуре, следует руководствоваться Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.12.2000 N 914 (с изм. и доп. от 11.05.2006), которым закреплено, что адреса покупателя и продавца указываются в соответствии с их учредительными документами.

Арбитражная практика также в основном подтверждает, что не является нарушением указание в счете-фактуре юридического адреса, по которому организация фактически не находится (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 28.02.2008 по делу N А29-3484/2007, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 30.01.2008 N А33-5697/07-Ф02-9207/07 по делу N А33-5697/07 и Постановление ФАС Московского округа от 22.01.2008 N КА-А41/14323-07 по делу N А41-К2-3480/07).

Однако имеются и отрицательные судебные решения по данному вопросу, например Постановление ФАС Дальневосточного округа от 01.11.2006 N Ф03-А73/06-2/3439.

Что касается указания в счете-фактуре фактического адреса места нахождения организации, по данному вопросу также нет однозначного мнения. В этом случае также существует вероятность, что налоговый орган откажет организации - плательщику НДС в вычете "входного" НДС или в возмещении налога. Данный вывод подтверждают и финансовое, и налоговое ведомства (Письмо Минфина России от 07.08.2006 N 03-04-09/15, Письмо УФНС России по г. Москве

от 13.12.2006 N 19-11/109634, Письмо УМНС России по г. Москве от 01.07.2004 N 24-11/43467).

Существует и обширная судебная практика по данному вопросу. Например, согласно позиции, изложенной в Постановлении ФАС Восточно-Сибирского округа от 17.04.2007 А19-20355/06-15-Ф02-1625/07 по делу N А19-20355/06-15, суд посчитал, что если в счете-фактуре указан адрес, не соответствующий учредительным документам организации, то он признается составленным с нарушением правил ст. 169 НК РФ.

Указание в счете-фактуре фактического адреса является нарушением данной статьи.

Аналогичная позиция изложена и в Постановлениях ФАС Поволжского округа от 04.10.2006 по делу N А65-9676/2006-СА2-22, ФАС Восточно-Сибирского округа от 26.10.2006 N А74-1635/06-Ф02-5537/06-С1 по делу N А74-1635/06.

При этом более поздняя арбитражная практика свидетельствует о том, что у налогоплательщиков есть шанс воспользоваться вычетом по НДС. Так, например, в Постановлении ФАС Уральского округа от 19.11.2007 N Ф09-9418/07-С2 по делу N А76-3279/07 суд отметил, что указание в счете-фактуре адреса фактического места нахождения покупателя и осуществления им хозяйственной деятельности не является нарушением, даже если фактический и юридический адреса не совпадают. Аналогичные выводы содержат и Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 09.08.2007 N А19-3637/07-Ф02-5213/07 по делу N А19-3637/07, Постановление ФАС Московского округа от 13.08.2007, 20.08.2007 N КА-А40/8047-07 по делу N А40-71778/06-35-437.

Как видим, однозначного подхода нет даже у специалистов налоговых органов. И если подобная проблема возникла, то организации, скорее всего, придется отстаивать право на вычет "входного" НДС или возмещение налога в судебном порядке.

4. Местом подписания договора поставки продукции иностранному контрагенту ООО «Русский сувенир» указан город Прага (Чехия). Должен ли директор ООО подтверждать факт заключения контракта командировочным удостоверением в Прагу? Какое право будет применяться к договору при отсутствии в нем специальных оговорок?

Россия и Чехия являются участниками Договора между СССР и Чехословацкой Социалистической Республикой "О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам" от 12 августа 1982 г.

Статья 36 Договора между СССР и Чехословацкой Социалистической Республикой от 12 августа 1982 г.¹ определяет применимое право сторон к форме сделок и не определяет право, применимое к обязательственным отношениям сторон при решении спора, вытекающего из внешнеэкономической сделки. При разрешении вопроса о применимом праве суду необходимо руководствоваться общими правилами выбора применимого права.

В случае если соглашение о применимом праве отсутствует, к договору применяется право страны, с которой договор наиболее тесно связан.

Таким правом считается, если иное не вытекает из закона, условий или существа договора либо совокупности обстоятельств дела, право страны, где находится место жительства или основное место деятельности стороны, которая осуществляет исполнение, имеющее решающее значение для содержания договора.

В частности, в договоре купли-продажи такой стороной признается продавец (ст. 1211 ГК РФ).

Обе стороны являются членами Конвенции организации объединенных наций о договорах международной купли-продажи това-

¹ "Договор между СССР и Чехословацкой Социалистической Республикой о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам" (подписан в г. Москве 12.08.1982)

ров. Международные договоры имеют приоритет над национальным законодательством.

Следовательно, при определении применимого права в рассматриваемом случае следует руководствоваться правом России, в части не противоречия действующим международным договорам и соглашениям.

Командировочным удостоверением в Прагу будет служить дополнительным фактом подтверждения реальности совершения хозяйственной операции. Дополнительно подтверждать факт заключения контракта командировочным удостоверением не требуется.

5. ОАО «Свет» (арендодатель) заранее уведомило арендатора о прекращении действия срочного договора аренды нежилого помещения. Однако арендатор не освободил помещение после прекращения действия договора. Вправе ли арендодатель прекратить энергоснабжение арендатора в этом случае? Проанализируйте законодательство, судебную практику и дайте обоснованный ответ.

Ответ: Арендодатель вправе прекратить энергоснабжение арендованного помещения, если после прекращения действия договора аренды арендатор не освободил помещение, хотя был заранее предупрежден о прекращении договора.

Обоснование: В соответствии со ст. 606 Гражданского кодекса РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Статья 622 ГК РФ предусматривает, что при прекращении договора аренды арендатор обязан вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Если арендатор не возвратил арендованное имущество либо возвратил его несвоевременно, арендодатель вправе потребовать внесе-

ния арендной платы за все время просрочки. В случае, когда указанная плата не покрывает причиненных арендодателю убытков, он может потребовать их возмещения.

В случае, когда за несвоевременный возврат арендованного имущества договором предусмотрена неустойка, убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки, если иное не предусмотрено договором.

При этом п. 2 ст. 621 ГК РФ устанавливает, что если арендатор продолжает пользоваться имуществом после истечения срока договора при отсутствии возражений со стороны арендодателя, то договор считается возобновленным на тех же условиях на неопределенный срок (ст. 610 ГК РФ).

Таким образом, по общему правилу, если арендодатель по истечении срока договора аренды не желает продолжать с арендатором арендные отношения, он должен уведомить последнего об этом. При соблюдении данных условий договор аренды прекращается, и арендатор обязан освободить арендованные помещения.

При таких обстоятельствах арендодатель вправе в день прекращения договора аренды прекратить энергоснабжение помещения (см., например, Постановления ФАС Московского округа от 08.04.2009 N КГ-А40/1487-09, ФАС Западно-Сибирского округа от 02.04.2009 N Ф04-1969/2009(3759-А45-8)).

6. ООО «Полет» по вине банка задержало выплату заработной платы работнику на 5 дней. Работник требует выплаты компенсации. В противном случае для урегулирования вопроса работник обратится в государственную инспекцию по охране труда.

Прав ли работник? Вправе ли организация, если она удовлетворит требования работника, потребовать от банка соответствующую компенсацию убытков?

Ответ: В соответствии со ст. 136 Трудового кодекса РФ (далее - ТК РФ) при выплате заработной платы работодатель обязан в пись-

менной форме извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором.

В рассматриваемом случае задержка выплаты заработной платы произведена по вине банка.

Согласно ст. 236 ТК РФ при нарушении работодателем установленного срока соответственно выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и (или) других выплат, причитающихся работнику, работодатель обязан выплатить их с уплатой процентов (денежной компенсации) в размере не ниже одной сто пятидесятой действующей в это время ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от не выплаченных в срок сумм за каждый день задержки начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно. При неполной выплате в установленный срок заработной платы и (или) других выплат, причитающихся работнику, размер процентов (денежной компенсации) исчисляется из фактически не выплаченных в срок сумм.

Требования к банку могут быть заявлены в общеустановленном порядке.

Обязанность по выплате компенсации независимо от вины работодателя была закреплена Федеральным законом от 30.06.2006 N 90-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации, признании не действующими на территории Российской Федерации некоторых нормативных правовых актов СССР и утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации".

Таким образом, если задержка выплаты заработной платы произошла после 6 октября 2006 г., то требования работника следует признать правомерными.

7. Акционер АО «Рослифт» Петров сообщил генеральному директору АО о своем намерении продать имеющиеся у него акции. Остальных акционеров он не известил, считая, что это должно сделать АО. Генеральный директор также не известил остальных акционеров АО о намерении Петрова распорядится своим пакетом акций, считая, что это должен был сделать сам Петров.

Уставом АО конкретно не установлено, на ком из указанных лиц лежит обязанность извещать акционеров о продаже акций.

По истечении установленного срока Петров продал акции стороннему лицу.

Можно ли считать, что сделка купли-продажи акций совершена с нарушением закона?

Ответ: в соответствии с ч. 1 и 2 ст. 454 Гражданского кодекса РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). К купле-продаже ценных бумаг и валютных ценностей положения, предусмотренные настоящим параграфом, применяются, если законом не установлены специальные правила их купли-продажи.

В соответствии с п.3 ст.7 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) "Об акционерных обществах" Уставом непубличного общества может быть предусмотрено преимущественное право приобретения его акционерами акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене предложения третьему лицу или по цене, которая или порядок определения которой установлены уставом общества.

В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций может быть предусмотрено уставом непубличного общества только по цене, которая или порядок определения которой установлены уставом общества. Если иное не преду-

смотрено уставом общества, акционеры пользуются преимущественным правом приобретения отчуждаемых акций пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом непубличное общество, устав которого предусматривает преимущественное право приобретения отчуждаемых акций. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, если иной порядок извещения не предусмотрен уставом непубличного общества. Если иное не предусмотрено уставом общества, извещение акционеров общества осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

Акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу при условии, что другие акционеры общества и (или) общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций в течение двух месяцев со дня получения извещения обществом, если более короткий срок не предусмотрен уставом общества. Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены обществу. Срок осуществления преимущественного права, предусмотренный уставом общества, не может быть менее чем 10 дней со дня получения извещения обществом. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров общества получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

Пунктом 14 Постановления Пленума ВАС РФ от 18.11.2003 N 19 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об акционерных обществах" разъясняется, что при разрешении споров, связанных с использованием акционерами закрытого общества (об-

ществом) преимущественного права приобретения акций, продаваемых другими акционерами данного общества, необходимо иметь в виду, что акционер общества, имеющий намерение продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров данного общества и само общество, указав цену и другие условия продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через общество, если иное не предусмотрено уставом, - и за счет акционера, продающего свои акции.

В соответствии с п. 8 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.06.2009 N 131 "Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров о преимущественном праве приобретения акций закрытых акционерных обществ"¹, получив извещение о намерении акционера продать свои акции, АО обязано направить его всем другим акционерам.

Если уставом не предусмотрено требование, обязывающее акционера направить указанное извещение не только обществу, но и непосредственно акционерам, то неисполнение АО данной обязанности не предоставляет акционерам права требовать перевода на себя прав и обязанностей покупателя.

При этом в данном Информационном письме отмечается, что основания для возложения на покупателя акций риска наступления неблагоприятных последствий не уведомления обществом своих акционеров отсутствуют. При этом следует учитывать, что положения Федерального закона N 208-ФЗ не наделяют акционера, продающего акции, либо покупателя правом затребовать у АО информацию и доказательства извещения акционеров, а следовательно, ими не могут быть приняты меры, направленные на снижение указанного риска.

