

Институт проблем безопасности



Общеуниверситетский пул

МагоЛего

Дисциплина для магистрантов



Наш девиз: Выйти из толпы!

Актуальные проблемы конкурентной (деловой) разведки



МагоЛего

Актуальные проблемы
конкурентной (деловой) разведки

Мастер-класс, 2 часа

9

Особенности применения бухгалтерской криминалистики в целях деловой
разведки

Автор лекции: Чернов Сергей Борисович,
заслуженный экономист Российской Федерации,
канд. экон. наук, доцент



ВОПРОСЫ

1. Источники бухгалтерской информации.
2. Виды бухгалтерской информации.
3. Оценка достоверности бухгалтерской информации.
4. Методы анализа бухгалтерской информации.

1. ИСТОЧНИКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Нормативные правовые документы

- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете "
- Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О консолидированной финансовой отчетности"
- Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016)
- Федеральный закон "О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации" от 31.05.2001 N 73-ФЗ (последняя редакция)
- Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации " (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598)
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023)



Рис. 1.1. Состав пользователей бухгалтерской информации

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА КАК ОБЪЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ (цели анализа)

1. Поставщики и подрядчики

- Способность поставить продукцию или выполнить работы
- Ритмичность и своевременность поставок

2. Банки

- способность вести расчеты
- сохранность денежных средств

3. Оптовые покупатели

- способность оплачивать покупки
- ритмичность закупок

4. Инвесторы

5. Кредиторы

6. Конкуренты

ВИДЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

(доступность информации объекты разведки)

- Управленческий учет
- Финансовый учет
- Налоговый учет

Объекты бухгалтерского учета (разведки)

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

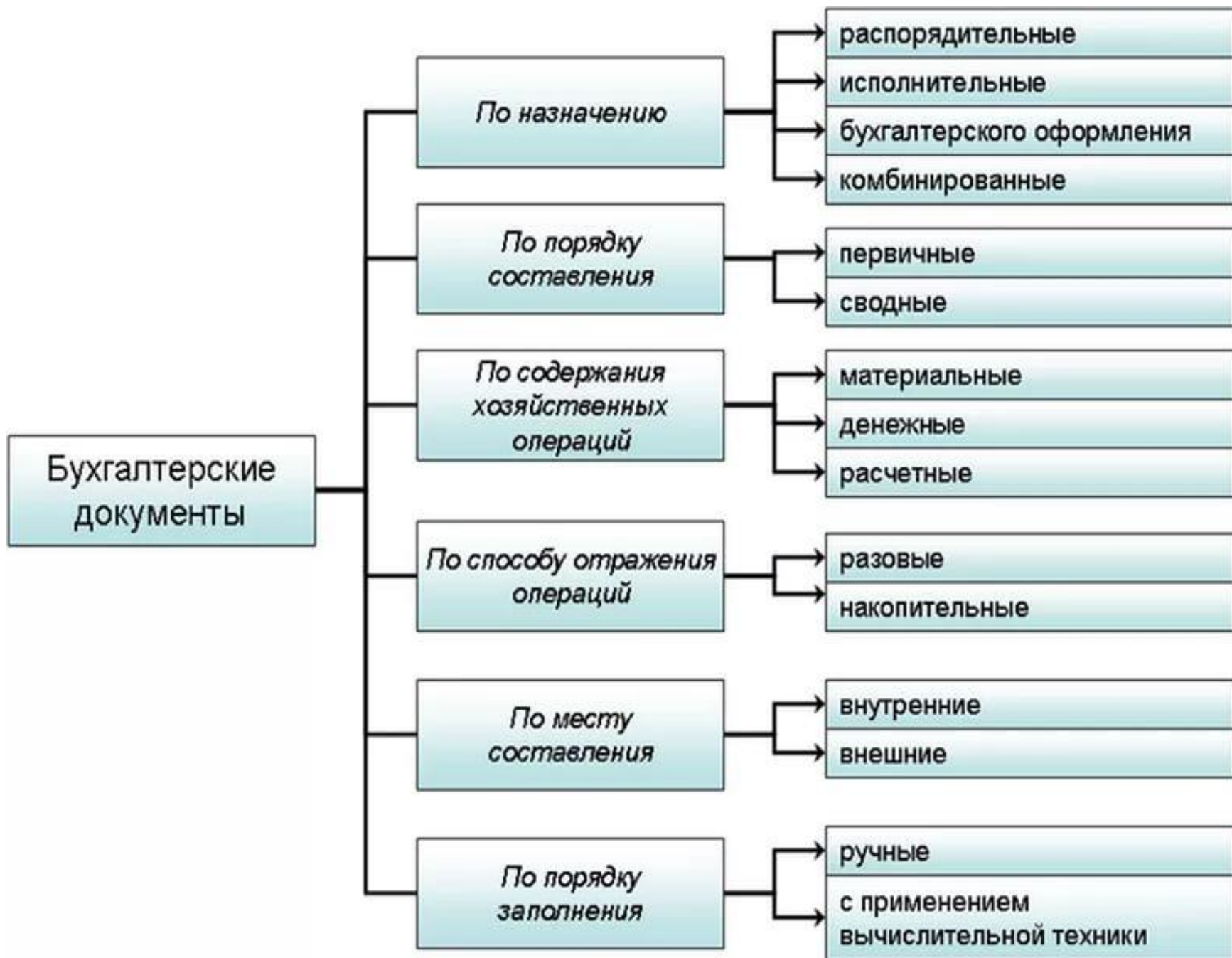
ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

