

## Лекция 1. Экономическая информация в организациях

Анализ хозяйственной деятельности организаций проводится путем изучения экономической информации, в которой находят отражение различные стороны функционирования этих организаций.

Информация, которая применяется в анализе, может быть подразделена на три основные вида:

- плановая информация;
- учетная информация;
- внеучётная (прочая) информация.

К плановой информации относятся все виды плановых и нормативных данных: бизнес-планы, сметы, проектные задания, нормы расходования отдельных видов производственных ресурсов и др.

К учетной информации, представляющей собой самый важный вид экономической информации, используемой при анализе деятельности организаций, относятся данные всех видов учета и отчетности: бухгалтерского учета и отчетности, статистического учета и отчетности, оперативного (оперативно — технического) учета и отчетности. Кроме того сюда следует отнести выборочные учетные данные.

К внеучётной информации относятся законодательные акты, нормативные документы, которыми организация должна руководствоваться осуществляя свою деятельность, а также хозяйственно-правовые документы (договоры, рекламации, решения суда и арбитража), аудиторские заключения, акты ревизий и различная научно-техническая информация, протоколы различных собраний и совещаний, материалы, содержащие сведения о передовом опыте работы, о деятельности организаций — конкурентов, техническая и технологическая документация, данные хронометража отдельных производственных операций, фотографии рабочего дня, переписка данной организации с другими организациями, а также какие-либо устные сведения, полученные от работников данной организации или других организаций, и др.

Изо всех видов учетной информации важнейшими являются данные бухгалтерского учета и отчетности экономической анализ в свое время возник как наука о бухгалтерском балансе, то есть как балансоведение.

В настоящее время анализ хозяйственной деятельности организации проводится главным образом по сведениям ее бухгалтерии. Таким образом, можно сказать, что экономический анализ завершает цикл учетно-аналитических работ в данной организации.

Данные бухгалтерского учета являются более полными, точными и достоверными по сравнению с другими видами учета, группировки.

Учетная бухгалтерская информация содержится в детализированном виде в бухгалтерских документах (первичных и сводных), в учетных регистрах (журналах-ордерах, ведомостях, машинограммах, видеограммах). В обобщенном виде эта информация отражается в сводном учетном регистре — Главной книге, а также в бухгалтерской отчетности.

Анализ учетной бухгалтерской информации дает возможность оценивать финансово-хозяйственную деятельность организации, выполнение бизнес-планов, а также изыскивать резервы повышения эффективности этой деятельности.

### **Бухгалтерская отчетность**

Изю всей бухгалтерской информации наибольшее значение имеет бухгалтерская (финансовая) отчетность, содержащая обобщенные сведения об имущественно-финансовом состоянии организации, ее текущей деятельности и о результатах этой деятельности.

Бухгалтерская отчетность должна включать информацию о финансовых результатах (прибылях и убытках) за отчетный период и о финансовом положении анализируемой организации как на начало, так и на конец отчетного периода.

Формы этой отчетности ежегодно пересматриваются и утверждаются Министерством Финансов Российской Федерации.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя следующие отчетные формы:**

- Ф. №1 «Бухгалтерский баланс»;
- Ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- Ф. №3 «Отчет об изменениях капитала»;
- Ф. №4 «Отчет о движении денежных средств»;
- Ф. №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- Ф. №6 «Отчет о целевом использовании средств».

Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке в валюте Российской Федерации. Эти правила должны соблюдаться в отношении организаций всех форм собственности, в том числе и с участием иностранного капитала.

Различают годовую и периодическую (квартальную) бухгалтерскую отчетность. К годовому отчету прилагается пояснительная записка. Она содержит дополнительную информацию, не включаемую в формы отчетности, расшифровку отдельных показателей отчетности, а также анализ годового отчета.

**Периодическая (квартальная) отчетность включает в себя две отчетные формы:**

- Ф. №1 «Бухгалтерский баланс»;
- Ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках».

При проведении экономического анализа, наряду с формами бухгалтерской отчетности, используются также и формы статистической отчетности. **Основными из этих форм являются следующие:**

- Ф. №1-П «Отчет по продукции»;
- Ф. №1-Т «Отчет по труду»;
- Ф. №5-3 «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации);
- Ф. №7 «Отчет о запасах неустановленного оборудования»;
- Ф. №11 «Отчет о наличии и движении основных средств»;

Ф. №БМ «Баланс производственной мощности».

Учетная информация включает в себя также, сведения, предоставляемые оперативным учетом и отчетностью.

Оперативный учет и отчетность как правило, используется на отдельных участках деятельности организаций. Этот вид учета и отчетности дает возможность быстрее, по сравнению с бухгалтерской и статистической информацией обеспечивать аналитиков необходимыми сведениями. Рационально организованный оперативно-технический учет позволяет иметь и использовать ежедневную информацию о хозяйственных явлениях. Это повышает уровень оперативности, а следовательно, и эффективности проводимого экономического анализа, позволяет своевременно принимать меры по улучшению деятельности организаций.

К учетной информации относятся также выборочные учетные данные. Они представляют собой информацию, полученную в результате специальных наблюдений, выборок и проверок.

## **Лекция 2. Раскрытие экономической информации**

### **Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности напрямую зависят от существенности количественной и качественной оценки показателей.

Стоимостная (количественная) оценка существенности показателя, подлежащего обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, может базироваться на уровне 5%, предложенном Минфином России в приказе № 67н. В этом случае существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%. Количественная оценка существенности показателей отчетности может находиться и на другом уровне. Это организация должна решить самостоятельно. При определении стоимостной оценки показателя с точки зрения его существенности организация должна не только установить величину процента, которой собирается воспользоваться, но и разъяснить, что предполагается понимать под «общим итогом соответствующих данных».

Количественную оценку показателя существенности можно применять как к валюте баланса, так и к отдельной статье отчетности. Количественная оценка существенности показателя для бухгалтерского баланса или отчета о прибылях убытках и приложений к ним может отличаться. То есть уровень существенности для раскрываемой информации в формах № 3-6 может быть ниже (выше), чем для бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках). Но в этом случае организация должна обосновать свой способ определения уровня существенности. Представители Минфина России в устных разъяснениях указывают на то, что организация вправе определять

различные количественные оценки уровня существенности для различных видов активов и обязательств, но при условии соответствующей мотивации.

Качественная оценка существенности информации, подлежащей обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, базируется на влиянии характера того или иного показателя на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В зависимости от ряда факторов характер показателя может быть определяющим независимо от его количественной оценки. Если показатель несущественный с точки зрения его стоимостной оценки, то стоит подумать над его качественной составляющей. В некоторых случаях несущественный по стоимостной оценке показатель может оказывать существенное влияние на принятие решений пользователями бухгалтерской

Состав информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности, приведен в каждом из ПБУ. Организация с учетом характера и конкретных обстоятельств возникновения того и или иного показателя определяет необходимость и порядок его отражения в отчетности.

ПБУ 4/99 и приказ Минфина России № 67н дают организациям право приводить общей суммой в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках те показатели, которые являются несущественными для оценки финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Вместе с тем бухгалтеру следует обратить внимание на классификацию показателей баланса и формы № 2, приведенную в пунктах 20 и 23 ПБУ 4/99.

На наш взгляд, при составлении отчетности организация должна придерживаться этой классификации. Даже при небольшой стоимостной оценке показателя бухгалтер должен оценивать его качественную характеристику. Например, некорректно суммировать в составе одного показателя данные:

- о краткосрочной и долгосрочной задолженности;
- об основных средствах, используемых как средства труда и об имуществе, приобретенном в качестве доходных вложений в материальные ценности;
- о долгосрочных и краткосрочных вложениях;
- об основных средствах и нематериальных активах;
- о налоговых активах и прочих внеоборотных активах;
- о налоговых обязательствах и об иной кредиторской задолженности;
- о процентах к получению и операционных доходах;
- о прочих операционных и чрезвычайных расходах.

При составлении отчетности организация должна раскрыть следующую информацию с учетом ее существенности:

- об изменениях в учетной политике, оказавших или способных оказать заметное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовых вложений;
- об операциях в иностранной валюте;
- о материально производственных запасах;

- об основных средствах;
- о доходах и расходах;
- о последствиях событий после отчетной даты;
- о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности;
- о раскрытии информации о структуре капитала, распределении и использовании чистой прибыли;
- об активах, обязательствах;
- об аффилированных лицах;
- о сегментировании деятельности.