Таким образом, поскольку вина за несоблюдение законной процедуры лежит на АО, а АО не является стороной по сделке купли-

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.06.2009 N 131 <Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров о преимущественном праве приобретения акций закрытых акционерных обществ>

продажи акций, сделка купли-продажи акций АО третьему лицу является совершенной согласно требованиям закона.

8. В договор кредитования, заключенный между банком и физическим лицом, включен пункт о том, что при предоставлении кредита заемщик оплачивает банку единовременный платеж в размере 2% от суммы кредита. При внесении этого платежа в кассу в приходном кассовом ордере указывается основание платежа - единовременная плата за открытие и ведение ссудного счета.

Есть ли основания для возврата данного платежа несмотря на то, что в договоре не указано, что он производится именно за открытие и ведение ссудного счета, и оговаривается это только в приходном кассовом ордере? Дайте правовую оценку ситуации.

Отношения, возникающие из кредитного договора с участием граждан, регулируются нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) и специальным банковским законодательством, а также общими правилами Закона РФ «О защите прав потребителей»¹.

Согласно п. 1 ст. 16 названного Закона условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Из утвержденного Банком России " Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположен-

¹ Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) "О защите прав потребителей"

ных на территории Российской Федерации"¹ следует, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) являются открытие и ведение банком ссудного счета.

При этом, обязанность заемщика уплачивать банку единовременный платеж за выдачу либо организацию кредита как условие выдачи кредита нормами ГК РФ, другими федеральными законами или нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрена.

Таким образом, условия кредитного договора об оплате комиссии за организацию кредита как условие выдачи кредита в силу положений п. 1 ст. 166 и ст. 168 ГК РФ являются недействительными.

При этом, доводы суда о том, что Г. при заключении кредитного договора был согласен с условием о комиссии, в данном случае правового значения не имеют.

9. Транспортная компания «Логистик» удержала переданный ей для доставки груз до оплаты заказчиком ранее оказанных услуг в рамках одного договора транспортной экспедиции. Правомерно ли это?

Ответ: в соответствии с п. 1 ст. 801 Гражданского кодекса РФ по договору транспортной экспедиции одна сторона (экспедитор) обязуется за вознаграждение и за счет другой стороны (клиента-грузоотправителя или грузополучателя) выполнить или организовать выполнение определенных договором экспедиции услуг, связанных с перевозкой груза.

Договором транспортной экспедиции могут быть предусмотрены обязанности экспедитора организовать перевозку груза транспортом и по маршруту, избранными экспедитором или клиентом, обязан-

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 25.04.2022) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)

ность экспедитора заключить от имени клиента или от своего имени договор (договоры) перевозки груза, обеспечить отправку и получение груза, а также другие обязанности, связанные с перевозкой.

В качестве дополнительных услуг договором транспортной экспедиции может быть предусмотрено осуществление таких необходимых для доставки груза операций, как получение требующихся для экспорта или импорта документов, выполнение таможенных и иных формальностей, проверка количества и состояния груза, его погрузка и выгрузка, уплата пошлин, сборов и других расходов, возлагаемых на клиента, хранение груза, его получение в пункте назначения, а также выполнение иных операций и услуг, предусмотренных договором.

Согласно п. 3 ст. 3 Федерального закона от 30.06.2003 N 87-ФЗ (ред. от 18.03.2020) "О транспортно-экспедиционной деятельности"¹ экспедитор, если это предусмотрено договором транспортной экспедиции, вправе удерживать находящийся в его распоряжении груз до уплаты вознаграждения и возмещения понесенных им в интересах клиента расходов или до предоставления клиентом надлежащего обеспечения исполнения своих обязательств в части уплаты вознаграждения и возмещения понесенных им расходов. В этом случае клиент также оплачивает расходы, связанные с удержанием имущества.

За возникшую порчу груза вследствие его удержания экспедитором в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, ответственность несет клиент.

Пунктом 1 ст. 359 ГК РФ установлено, что кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

¹ Федеральный закон от 30.06.2003 N 87-ФЗ (ред. от 18.03.2020) "О транспортно-экспедиционной деятельности"

Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования, хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели.

Правила ст. 359 ГК РФ применяются, если договором не предусмотрено иное (п. 3 ст. 359 ГК РФ).

Исходя из изложенного, если договором транспортной экспедиции предусмотрено право экспедитора удерживать находящийся в его распоряжении груз до уплаты ему вознаграждения и возмещения понесенных им в интересах клиента расходов, то он вправе производить удержание груза, в том числе в целях обеспечения исполнения клиентом обязанности по оплате вознаграждения и возмещения понесенных расходов по ранее оказанным услугам в рамках того же договора.

10. Государственный вуз (ВУЗ) предложил негосударственному образовательному учреждению (НОУ) разместить его офис на техническом этаже здания, принадлежащего ВУЗу, сроком на 5 лет. Для оборудования этого помещения необходимо провести его реконструкцию (оборудовать стены, настелить полы, убрать трубы и т.д.), и НОУ готово произвести реконструкцию помещения за свой счет.

Рассмотрите с позиции защиты интересов сторон возможные варианты договоров, в частности, договор о совместной деятельности, подрядный договор с последующим заключением договора аренды и зачетом затрат на ремонт в счет арендной платы, договор аренды с обязательствами арендатора произвести реконструкцию помещения, иные варианты.

Какие условия должны быть соблюдены при заключении таких договоров?

В соответствии со п.1 ст. 432 ГК РФ Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Таким образом нас интересуют лишь существенные условия каждой формы договоров.

В соответствии со ст. 1041 ГК РФ договор простого товарищества (договор совместной деятельности) – это двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели.

Существенными условиями договора простого товарищества являются:

совместные действия, направленные на достижение общей цели (п.1 ст.1041 ГК РФ);

цель, для достижения которой стороны заключают договор (п.1 ст.1041 ГК РФ);

вклады в общее имущество (п.1 ст.1041 ГК РФ).

Подрядный договор с последующим заключением договора аренды и зачетом затрат на ремонт в счет арендной платы – смешанная правовая конструкция.

В соответствии со ст. 702 ГК РФ по договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его. Существенными условиями договора подряда являются конкретизированные работы и сроки, в которые подрядчик эти работы должен выполнить. Без указания этих данных договор подряда не будет считаться заключенным.

В соответствии со ст. 606 ГК РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить

арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Существенным условием договора аренды, указанным в законе (Гражданском кодексе), является условие об объекте арендных отношений. В договоре аренды должны быть в обязательном порядке приведены все данные, позволяющие определенно (однозначно) установить имущество, которое должно быть передано арендодателем арендатору в качестве предмета аренды.

В частности, в качестве предмета договора аренды могут выступать земельные участки и другие обособленные природные объекты (например, участки леса или водные объекты), здания, сооружения, предприятия, имущественные комплексы, оборудование, транспортное средство и иное движимое и недвижимое имущество, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе их использования.

Договор о совместной деятельности не выгоден с позиций ведения раздельного бухгалтерского и налогового учета товарищей, подрядный договор с последующим заключением договора аренды и зачетом затрат на ремонт в счет арендной платы является сложной конструкцией, договор аренды с обязательствами арендатора произвести реконструкцию помещения является идеальным вариантом, при этом арендная плата подлежит соразмерному уменьшению на определенный период или арендатор освобождается на какой-то период от арендной платы.

11. ООО «Радуга» вступило в переговоры с рыбоконсервным заводом о закупке у него большой партии рыбных консервов.

Продавец условием отпуска товара ставил предварительную оплату всей партии.

Покупатель был согласен на предоставление другого обеспечения оплаты товара, в частности, гарантии со стороны третьей организации, с которой ООО длительное время сотрудничает, закупает у нее товар и регулярно его оплачивает.

Гарант не возражал против выдачи гарантии.

Однако рыбоконсервный завод не принял гарантию и обратил внимание директора ООО на то, что действующий ГК РФ не упоминает гарантию в качестве способа обеспечения исполнения обязательства. Поэтому он предложил избрать какой-либо иной способ, который обеспечил бы продавцу своевременное получение денег.

Какие способы обеспечения исполнения обязательств предусматривает действующее законодательство?

Допустимо ли использование гарантии в качестве способа обеспечения исполнения обязательства?

Как оформляется соглашение сторон об избранном ими способе обеспечения исполнения обязательства?

Могут ли стороны, заключившие основной договор, условиться впоследствии о применении обеспечительного обязательства?

Какой способ обеспечения исполнения обязательства в данном случае можно рекомендовать?

1. В соответствии со ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. Это регулируется главой 23 ГК РФ.

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

В случаях и в порядке, которые установлены законами, удовлетворение требования кредитора по обеспеченному залогом обязательству (залогодержателя) может осуществляться путем передачи предмета залога в собственность залогодержателя.

Кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

2. Использование гарантии в качестве способа обеспечения исполнения обязательства недопустимо, действующий ГК РФ не упоминает гарантию в качестве способа обеспечения исполнения обязательства. Судебная практика – гарантийное письмо не договор поручительства.

3. Соглашение сторон заключается в письменной форме, при этом должно содержать все существенные условия, предусмотренные законом для каждой формы способа обеспечения обязательств.

4. Могут ли стороны, заключившие основной договор, условиться впоследствии о применении обеспечительного обязательства?

В принципе, могут, при этом в основном договоре предусматривается что заключение соглашения в дальнейшем о применении обеспечительного обязательства является существенным условием договора. В случае расторжения договора по причине уклонения от исполнения стороной его существенных условий, соглашение об обеспечении обязательств применено быть не может, так как не возникло на день заключение договора и должно было бы быть заключено в дальнейшем.

5. Какой способ обеспечения исполнения обязательства в данном случае можно рекомендовать?

Следует рекомендовать договор поручительства.

Существенными условиями договора поручительства являются: согласно ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным его условиям.

Существенными являются: условия о предмете договора; условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида; все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В отношении договора поручительства существенными условиями, без которых он считается незаключенным, будут являться:

– четкое указание о поручителе; четкое указание о должнике, за кого было выдано поручительство;

– четкое указание о кредиторе;

– данные, позволяющие идентифицировать основное обязательство между должником и кредитором (суть обязательства, в обеспечение которого выдано поручительство);

– все те условия, относительно которых по заключению (мнению) любой из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Так, например, при отсутствии в договоре поручительства конкретного объема ответственности поручителя, в пределах которого

поручитель отвечает по обязательствам третьего лица, нельзя будет сделать вывод о наличии предмета договора.

В связи с тем, что в договоре отсутствует предмет договора, указанный договор будет являться недействительным.

12. ООО «Абрикос» заключило договор комиссии со специализированной организацией ООО «Бремор», осуществляющей реализацию имущества на открытых торгах.

Согласно договору, комиссионер (ООО «Бремор») должен был от своего имени реализовать на торгах имущество, принадлежащее комитенту.

В договоре было установлено вознаграждение комиссионера в размере 1% от установленной цены продажи. Вопрос о распределении дополнительной выгоды стороны не урегулировали.

Комиссионер реализовал имущество по цене выше начальной цены торгов. При перечислении выручки комитенту он удержал, помимо вознаграждения, половину разницы между начальной и итоговой ценами торгов, считая, что ему причитается половина суммы дополнительной выгоды, полученной от реализации имущества по цене выше, чем та, которая была указана комитентом.