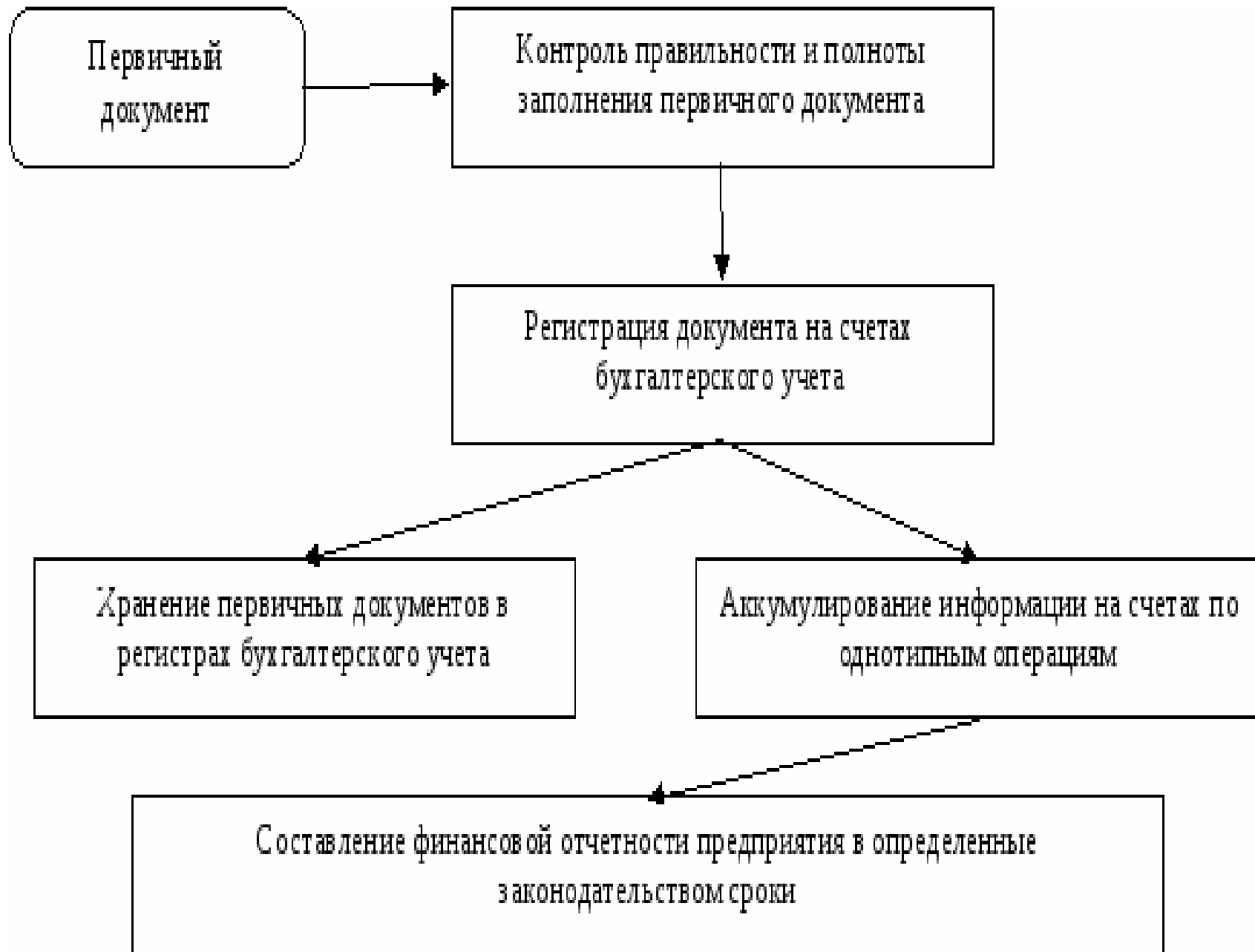
1. ОБЪЕКТИВНЫЕ (при достоверности данных)

- первичные бухгалтерские документы
- регистры бухгалтерского учета
- бухгалтерская (финансовая) отчетность

2. СУБЪЕКТИВНЫЕ

- сотрудники бухгалтерии
- другие сотрудники организации
- сотрудники банков и других юридических лиц (поставщиков, подрядчиков, покупателей)






Первичные документы

Документы, включающие исходные сведения, полученные в процессе исследований, разработок, наблюдений и других видов человеческой деятельности

Например, кассовый ордер, накладная, справка, акт и т.п.