Порядок раскрытия данной информации организация определяет самостоятельно. Часть информации можно раскрыть в отчетности (формы № 1 и № 2), в пояснениях к отчетности (формы № 3, № 4 и № 5 и пояснительная записка).

Важное значение имеет раскрытие в составе отчетности информации по осуществлению видов деятельности, подверженных рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей по другим товарам (работам, услугам) или однородным группам товаров, а также по осуществлению деятельности в различных географических регионах.

Для представления этой информации организация должна определить перечень отчетных сегментов, по которым раскрывается информация. При этом она исходит из качественной оценки существенности информации, подлежащей раскрытию.

**Бухгалтерский баланс** - важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

**Отчет о прибылях и убытках** - является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности активов предприятия, рентабельности реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Форма № 3 "Отчет о движении капитала" показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике за ряд временных периодов. По каждому элементу собственного капитала в ней отражены данные об остатке на начало года, пополнении источника собственных средств, его расходовании и остатке на конец года.

Форма № 4 "Отчет о движении денежных средств" отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода, а также потоки денежных средств (поступления и расходование) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Данный отчет позволяет получить информацию о величине поступлений финансовых ресурсов в данном интервале анализа и об источниках их образования, а также о суммах и направлениях использования денежных средств предприятия.

Формы № 3 и № 4 дополняют бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, позволяют раскрыть факторы, определившие изменение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия, помогают построить прогнозы на предстоящий период на основе экстраполяции действовавших тенденций с учетом новых условий.

### **Лекция 3. Финансовая отчетность как способ раскрытия экономической информации**

#### **Финансовая отчетность**

Финансовая отчетность — совокупность показателей учёта, отражённых в форме определённых таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение компании за отчётный период. Финансовая отчетность представляет собой систему данных о финансовом положении компании, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учёта.

Существует четыре главных вида финансовой отчетности:

1. бухгалтерский баланс группирует активы и пассивы компании в денежном выражении;
2. отчёт о прибылях и убытках содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчётной даты;
3. отчёт об изменениях капитала раскрывает информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также информацию об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) организации;
4. отчёт о движении денежных средств показывает разницу между притоком и оттоком денежных средств за определённый отчётный период.

#### **Бухгалтерская финансовая отчетность**

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определённый период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В системе нормативного регулирования учета бухгалтерская отчетность рассматривается как система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. В свою очередь, отчетный период — это период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

**Бухгалтерская отчетность** – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственно-финансовой деятельности, подготовленная по установленным формам на основе учетной информации. Принцип составления и публикации бухгалтерской отчетности является одним из определяющих принципов,

положенных в основу методологии бухгалтерского учета. Значение отчетности – в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, проверяемости, сравнимости, экономичности, соблюдения строго установленных процедур оформления и публичности.

### **Анализ финансовой отчетности**

Анализ финансовой отчетности заключается в применении аналитических инструментов и методов к показателям финансовых документов с целью выявления существенных связей и характеристик, необходимых для принятия какого-либо решения. Главное, анализ финансовой отчетности позволяет в меньшей степени полагаться на догадки, предчувствия и интуицию, уменьшить неизбежную неопределенность, которая присутствует в любом процессе принятия решения. Анализ финансовой отчетности не устраняет потребности в деловом чутье, но создает прочную и систематическую основу для его рационального применения. Процесс проведения анализа финансовой отчетности описывается по-разному в зависимости от поставленной задачи. Он может быть использован в качестве инструмента предварительной проверки при выборе направления инвестирования или возможных вариантов слияния предприятий. Он также может выступать как инструмент прогнозирования будущих финансовых условий и результатов. Анализ финансовой отчетности применим и для выявления проблем управления производственной деятельностью. Он может служить для оценки деятельности руководства компании. В зависимости от целей проводимого анализа, внимание концентрируют на соответствующий вид финансового анализа. Так например, для кредиторов наиболее важными являются показатели ликвидности компании, для акционеров - показатели рентабельности, для профсоюзных аналитиков - расходы на оплату труда, объем и эффективность капитальных затрат, государственных служащих - правильность выплаты налогов и т.д.

### **Группировка финансовых показателей сделана с учетом ответа на основные вопросы финансового анализа:**

1. Расчет показателей ликвидности - финансовая устойчивость в краткосрочной перспективе (в пределах года).
2. Показатели платежеспособности - финансовая устойчивость в долгосрочной перспективе.
3. Показатели рентабельности - эффективность работы компании.
4. Оборачиваемость - интенсивность использования финансовых ресурсов. Количество финансовых коэффициентов, которые можно рассчитать, по данным, предоставленным в финансовой отчетности, очень велико, но в данной методике будут рассчитываться только основные, т.к. на практике оказывается достаточным использование относительно небольшого числа показателей для того, чтобы верно оценить финансовое состояние компании. Следует также признать, что у многих коэффициентов важные составляющие совпадают с составляющими других коэффициентов и, таким образом, на них влияют одни и те же факторы.

## **Лекция 4. основополагающие принципы составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

### **Принципы составления финансовой отчетности**

Несмотря на наличие большого сходства между вариантами учетных политик, использование которых разрешено в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета, применение этих вариантов зачастую строится на различных основополагающих принципах, теориях и целях. Расхождения между российской системой бухгалтерского учета и МСФО приводят к значительным различиям между финансовой отчетностью, составляемой в России и в западных странах. Основные различия между МСФО и российской системой учета связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования финансовой информации.

Например, одним из принципов, являющихся обязательными в МСФО, но не всегда применяемых в российской системе учета, является приоритет содержания над формой представления финансовой информации. В соответствии с МСФО содержание операций или других событий не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В соответствии с российской системой учета операции чаще всего правило учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность операции. Примером, когда форма превалирует над содержанием в российской системе учета, является случай отсутствия надлежащей документации для списания основных средств, что не дает оснований для их списания, несмотря на то, что руководству известно, что такие объекты более не существуют по указанной балансовой стоимости.

Вторым главным принципом международных стандартов учета, отличающим их от российской системы учета, и ведущим к возникновению множественных различий в финансовой отчетности, является отражение затрат. Международные стандарты учета предписывают следовать принципу соответствия, согласно которому затраты отражаются в периоде ожидаемого получения дохода, в то время как в российской системе учета затраты отражаются после выполнения определенных требований в отношении документации. Необходимость наличия надлежащей документации зачастую не позволяет российским предприятиям учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Эта разница приводит к различиям в моменте учета этих операций.

### **Элементы финансовой отчетности**

Элементы финансовой отчетности – это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности: активы, обязательства,



собственный капитал, доходы и расходы. Их определения в соответствии с МСФО были даны выше.

В Концепции бухгалтерского учета Российской Федерации приводится такой же перечень элементов, характеризующих финансовое положение, как и в МСФО, однако формулировки Концепции гораздо короче, чем в МСФО, и не содержат пояснений и примеров.

В отличие от Концепции, в законодательных актах, регламентирующих учет и отчетность в Российской Федерации, нет определения категорий «активы», «обязательства» и «капитал». В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» говорится, что объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности (гл. 1, ст. 1).

В российской Концепции также указываются критерии признания активов и обязательств, однако трактовка признания капитала отсутствует, так как нет статей, посвященных концепции капитала и концепции его поддержания. Критерии признания активов и обязательств в Концепции совпадают с требованиями МСФО. Однако они остаются провозглашенными только в Концепции, на практике ни в одном нормативном акте нет даже термина «признание элементов отчетности». Отражение элементов в балансе российской бухгалтерской отчетности осуществляется на основании первичных документов, оформленных в соответствии с унифицированными формами. На практике отсутствует возможность применения профессиональных суждений бухгалтеров для определения вероятности получения или утраты экономических выгод. Таким образом, провозглашенный в Концепции подход к признанию активов, обязательств и капитала, несмотря на схожесть с МСФО, носит лишь декларативный характер.