Комитент обратился в арбитражный суд с требованием к специализированной организации о передаче ему выручки от продажи имущества в полном объеме (за вычетом комиссионного вознаграждения).

Каким образом комиссионер должен исполнять поручение комитента?

Может ли комиссионер реализовать имущество комитента по цене выше либо ниже, чем была указана комитентом?

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

1. Каким образом комиссионер должен исполнять поручение комитента?

В соответствии со ст. 992 ГК РФ Принятое на себя поручение комиссионер обязан исполнить на наиболее выгодных для комитента условиях в соответствии с указаниями комитента, а при отсутствии в договоре комиссии таких указаний - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Исходя из этого - Комиссионер, продавший Товар по цене, ниже назначенной ему Комитентом, обязан возместить последнему разницу, если не докажет, что не было возможности продать Товар по назначенной цене и продажа по низшей цене предупредила еще большие убытки.

2. Может ли комиссионер реализовать имущество комитента по цене выше либо ниже, чем была указана комитентом?

Ответ: В случае если заключен договор комиссии между заказчиком и организатором торгов (комиссионером) и по результатам торгов имущество было продано по более высокой цене, чем та, которая была оговорена комитентом при заключении договора комиссии, организатор торгов вправе претендовать только на получение комиссионного вознаграждения.

Обоснование: В силу п. 1 ст. 990 Гражданского кодекса РФ по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

Пункт 1 ст. 991 ГК РФ обязывает комитента выплатить комиссионеру комиссионное вознаграждение.

Часть 1 ст. 992 ГК РФ обязывает комиссионера исполнить принятое на себя поручение на наиболее выгодных для комитента условиях в соответствии с указаниями комитента, а при отсутствии в договоре комиссии таких указаний - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Частью 2 ст. 992 ГК РФ предусмотрено, что в случае, когда комиссионер совершил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны комитентом, дополнительная выгода делится

между комитентом и комиссионером поровну, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Согласно п. 1 ст. 447 ГК РФ договор, если иное не вытекает из его существа, может быть заключен путем проведения торгов. Договор заключается с лицом, выигравшим торги.

В качестве организатора торгов может выступать собственник вещи или обладатель иного имущественного права на нее. Организатором торгов также могут являться специализированная организация или иное лицо, которые действуют на основании договора с собственником вещи или обладателем иного имущественного права на нее и выступают от их имени или от своего имени, если иное не предусмотрено законом (п. 2 ст. 447 ГК РФ).

В силу п. 4 ст. 447 ГК РФ торги проводятся в форме аукциона или конкурса.

Выигравшим торги на аукционе признается лицо, предложившее наиболее высокую цену, а по конкурсу - лицо, которое по заключению конкурсной комиссии, заранее назначенной организатором торгов, предложило лучшие условия.

В Обзоре практики разрешения споров по договору комиссии, доведенном Информационным письмом Президиума ВАС РФ от 17.11.2004 N 85¹ (далее - Обзор), сделан вывод о том, что при продаже имущества на торгах организацией, проводящей торги на основании договора комиссии, разница между начальной и итоговой ценами продажи не образует дополнительной выгоды по смыслу ч. 2 ст. 992 ГК РФ.

В ситуации, описанной в п. 12 Обзора, комиссионер, реализовав на открытых торгах имущество по цене, отличающейся от начальной цены торгов, при перечислении комитенту выручки удержал не только сумму своего вознаграждения, но и половину суммы дополнительной выгоды, исчисленной им в виде разницы между начальной и итоговой ценами торгов. Комитент же полагал, что такая разновидность

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.11.2004 N 85 <Обзор практики разрешения споров по договору комиссии>

комиссионной деятельности, как продажа имущества с торгов, по своей природе всегда предполагает продажу имущества по цене выше назначенной.

При этом интерес комиссионера в достаточной мере удовлетворяется получаемым им комиссионным вознаграждением, исчисляемым в зависимости от итоговой цены продажи.

Таким образом, отсутствие в договоре комиссии правил о распределении дополнительной выгоды не могло означать, что следует применять диспозитивные правила ч. 2 ст. 992 ГК РФ.

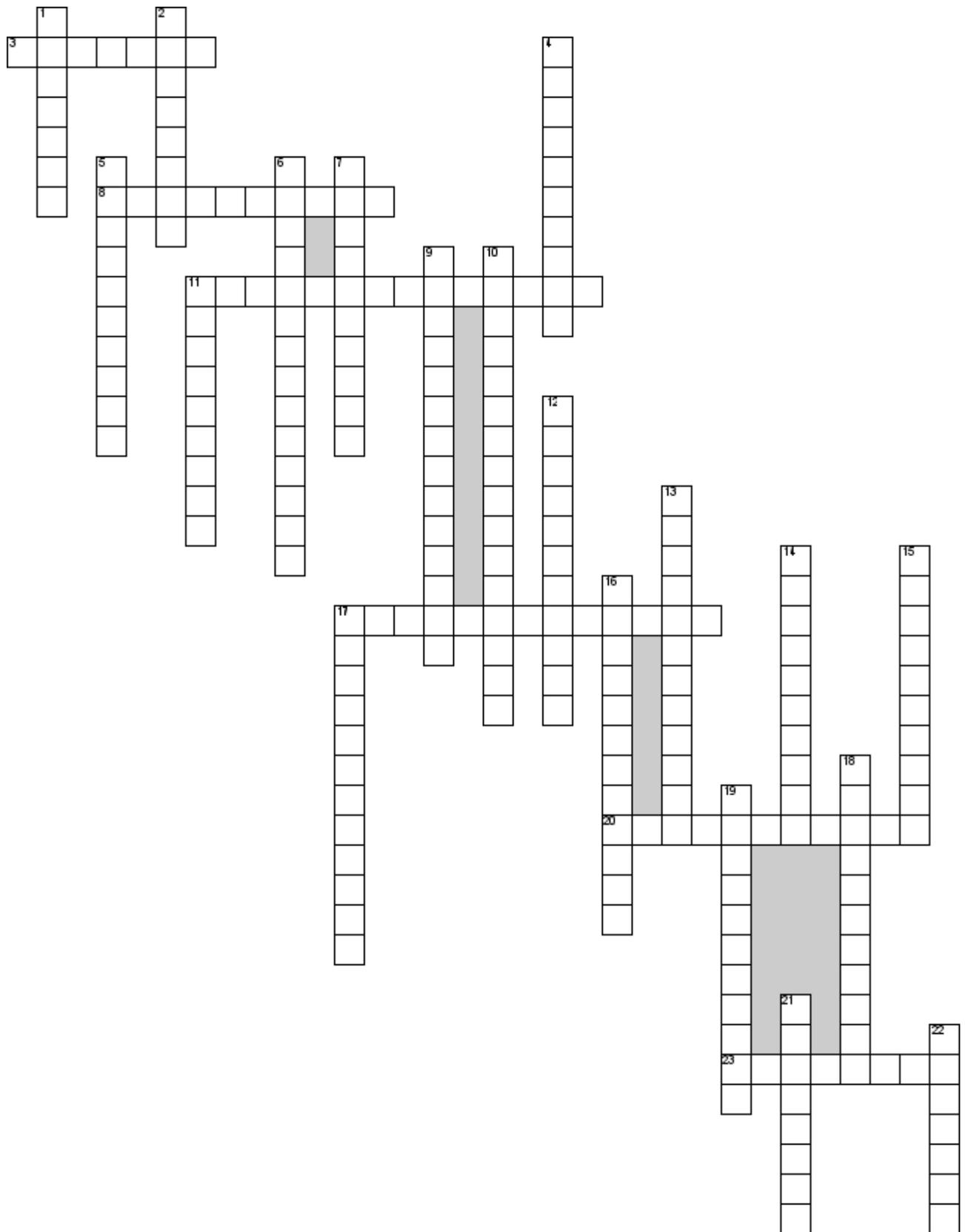
В итоге суд удовлетворил исковое требование, указав, что правило ч. 2 ст. 992 ГК РФ рассчитано на применение в случаях, когда заключение сделки на условиях, более выгодных по сравнению с названными комитентом, предстает как результат дополнительных усилий комиссионера.

При комиссионной продаже имущества на торгах повышение назначенной цены обусловлено выбранным сторонами способом исполнения комиссионного поручения, а не действиями самого комиссионера.

Из вышеизложенного следует отсутствие у комиссионера права претендовать при продаже имущества на торгах на половину образовавшейся из-за разницы начальной и конечной цен суммы.

Это связано с тем, что данная выгода образуется не в связи с приложением комиссионером дополнительных усилий к повышению цены предмета торгов, а обуславливается способом исполнения комиссионного поручения, выбранным сторонами договора комиссии.

Кроссворд по предмету «Аудит» на тему
«Контроль и ревизия денежных средств»



По горизонтали

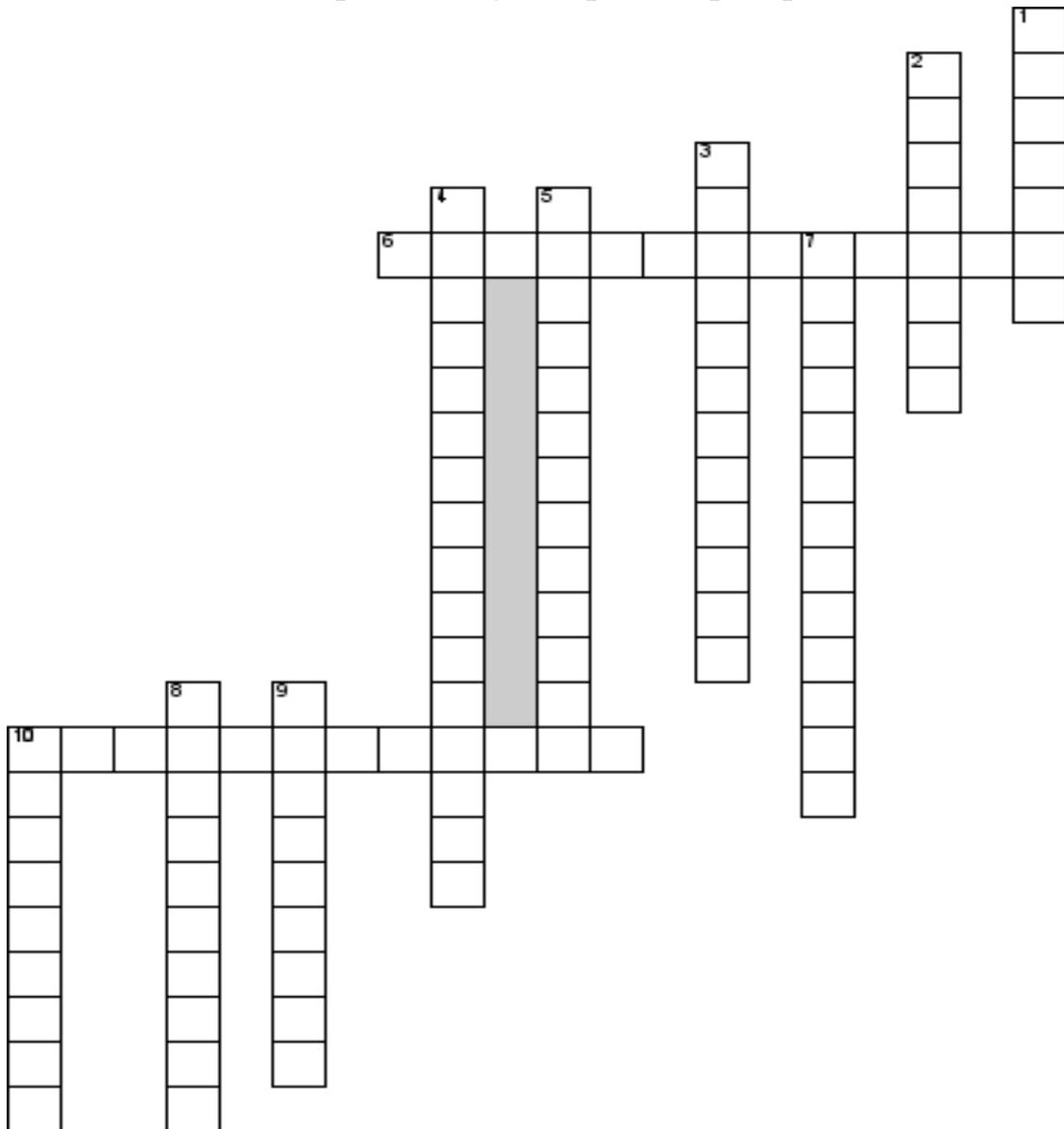
3. Физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат деятельности
8. Валюта одной из стран
11. Это вероятность того, что применяемые процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями
17. Первоначальная стадия учетного процесса
20. Должностное лицо правоохранительных органов, назначающий судебно-бухгалтерскую экспертизу
23. Процесс передачи предприятием в собственность, временное пользование или управление своего имущества или денежных средств в целях получения дохода