05.02.2014 <i>Поступ.</i> в банк плат.		05.02.2014 Списано со <i>сч.</i> плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 21			04.02.2014 Дата	<i>электронно</i> Вид платежа	
Сумма прописью		Сорок пять тысяч семьсот пятьдесят рублей 00 копеек			
ИНН 7722400642		КПП 770701001		Сумма 45750-00	
Благотворительный фонд "ГАЛЧОНОК"				Сч.№ 40703810400060000120	
Плательщик Б ОАО БАНК ВТБ Г. МОСКВА		БИК 044525187		Сч.№ 30101810700000000187	
Банк плательщика ФБ МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО АКБ "РОСБАНК" Г. МОСКВА		БИК 044583272		Сч.№ 30101810000000000272	
Банк получателя ИНН 5053069196		КПП 505301001		Сч.№ 40702810096960000016	
ООО "Ортовита"		Вид оп. 01		Срок	
Получатель		Наз. пл.		Очер. плат 5	
		Код		Рез. поле	
Оплата курса реабилитации для Тимохиной Марии по проекту "Помощь семье" по счету №110 от 24.10.2013. Без НДС.					
Назначение платежа					
М.П.			Подписи		Отметки банка
					 БИК 04452518 ТИСПОЛНЕН 05.02.2014

Оборотно-сальдовая ведомость

бухгалтерский документ, который содержит остатки на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за данный период для каждого счета, субсчета

№ п/п	Наименование счета	Сальдо на 1 января		Обороты за январь		Сальдо на 31 января	
		Д	К	Д	К	Д	К
1	01 «Основные средства»	200				200	
2	10 «Материалы»	54		32,7	72,8	13,9	
3	20 «Основное производство»			72,8		72,8	
4	50 «Касса»	4,7			2,5	2,2	
5	51 «Расчетные счета»	100			56	44	
6	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		110	56	31,5		85,5
7	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	1,3		2,5	1,2	2,6	
8	80 «Уставный капитал»		250				250
	Итого:	360	360	164	164	335,5	335,5

БУХГАЛТЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

- Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.
- В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны
- Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

- В случае опубликования Б(Ф)О, которая подлежит обязательному аудиту, она должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением.
- Обязанные составлять Б(Ф)О экономические субъекты представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации
- Обязательный экземпляр составленной годовой Б(Ф)О представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода
- Организации обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, а квартальную - в течение 30 дней по окончании квартала.

Выводы по вопросу «источники бухгалтерской информации»

1. Использовать объективные и субъективные источники информации.
2. При необходимости запрашивать у организации при установлении с ней деловых отношений важных первичных бухгалтерских документов, оборотно-сальдовую ведомость и др.
3. При отказе в добровольном предоставлении документов рекомендуется отказываться от сотрудничества с клиентом.

2. ВИДЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Состав Б(Ф)О

Годовая отчетность организаций состоит из:

- а) бухгалтерского баланса;
- б) отчета о финансовых результатах;
- в) отчета об изменениях капитала;
- г) отчета о движении денежных средств;
- г) иных приложений (пояснений), оформляемых в табличной и (или) текстовой форме;
- д) аудиторского заключения, если Б(Ф)О подлежит обязательному аудиту.

СВОДНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации
- под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, которая вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) определяется как группа.

Бухгалтерский баланс

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Форма 0710001 с. 2

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

Бухгалтерский баланс
на **31 декабря 2011 г.**

Организация ООО Гарант Форма по ОКУД 0710001
Идентификационный номер налогоплательщика 39338732 Дата (число, месяц, год) 31 12 2011
Вид экономической деятельности эксплуатация жилфонда по ОКВЭД 70.32.1
ИНН 8606008154
Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКФС 384 (385)
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) г. Урай м-н 3 дом 45

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31.12.2011 г. ³	На 31 декабря 2010 г. ⁴	На 31 декабря 2009 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	1592	1601	1571
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	1592	1601	1571
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2130	1614	735
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	15290	12814	8639
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	763	429	982
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	18183	14857	10356
	БАЛАНС	1600	19775	16458	11927

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31.12.2011 г. ³	На 31 декабря 2010 г. ⁴	На 31 декабря 2009 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	853	224	316
	Итого по разделу III	1300	953	324	416
	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	18822	16134	11511
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	18822	16134	11511
	БАЛАНС	1700	19775	16458	11927

Руководитель М Э Нурмухаметов Главный бухгалтер Е В Мерсон
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
" 30 " марта 2012 г.

- Примечания
- Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
 - В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства финансов Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается, показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, убытках приводятся общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности).
 - Указывается отчетная дата отчетного периода.
 - Указывается предыдущий год.
 - Указывается год, предшествующий предыдущему.
 - Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Платевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источника формирования имущества).
 - Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

отчет о финансовых результатах

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

За Январь - Сентябрь 2013 г.