**В соответствии с МСФО элементы отчетности могут оцениваться в учете, используя следующие методы:**

- Фактическая стоимость приобретения или первоначальная стоимость;
- Текущая или восстановительная стоимость;
- Возможная стоимость продажи или погашения;
- Дисконтированная или приведённая стоимость.

**Лекция 5. Общие требования к составу и содержанию основных форм финансовой отчетности компании: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств**

**Финансовая отчетность** представляет собой совокупность различных форм, составленных на основе данных финансового учета с целью сбора и обобщения информации необходимой для дальнейшего планирования деятельности компании.

Существует четыре главных вида финансовой отчетности, а также дополнительные приложения. По длительности расчетного периода каждый из видов может быть годовым либо промежуточным.

**К основным формам финансовой отчетности на предприятии относятся:**

Бухгалтерский баланс.

Отчет о прибылях и убытках.

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств.

Рекомендуемые формы бухгалтерской финансовой отчетности, а также указания к их заполнению, устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации. Каждый из указанных видов бухгалтерской финансовой отчетности раскрывает определенные сведения, необходимые для конкретных целей. Давайте рассмотрим их по отдельности и более подробно.

**Бухгалтерский баланс** – форма финансовой отчетности, раскрывающая характеристики актива и пассива компании в денежном выражении. Внешне бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, содержащую информацию по имущественному (актив) и финансовому (пассив) состоянию предприятия на определенную дату. Основной характеристикой такой формы финансовой отчетности, как бухгалтерский баланс, является стоимостная оценка, то есть все рассматриваемые показатели имеют денежное измерение. Построение баланса базируется на равновесии между источниками капитала и его направленностью.

**Отчет о прибылях и убытках** – вид финансовой отчетности, содержащий информацию о доходах и расходах, а также финансовых результатах, представленную в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты. Данная форма финансовой отчетности предприятия позволяет дать оценку деятельности организации за определенный период. В отличие от бухгалтерского баланса, являющегося статичной характеристикой, отчет о прибылях и убытках отражает динамику хозяйственного процесса.

**Отчет об изменениях капитала** – форма бухгалтерской финансовой отчетности, показывающая движение уставного капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также отражающая все изменения величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предприятия. Данный вид финансовой отчетности предприятия состоит из двух частей, представленных последовательно друг за другом. В первой части раскрывается информация за предыдущий отчетный период, во второй – за рассматриваемый. В соответствии с п.п. 3 и 4 Приказа Министерства финансов РФ от 22.07.2003 № 67н субъекты малого предпринимательства, не

подлежащие обязательному аудиту, и некоммерческие организации могут не включать отчет об изменениях капитала.

**Отчет о движении денежных средств** – форма финансовой отчетности, характеризующая разницу между притоком и оттоком денежных средств за отчетный и предшествующий отчетному период. В данном виде бухгалтерской финансовой отчетности отражаются сведения о фактическом поступлении и расходовании денежных средств, то есть о дебетовых и кредитовых оборотах по счетам 50 "Касса" (не считая суммы на субсчете "Денежные документы"), 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и 57 "Переводы в пути".

Заполнение форм финансового учета и отчетности предприятия является одним из важнейших источников получения информации о деятельности предприятия, главным критерием полезности которого является достоверность, полнота, актуальность, а также существенность содержания финансовой отчетности. Поэтому, во избежание ошибок и финансовых потерь, формирование такого отчета лучше доверить профессионалам.

Компания "Главный бухгалтер" грамотно и в оговоренный срок составит все необходимые формы и виды финансовой отчетности вашей организации. Доверяя это нам, вы уберегаете себя от ненужных ошибок и возможных финансовых потерь.

#### **Требования, предъявляемые к финансовой отчетности**

Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) определены следующие требования к отчетности: достоверность, нейтральность, существенность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления.

Требование достоверности означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Достоверной и полной считается отчетность, сформированная и составленная в соответствии с правилами, установленными национальными стандартами бухгалтерского учета.

Требование нейтральности исключает одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей перед другими, а также влияние посредством отбора или формы представления на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Требование существенности определяет право организации включать в отчетность дополнительные показатели и пояснения, не предусмотренные типовыми формами бухгалтерской отчетности, для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении организации.

Требование целостности означает необходимость включения в отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как

организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями.

Требование последовательности закрепляет в практике формирования бухгалтерской отчетности необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованием сопоставимости бухгалтерская отчетность должна содержать данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за предшествующий отчетный период.

Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т. е. отчетный год совпадает с календарным.

Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте Российской Федерации (в рублях), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т. п.).

## **Лекция 6. Раскрытие в отчетности информации об активах предприятия: основные средства, инвестиционная собственность.**

### **Стандарты, регулирующие вопросы учета и отражения в отчетности инвестиционной собственности:**

МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная собственность";

МСОО (IAS)17 "Аренда".

Основным стандартом, регламентирующим подходы к учету и отражению в отчетности инвестиционной собственности, является МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная собственность", который был изменен в рамках проекта по улучшению действующих МСФО (Improvements) в декабре 2003 г. Измененная редакция МСФО 40 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2005 г. или после этой даты. Раннее применение этого стандарта приветствуется, однако такой факт должен быть раскрыт в примечаниях к финансовой отчетности.

### **Понятие инвестиционной собственности**

Определение инвестиционной собственности представлено в п. п. 5 - 6 МСФО (IAS) 40.

**Инвестиционная собственность** - это собственность (земля или здания, или часть здания, или и то и другое), которая держится (собственником или арендатором на условиях финансовой аренды) для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения капитальной оценки, или для того и другого, а не для:

- использования в процессе производства или предоставления товаров или услуг, или административных целей;

- продажи в течение обычной хозяйственной деятельности.

Доля в собственности, находящаяся в операционной аренде у арендатора, может классифицироваться и учитываться как инвестиционная собственность, только если выполняются определенные условия:

- для данной собственности во всем остальном выполняется определение инвестиционной собственности;

- для данной инвестиционной собственности используется модель справедливой стоимости.

Данная классификационная альтернатива допустима на пообъектной основе. Однако если данная альтернатива выбрана для одной такой доли собственности, находящейся в операционной аренде, вся собственность, классифицируемая как инвестиционная, должна учитываться на основе модели справедливой стоимости.

Примечание. Изменения по сравнению с МСФО 40 в редакции 2000 г.

Определено, что доля в собственности, находящаяся в операционной аренде у арендатора, может классифицироваться как инвестиционная собственность при выполнении ряда условий.

#### **Раскрытие информации в финансовой отчетности**

Информация об инвестициях должна раскрывать детали учетной политики компании и, в частности, методику определения балансовой стоимости инвестиций; порядок учета изменений рыночной стоимости краткосрочных инвестиций, если согласно принятой учетной политике они отражаются по рыночной стоимости, а также порядок учета суммы дооценки при продаже ранее переоцененных инвестиций.

#### **В примечаниях к бухгалтерскому балансу раскрываются:**

- рыночная стоимость инвестиций при наличии соответствующего рынка, если они учитываются по себестоимости приобретения;

- справедливая стоимость инвестиционной собственности, учтенной в качестве инвестиций по иной стоимости;

- имеющиеся ограничения на возможность продажи инвестиций или перевод дохода от их продажи.

#### **В примечаниях к отчету о прибылях и убытках раскрываются:**

- проценты, лицензионные и рентные платежи, дивиденды отдельно по краткосрочным и долгосрочным инвестициям;

- прибыли и убытки от продажи краткосрочных инвестиций, а также изменения в стоимости таких инвестиций, то есть сокращение и восстановление их стоимости при переоценке, и нерезализованные прибыли и убытки по краткосрочным инвестициям, учитываемым по рыночной стоимости;

- изменения в суммах снижения стоимости и дооценки (восстановления) стоимости долгосрочных инвестиций за отчетный период.

По долгосрочным инвестициям, учитываемым в отчетном балансе по переоцененной стоимости, раскрываются политика компании в отношении периодичности переоценки инвестиций, дата последней переоценки и основа для нее с объяснением методики и привлечения специалиста-оценщика со стороны.