По вертикали

1. Государственный орган и структура предприятия с государственным участием, организации, полностью или частично финансируемые из бюджета, организации и предприниматели в части уплаты налогов в бюджет в целом можно назвать
2. Проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений
4. Основной принцип организации финансово-экономического контроля, регулирующий законодательную сферу деятельности
5. Документ, содержащий общие положения, права и должностные обязанности ревизора
6. Принцип организации контроля, предполагающий наличие специальной профессиональной подготовки для эффективного выполнения контрольных функции
7. Источник информации финансового контроля
9. Проверка объектов по фактическому их состоянию с помощью их визуального изучения
10. Один из принципов аудитора, предусматривающий оказание профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью,

- оперативностью и надлежащим использованием своих способностей
11. Способ контроля, при котором выявляется виновность физических лиц и размер причиненного ими ущерба
 12. Важнейшее условие ревизии кассы
 13. Элемент системы управления
 14. Исследование, проводимое экспертом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством, для установления по материалам уголовного или гражданского дела фактических данных и обстоятельств
 15. Одно из правил проведения ревизии, при котором ревизоры устанавливают контакт всех структурных подразделений организации, назначают прием лиц, желающих переговорить по вопросам ревизии
 16. Государственный орган, проводящий предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, кредитными организациями и внебюджетных фондов
 17. Это изучение определенных объектов
 18. Самостоятельный, организационно-обособленный хозяйствующий субъект
 19. Это особая форма организации общества, устанавливающая определенный порядок взаимоотношений между членами общества, установленная на определенной территории, и вовлекающая в свою деятельность все население на установленной территории
 21. Это метод финансового контроля, предусматривающий исследование отдельных вопросов финансовой деятельности или иных субъектов на основе документов, получения объяснений от обязанных лиц, а также осмотра помещений и других объектов
 22. Ответственный представитель ревизующего орган

Кроссворд по предмету «Аудит» на тему
«Планирование аудиторской проверки»



По горизонтали

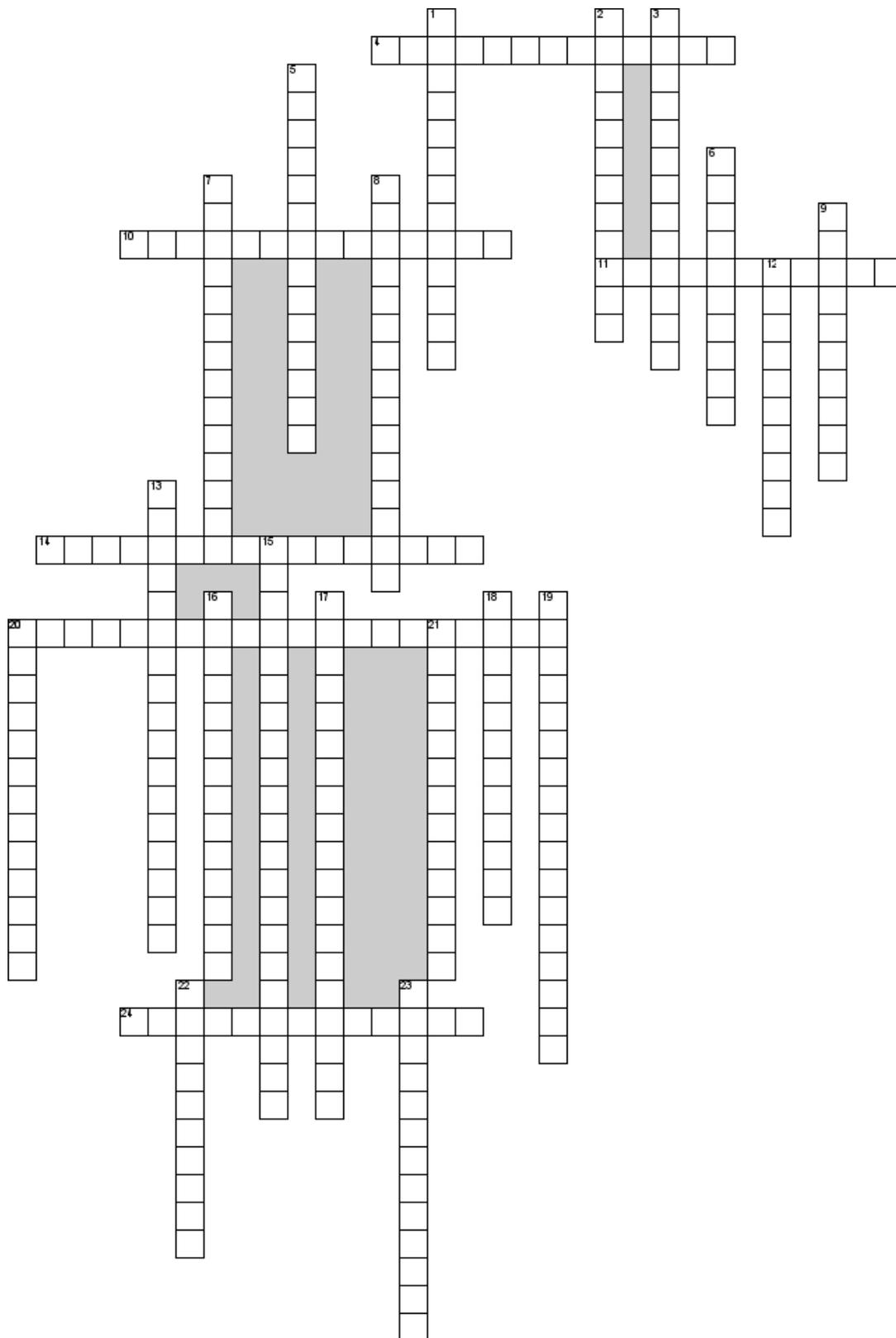
6. Принцип планирования аудита, который предполагает обеспечение взаимосвязанности и согласованности всех этапов планирования
10. Начальный этап проведения аудита

По вертикали

1. Факторы, влияющие на хозяйственную деятельность экономического субъекта, отражающих экономическую ситуацию в стране в целом и ее отраслевые особенности

2. ... – отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами
3. Рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита
4. Федеральный аудиторский стандарт, который устанавливает единые требования к составлению документации в процессе аудита финансовой отчетности, носит название ... аудита
5. Принцип планирования аудита, который заключается в том, что в процессе планирования аудиторской организации следует обеспечить вариантность для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита
7. Принцип планирования аудита, который выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам
8. Факторы, влияющие на хозяйственную деятельность экономического субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями
9. Детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита
10. Порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита

Кроссворд по предмету
«Экспертиза и анализ финансовой отчетности»
на тему «Финансовая отчетность»



По горизонтали

4. По периодичности представления бухгалтерская отчетность бывает: годовая и ...

10. Отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние ликвидируемого предприятия на дату, с которой оно прекращает свое существование как юридическое лицо. Показывает величину и источники средств, а также состояние расчетов предприятия после окончания ликвидационного периода, в течение которого оно должно было взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами и банками

11. Какая функция бюджетного учета предполагает необходимость контроля за целевым использованием бюджетных средств

14. Совокупность способов ведения бухгалтерского учёта — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности

20. Это один из элементов метода бухгалтерского учета, т.к. с него начинается и им заканчивается текущий бухгалтерский учет

24. Бухгалтерский баланс, составляемый на дату регистрации устава юридического лица

По вертикали

1. Этот признак помогает руководить предприятием, устранять недостатки, выявлять неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке

2. По специфике деятельности бухгалтерская финансовая отчетность классифицируется на: Некоммерческие организации, общественные организации и ... организации

3. По объему деятельности бухгалтерская финансовая отчетность бывает:

5. Какая функция бюджетного учета предполагает обеспечение

необходимой информацией всех потребителей бюджетных услуг

6. Что устанавливает единый порядок применения субъектами учета Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти, органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами (приказ Минфина №157-н)¹

7. Явление, при котором выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета

8. Предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок

9. Вид деятельности, как правило связанной с привлечением и возвратом кредитов и займов необходимых для финансирования операционной и инвестиционной деятельности, а также изменением собственного капитала (выпуск акций, облигаций и т. п.)

12. Необходимость ... основных средств возникает, как правило, вследствие их полного физического или морального износа, а также аварий, пожаров, стихийных бедствий и др., если объекты не подлежат восстановлению или же оно экономически нецелесообразно

13. По составу бухгалтерская отчетность бывает: индивидуальная и ...