(отчетный период)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид деятельности Железнодорожный транспорт по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности Открытое акционерное общество / Федеральная собственность по ОКОПФ / ОКФС
 Единица измерения: млн.руб. по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
30	09	2013
00083262		
7708503727		
60	10	1
47	12	
385		

Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь	За Январь - Сентябрь
		2013 г.	2012 г.
1	2	3	4
Выручка	21100	1 022 263	1 020 363
Себестоимость продаж	21200	(959 732)	(927 539)
Валовая прибыль (убыток)	21000	62 531	92 824
Коммерческие расходы	22100	(55)	(73)
Управленческие расходы	22200	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	22000	62 476	92 751
Доходы от участия в других организациях	23100	13 729	8 413
Проценты к получению	23200	3 075	4 759
Проценты к уплате	23300	(17 826)	(13 047)
Прочие доходы	23400	86 442	88 840
Прочие расходы	23500	(123 438)	(102 474)
Прибыль (убыток) до налогообложения	23000	24 458	79 242
Текущий налог на прибыль	24100	(12 822)	(33 742)
из них:			
постоянные налоговые обязательства (активы)	24210	17 809	26 590
Изменение отложенных налоговых обязательств	24300	(9 767)	(11 928)
Изменение отложенных налоговых активов	24500	2 412	4 996
Прочее	24600	(23)	1 313
в том числе:			
налог на прибыль за предыдущие периоды	24610	(-29)	(-493)
единый налог на вмененный доход за предыдущие	24620	-	-
штрафные санкции по налогам и сборам, социальному	24630	(154)	(3)
страхованию и обеспечению			
списанные отложенные налоговые обязательства	24640	262	2 438
списанные отложенные налоговые активы	24650	(160)	(1 615)
Чистая прибыль (убыток)	24000	4 258	39 881
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не	25100	-	-
включаемый в чистую прибыль (убыток) периода			
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую	25200	(2 128)	9 266
прибыль (убыток) периода			
Совокупный финансовый результат периода	25000	2 130	49 147
Базовая прибыль (убыток) на акцию	29000	2,31	22,32
Разводная прибыль (убыток) на акцию	29100	-	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА		коды	
за период с 1 Января по 31 Декабря 2010 г.		0710003	
Дата (год, месяц, число)		2010	12 31
Организация Открытое акционерное общество "Новосибирский проектно-технологический институт"		01404024	
Идентификационный номер налогоплательщика		5402103566/540201001	
Вид деятельности Инженерно-техническое проектирование		74.20.1 74.20.2	
Организационно-правовая форма форма собственности		47	16
Открытое акционерное общество			
Единица измерения тыс руб		384	

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего	030	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	2	1837	-	1768	3607
Остаток на 1 января отчетного года	100	2	1837	-	1768	3607
Чистая прибыль	102	X	X	X	1404	1404
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	2	1837	-	3172	5009

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь-	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
Всего	161	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года	162	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Кулаков Виктор
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Тхай Ким Ен

(расшифровка подписи)

28 Марта 2011 г.

Отчет о движении денежных средств

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.			
		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы
		Дата (год, месяц, число)	0710004
			2009 12 31
Организация	Открытое Акционерное Общество "Борский Водоканал"	по ОКПО	03265928
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5246035757/524601001
Вид деятельности	Коммунальные услуги	по ОКВЭД	41.00.1
Организационно - правовая форма	муниципальная	форма собственности	
		по ОКОПФ /ОКФС	42 14
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	4391	10350
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	183541	207937
Прочие доходы	110	101807	27352
Денежные средства, направленные:	120	(280763)	(236262)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья	150	(149645)	(136058)
на оплату труда	160	(70595)	(52945)
на выплату дивидендов, процентов	170	(2234)	-
на расчеты по налогам и сборам	180	(55232)	(42646)
на прочие расходы	190	(3057)	(4613)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	4585	(973)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	-	255
Полученные проценты	240	66	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(3899)	(990)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	(3833)	(735)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	(4251)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	(4251)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	752	(5959)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	5143	4391
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель	ВОРОШИЛОВ АЛЕКСАНДР ГРИГОРЬЕВИЧ	Главный бухгалтер	ФИЛИППОВА НАТАЛЬЯ КОНСТАНТИНОВНА.
	(подпись) (расшифровка подписи)		(подпись) (расшифровка подписи)

22 Марта 2010 г.

Выводы по вопросу «виды бухгалтерской информации»

1. Изучается информация об:

- имуществе;
- источниках образования имущества;
- обязательствах;
- финансовых результатах.

2. Необходимо изучать все формы отчетности, включая пояснения в табличной и (или) в тестовой форме.

3. ОЦЕНКА ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года
- Документы учетной политики, стандарты экономического субъекта, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению экономическим субъектом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз
- Экономический субъект должен обеспечить безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений
- При смене руководителя организации должна обеспечиваться передача документов бухгалтерского учета организации.

Способы проверки бухгалтерских документов

- По существу – проверка на законность и целесообразность (логичность).
- По форме - внешний осмотр документа с целью анализа соблюдения установленной формы и сопоставления его реквизитов.
- Арифметическая проверка – подсчет итоговых и взаимосвязанных сумм.
- Встречная проверка - сопоставление разных экземпляров одного документа.
- Взаимный контроль - сопоставление различных документов (не только бухгалтерских).
- Прослеживание - представляет проверку правильности отражения первичного учетного документа в учетных регистрах и в финансовой отчетности.