Компании, основная деятельность которых связана с инвестиционными операциями, должны представлять в примечаниях к отчетности анализ инвестиционного портфеля по категориям, а также:

- оценку администрацией справедливой стоимости нерыночных инвестиций и методику оценки, использованную для сравнения с себестоимостью;

- описание подробностей отдельных инвестиций, представляющих значительную часть активов компании. Информация об инвестициях в ассоциированные компании раскрывается в соответствии с МСБУ-28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» и должна указывать, каким методом отражаются инвестиции:

- по фактической себестоимости;
- по методу долевого участия (в сводной финансовой отчетности);
- как финансовый инструмент, удерживаемый для использования в операциях на фондовом рынке или имеющийся в наличии для продажи.

Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные по методу долевого участия, должны показываться в отчетном бухгалтерском балансе отдельной статьей в составе долгосрочных активов, а доля инвестора в прибылях и убытках от таких инвестиций отражается отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках. Отдельно раскрывается доля инвестора в статьях, отражающих чрезвычайные события и результаты предыдущего отчетного периода, если таковые имели место в ассоциированных компаниях.

**В примечаниях к финансовой отчетности обязательно раскрываются:**

- критерии разграничения объектов инвестиционной стоимости и собственности, занимаемой владельцем;

- методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости, в том числе рыночные или иные существенные факторы, положенные в обоснованные оценки;

- привлечение независимого оценщика или иной подход к оценке инвестиционной стоимости;

- ограничения в возможности продажи инвестиционной собственности и обязательства по ее приобретению, строительству, реконструкции и ремонту.

Доходы и расходы, возникающие от инвестиционной собственности, раскрываются по следующим статьям:

- арендные платежи и другие доходы;
- прямые операционные расходы по объектам, приносящим арендные доходы, и отдельно по объектам, не приносящим арендного дохода.

## **Лекция 7. Раскрытие в отчетности информации об активах предприятия: запасы и прочие оборотные активы**

## **Оборотные активы**

*Оборотные активы* - денежные средства, а также те виды активов, которые будут обращены в деньги, проданы или потреблены не позднее, чем через год: легко реализуемые ценные бумаги, счета дебиторов, товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов. С позиций финансового менеджмента классификация оборотных активов строится по следующим основным признакам.

### **1. По характеру финансовых источников формирования выделяют валовые, чистые и собственные оборотные активы.**

а) Валовые оборотные активы характеризуют общий их объем, сформированный за счет как собственного, так и заемного капитала. б) Чистые оборотные активы (или чистый рабочий капитал) характеризует ту часть их объема, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала. Сумму чистых оборотных активов (чистого рабочего капитала) рассчитывают по следующей формуле:  $ЧОА = ОА - ТФО$ , где ЧОА - сумма чистых оборотных активов предприятия; ОА - сумма валовых оборотных активов предприятия; ТФО - краткосрочные (текущие) финансовые обязательства предприятия. в) Собственные оборотные активы характеризуют ту их часть, которая сформирована за счет собственного капитала предприятия. Сумму собственных оборотных активов предприятия рассчитывают по формуле:  $СОА = ОА - ДЗК - ТФО$ , где СОА - сумма собственных оборотных активов предприятия; ОА - сумма валовых оборотных активов предприятия; ДЗК - долгосрочный заемный капитал, инвестированный в оборотные активы предприятия; ТФО - текущие финансовые обязательства предприятия.

### **2. Виды оборотных активов.**

По этому признаку они классифицируются в практике финансового менеджмента следующим образом: а) Запасы сырья, материалов и полуфабрикатов. Этот вид оборотных активов характеризует объем входящих материальных потоков в форме запасов, обеспечивающих производственную деятельность предприятия. б) Запасы готовой продукции. К этому виду оборотных активов добавляют обычно объем незавершенного производства (с оценкой коэффициента его завершенности по отдельным видам продукции в целом). в) Текущая дебиторская задолженность. Она характеризует сумму задолженности в пользу предприятия, по расчетам за товары, работы, услуги, выданные авансы и т.п. г) Денежные активы и их эквиваленты. К ним относят не только остатки денежных средств в национальной и иностранной валюте (во всех их формах), но и краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, свободно конвертируемые в денежные средства и характеризующиеся незначительным риском изменения стоимости. д) Прочие оборотные активы. К ним относятся оборотные активы, не включенные в состав вышерассмотренных их видов, если они отражаются в общей их сумме.

### **3. Характер участия в операционном процессе.**

В соответствии с этим признаком оборотные активы дифференцируются следующим образом: а) Оборотные активы, обслуживающие производственный цикл предприятия (они представляют собой совокупность оборотных активов предприятия в форме запасов сырья, материалов и полуфабрикатов, объема незавершенной продукции и запасов готовой продукции); б) Оборотные активы, обслуживающие финансовый (денежный) цикл предприятия (они представляют собой совокупность всех товарно-материальных запасов и суммы текущей дебиторской задолженности за вычетом суммы кредиторской задолженности). Принципиальная формула, по которой рассчитывается продолжительность операционного цикла предприятия, имеет вид:

$$\text{ПОЦ} = \text{ПОМЗ} + \text{ПОГр} = \text{ПОдз},$$

где ПОЦ - продолжительность операционного цикла предприятия, в днях; ПОМЗ - продолжительность оборота запасов сырья, материалов и других материальных факторов производства в составе оборотных активов, в днях; ПОГП - продолжительность оборота запасов готовой продукции, в днях; ПОдз - продолжительность инкассации текущей дебиторской задолженности, в днях.

Продолжительность производственного цикла предприятия определяется по следующей формуле:

$$\text{ППЦ} = \text{ПОсм} = \text{ПОНЗ} = \text{ПОГп},$$

где ППЦ - продолжительность производственного цикла предприятия, в днях; ПОСМ - период оборота среднего запаса сырья, материалов и полуфабрикатов, в днях; ПОНЗ - период оборота среднего объема незавершенного производства, в днях; ПОГП - период оборота среднего запаса готовой продукции, в днях.

Продолжительность финансового цикла (или цикла денежного оборота) предприятия определяется по следующей формуле:

$$\text{ПФЦ} = \text{ППЦ} + \text{ПОДЗ} - \text{ПОКЗ},$$

где ПФЦ - продолжительность финансового цикла (цикла денежного оборота) предприятия, в днях; ППЦ - продолжительность производственного цикла предприятия, в днях; ПОдз - средний период оборота текущей дебиторской задолженности, в днях; ПОКЗ - средний период оборота текущей кредиторской задолженности, в днях.

### **Оборачиваемость оборотных активов**

В теории оборотные активы – это капитал, инвестируемый компанией в текущую деятельность на период каждого операционного цикла. Анализ оборачиваемости активов является неотъемлемой составляющей финансового анализа. Оборачиваемость активов, пожалуй, лучше всего позволяет оценить реальную эффективность операционной деятельности предприятия (при условии, конечно, что отчетность справедливо отражает ее финансовое положение). Зачастую менеджеры склонны ориентироваться в основном на быстрое наращивание операционной прибыльности (пусть даже краткосрочное), потому что именно этого от них ждут акционеры, при этом,



не думая о том, что на одном контроле за расходами и манипулировании не денежными позициями отчетности далеко не уедешь.

## **Лекция 8. Учет отдельных операций по МСФО (аренда, займы, финансовые инструменты) и порядок раскрытия информации об этих операциях**

### ***Финансовые инструменты***

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой.

Финансовые инструменты могут быть как признанными, так и не признанными в балансе.

Финансовые активы - это активы, такие как:

- Денежные средства;
- Договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- Договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией;
- Долевой инструмент другой компании.

Физические активы не являются финансовыми активами, так как они не являются правом получать денежные средства или другие финансовые активы.

Финансовое обязательство - это обязанность по договору:

- Предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
- Обменять финансовые инструменты с другой компанией.

Обязательства, налагаемые законодательными требованиями (например, обязательство по уплате налогов), не являются финансовыми обязательствами, так как не являются договорными.

### **Учет финансовых инструментов**

Эмитент финансового инструмента классифицирует этот инструмент или его компоненты как обязательство или как капитал в соответствии с сутью договорного отношения при изначальном признании инструмента в балансе и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Финансовый инструмент является обязательством, если он представляет собой договорное обязательство о передаче денежных средств или иных активов, т.е. если его эмитент обязан предоставить, а владелец вправе потребовать денежные средства или любой другой финансовый актив (например, привилегированные акции, выкуп которых является обязательным). Финансовые затраты (проценты, дивиденды, прибыли и убытки), связанные с обязательствами, отражаются как расход.