15. Элемент бухгалтерской отчетности, обязательное включение которой в состав годовой отчетности установлено

16. Идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

17. Это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, а также в виде предоставленных другим организациям займам

¹ <https://www.consultant.ru/legalnews/22193/>

18. Состав отчета: Содержательная и ... часть, дотирование отчетности

19. Это средства труда, которые участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму. Предназначаются для нужд основной деятельности организации и должны иметь срок использования более года

20. ... отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом

21. Какая функция бюджетного учета отвечает за анализ выполнения показателей деятельности государственных и муниципальных учреждений и финансовой деятельности органов государственной власти и местного самоуправления в целом

22. Система взаимосвязанных показателей, характеризующих условия и результаты деятельности хозяйствующего субъекта или составляющих его элементов за истекший период

23. Счет бюджетного учета, который предназначен для детализации и конкретизации информации о наличии, состоянии и движении средств и их источников, отражаемой на синтетических счетах

ГЛОССАРИЙ

Термин	Определение
Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения	объединения аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданные в соответствии с законодательством РФ в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов, защиты их интересов, действующие на некоммерческой основе, устанавливающие обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики, осуществляющие систематический контроль за их соблюдением, получившие аккредитацию в уполномоченном федеральном органе
Ассистент аудитора	физическое лицо, как правило, не аттестованное на право ведения аудиторской деятельности, участвующее в аудиторской проверке, являющееся помощником аудитора и работающее под его руководством
Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности	проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора без ограничения срока его действия
Аудит	предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей

Аудит внешний, аудит внутренний	термин, который используется: для того, чтобы провести разграничение между деятельностью внешнего и внутреннего аудиторов и разграничить внутренний и внешний аудит
Аудит на соответствие	предназначен для выявления соблюдения предприятием конкретных правил, норм, законов, инструкций, договорных обязательств, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты. В процессе проверки устанавливают соответствие деятельности предприятия его уставу, правильность начисления средств на оплату труда и уплаты налогов и др. Проверки на соответствие предполагают наличие критериев оценки финансовой отчетности
Аудит операционный	используется для проверки процедур и методов функционирования предприятия, оценки производительности и эффективности
Аудит финансовый	(аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности финансовой информации
Аудитор	физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора
Аудиторская тайна	аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать со-

	хранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими ' при осуществлении аудиторской деятельности
Аудиторские стандарты (в соответствии с законом «Об аудиторской деятельности»)	единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг.
Выборка аудиторская	способ проведения аудиторской проверки, при котором аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета экономического субъекта не сплошным порядком, а выборочно
Дата подписания заключения аудитора	дата, по истечении которой в аудиторское заключение не может быть внесено ни одного изменения, не согласованного с проверяемым экономическим субъектом
Дата составления заключения аудитора	дата, после которой прекращаются все исследования информационных материалов, связанных с аудитом
Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности	действия, предпринимаемые аудитором для формирования обоснованного мнения о наличии либо отсутствии искажений бухгалтерской отчетности
Доказательства аудиторские	информация, полученная аудитором в ходе проверки от проверяемого экономического субъекта и третьих лиц, или результат ее анализа, позволяющие сделать выводы и выразить собственное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности
Документация (в соответствии с федеральным стандартом)	рабочие документы и материалы,готавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита

Достоверность бухгалтерской отчетности	степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности
Заключение аудитора	официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности
Инспектирование (в соответствии с федеральным стандартом)	проверка записей, документов или материальных активов
Искажение бухгалтерской отчетности	неверное отражение и представление данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в связи с нарушением со стороны персонала экономического субъекта установленных нормативными документами РФ правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности
Контроль качества аудита	методики и процедуры, принятые аудиторской организацией для того, чтобы ее руководство получило разумную уверенность в том, что в ходе всех аудиторских проверок, проводимых этой организацией, выполняются требования нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность в РФ
Конфиденциальность информации	один из основных принципов аудита, заключающийся в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность конфиденциальных документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе передавать эти документы или их копии (как

	полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам
Лицензирование	процедура выдачи специального разрешения (лицензии), дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам
Мошенничество	преступление в сфере экономики, направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, а также преднамеренное действие одного или нескольких лиц среди руководящего состава, сотрудников или третьих сторон, которое приводит к ложному представлению финансовой отчетности
Наблюдение (в соответствии с федеральным стандартом)	отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами (например, наблюдение аудитора за пересчетом материальных запасов)
Национальные стандарты (аудит)	набор стандартов по проведению аудита, определенных законом, нормативными актами или уполномоченным органом на уровне страны
Организация аудиторская	коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги после получения лицензии
Ответственность аудитора (аудиторской организации)	санкции, связанные с неисполнением либо ненадлежащим исполнением аудитором (аудиторской организацией) своих обязательств по заключенному с экономическим субъектом договору на проведение аудита. Ответственность экономического субъек-

	та— санкции, связанные с неисполнением либо ненадлежащим, исполнением экономическим субъектом своих обязательств по заключенному с аудитором (аудиторской организацией) договору на проведение аудита
Отчет аудитора	документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности
Письмо-обязательство аудитора	документ, регламентирующий обязательства и ответственность экономического субъекта — клиента и аудитора (аудиторской организации) на этапе заключения соглашения о проведении аудиторской проверки
План аудита	логическое описание предполагаемого объема и характера проведения аудита, особенностей экономического субъекта и специфики предполагаемой аудиторской проверки и используемых в процессе аудита методов и технических приемов
Планирование аудита	один из обязательных этапов аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, разработки аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур
Поведение профессиональное аудитора	один из основных принципов аудита, заключающийся в том, что аудиторы в ходе осуществления аудиторской деятельности обязаны безусловно выполнять профессио-

	нальные правила поведения, разработанные общественными организациями аудиторов, нормы этики и традиции этой профессии
Пользователь бухгалтерской отчетности	юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об экономическом субъекте. Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности: руководители, учредители, участники и собственники имущества экономического субъекта. Внешние пользователи бухгалтерской отчетности: инвесторы, кредиторы, контрагенты экономического субъекта, а также заинтересованные государственные органы
Принципы аудита	этические и профессиональные нормы, определяющие отношения в ходе осуществления аудиторской деятельности аудитора (аудиторской организации) и экономического субъекта, подлежащего аудиту
Проверка аудиторская	мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта
Прогноз	ожидаемая финансовая информация, подготавливаемая на основе допущений в отношении будущих событий, наступления которых ожидает руководство, и действий, которые руководство намеревается предпринять к моменту подготовки информации (допущения, основанные на наиболее точных оценках)

Программа аудита	совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально в установленной форме. Программа аудита включает в себя перечень аудиторских процедур, применяемых в данной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, масштаб и конкретных исполнителей
Промежуточная финансовая информация (отчетность)	финансовая информация (которая может быть составлена в меньшем объеме, чем полная финансовая отчетность)
Процедура аналитическая	разновидность аудиторской процедуры, представляющая собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных или неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин ошибок и искажений
Процедура аудиторская	определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита
Процедура аудиторская, по существу,	разновидность аудиторской процедуры, включающая в себя одно из двух: детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам; аналитическую процедуру
Процедуры контроля	охватывают также политику и процедуры в дополнение к контрольной среде, которые установлены руководством для достижения специфических целей субъекта

Процедуры проверки, по существу,	это тесты, выполненные с целью получения аудиторских доказательств для обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности
Разумная уверенность	в ходе аудиторского задания аудитор обеспечивает высокий, но не абсолютный уровень уверенности, выраженной в аудиторском отчете (заключении) в позитивной форме как разумной уверенности в том, что информация, являвшаяся предметом аудита, свободна от существенных искажений
Риск аудиторский (Риск средств контроля) (аудиторский риск)	риск выражения аудитором ненадлежащего аудиторского мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения. Аудиторский риск включает три составные части: неотъемлемый риск; риск средств контроля; риск не обнаружения.
Учет бухгалтерский	упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни.
Факт хозяйственной жизни	действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, изменяющее состав его активов, пассивов или финансовых результатов
Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»	определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации

Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	определяет правовые основы бухгалтерского учета в Российской Федерации конкретных условиях их пропуска или искажения
Существенное искажение факта	в прочей информации, не связанной с аспектами проаудированной финансовой отчетности, имеет место, когда такая информация некорректно излагается или представляется
Уровень существенности	предельное значение искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения; количественная характеристика существенности
Услуги, сопутствующие аудиту,	услуги, которые разрешается оказывать аудиторам (аудиторским организациям) помимо собственно проведения аудиторских проверок
Эксперт в аудите	не состоящий в штате аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области либо по определенному вопросу
Эксперт	физическое лицо или фирма, обладающие специальными умениями, знаниями и опытом в конкретной области, отличной от бухгалтерского учета и аудита
Экстраполирование результатов (в аудите)	распространение результатов проверки аудиторской выборки на всю проверяемую совокупность

Финансовая отчетность

Агрегирование	Объединение статей активов, обязательств, собственного капитала, доходов или расходов, которые обладают общими характеристиками и относятся к одной и той же классификационной группе.
Актив	Существующий экономический ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий.
Балансовая стоимость	Величина, в которой актив, обязательство или собственный капитал признаются в отчете о финансовом положении.
Классификация	Распределение статей активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов по определенным группам с учетом их общих характеристик в целях представления и раскрытия информации.
Комбинированная финансовая отчетность	Финансовая отчетность отчитывающейся организации, в состав которой входят две организации или более, не связанные между собой отношениями материнская организация - дочерняя организация.
Консолидированная финансовая отчетность	Финансовая отчетность отчитывающейся организации, в состав которой входит как материнская организация, так и ее дочерние организации.
Контроль над экономическим ресурсом	Существующая в настоящее время способность определять способ использования эконо-

	номического ресурса и получать экономические выгоды, которые он может приносить.
Прекращение признания	Исключение всего или части ранее признанного актива или обязательства или его части из отчета о финансовом положении организации.
Экономический ресурс	Право, которое обладает потенциалом создавать экономические выгоды.
Качественная характеристика, повышающая полезность информации	Качественная характеристика, которая делает полезную информацию еще более полезной. Качественными характеристиками, повышающими полезность информации, являются сопоставимость, проверяемость, своевременность и понятность.
Собственный капитал	Остаточная доля в активах организации после вычета всех ее обязательств.
Права требования в отношении собственного капитала организации	Права требования в отношении остаточной доли в активах организации после вычета всех ее обязательств.
Договор к исполнению	Договор или часть договора, которые в равной степени являются не исполненными: ни одна из сторон не выполнила никаких своих обязанностей или обе стороны в равной степени частично выполнили свои обязанности.
Неопределенность существования	Неопределенность в отношении существования актива или обязательства.

Расходы	Уменьшение активов или увеличение обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, не связанному с его распределением в пользу держателей прав требования в отношении собственного капитала организации.
Основополагающая качественная характеристика	Качественная характеристика, которой должна обладать финансовая информация, чтобы быть полезной для основных пользователей финансовых отчетов общего назначения. основополагающими качественными характеристиками являются уместность и правдивое представление.
Финансовый отчет общего назначения	Отчет, который предоставляет финансовую информацию об экономических ресурсах отчитывающейся организации, правах требования к организации и изменениях экономических ресурсов и прав требования, которая является полезной для основных пользователей при принятии ими решений о предоставлении данной организации ресурсов.
Финансовая отчетность общего назначения	Конкретная форма финансовых отчетов общего назначения, предоставляющая информацию об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах отчитывающейся организации.
Доходы	Увеличение активов или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному со взносами держателей прав требования в отношении собственного капитала организации.

Обязательство	Существующая в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, возникшая в результате прошлых событий.
Существенная информация	ин- Информация, пропуск или искажение которой могут повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовых отчетов общего назначения на основании данных отчетов, представляющих финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.
Оценка величины	Результат применения базы оценки в отношении актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов.
База оценки	Установленная характеристика оцениваемой статьи, например, историческая стоимость, справедливая стоимость или стоимость исполнения.
Неопределенность оценки	Неопределенность, возникающая в случаях, когда денежные суммы, отраженные в финансовых отчетах, не являются наблюдаемыми напрямую и вместо этого должны быть определены с использованием расчетных оценок.
Взаимозачет	Объединение актива и обязательства, которые признаются и оцениваются как отдельные единицы учета, и их отражение в качестве единой нетто-величины в отчете о финансовом положении.