АУДИТ

- Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности
- Осуществляется аудиторами или аудиторскими организациями
- Обязательный аудит проводится ежегодно
- Инициативный проводится по желанию.

УСЛОВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АУДИТА

- 1) если организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества;
- 2) если ценные бумаги организации допущены к организованным торгам;
- 3) если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли, негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов);
- 4) если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному году превышает 60 миллионов рублей;
- 5) если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) раскрывает годовую сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность

АУДИТОРСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВОДЯТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ АУДИТ

- организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам,
- бухгалтерской (финансовой) отчетности, включаемой в проспект ценных бумаг,
- кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов,
- государственных корпораций, государственных компаний, публично-правовых компаний,
- организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов,
- консолидированной финансовой отчетности

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам ОАО «Наука-Связь»

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество "Аудиторская фирма Делфи".

Место нахождения: 103009, г. Москва, ул.Б.Дмитровка, д.9, стр.5.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 318.834 от 27 ноября 1995 г. выдано Московской регистрационной палатой. ОГРН 1027700271532.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E008665 от 16 ноября 2004 г. выдана Министерством Финансов Российской Федерации. Лицензия действительна по 16 ноября 2009 г.

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Наука-Связь».

Место нахождения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, владение 2.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации от 1 ноября 2007 г. выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве. ОГРН 1077761976852.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Наука-Связь» за период с 1 ноября 2007 г. по 31 декабря 2007 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Наука-Связь» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «Наука-Связь». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом от 07.08.01г. №119-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности: "Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности", утвержденным

постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, "Документирование аудита", утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, "Планирование аудита", утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, "Существенность в аудите", утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, "Аудиторские доказательства", утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности", утвержденным постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696;

правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Наука-Связь» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 ноября 2007 г. по 31 декабря 2007 г. включительно.

14 февраля 2008 г.

Генеральный директор

ЗАО «Аудиторская фирма Делфи»

Руководитель аудиторской проверки

А.И. Бобров

А.И. Бобров

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 005665 от 26.11.1995г., срок действия не ограничен)

СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

- Это процессуальное действие лица, обладающего специальными учетно-экономическими знаниями, по разрешению вопросов, поставленных перед ним следователем или судом, и даче им заключения с целью установления обстоятельств, имеющих значение для правильного решения по делу.
- Объект экспертизы – это соответствующие закону источники сведений и носители информации, предоставляемые эксперту и подвергаемые исследованию для установления обстоятельств, входящих в предмет данной экспертизы.

Выводы по вопросу «оценка достоверности бухгалтерской информации»

1. Сомнение в достоверности – залог успеха!
2. Аудитору доверяй, но проверяй!
3. При отрицательном отзыве аудитора нет смысла тратить средства на дополнительную проверку контрагента.
4. В судебных спорах можно ходатайствовать о проведении судебно-бухгалтерской экспертизы.

4. МЕТОДЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Нормативные правовые документы для анализа Б(Ф)О

- Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 N 792 (ред. от 03.02.2007) "Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности«
- "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций"
(утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

ОГРАНИЧЕННОСТЬ АНАЛИЗА НА ОСНОВЕ Б(Ф)О

- Сомнения в достоверности Б(Ф)О в условиях значительной теневизации экономики
- Ограниченность представленной информации
- Значительный временной лаг от даты информации до даты ее использования
- Использование данных прошлого для принятия решений в будущем

Методы анализа Б(Ф)О

- Чтение отчетности - рассмотрение и анализ основных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности, с целью определения финансового и имущественного состояния предприятия.
- Вертикальный анализ - рассмотрение и анализ относительных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности.
- Горизонтальный анализ – ретроспективный анализ показателей, представленных в бухгалтерской отчетности, за несколько предыдущих периодов.
- Трендовый анализ - рассмотрение и анализ динамики отдельных показателей в ретроспективе, в настоящий момент и составление их прогнозных значений.
- Коэффициентный анализ - рассмотрение и анализ соотношения финансовых показателей, представленных в бухгалтерской документации
- Факторный анализ - это методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя

В ходе чтения Б(Ф)О выявляют

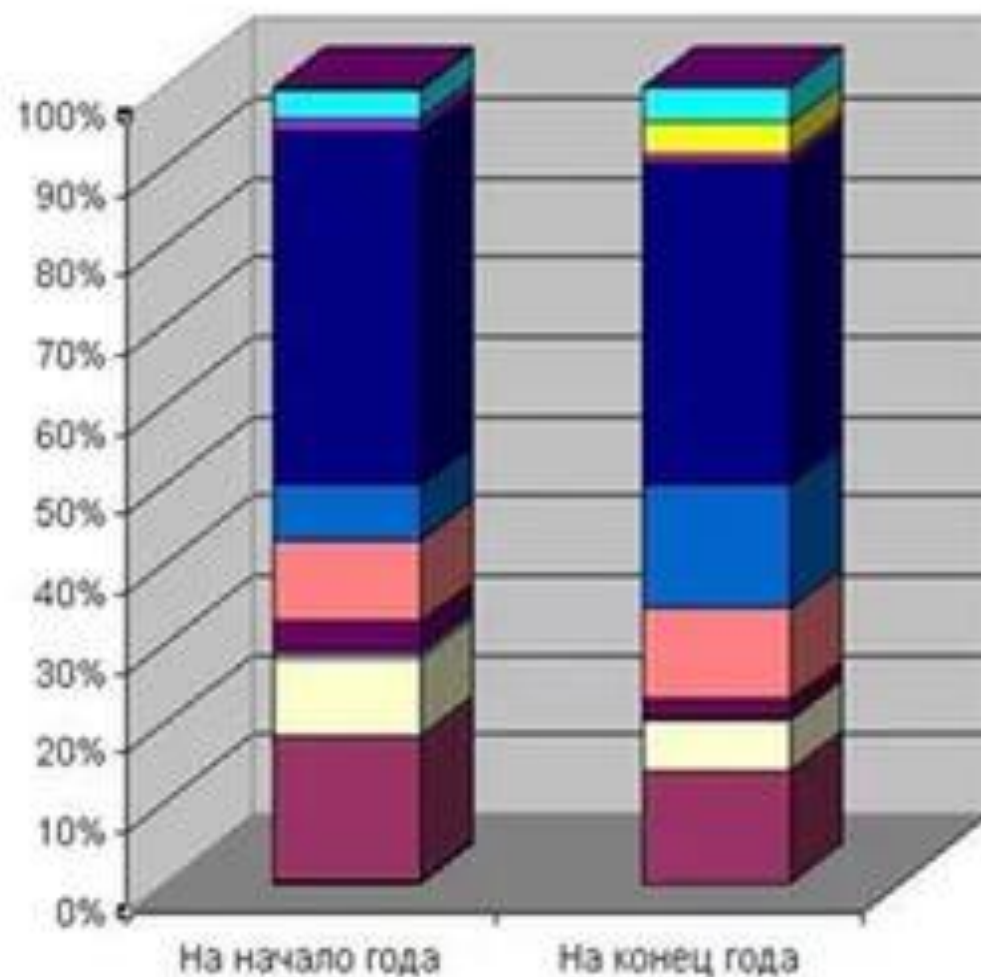
Документы с нарушениями правил оформления, например:

- без необходимых реквизитов,
- неустановленной формы,
- подписанные неустановленными лицами;
- с арифметическими ошибками;
- с незаполненными строками.

Признаками злоумышленных действий могут быть:

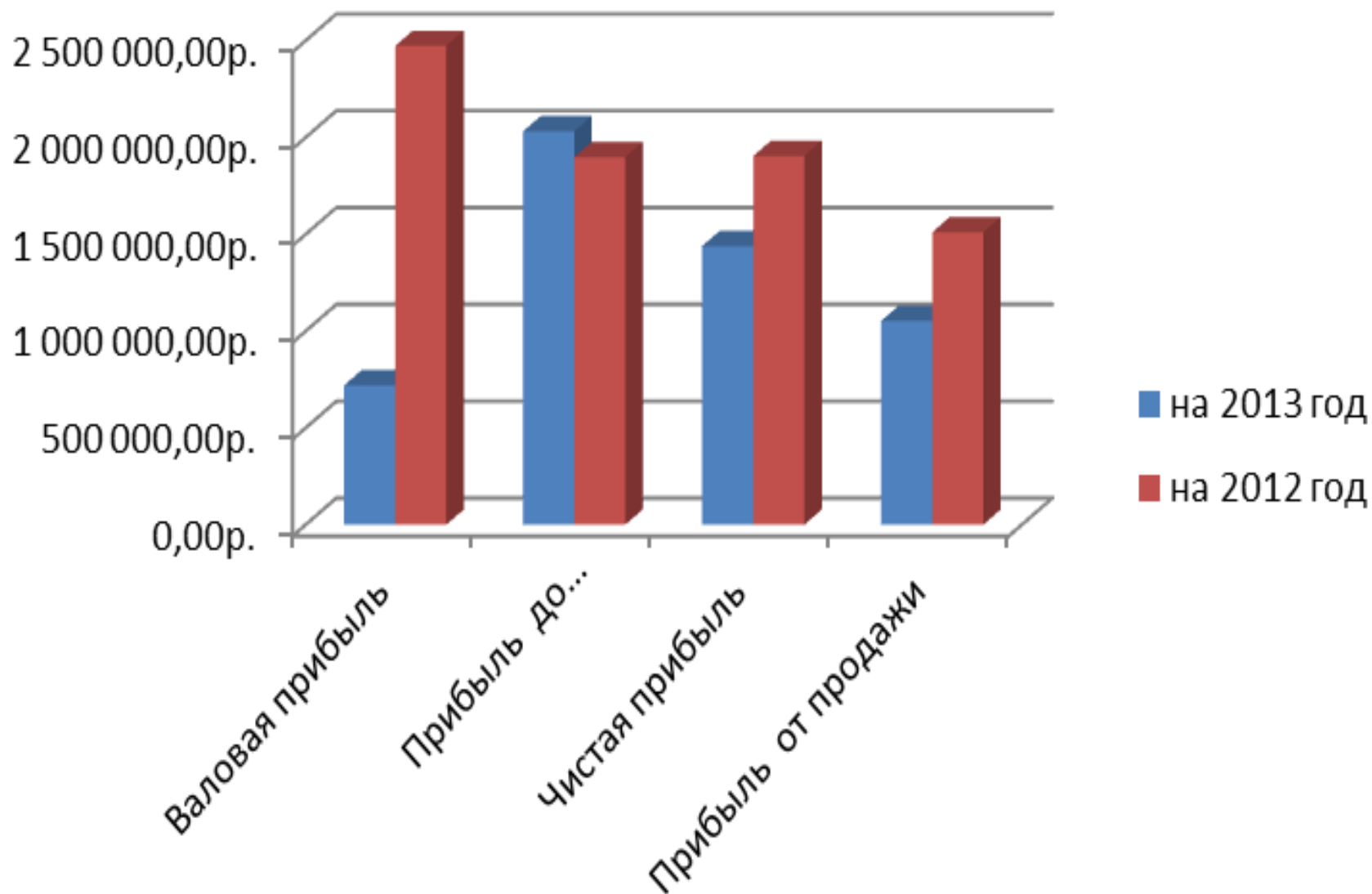
- отсутствие необходимых реквизитов;
- наличие излишних реквизитов;
- наличие посторонних записей и пометок;
- противоречия между реквизитами одного и того же документа (например, различие в названии организации в тексте и в печати на нём);
- логические противоречия между содержанием документа и общепринятыми представлениями (например: промышленная организация основные доходы получает от финансовых вложений);
- резкие изменения активов и пассивов;
- резкие изменения в структуре активов и пассивов;
- подчистки, затирки и другие исправления.