Финансовый инструмент является капиталом, если он свидетельствует об остаточной доле в активах компании после вычета всех ее обязательств. Выплаты капитала рассматриваются как распределение прибыли, а не как расход.

В соответствии с МСФО 32 классификация финансового инструмента у эмитента в качестве обязательства или в составе капитала:

- Основана на сущности, а не на форме инструмента;
- Осуществляется на момент эмиссии и впоследствии не меняется.

**Денежные финансовые активы и финансовые обязательства (денежные финансовые инструменты)** - это финансовые активы и финансовые обязательства, предусматривающие получение или выплату фиксированных или определяемых денежных сумм.

Классификация этого финансового инструмента в балансе определяет порядок учета и отражения в отчете о прибылях и убытках процентов, дивидендов, убытков, прибылей:

- Дивиденды по акциям, классифицированные как обязательства, будут классифицированы как расходы;
- Прибыли и убытки (надбавки или дисконты) по выкупу и рефинансированию инструментов, классифицированных как обязательства, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прибыли и убытки по инструментам, трактуемым как капитал эмитента, фиксируются как изменение капитала.

#### **Зачет финансового актива и финансового обязательства**

Финансовый актив и финансовое обязательство могут быть взаимно зачтены, а чистое сальдо может быть отражено в бухгалтерском балансе, когда:

- Существует юридическое право по проведению зачета;
- Существует намерение либо провести зачет, либо одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

#### **Раскрытие информации о финансовых инструментах**

Требования МСФО 32 по раскрытию информации обусловлены необходимостью получения сведений пользователем финансовой отчетности с целью оценки риска.

Для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств и долевых инструментов, как признанных, так и не признанных в балансе, следует раскрыть:

- Объем и характер финансовых инструментов;
- Основные условия, влияющие на суммы, сроки и определенность денежных потоков;
- Критерии признания финансовых инструментов в балансе и базу для их оценки, принятые в учетной политике.
- Для решения каких хозяйственных задач привлекаются эти финансовые инструменты;
- Справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств.

## **Хеджирование**

Если финансовый инструмент учитывается в качестве инструмента хеджирования рисков, связанных с предполагаемыми будущими сделками, то раскрытию подлежат:

- Описание ожидаемых сделок, включая временной период совершения операции;
- Описание инструментов хеджирования;
- Сумма будущих или непризнанных прибылей и убытков, включая временной период их признания.

Изначально было распространено достаточно упрощенное определение, согласно которому выделялись три основные категории финансовых инструментов:

- 1) денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете, валюта);
- 2) кредитные инструменты (облигации, кредиты, депозиты);
- 3) способы участия в уставном капитале (акции и паи).

С финансовыми инструментами в той или иной степени приходится сталкиваться различным профессионалам: бухгалтерам, финансовым аналитикам, аудиторам, финансовым менеджерам, финансовым инженерам и др. Тем не менее, общепризнанно, что ведущая роль в этой области принадлежит именно финансовым инженерам, которые в отличие от всех других специалистов выступают не только и не столько в роли пользователей изобретений, сделанных в рамках финансового инжиниринга, сколько в роли разработчиков новых инструментов или конструирования с помощью имеющихся инструментов таких их комбинаций, которые позволяют чисто финансовыми методами решать проблемы финансирования, повышения ликвидности, получения дополнительных доходов, снижения риска и др.

## **Лекция 9. Раскрытие информации о доходах и расходах компании (структура и содержание отчета о прибылях и убытках)**

**Отчет о прибылях и убытках** характеризует результаты деятельности организации за отчетный период и показывает, каким образом она получила прибыли и убытки (путем сопоставления доходов и расходов).

Информация, представленная в отчете, позволяет оценить изменение доходов и расходов организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, проанализировать состав, структуру и динамику валовой прибыли, прибыли от продаж, чистой прибыли, а также выявить факторы формирования конечного финансового результата. Обобщив результаты анализа, можно выявить неиспользованные возможности увеличения прибыли организации, повышения уровня ее рентабельности.

**При естественном формате (формате затрат) затраты классифицируются следующим образом:**

- материалы;
- расходы на заработную плату;

амортизационные отчисления и др.

1. По расположению показателей можно выделить последовательную, параллельную и матричную формы отчета о прибылях и убытках.

2. По способу получения финансового результата выделяют форматы отчета о прибылях и убытках, составленные одношаговым и многошаговым способами.

3. По способу раскрытия разности между доходами и расходами выделяются полный и сальдированный форматы отчета о прибылях и убытках. Выбор одного из форматов зависит от приоритетности наглядности или информативности.

В полном формате полностью показываются все суммы доходов и расходов. В сальдированном формате доходом считается разность между доходами и расходами.

Отчет о финансовых результатах может отражать или обороты (метод брутто), или сальдо (метод нетто) результатных счетов. Отчет брутто несет больше информации и полнее раскрывает структуру доходов и расходов. В этом случае более четко проводится различие между отчетом и балансом: отчет фиксирует обороты, баланс — сальдо. Отчет нетто несет меньше информации, но представляет ее в более удобной форме.

В отчете о прибылях и убытках расходы подразделяются на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие, управленческие расходы и прочие расходы (п. 21 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

В соответствии с пунктом 12 Положением по бухгалтерскому учету 9/99 выручка признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий.

1. Организация имеет право на получение выручки.

2. Сумма выручки может быть определена.

3. Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

4. Право собственности (владение, пользование и распоряжение) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком.

5. Расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены. Соблюдение данного требования обеспечивается составлением калькуляций, смет затрат на производство продукции (работ, услуг) с учетом специфики отдельных отраслей, а также наличием документального подтверждения понесенных расходов.

Если хотя бы одно требование в отношении поступивших денежных средств или активов не исполнено, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

**В соответствии с пунктом 13 ПБУ 9/99 организация имеет право признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнении работ, оказании услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления одним из двух способов:**

1. По мере готовности работы, услуги продукции;
2. По завершении выполненной работы, оказании услуги, изготовлении продукции в целом.

Предприятие обязано закрепить один из выбранных способов момента признания выручки в отношении конкретных видов продукции в качестве элемента учетной политики.

По статье «Себестоимость проданных товаров продукции, работ, услуг» отражаются учтенные затраты на производство продукции, работ, услуг в доле, которая относится к проданным в отчетном периоде продукции, работам, услугам.

Организации, осуществляющие торговую деятельность, отражают по данной статье покупную стоимость товаров, выручка от продаж которых отражена в данном отчетном периоде.

Валовая прибыль определяется как разница между выручкой (нетто) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Коммерческие расходы отражают расходы, связанные со сбытом продукции (работ, услуг) и учитываемые на бухгалтерском счете 44 «Расходы на продажу».

Организации, занятые торговлей, сбытовой, снабженческой деятельностью включает в эти расходы издержки обращения.

**Управленческие расходы** – это затраты, учтенные на бухгалтерском счете 26 «Общехозяйственные расходы» и списанные с него в установленном порядке для определения финансовых результатов на счет 90 «Продажи».

Прибыль (убыток) от продаж – это показатель, представляющий собой финансовый результат от реализации. Он определяется как разница между суммой выручки (нетто) от продаж продукции, товаров, работ, услуг и ее полной фактической себестоимостью, включающей затраты на производство продукции, коммерческие и управленческие расходы.

В разделе «Прочие доходы и расходы» отражаются доходы и расходы, признанные организацией в бухгалтерском учете как прочие в соответствии с условиями, определенными для их признания в ПБУ 9/99 и 10/99, и в сумме в соответствии с требованиями указанных положений. Данный раздел разбивается на соответствующие статьи.

По статье «Проценты к получению» отражаются проценты от финансовых операций в части сумм, причитающихся к получению по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам, суммам, причитающимся от кредитных организаций за пользование остатками средств, находящихся на счетах организации денежных средств в этих кредитных организациях.