<p>Неопределенность результата</p>	<p>Неопределенность в отношении величины или сроков поступлений или выбытий экономических выгод, обусловленных активом или обязательством.</p>
<p>Потенциал создавать экономических выгод</p>	<p>Характеристика экономического ресурса, которая уже существует и которая, по крайней мере в одних конкретных обстоятельствах, способна создавать для организации экономические выгоды, превышающие выгоды, которые доступны всем другим сторонам.</p>
<p>Основные пользователи (финансовых отчетов общего назначения)</p>	<p>Существующие и потенциальные инвесторы, заимодавцы и прочие кредиторы.</p>
<p>Осмотрительность</p>	<p>Проявление осторожности при использовании суждений в условиях неопределенности. Применение осмотрительности означает, что активы и доходы не завышаются, а обязательства и расходы не занижаются. В равной степени применение осмотрительности не допускает занижения активов или доходов или завышения обязательств или расходов.</p>
<p>Признание</p>	<p>Процесс включения в отчет о финансовом положении или отчет (отчеты) о финансовых результатах статьи, удовлетворяющей определению одного из элементов финансовой отчетности - актива, обязательства, собственного капитала, доходов или расходов. Признание подразумевает отображение статьи в одном из указанных отчетов - по отдельности</p>

	или в совокупности с другими статьями - при помощи слов и денежной суммы, а также включение этой суммы в итоговые показатели отчета.
Отчитывающаяся организация	Организация, которая обязана или самостоятельно решает подготовить финансовую отчетность общего назначения.
Неконсолидированная финансовая отчетность	Финансовая отчетность отчитывающейся организации, которая представлена только материнской организацией.
Единица учета	Право или группа прав, обязанность или группа обязанностей либо группа прав и обязанностей, к которым применяются критерии признания и принципы оценки.
Полезная финансовая информация	Финансовая информация, которая является полезной для основных пользователей финансовых отчетов общего назначения при принятии ими решений о предоставлении ресурсов отчитывающейся организации. Для того чтобы финансовая информация была полезной, она должна быть уместной и правдиво представлять то, для представления чего она предназначена.
Пользователи (финансовых отчетов общего назначения)	См. определение "основные пользователи (финансовых отчетов общего назначения)".

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В учебном пособии авторами были рассмотрены теоретические основы составления финансовой отчетности, а также проведения экспертизы и аудита. Подробно освещены вопросы структуры финансовой отчетности, правила проведения ее экспертизы и аудита.

Учтены все изменения законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам регулирования аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и финансового анализа.

Для самостоятельной работы студентам даны методические рекомендации по решению тестовых и ситуационных задач, проведению экспертизы и аудита на основе утвержденной финансовой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 16.04.2022), Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 02.07.2021 N 352-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» <https://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.10.2022, с изм. от 19.12.2022) «Об акционерных обществах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)
4. "Кодекс профессиональной этики аудиторов" (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 N 47) (ред. от 17.11.2021) Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
5. «Международный стандарт аудита 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н), Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
6. «Международный стандарт контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н), Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
7. «Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.11.2021 N 172н) <https://www.consultant.ru>

8. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, Режим доступа: <https://www.aosk.ru>
9. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 19.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2023), Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
10. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: монография / Д. Ю. Самыгин, Н. Г. Барышников, А. А. Тусков [и др.]; под ред. Н. Г. Барышникова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 231 с.;
11. Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н (ред. от 09.11.2021) «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2022): <https://www.consultant.ru>
12. Алексеева, Н.И., Алёхина, Ю.В. Управление товарными запасами предприятия на основе анализа системы показателей / Н.И. Алексеева, Ю.В. Алёхина // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. 2019. Т. 1. № 5 (5). – 421 с.
13. Андреева, И.С. Основные понятия, формы и системы оплаты труда в современных условиях хозяйствования / И.С. Андреева // Colloquium-journal. — 2019. — № 8-7 (32). — С. 7-12.;
14. Арская, Е.В. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда / Е.В. Арская // Белгородский экономический вестник. — 2019. — № 3 (95). — С. 174-177.;
15. Воронина, Л. И. Аудит: теория и практика: учебник: в 2 частях. Часть 1: Теория / Л.И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 314 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook_5a93b886a89f82.82558796. - ISBN 978-5-16-013150-4.

16. Воронина, Л. И. Международные стандарты аудита: теория и практика: учебник / Л.И. Воронина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 456 с.;
17. Данилова, С. Ю. Оптимизация уровня запасов производства с целью повышения конкурентоспособности предприятия с непрерывным циклом производства / С. Ю. Данилова, Е. В. Пуденков // Вестник Волжского университета имени В. Н. Татищева. — Тольятти, 2019. — № 2 (28). — 212 с.
18. Джентамирова, А.Х. Процедура аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда / А.Х. Джентамирова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 3. — С. 567-572.;
19. Журавлева М.Н. Аудит расчетов по оплате труда / М.Н. Журавлева // Калужский экономический вестник. — 2020. — № 1. — С. 36-39.;
20. Касьянова, С. А. Аудит: учебное пособие / С.А. Касьянова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 200 с. - ISBN 978-5-16-017620-8.
21. Контрагент ОАО «Максатихинский маслодельный завод» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/contragent>
22. Коровина М. И. Организационно-методическое обеспечение качества отчетных данных о дебиторской и кредиторской задолженностях организации: монография. - Краснодар, 2021. - 112 с.
23. Кочинев, Ю. Ю. Аудит в соответствии с международными стандартами: учебник / Ю.Ю. Кочинев. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 413 с.;
24. Сазонова, А.К., Матвийчук, Л.Н. Управление запасами предприятия и их оптимизация / А.К. Сазонова, Л.Н. Матвийчук // Современные тенденции развития науки и технологий. 2019. Т. 8. № 5. – 577 с.

25. Парушина, Н. В. Аудит: практикум: учебное пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2023. — 286 с. - ISBN 978-5-8199-0841-9.

26. Парушина, Н. В. Аудит: практикум: учебное пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2023. — 286 с. - ISBN 978-5-8199-0841-9.

27. Суглобов, А.Е., Жарылгасова, Б.Т., Савин В. Аудит. Учебник для бакалавров. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2020. — 373 с.;

28. Федоренко, И. В. Аудит: учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 281 с. - ISBN 978-5-16-015136-6.

29. Финансовая отчетность АО «Донская обувь» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.list-org.com>

30. Фоменко И.В. Необходимость проведения аудита расчетов с персоналом по оплате труда / И.В. Фоменко // Форум молодых ученых. — 2019. — № 1-3 (29). — С. 752-756.;

31. Штефан, М. А. Основы аудита: учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 294 с.;

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 214 с.

2. Алексеев, В. М., Алексеева М. С. Управление прибылью предприятия: основные задачи // Молодой ученый. — 2019. — №23. — 378 с.
3. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки: учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Донцова, Е.И. Ефремова [и др.]; под ред. проф. Н.А. Казаковой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 387 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/21418. - ISBN 978-5-16-012167-3.
4. Искусственная кредиторская задолженность предприятия: схемы и методы их выявления [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rykov.pro/articles/iskusstvennaya-kreditorskaya-zadolzhennost-predpriyatiya-shemy-i-metody-ih-vyyavleniya> (Дата обращения: 24.12.2022)
5. КоАП РФ Статья 15.11. Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.consultant.ru>
6. Контроль дебиторской и кредиторской задолженностей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a68/967579.html>
7. Кредиторская задолженность в балансе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/art/92197-kreditorskaya-zadoljennost-v-balanse>
8. Нестерова, И.А. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности / И.А. Нестерова, В.В. Малая // Деловой вестник предпринимателя. — 2021. — № 2 (4). — С. 63-65;
9. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 276 с.
10. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник для студентов высших учебных заведений. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 647 с.

11. Салахова А. Р. Управление кредиторской задолженностью на предприятии. Теория и практика современной науки. 2021. №4 (70). С. 153-161.

12. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 208 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение I

Бухгалтерский баланс

на _____ 20 ____ г.

				Коды
	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД		0710001
Организация _____		по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН		
Вид экономической деятельности _____		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма / форма собственности _____		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____		по ОКЕИ		384(385)

Местонахождение (адрес) _____

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ¹⁾	Код	На _____ 20 ____ г. ³⁾	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200			
	БАЛАНС	1600			

Пояснения	Наименование показателя ²⁾	Код	На _____ 20 ____ г. ³⁾	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷⁾	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	Итого по разделу III	1300			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500			
	БАЛАНС	1700			

Руководитель _____
 _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Бухгалтерский баланс (упрощенная форма) для МП
 на _____ 20 ____ г.

Организация _____	Дата (число, месяц, год) _____	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика _____	Форма по ОКУД _____	0710001
Вид экономической деятельности _____	по ОКПО _____	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ИНН _____	
_____	по ОКВЭД _____	
_____	по ОКОПФ/ОКФС _____	
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	по ОКЕИ _____	384 (385)

Местонахождение (адрес) _____

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20__ г. ¹	На 31 декабря 20__ г. ²	На 31 декабря 20__ г. ³
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы ⁴				
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ⁵				
Запасы				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Финансовые и другие оборотные активы ⁶				
БАЛАНС				
ПАССИВ				
Капитал и резервы ¹⁰				
Долгосрочные заемные средства				
Другие долгосрочные обязательства				
Краткосрочные заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Другие краткосрочные обязательства				
БАЛАНС				

Руководи-
тель

(подпись) _____
(расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20__ г.

Заполнение статей баланса

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
АКТИВ		
Материальные внеоборотные активы	1150	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 01 "Основные средства" – 02 "Амортизация основных средств" (без учета амортизации, начисленной по объектам доходных вложений в материальные ценности) <p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 03 "Доходные вложения в материальные ценности" – 02 "Амортизация основных средств" (в части амортизации, начисленной по этим объектам) <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 07 "Оборудование к установке"; – 08 "Вложения во внеоборотные активы", включая остаток по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых (эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как основные средства). За исключением остатка по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых, которые в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1110	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 04 "Нематериальные активы" – 05 "Амортизация нематериальных активов" <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 09 "Отложенные налоговые активы" – прочие внеоборотные активы, не нашедшие отра-

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>жения по другим группам статей раздела "Внеоборотные активы"</p> <p>Остаток по счету 08 (в части расходов на освоение полезных ископаемых). Эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы</p> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 58 "Финансовые вложения" в части долгосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", относящееся к долгосрочным финансовым вложениям) – 55 "Специальные счета в банках" субсчет 3 "Депозитные счета" (в части долгосрочных вложений и депозитов на срок более года, если по ним начисляют проценты) – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (в части процентных займов со сроком возврата по истечении 12 месяцев после отчетной даты) <p>Остаток по дебету счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС)
Запасы	1210	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 10 "Материалы" – 11 "Животные на выращивании и откорме" – 20 "Основное производство" – 21 "Полуфабрикаты собственного производства" – 23 "Вспомогательные производства" – 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" – 41 "Товары" (минус кредитовое сальдо по счету 42 "Торговая наценка", если товары учитываются в

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>продажных ценах) – 43 "Готовая продукция" – 44 "Расходы на продажу" – 45 "Товары отгруженные" – 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" – 97 "Расходы будущих периодов" – 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" – плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо по счету 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" – минус кредитовое сальдо по счету 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" – 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"</p>
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	<p>Сальдо по счетам: – 50 "Касса" (за исключением остатка по субсчету "Денежные документы") – 51 "Расчетные счета" – 52 "Валютные счета" – 55 "Специальные счета в банках" (за исключением сумм, учтенных в составе финансовых вложений) – 57 "Переводы в пути"</p>
Финансовые и другие оборотные активы	1240	<p>Сальдо по счетам: – 58 "Финансовые вложения" в части краткосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", относящиеся к краткосрочным финансовым вложениям) – 55 "Специальные счета в банках" субсчет 3 "Депозитные счета" (в части краткосрочных вложений и депозитов на срок менее года, если по ним начис-</p>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>ляют проценты)</p> <ul style="list-style-type: none"> – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (в части процентных займов со сроком возврата менее 12 месяцев после отчетной даты) <p>Остаток по дебету счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" – 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (кроме процентных займов) – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" – 68 "Расчеты по налогам и сборам" – 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" – минус сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" – 50 "Касса" (в части остатка по субсчету "Денежные документы") – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части НДС, начисленного с сумм авансовых платежей) – 79 "Внутрихозяйственные расчеты" (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом) – 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" – прочие оборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела "Оборотные активы"