Вертикальный анализ баланса, %



- Прочие краткосрочные обязательства
- Кредиторская задолженность
- Краткосрочные займы и кредиты
- Долгосрочные обязательства
- Собственные средства
- Прочие оборотные активы
- Денежные средства и ценные бумаги
- Дебиторская задолженность
- Запасы и затраты
- Прочие внеоборотные активы
- Незавершенное строительство
- Основные средства
- Нематериальные активы

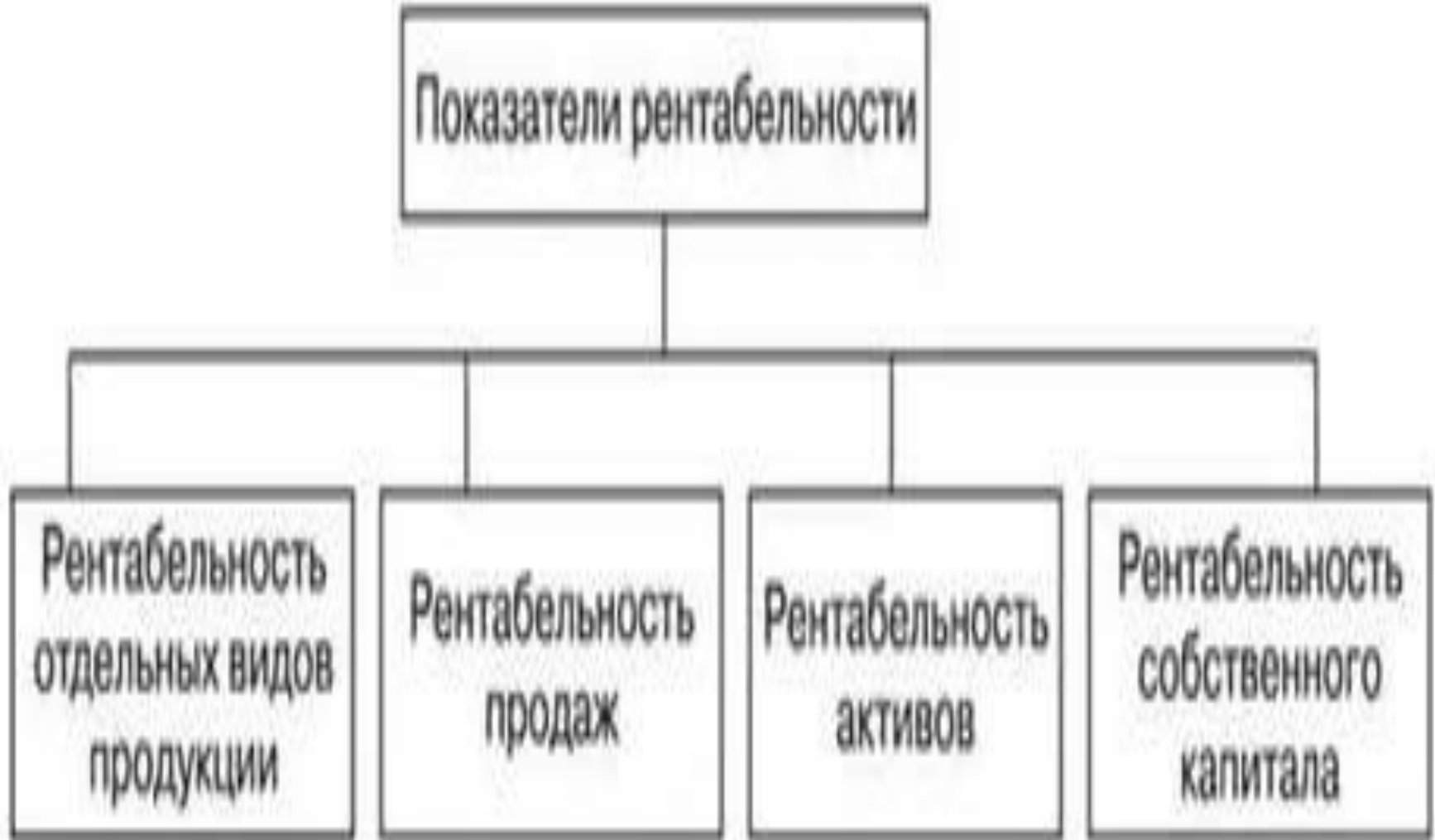
Горизонтальный анализ



Трендовый анализ



Оценка рентабельности и эффективности управления



Показатели рентабельности

Наименование показателя	Способ расчета	Интерпретация показателя
1. Рентабельность активов предприятия	$R_A = \frac{\Pi}{\bar{A}},$ <p>где Π — прибыль от продаж за расчетный период; \bar{A} — средняя величина активов на последнюю дату</p>	Характеризует прибыльность или эффективность использования активов
2. Рентабельность собственного капитала	$R_{СК} = \frac{\Pi}{\overline{СК}},$ <p>где $\overline{СК}$ — средняя стоимость собственного капитала</p>	Характеризует прибыльность собственных средств
3. Рентабельность продаж	$R_{ПР} = \frac{\Pi}{ВР},$ <p>где $ВР$ — выручка от реализации продукции</p>	Характеризует размер прибыли в расчете на один рубль выручки

Оценка деловой активности



Для оценки финансовой устойчивости организации используются следующие показатели:

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств, который показывает, каких средств у предприятия больше – собственных или заемных;
- коэффициент маневренности собственных средств, который отражает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей достаточно свободно маневрировать этими средствами;
- коэффициент автономии, который характеризует степень финансовой независимости предприятия от заемных источников финансирования.

Таблица 5 - Алгоритм расчета и нормативные значения коэффициентов финансовой устойчивости.

Показатель	Условное обозначение	Экономическое содержание	Алгоритм расчета	Нормативное значение
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{сзсс}$	Величина заемных средств на единицу собственных средств	$\frac{\Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3}{\Pi_4}$	0,7 – 1,0
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$K_{мсос}$	Уровень собственных средств, вложенных в оборотные активы	$\frac{(A_1 + A_2 + A_3) - (\Pi_1 + \Pi_2)}{\Pi_4}$	0,2 - 0,5
Коэффициент автономии	K_A	Доля собственных средств в совокупных активах	$\frac{\Pi_4}{B_A}$	0,5 – 0,7

Оценка ликвидности и платежеспособности

$$\text{Коэффициент общей ликвидности} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие обязательства}}$$

$$\text{Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности} = \frac{\text{Ден. ср. - ва} + \text{Крат. фин. влож} + \text{Деб. з.}}{\text{Текущие обязательства}}$$

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} = \frac{\text{Ден. ср. - ва} + \text{Крат. фин. влож}}{\text{Текущие обязательства}}$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Используя данные отчетности публичного акционерного общества "АВТОВАЗ" (<http://info.avtovaz.ru/index.php?id=308>):

1. Выявите основные активы и пассивы организации.
2. Определите финансовые результаты работы организации.
3. Рассчитайте основные показатели рентабельности, деловой активности, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Шульц В.Л., Рудченко А.Д., Юрченко А.В. **Безопасность предпринимательской деятельности. М.: 2016. Юрайт;**
2. Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. М.: 2010. Альфа-М.;
3. Алексеева А.И., Васильев Ю.В. и др. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: 2015. Кнорус;
4. Жминько С.И., Шоль В.В. и др. Комплексный экономический анализ. М.: 2016. Форум;
5. Мерфи Д.Д. Технический анализ финансовых рынков. М.-СПб.: 2015. ИД Вильямс.
6. Чернов С.Б. Теневые экономические отношения: монография / С.Б. Чернов; Государственный университет управления, Институт инновационного управления экономикой ГУУ. – М.: ГУУ, 2013. – 118 с.
7. <https://www.hse.ru/org/persons/198630253#sci>