По статье «Проценты к уплате» отражаются суммы, причитающиеся в соответствии с договором к уплате процентов по облигациям, акциям, за предоставленные организации в пользование денежные средства (кредиты, займы).

По статье «Доходы от участия в других организациях» отражаются доходы, подлежащие получению от участия в уставных капиталах других организаций по сроку в соответствии с учредительными документами.

По статье «Прочие доходы» отражаются доходы, по другим хозяйственным операциям.

По статье «Прочие расходы» отражаются расходы, не вошедшие в предыдущие расходные статьи отчета, относящиеся в соответствии с установленным порядком к прочим расходам.

По статье «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражаются бухгалтерская прибыль, характеризующая финансовый результат деятельности организации в отчетном периоде и определяемая по формуле: Прибыль (убыток) до налогообложения = Прибыль (убыток) от продаж + Проценты к получению – Проценты к уплате + Доходы от участия в других организациях + Прочие доходы – Прочие расходы.

По статье «Отложенные налоговые активы» отражаются величина, которая определяется как разность между начисленными в отчетном периоде и погашенными в отчетном периоде активами.

По статье «Отложенные налоговые обязательства» отражаются величина, которая определяется как разность между обязательствами, начисленными в отчетном периоде, и погашенными в отчетном периоде обязательствами.

По статье «Текущий налог на прибыль» отражаются суммы налога на прибыль, исчисленной организацией в соответствии с установленным законодательством РФ порядком, которая подлежит уплате в бюджет.

По статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» отражается конечный финансовый результат, т.е. чистая прибыль (убыток). Величина чистой прибыли (убытка) может быть получена исходя из следующего расчета: Прибыль до налогообложения (бухгалтерская прибыль) + Отложенные налоговые активы – Отложенные налоговые обязательства – Текущий налог на прибыль.

## **Лекция 10. Отчет о движении денежных средств как источник информации о потоках денежных средств предприятия.**

### **Методы подготовки отчета**

*Отчет о движении денежных средств* должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Классификация потоков по категориям деятельности обеспечивает представление информации, позволяющей пользователям оценить влияние каждого вида деятельности на финансовое положение компании и на сумму денежных средств (и их эквивалентов). Данная информация может также использоваться для анализа связи между указанными категориями деятельности.

**Примерами потоков денежных средств по операционной деятельности могут служить:**

поступления от продажи товаров и предоставления услуг;  
поступления рентных платежей за предоставление прав, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки;  
выплаты поставщикам товаров (и услуг);  
выплаты работникам (и от их имени);  
поступления и выплаты страховых компаний по страховым премиям, искам, по рентным и прочим видам страховых полисов;  
выплаты (или возмещение) налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;  
поступления (и выплаты) по договорам на выполнение коммерческих (или биржевых) операций.

В результате некоторых операций, например продажи производственного объекта, может возникать финансовый результат, который включается в чистую прибыль. Однако соответствующий денежный поток относится к инвестиционной деятельности.

Компании, специализирующие на операциях с ценными бумагами, будут отражать их как запасы, приобретаемые с целью перепродажи. Потоки денежных средств, образуемые в результате операций купли-продажи ценных бумаг, классифицируются как операционная деятельность. Что касается других компаний, то для них это будет либо инвестиционной деятельностью, либо эквивалентами денежных средств.

Авансирование денежных средств и предоставление займов финансовыми институтами обычно классифицируются как операционная деятельность, так как они относятся к основной деятельности, создающей выручку компании.

**Инвестиционная деятельность**

Отдельное раскрытие информации о денежных потоках по инвестиционной деятельности отражает масштабы расходов на ресурсы, предназначенные для создания в будущем дохода и потоков денежных средств.

**Примерами потоков денежных средств по инвестиционной деятельности могут служить:**

выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов. К ним относятся выплаты, связанные с капитализацией затрат на разработку и строительство объектов основных средств хозяйственным способом;

поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов;

выплаты по приобретению акций или долговых инструментов других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций);

поступления от продажи акций (или долговых инструментов) других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций);

авансирование (или кредитование) других сторон (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами);

поступления в погашение авансированных сумм или займов, предоставленных другим сторонам (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами);

платежи по фьючерсным, форвардным, опционным договорам и свопам (за исключением договоров, заключенных с целью совершения коммерческих или биржевых операций, или выплат, относящихся к финансовой деятельности).

### **Финансовая деятельность**

Отдельное раскрытие информации о потоках денежных средств по финансовой деятельности необходимо для прогнозирования денежных требований со стороны тех, кто предоставляет компании капитал.

### **Примерами денежных потоков по финансовой деятельности могут служить:**

поступления от эмиссии акций или выпуска других долевых инструментов;

выплаты собственникам при выкупе или погашении акций компании;

поступления от эмиссии облигаций, векселей, закладных, займов, а также от прочих краткосрочных или долгосрочных долговых инструментов;

выплаты в погашение займов;

выплаты арендатором в погашение обязательства по финансовой аренде.

Компания должна составлять отчет о движении денежных средств в части представления денежных потоков по операционной деятельности, используя:

прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных классах валовых поступлений и валовых выплат; либо

косвенный метод, в соответствии с которым чистая прибыль корректируется с учетом влияния неденежных операций, отложенных (или начисленных) сумм по прошлым (или будущим) поступлениям денежных средств по операционной деятельности, а также статей дохода (или расхода), связанных с потоками денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Компаниям рекомендуется в отчете о движении денежных средств отражать денежные потоки по операционной деятельности на основе прямого метода, так как данный метод обеспечивает представление той информации, которую не позволяет получить косвенный метод.

### **Косвенный метод формирования отчета**

**Косвенный метод** подготовки отчета о движении денежных средств позволяет установить взаимосвязь между полученной прибылью за период,



поступлением и выбытием денежных средств. Метод достаточно условный, поскольку в его основу положено предположение о том, что уменьшение активов организации означает приток денежных средств, уменьшение пассивов – отток денежных средств. Иначе говоря, если, например, остаток готовой продукции уменьшился, то часть продукции реализована за деньги (поступление денежных средств), если кредиторская задолженность уменьшилась, то с кредитором рассчитались деньгами (выбытие денежных средств). Это косвенный расчет движения денежных средств, отсюда и название метода.

Собрать отчет и обеспечить сходимость остатка денежных средств, следуя данной методике, совсем не просто. Помимо сформированной отчетности необходим достаточно большой объем дополнительной информации. Например, потребуются данные о начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов, о результатах реализации внеоборотных активов и ценных бумаг, во избежание повторного счета необходимо выделить и исключить влияние на чистую прибыль статей, рассматриваемых в разделах инвестиционной и финансовой деятельности.

## **Лекция 11. Анализ экономической информации: понятие, цели и разновидности**

### ***Экономический анализ и его роль в управлении организацией***

Экономический анализ (иначе — анализ хозяйственной деятельности) играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организаций, в укреплении их финансового состояния. Он представляет собой экономическую науку, которая изучает экономику организаций, их деятельность с точки зрения оценки их работы по выполнению бизнес-планов, оценки их имущественно-финансового состояния и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности деятельности организаций.

Предметом экономического анализа является имущественно-финансовое состояние и текущая хозяйственная деятельность организаций, изучаемая с точки зрения ее соответствия заданиям бизнес-планов и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности работы организации.

Содержание экономического анализа — это всестороннее и детальное изучение на основе всех имеющихся источников информации различных аспектов функционирования данной организации, направленное на улучшение её работы путем разработки и внедрения оптимальных управленческих решений, отражающих резервы, выявленные в процессе проведения анализа и пути использования этих резервов.

Экономический анализ подразделяется на внутренний и внешний в зависимости от субъектов анализа, то есть от тех органов, которые его

проводят. Наиболее полным и всесторонним является внутренний анализ, проводимый функциональными отделами и службами данной организации. Внешний же анализ, проводимый налоговыми органами, банками, дебиторами и кредиторами и другими организациями, как правило, ограничивается установлением степени устойчивости финансового состояния анализируемой организации, ее платежеспособности и ликвидности как на отчетные даты, так и в перспективе.

Объектами экономического анализа являются имущественно-финансовое положение организации, ее производственная, снабженческо-сбытовая, финансовая деятельность, работа отдельных структурных подразделений организации (цехов, производственных участков, бригад).