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
<i>Баланс</i>	1600	<i>Сумма строк:</i> 1150 + 1110 + 1210 + 1250 + 1240
<i>ПАССИВ</i>		
Капитал и резервы	1310	Сальдо по счетам: – 80 "Уставный капитал" – 82 "Резервный капитал" – 83 "Добавочный капитал" – 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" – 99 "Прибыли и убытки" (в промежуточной отчетности) Сальдо по дебету счета 81 "Собственные акции (доли)"
Долгосрочные заемные средства	1410	Сальдо по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (за минусом задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату менее 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	1450	Остаток по кредиту счетов: – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части долгосрочной кредиторской задолженности) Сальдо по счетам: – 96 "Резервы предстоящих расходов" (в части резервов, созданных под события, которые наступят

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		не ранее чем через год)
Краткосрочные заемные средства	1510	Сальдо по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" плюс сальдо по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату не более 12 месяцев)
Кредиторская задолженность	1520	Остаток по кредиту счетов: – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 70 "Расчеты по оплате труда" – 68 "Расчеты по налогам и сборам" – 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (в части задолженности) – 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части краткосрочной кредиторской задолженности)
Другие краткосрочные обязательства	1550	Сальдо по счетам: – 96 "Резервы предстоящих расходов" (в части резервов, созданных под события, которые наступят в течение года) – 98 "Доходы будущих периодов" – 79 "Внутрихозяйственные расчеты" (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом)

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		– иные краткосрочные обязательства
<i>Баланс</i>	1700	<i>Сумма строк:</i> 1310 + 1410 + 1450 + 1510 + 1520 + 1550

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Когда и какую ошибку обнаружили	Как исправить	Основание	Пример из практики
<p>Ошибку допустили в текущем году. Существенность ошибки не важна</p>	<p>Внесите исправления в бухучет в том месяце, когда ошибку обнаружили. При формировании отчетности учитывайте уже исправленные показатели</p>	<p>Пункт 5 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2022 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в апреле 2022 года, исправления внесли апрелем 2022 года</p>
<p>Ошибка возникла в прошлом году. Отчетность за этот период пока не подписал руководитель. Существенность ошибки значения не имеет</p>	<p>Исправления сделайте декабрем прошлого года. Отчетность сформируйте заново</p>	<p>Пункт 6 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2022 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в январе 2023 года, отчетность руководитель еще не подписал. Исправления внесли декабрем 2022 года, отчетность сформировали заново</p>

<p>Существенную ошибку прошлого года выявили в текущем году. Отчетность за прошедший период готова, ее подписал руководитель. Но отчеты еще не представлены внешним пользователям</p>	<p>Необходимые корректировки сделайте декабрем прошлого года. Переделайте отчетность и повторно заверьте ее у руководителя</p>	<p>Пункт 7 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2022 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в феврале 2023 года, отчетность руководитель уже подписал. Исправления внесли декабрем 2022 года, отчетность повторно заверили у руководителя</p>
<p>Существенную ошибку допустили в прошлом году. Отчетность за этот период уже сформирована, ее подписал руководитель. Отчетность представлена внешним пользователям. Но не утверждена</p>	<p>Ошибку исправляйте декабрем прошлого года. Отчетность сформируйте заново. Заверьте ее у руководителя и представьте внешним пользователям еще раз</p>	<p>Пункт 8 ПБУ 22/2010, приложение к письму Минфина России от 28 декабря 2016 № 07-04-09/78875</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2022 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в феврале 2023 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям, но не утвердили. Ис-</p>

			правления внесли декабрем 2022 года, отчетность повторно заверили у руководителя и представили внешним пользователям еще раз
<p>Существенную ошибку выявили в следующем году или спустя несколько лет. Отчетность за период, когда ошибка возникла, подготовлена, ее подписал руководитель. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили</p>	<p>Исправления внесите в том периоде, когда нашли ошибку. Не уточняйте отчетность за период, в котором допустили ошибку. Все изменения, связанные с прошлыми периодами, отразите в отчетности текущего. В пояснениях к годовой отчетности текущего периода укажите характер исправленной ошибки, а также суммы корректировок по каждой статье</p>	<p>Пункт 39 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности и пункты 10 и 15 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2022 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в июле 2022 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили. Исправления внесли июлем 2022 года. В пояснениях указали, что ошибка существенная и отразили суммы корректировок</p>
Несущественную	Корректировки	Пункт 14 ПБУ	Бухгалтер не-

<p>ошибку прошлых лет нашли в текущем году</p>	<p>сделайте в том периоде, в котором ошибку выявили. Подавать сведения об исправлениях несущественных ошибок прошлых периодов в текущей отчетности не придется. Вносить изменения в сданную отчетность – тоже</p>	<p>22/2010</p>	<p>правильно отразил реализацию в марте 2021 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в июле 2022 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили. Исправления внесли июлем 2022 года</p>
--	--	----------------	--

2.1.

2.2. Приложение 4

2.3.

2.4. Взаимосвязь показателей форм бухгалтерской отчетности

2.5. Баланса и Отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс		Отчет о финансовых результатах
I. Внеоборотные активы		
строка 1180 «Отложенные налоговые активы»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов», значение на конец отчетного периода
III. Капитал и резервы		
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», значение на конец отчетного периода
IV. Долгосрочные обязательства		
строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств», значение на конец отчетного периода

Равенство справедливо, если отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в балансе развер-

нуто и Отчет о финансовых результатах заполнен без учета изменений в ПБУ 18/02.

Показатели взаимосвязаны, если в течение отчетного периода не было оборотов по счету 84 (за исключением реформации баланса). Например, не начислялись дивиденды, не производились отчисления в резервный капитал.

2.6.

2.7. Баланс и Отчет об изменениях капитала

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
строка 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Уставный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Уставный капитал»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Уставный капитал»
строка 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
сумма строк 1340 «Переоценка внеоборотных средств» и 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Добавочный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Добавочный капитал»
строка 1360 «Резервный капитал»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Резервный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
	дущего года»	предыдущего года», графа «Резервный капитал»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Резервный капитал»
	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
строка 1300 «Итого капитал»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Итого»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Итого»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Итого»

2.8.

2.9. Баланс и Отчет о движении денежных средств

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств
II. Оборотные активы		
строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	графа «На конец отчетного периода»	строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода», графа «За отчетный период»

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода», графа «За отчетный период» равняется строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода», графа «За предыдущий год»

2.10.

2.11. Баланс и Пояснения

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
I. Внеоборотные активы		Нематериальные активы и расходы на НИОКР	
строка 1110 «Нематериальные активы»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью нематериальных активов и суммой накопленной аморти-	показатели в таблице 1.1 «Наличие и движение нематериальных активов»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		зации и убытков от обесценения (строки 5110 и 5100 – на конец предыдущего и отчетного года соответственно)	
строка 1120 «Результаты исследований и разработок»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью НИОКР и частью стоимости, списанной на расходы (строки 5150 и 5140 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 4 «Наличие и движение результатов НИОКР»
		Основные средства	
строка 1150 «Основные средства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой накопленной амортизации (строки 5210 и 5200 – за	показатели в таблице 2.1 «Наличие и движение основных средств»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		предыдущий и отчетный годы соответственно)	
строка 1160 «Доходные вложения в материальные ценности»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью основных средств, учтенных в составе доходных вложений в материальные ценности, и суммой накопленной амортизации по этим средствам (строки 5230 и 5220 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	
		Финансовые вложения	
строка 1170 «Финансовые вложения»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма первоначальной стоимости всех видов долгосрочных финансовых вложений минус общая сумма	показатели в таблице 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		накопленной по ним корректировки (строки 5311 и 5301 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	
II. Оборотные активы		Запасы	
строка 1210 «Запасы»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма себестоимости всех видов запасов минус общая величина резерва под снижение их стоимости (строки 5420 и 5400 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 4.1 «Наличие и движение запасов»
		Дебиторская задолженность	
строка 1230 «Дебиторская задолженность»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма дебиторской задолженности, учтенная по условиям договора, минус общая величина	показатели в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		резерва по сомнительным долгам (строки 5520 и 5500 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	
		Финансовые вложения	
строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма первоначальной стоимости всех видов краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) минус общая сумма накопленной по ним корректировки (строки 5315 и 5305 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»
IV. Долгосрочные обязательства		Кредиторская задолженность	
строка 1410 «За-	графы «На	общая сумма	показатели в

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
емные средства» + строка 1450 «Прочие обязательства»	31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	долгосрочной кредиторской задолженности (строки 5571 и 5551 – суммы за предыдущий и отчетный годы соответственно)	таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»
строка 1430 «Оценочные обязательства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	строка 5700 «Оценочные обязательства – всего» (за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 7 «Оценочные обязательства»
V. Краткосрочные обязательства		Кредиторская задолженность	
строка 1510 «Заемные средства» + строка 1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность» + строка 1550 «Прочие обязательства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма краткосрочной кредиторской задолженности (строки 5580 и 5560 – суммы за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»

2.12. Отчет о финансовых результатах и Отчет об изменениях капитала

Отчет о финансовых результатах	Отчет об изменениях капитала
	I. Движение капитала
строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», графа «За отчетный год»	либо показатель по строке 3311 «чистая прибыль» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», либо показатель по строке 3321 «убыток» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», графа «За аналогичный период предыдущего года»	либо показатель по строке 3211 «чистая прибыль» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», либо показатель по строке 3221 «убыток» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

2.13.