Экономический анализ как наука, как отрасль экономических знаний, наконец, как учебная дисциплина тесно взаимосвязана с другими конкретными экономическими науками.

Экономический анализ представляет собой комплексную науку, использующую наряду с собственным, также аппарат, свойственный ряду других экономических наук. Экономический анализ так же, как и другие экономические науки, изучает экономику отдельных объектов, но под свойственным только ему углом зрения. Он дает оценку состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

#### **Принципы экономического анализа:**

**Научность.** Анализ должен соответствовать требованиям экономических законов, использовать достижения науки и техники.

**Системный подход.** Экономический анализ необходимо проводить с учетом всех закономерностей развивающейся системы, то есть изучать явления в их взаимосвязи и взаимозависимости.

**Комплексность.** При исследовании необходимо учитывать влияние на хозяйственную деятельность предприятия множества факторов.

**Исследование в динамике.** В процессе анализа все явления должны рассматриваться в их развитии, что позволяет не только понять их, но и выяснить причины изменений.

**Выделение основной цели.** Важным моментом в анализе является постановка задачи исследования и выявление наиболее важных причин, сдерживающих производство или мешающих достижению цели.

**Конкретность и практическая полезность.** Результаты анализа обязательно должны иметь числовое выражение, а причины изменения показателей должны быть конкретными, с указанием мест их возникновения и путей устранения.

Метод экономического анализа обусловлен его предметом и стоящими перед ним задачами.

Способы и приемы, используемые в анализе хозяйственной деятельности, подразделяются на традиционные, статистические и экономико-математические. Они подробно рассматриваются в соответствующих разделах сайта.

Для того, чтобы практически осуществить использование метода экономического анализа, разработаны определенные методики. Они представляют собой набор способов и приемов, применяемых для оптимального решения аналитических задач.

Используемые в экономическом анализе методики на отдельных этапах проведения аналитических работ предусматривают применение различных приемов и способов.

Узловым моментом метода экономического анализа является исчисление влияния отдельных факторов на экономические показатели. Взаимосвязь экономических явлений представляет собой совместное изменение двух или большего числа этих явлений. Существуют различные формы взаимосвязей экономических явлений. Наиболее значимой среди них является причинная взаимосвязь. Её сущность заключается в том, что изменение одного экономического явления вызывается изменением другого экономического явления. Подобная взаимосвязь носит название детерминистской, иначе — причинно-следственной взаимосвязи. Если два экономических явления связаны такой взаимосвязью, то экономическое явление, изменение которого вызывает изменение другого, называется причиной, а то явление, которое изменяется под влиянием первого, называется следствием.

В экономическом анализе те признаки, которые характеризуют причину, носят название факторных, независимых. Те же признаки, которые, характеризуют следствие, принято называть результатными, зависимыми.

## **Лекция 12. Подтверждение достоверности информации, раскрываемой экономическим субъектом.**

### **Аудит: понятие, цели, задачи, виды**

#### **Задачи и цели аудита бухгалтерской отчетности**

Под аудитом бухгалтерской отчетности понимается независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией и имеющая своим результатом выражение мнения аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

***На макроэкономическом уровне аудит выступает как элемент рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:***

бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными пользователями ее, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками, поставщиками, покупателями и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;

бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни;

степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности хозяйственных операций.

**Целями аудита бухгалтерской отчетности являются:** формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно:

соответствия бухгалтерского учета экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;

соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

**Задачами аудита бухгалтерской отчетности являются:**

а) формулировка основных требований по учету нормативных документов в ходе проверки;

б) определение действий аудитора при выявлении фактов нарушений проверяемым экономическим субъектом требований нормативных документов;

в) отражение в рабочей документации аудитора фактов нарушений требований нормативных документов.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудитор обязан установить соответствие финансовых или хозяйственных операций экономического субъекта действующим в Российской Федерации нормативным актам.

Выявленные аудитором нарушения могут влиять:

а) существенно на величину показателей бухгалтерской отчетности;

б) несущественно на величину показателей бухгалтерской отчетности, но могут нанести ущерб экономическому субъекту, его участникам, государству или третьим лицам.

Если влияние спорного нормативного документа существенно, аудитор может по согласованию с экономическим субъектом предпринять одно или несколько из следующих действий:

а) направить письменный запрос от своего имени в орган, являющийся источником спорного нормативного документа, если при этом не существует лимита времени на получение ответа на запрос;

б) письменно предупредить руководство проверяемого экономического субъекта о невозможности выдачи, безусловно, положительного аудиторского заключения.

Если влияние спорного нормативного документа несущественно, то факт разногласий может быть отмечен в письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

Ответственность руководителей экономического субъекта за несоблюдение нормативных актов.

1. Аудиторская организация не несет ответственности за невыполнение руководством экономического субъекта требований нормативных актов РФ. Ответственность несет руководство экономического субъекта. В ходе проверки аудитор должен исходить из того, что экономический субъект руководствуется в своей деятельности установленными нормативными актами до тех пор, пока не получит доказательств противного.

2. При проверке соблюдения нормативных актов экономическим субъектом аудитор должен установить:

а) обеспечивается ли персонал экономического субъекта необходимыми нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению;

б) привлекаются ли специалисты аудиторских и юридических организаций для получения работниками экономического субъекта необходимых консультаций по бухгалтерскому учету, налогообложению и применению хозяйственного и иного законодательства РФ;

в) разработаны ли внутренние рабочие документы, определяющие учетную политику, схемы документооборота и визирования, совершаемых хозяйственных и финансовых операций, установлен ли контроль за их соблюдением;

г) применяются ли меры воздействия (и какие) на персонал при несоблюдении требований нормативных актов;

д) осуществляется ли предварительный контроль законности планируемых крупных сделок с обязательным участием юриста.

Проверка аудитором соответствия деятельности экономического субъекта требованиям нормативных актов:

1. При планировании аудиторской проверки аудитор должен определить требования законодательства, которым должна удовлетворять деятельность экономического субъекта, а также получить достоверное представление о том, в какой степени экономическим субъектом выполняются эти требования.

2. Аудитор должен обратить особое внимание на такие нормативные акты, невыполнение которых может стать причиной прекращения или приостановления деятельности экономического субъекта. В этой связи аудитору необходимо:

а) изучить имеющуюся информацию и нормативно - правовую базу, касающуюся экономического субъекта;

б) получить у руководителей экономического субъекта сведения о приемах и методах, используемых им для обеспечения выполнения требований нормативных актов;

в) обсудить спорные вопросы, неоднозначно решенные в нормативных актах, имеющие существенное значение для оценки результатов аудиторской проверки, с руководством экономического субъекта;

г) проверить наличие документов о регистрации экономического субъекта, необходимых лицензий и других документов, без которых проверяемый экономический субъект не вправе осуществлять хозяйственную и финансовую деятельность.

3. Как и в других вопросах, в части, касающейся проверки соблюдения экономическим субъектом требований нормативных актов, аудитор должен планировать и проводить аудит с достаточной степенью профессионального скептицизма.

4. Аудитор должен иметь в виду, что при проведении аудиторских проверок существует риск не обнаружения, несмотря на то, что проверка качественно спланирована и квалифицированно проведена в соответствии с требованиями правил (стандартов) аудиторской деятельности. Вероятность этого риска значительно возрастает при наличии следующих факторов:

а) значительного количества нормативных актов, имеющих непосредственное отношение к проверяемому экономическому субъекту, но не учитываемых и (или) не используемых им в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

б) ограниченности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые не могут отразить всю хозяйственную и финансовую деятельность экономического субъекта;

в) низкой квалификации персонала, занятого организацией систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля у экономического субъекта;

г) получения аудитором большинства сведений от экономического субъекта, которые носят не объективный (доказательный), а информативный характер.

5. При выяснении аудитором того, выполняет ли экономический субъект требования нормативных актов, аудитор при необходимости может использовать в ходе проверки экспертов, владеющих юридическими и другими специальными знаниями в областях, не относящихся к профессиональной компетенции аудитора. При этом необходимо руководствоваться правилом (стандартом) аудиторской деятельности "Использование работы эксперта".

6. Аудитор должен добиваться того, чтобы руководство экономического субъекта принимало меры по выявлению, предупреждению и устранению нарушений требований нормативных актов, которые могут исказить бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

### **Лекция 13. Этапы аудиторской проверки. Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства**

Определение выборки предполагает проведение проверки определенного объема хозяйственных операций, что вызывает необходимость накопления аудиторских доказательств, которые

подтверждают достоверность или недостоверность отчетности проверяемого объекта.

Аудиторская организация или индивидуальный аудитор должны получить надлежащие доказательства с целью формулирования обоснованных выводов, на базе которых они формируют свое мнение.

Аудиторские доказательства получаются в результате проведения тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу. Очень часто они могут быть получены только при проведении проверки по существу.

**Аудиторские доказательства** – это информация и результаты ее анализа, на основе которых формируется мнение аудитора.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу. В некоторых ситуациях доказательства могут быть получены исключительно путем проведения процедур проверки по существу.

Надежность доказательств зависит от источников и формы их получения (документальная, визуальная, устная). Наиболее надежны внешние документальные доказательства. Внутренние аудиторские доказательства тем надежнее, чем лучше организована система внутреннего контроля. Авторские доказательства, собранные аудитором, всегда надежнее тех, которые получены от проверяемого экономического субъекта.

Документальные аудиторские доказательства характеризуются разной степенью надежности, если они составлены третьими лицами и находятся у них, если они составлены третьими лицами и находятся у аудируемого лица, если они составлены самим аудируемым лицом и находятся у него.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными. Внутренние доказательства включают информацию, полученную от экономического субъекта (в устном и письменном виде), внешние доказательства – информация, полученная от третьих лиц (в письменном виде обычно по письменному запросу аудиторской организации). Смешанные аудиторские доказательства включают информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде. Если проранжировать аудиторские доказательства по ценности и достоверности, то наиболее важными являются внешние доказательства, затем смешанные и внутренние финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица.

Процедуры проверки по существу проводятся с целью получения аудиторских доказательств существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Они проводятся в форме детальных тестов, оценивающих правильность отражения операций и остатка средств по счетам бухгалтерского учета, и в форме аналитических процедур.

Аудиторские доказательства собираются из различных источников или из документов различного содержания с тем, чтобы подтвердить одну и ту же хозяйственную операцию или группу однотипных хозяйственных операций.

Аудиторские доказательства, получаемые путем оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, включают оценку их организации, обеспечивающую предотвращение и (или) обнаружение, а также направление существенных искажений; оценку их функционирования, т.е. эффективности действия систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение соответствующего периода времени.

**Важной частью аудиторских доказательств является подтверждение предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности:**

- существование, т.е. наличие актива или обязательства, отраженного в отчетности;
- права и обязанности, т.е. право собственности аудируемого лица по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в отчетности;
- возникновение, т.е. операция или событие, имевшие место и определившие поступление актива или возникновение обязательства;
- полнота, т.е. отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов и обязательств, хозяйственных операций или событий, нераскрытых статей учета;
- стоимостная оценка, т.е. отражение надлежащей стоимости активов и обязательств;
- представление и раскрытие, т.е. объяснение, классификация и описание актива или обязательств в соответствии с установленными правилами.

Аудиторские доказательства должны быть достоверными и достаточными. Достаточность аудиторских доказательств определяется на основе оценки средств внутреннего контроля и величины аудиторского риска. Достоверность доказательств, полученных самой аудиторской организацией, бывает обычно выше, чем достоверность доказательств, предоставленных экономическим субъектом. Достоверность письменных доказательств выше, чем устных.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах в форме записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также в форме бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур. Они используются при составлении аудиторского заключения и отчета.

**Источники получения аудиторских доказательств:**

- финансово-бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2), приложение к балансу (форма № 5);
- бухгалтерские регистры (учетные и контрольные): журналы-ордера, главная книга, журнал хозяйственных операций, кассовая книга, расчетно-платежные ведомости по заработной плате и т.д., оборотные, сальдовые и шахматные ведомости;



- первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;
- статистическая отчетность;
- отчетность по взносам во внебюджетные фонды;
- отчетность по налогообложению;
- уставные документы, договоры, приказы и другие административные документы;
- результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;
- результаты сопоставления одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставления документов экономического субъекта с документами третьих лиц;
- результаты инвентаризации;
- разъяснения руководства проверяемого субъекта в устной и письменной форме. В этом случае следует руководствоваться стандартом «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта».

Наиболее ценные доказательства аудитор получает при исследовании хозяйственных операций.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из разных источников, и разные по форме представления. При противоречивости доказательств, полученных из разных источников, аудитор должен использовать дополнительные процедуры.

#### **Лекция 14. Аудиторское заключение: порядок подготовки, содержание и виды**

**Аудиторское заключение** – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой отчетности является неотъемлемым элементом годовой бухгалтерской отчетности для предприятий, подлежащих в соответствии с действующим законодательством обязательному аудиту.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с требованиями, сформулированными Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010). «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010). «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 3/2010). «Дополнительная информация в аудиторском заключении».

В заключении должны найти свое отражение следующие моменты: сведения об аудируемом лице; вводную часть; часть, описывающую объем аудита; часть, содержащую мнение аудитора; дату аудиторского заключения; подпись аудитора.

По результатам проведенного аудита аудиторская организация должна выразить в аудиторском заключении мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, сформированное на основе полученных аудиторских доказательств.

Аудиторское заключение подготавливается в количестве экземпляров, согласованном аудиторской организацией и аудируемым лицом, причем аудиторская организация и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения с прилагаемой бухгалтерской отчетностью.

**Заключение, составленное по результатам проведенного аудита, может быть различного вида:**

а) безусловно положительное - составляется в том случае, если аудитор приходит к мнению, что бухгалтерская отчетность аудируемого лица с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

б) условно положительное - составляется в случае, если аудитор считает, что безусловное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не являются настолько существенными, чтобы составить отрицательное заключение аудитора или отказаться от его составления.

в) отрицательное - составляется в том случае, если аудитор считает, что бухгалтерская отчетность аудируемого лица содержит существенные искажения и может ввести в заблуждение пользователя бухгалтерской отчетности, и (или) в случае, если в ходе аудиторской проверки аудитором были отмечены существенные отклонения порядка ведения бухгалтерского учета от предусмотренного нормативными актами и при этом аудитор считает, что по итогам аудита не может быть составлено условно-положительное заключение.

Отказ от составления заключения составляется тогда, когда аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки заключения, а также в том случае, если в ходе аудита возникли обстоятельства, нарушающие принцип независимости аудитора.

Аудитор несет ответственность за формулировку и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. При этом необходимо учесть, что за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемого лица. Таким образом, аудит не освобождает руководство организации от ответственности в вопросе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Выделяют несколько видов аудита:**

- обязательный;
- инициативный;
- по специальным аудиторским заданиям.

Опыт показывает, что для всех видов аудита целесообразно использовать единую форму аудиторского заключения. Заключение должно составляться на русском языке, а стоимостные показатели выражаются в валюте Российской Федерации, то есть в рублях.

Аудиторское заключение передается руководству аудируемого лица в том количестве экземпляров, которое предусмотрено договором между ними

Аудитор несет ответственность за формирование и выражение своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица во всех существенных аспектах. При составлении аудиторского заключения аудитор руководствуется прежде всего федеральными правилами (стандартами), и в частности правилом (стандартом) N 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года за № 696.

Это федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности, как и все остальные, разработано с учетом международных стандартов аудита и устанавливает единые требования к форме и содержанию аудиторского заключения.

К аудиторскому заключению в обязательном порядке прилагается финансовая отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства РФ относительно подготовки такой отчетности. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым лицом, но и аудитор, и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой бухгалтерской отчетности.

#### **Основные элементы аудиторского заключения:**

- наименование "аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности";
- адресат (в соответствии с договором или законодательством Российской Федерации, как правило, адресуется собственнику аудируемого лица, совету директоров и т.п.);
- сведения об аудиторе;
- сведения об аудируемом лице;
- вводная часть;
- часть, описывающая объем аудита;
- часть, содержащая мнение аудитора;
- дата аудиторского заключения;
- подпись аудитора.