2.14. Упрощенный Баланс и Отчет о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс		Отчет о финансовых результатах
Капитал и резервы		
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», значение на конец отчетного периода

Сравнительная характеристика внешнего и внутреннего финансового анализа

Признаки	Особенности	
	Внутренний финансовый анализ	Внешний финансовый анализ
Предмет анализа	Отношения между отдельными подразделениями организации в сфере управления и финансами	Отношения организации с внешними контрагентами
Объекты анализа	Имущественный и финансовый потенциал, финансовые результаты, денежные потоки, качество менеджмента	Имущественный и финансовый потенциал, финансовые результаты, денежные потоки, качество менеджмента
Субъекты анализа	Финансовые менеджеры, аналитики, внутренние аудиторы, контроллеры, консультанты, руководство	Партнеры, клиенты, контрагенты, органы финансового контроля и надзора, собственники, внешние аудиторы
Степень регламентации	Решения органов управления	Международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	Вся совокупность информации о деятельности организации и факторах внешней среды	В рамках финансовой отчетности
Качество получаемой в результате анализа информации	Носит в значительной мере субъективный характер	Носит более объективный характер, поскольку анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации
Способы отражения информации	Любые	На основе общепринятых принципов и стандартов учета

Виды анализа в зависимости от временного горизонта	Текущий (ретроспективный), оперативный, перспективный анализ	Текущий (ретроспективный) и перспективный анализ
Регулярность проведения	Регламентируется внутренними и корпоративными потребностями	Может регламентироваться нормативными актами

Приложение 6

Группы актива и пассива баланса организации
в зависимости от степени их ликвидности

Группа	Формула	Описание
A1	$A1 = \text{стр. 1250} + 1240,$ стр.1250 – денежные средства и эквиваленты; стр. 1240 – финансовые вложения.	Наиболее ликвидные активы, которые могут быть использованы практически немедленно
A2	$A2 = \text{стр. 1230},$ стр.1230 – дебиторская задолженность.	Быстрореализуемые активы, ликвидность которых высока
A3	$A3 = \text{стр. 1210} + 1220 + 1260 - 12605,$ стр. 1210 – запасы; стр. 1220 – НДС; стр. 1260 – прочие оборотные активы; стр. 12605 – расходы будущих периодов.	Медленнореализуемые активы
A4	$A4 = \text{стр. 1100}$ стр. 1100 – внеоборотные активы.	Труднореализуемые активы
П1	$П1 = \text{стр. 1520}$ стр. 1520 – кредиторская задолженность.	Наиболее срочные пассивы
П2	$П2 = \text{стр. 1510} + 1540 + 1550$ стр. 1510 – заемные средства; стр. 1540 – оценочные обязательства; стр. 1550 – прочие обязательства.	Краткосрочные пассивы
П3	$П3 = \text{стр. 1400}$ стр. 1400 – долгосрочные обязательства.	Долгосрочные пассивы (со сроком исполнения более 12 месяцев)
П4	$П4 = \text{стр. 1300} + 1530 - 12605$ стр. 1300 – сумма целевого финансирования; стр. 1530 – доходы будущих периодов	постоянные пассивы

Задачи эксперта при проведении экспертизы

Задача	Что делает эксперт
Выявление признаков преднамеренного банкротства	Анализируют все стороны деятельности предприятия за определенный период. Оценивает сделки и ищет среди них те, что были совершены с недобросовестной целью.
Признание сделок недействительными	Оценивают экономическую целесообразность сделок, т.е. их выгодность и разумность с учетом состояния компании. Проверяют их условия на соответствие рыночным и т.д.
Определение момента возникновения неплатежеспособности предприятия	Изучается финансовое состояние предприятия-должника в течение определенного периода.
Выявление взаимосвязи между действиями руководства и несостоятельностью компании	Анализирует деятельность предприятия и совершенные сделки, чтобы обнаружить нарушения и ошибки в работе менеджмента. Например, выявляет явно убыточные сделки.

О ведении бухгалтерского учета
на территориях новых субъектов Российской Федерации
ПЗ-15/2022

В Министерстве финансов Российской Федерации обобщены вопросы, связанные с ведением бухгалтерского учета экономическими субъектами (за исключением организаций бюджетной сферы, а также кредитных и некредитных финансовых организаций, регулирование деятельности которых осуществляет Банк России) на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей (далее вместе – новые субъекты Российской Федерации), и сообщается следующее.

1. В соответствии с Федеральными конституционными законами «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики», «О принятии в Российскую Федерацию Луганской Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Луганской Народной Республики», «О принятии в Российскую Федерацию Запорожской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Запорожской области», «О принятии в Российскую Федерацию Херсонской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Херсонской области» (далее – Федеральные конституционные законы) законодательные и иные нормативные правовые акты Российской Федерации действуют на территориях новых субъектов Российской Федерации со дня их принятия в состав субъектов Российской Федерации, т.е. с 30 сентября 2022 г.

Исходя из этого законодательные и иные нормативные правовые акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету действуют на

территориях новых субъектов Российской Федерации со дня их принятия в состав субъектов Российской Федерации с учетом переходных положений, предусмотренных Федеральными конституционными законами, федеральными законами.

2. Экономический субъект, впервые созданный на территории нового субъекта Российской Федерации в период с 30 сентября по 31 декабря 2022 г., с даты государственной регистрации ведет бухгалтерский учет, в том числе составляет, представляет и раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 г.) в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными правовыми актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

3. Исходя из взаимосвязанных норм Федеральных конституционных законов, Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н, экономические субъекты, отличные от указанных в пункте 2 настоящего документа, в период с 30 сентября по 31 декабря 2022 г. вправе вести бухгалтерский учет, в том числе составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая промежуточную и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 г.) в соответствии с правилами бухгалтерского учета, действовавшими на соответствующих территориях новых субъектов Российской Федерации до 30 сентября 2022 г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов, указанных в настоящем пункте, за 2022 г.:

а) представляется и (или) раскрывается в соответствии с правилами, действовавшими на соответствующих территориях новых субъектов Российской Федерации до 30 сентября 2022 г.;

б) не подлежит представлению в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) от-

четности, предусмотренного статьей 18 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

4. С 1 января 2023 г. все экономические субъекты на территориях новых субъектов Российской Федерации ведут бухгалтерский учет, в том числе составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 г. в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными правовыми актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 г. представляется и (или) раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе представляется в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренного статьей 18 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

5. Правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики экономических субъектов установлены ПБУ 1/2008.

5.1. При формировании учетной политики по вопросам бухгалтерского учета нематериальных активов и капитальных вложений в них целесообразно руководствоваться соответственно Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным приказом Минфина России от 30 мая 2022 г. № 86н, и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н в редакции приказа Минфина России от 30 мая 2022 г. № 87н.

6. При отражении последствий изменения учетной политики экономического субъекта, вызванного переходом к применению законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Российской Федерации по бухгалтерскому учету, необходимо исходить из следующего.

6.1. Последствия изменения учетной политики, вызванного переходом к применению федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном этими стандартами. В частности, такой порядок установлен Федеральными стандартами бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. № 208н, ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н, ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н, ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н.

6.2. Если соответствующее законодательство Российской Федерации и (или) нормативный правовой акт Российской Федерации по бухгалтерскому учету не устанавливают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном пунктом 15 ПБУ 1/2008, т.е., как правило, ретроспективно. Однако в случае, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, последствия изменения учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности перспективно.

Возможность осуществления оценки последствия изменения учетной политики в денежном выражении с достаточной надежностью определяется экономическим субъектом самостоятельно.

6.3. Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

6.4. Последствия изменения учетной политики, вызванного переходом к применению законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Российской Федерации по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете записями в межотчетный период таким образом, чтобы вступительные остатки по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2023 г. отражали данные, сформированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

7. В соответствии с Федеральными конституционными законами денежной единицей на территориях новых субъектов Российской Федерации является рубль. До 31 декабря 2022 г. на территориях новых субъектов Российской Федерации допускаются обращение национальной денежной единицы Украины – гривны и осуществление расчетов в гривнах.

Исходя из этого, для целей составления и представления (публикации) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год экономический субъект самостоятельно определяет валюту составления и представления (публикации) отчетности.

Операции, которые выражены в валюте, отличной от валюты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражаются в бухгалтерском учете по правилам учета иностранной валюты, действовавшим на соответствующих территориях новых субъектов Российской Федерации до 30 сентября 2022 г.

С 1 января 2023 г. для целей бухгалтерского учета (за исключением составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г. в случае, указанном в пункте 3 настоящего документа) национальная денежная единица Украины – гривны рассматривается в качестве иностранной валюты.

8. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Если иное не установлено за-

конодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

Особенности формирования в бухгалтерском учете, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, установлены Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н.

9. Отражение стоимости объектов бухгалтерского учета во вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 г., в случае, когда законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету применяются для ведения бухгалтерского учета с 1 января 2023 г., производится с учетом следующего.

9.1. Пересчет стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г. в гривнах, производится по официальному курсу гривны к рублю, установленному Банком России (далее – официальный курс) на 31 декабря 2022 г.

9.2. Активы, обязательства, источники финансирования деятельности экономического субъекта (статьи бухгалтерского баланса) отражаются исходя из стоимости в рублях, сформированной по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Пересчет стоимости вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), запасов и других активов, не перечисленных в пункте 7 ПБУ 3/2006, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков в дальнейшем в связи с изменением официального курса не производится.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе экономического субъекта, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денеж-

ных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится после даты пересчета (31 декабря 2022 г.) на каждую отчетную дату в соответствии с правилами ПБУ 3/2006.

9.3. В случае если деятельность экономического субъекта, зарегистрированного на территории одного из новых субъектов Российской Федерации, велась на территории Российской Федерации за пределами территорий новых субъектов Российской Федерации, и в бухгалтерском учете такого экономического субъекта отражалась накопительным итогом курсовая разница, связанная с ведением указанной деятельности, накопленная сумма курсовой разницы присоединяется к нераспределенной прибыли (непокрытому убытку) экономического субъекта по состоянию на 31 декабря 2022 г.

9.4. В случае если в 2022 г. деятельность экономического субъекта, зарегистрированного на территории одного из новых субъектов Российской Федерации, велась за пределами Российской Федерации на территории Украины, пересчет в рубли стоимости активов и обязательств, используемых в такой деятельности, производится по состоянию на 31 декабря 2022 г. В дальнейшем в целях бухгалтерского учета активов и обязательств, используемых экономическим субъектом в деятельности за пределами Российской Федерации, применяются правила, установленные разделом IV ПБУ 3/2006.

9.5. Сравнительные показатели бухгалтерского баланса на даты периодов, предшествующих отчетному, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действовавшему на даты, на которые представлены такие показатели.

9.6. Сравнительные показатели доходов, расходов, прибылей, убытков, поступлений и использования средств целевого финанси-

вания, денежных потоков за 2022 г. пересчитываются в рубли следующим образом:

а) при незначительном количестве фактов хозяйственной жизни указанные объекты пересчитываются по официальному курсу на дату каждого факта хозяйственной жизни;

б) при значительном количестве фактов хозяйственной жизни для пересчета указанных объектов может применяться средняя величина официальных курсов за период. При равномерном (или близком к равномерному) осуществлении фактов хозяйственной жизни для пересчета может использоваться средняя величина официальных курсов за 2022 г. (см. официальный Интернет-сайт Банка России www.cbr.ru). При неравномерном осуществлении фактов хозяйственной жизни для указанного пересчета целесообразно применять средневзвешенные величины официальных курсов за более короткие промежутки времени (например, неделю, месяц, др.).

Пример положительного аудиторского заключения

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества «ВОСТОК»
за 2022 год

г.ХХХХХХХХ 2022

Акционерам
Открытого акционерного общества «ВОСТОК»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «ВОСТОК» (ОГРН хххххххххххххх; ххххх, Россия, г.ХХХХХХХ ул.ххххххх, ст. 52), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ВОСТОК» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на ос-

новании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

«27» марта

2022 года

Директор ООО «XXXXXXXXXXXXXXXXXX»
(кв. аттестат № K004842 от 16.07.2003
на неограниченный срок)

_____ / _____ /

Учебное электронное издание

АНАЛИЗ, ЭКСПЕРТИЗА И АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

Авторы-составители:

КОСИНЕЦ Татьяна Владимировна
МОРГУНОВА Роксана Владимировна

Издается в авторской редакции

Системные требования: Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10; Adobe Reader;
дисковод CD-ROM.

Тираж 25 экз.

Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Изд-во ВлГУ
rio.vlgu@yandex.ru

Институт экономики и туризма
кафедра экономики инноваций и финансов
kosinetstatiana@mail.ru