

# Как читать финансовую отчетность?

# Финансовая отчетность

```
graph TD; A[Финансовая отчетность] --- B[Финансовая отчетность общего назначения]; A --- C[Иная: управленческая, статистическая, налоговая, иная];
```

Финансовая отчетность общего назначения

Иная:  
управленческая, статистическая, налоговая, иная

Декларация по  
налогу на прибыль

Отчет об  
исполнении  
бюджета  
капитальных  
затрат

Отчет об эмиссии  
простых акций

Отчет по  
использованию  
средств Гранта

Сведения о выплате  
доходов  
физическим лицам

Отчет начальника  
цеха о количестве  
бракованных  
изделий

Аналитический  
отчет о тенденциях  
на рынке  
банковских услуг

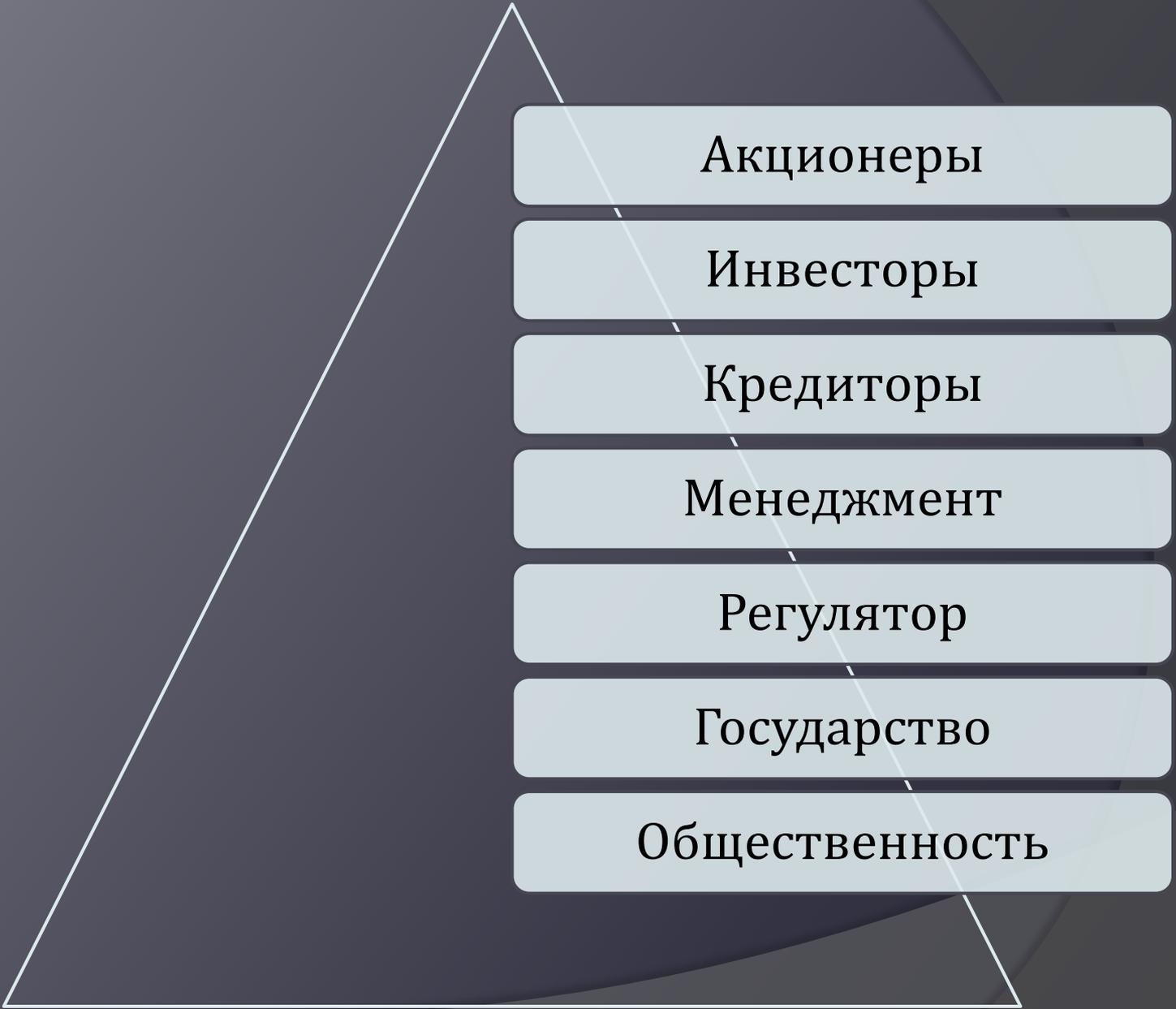
Отчет о прибылях и  
убытках

Годовой отчет  
руководства о  
результатах  
деятельности за год

Отчет начальника  
департамента о  
проделанной  
работе за месяц

Отчет о  
соблюдении норм  
пожарной  
безопасности

Акт проверки  
соблюдения  
антимонопольного  
законодательства



Баланс

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о движении денежных средств

Отчет о капитале

Примечания

# Как и кем создаются финансовые отчеты?



● Бюджет семьи за Май месяц.

Остаток денег на начало месяца	10'000
Получена зарплата за Апрель	+20'000
Родственники вернули долг	+40'000
Потратили на продукты питания	-8'000
Приобрели одежду и обувь	-12'000
Частично погасили кредит банку	-30'000
Оплатили коммунальные услуги за Апрель	-5'000
Заплатили стоматологу	-1'000
Остаток денег на конец месяца	14'000



## Что значит стать богаче?

Вариант 1:

**Денег** в конце месяца **стало больше** чем их было в начале месяца

Вариант 2:

За месяц было **заработано больше** чем **потрачено** за этот же период

● Кассовый метод: Получение компанией кредита в банке

Остаток денег *на начало* месяца

10'000

Получен кредит в банке

50'000

Других операций не было

Остаток денег *на конец* месяца

60'000

Чем деньги отличаются от капитала?

Деньги



Капитал

## Все ценное что семья имеет

Деньги

50'000

Квартира

1'300'000

Одежда и обувь

100'000

Автомобиль

250'000

Бытовая техника

50'000

Заем родственникам

40'000

*Итого*

1'790'000

## Долги семьи

1'000'000

Кредит от банка

160'000

Личные долги семьи

1'160'000

630'000

Богатство

## Основное бухгалтерское уравнение

*Активы*

=

*Обязательства*

+

*Капитал*

Активы

То, от чего ожидаются экономические выгоды в будущем

Обязательства

То, что в будущем приведет к оттоку ресурсов

Капитал

Активы после вычета всех обязательств

*Что из перечисленного ниже однозначно можно считать активами (например для IT-компании)?*

Сотовый телефон

Шторы

Зеркало

Сканер

Ежедневник

Компьютер

Кондиционер

Скрепки

Швабра

Флэшка

Аквариум

Фотоаппарат

Настенные часы

Автомобиль

Письменный стол

Сейф

Техническая литература

Сертификат об участии в семинаре

Запасной картридж

Огнетушитель

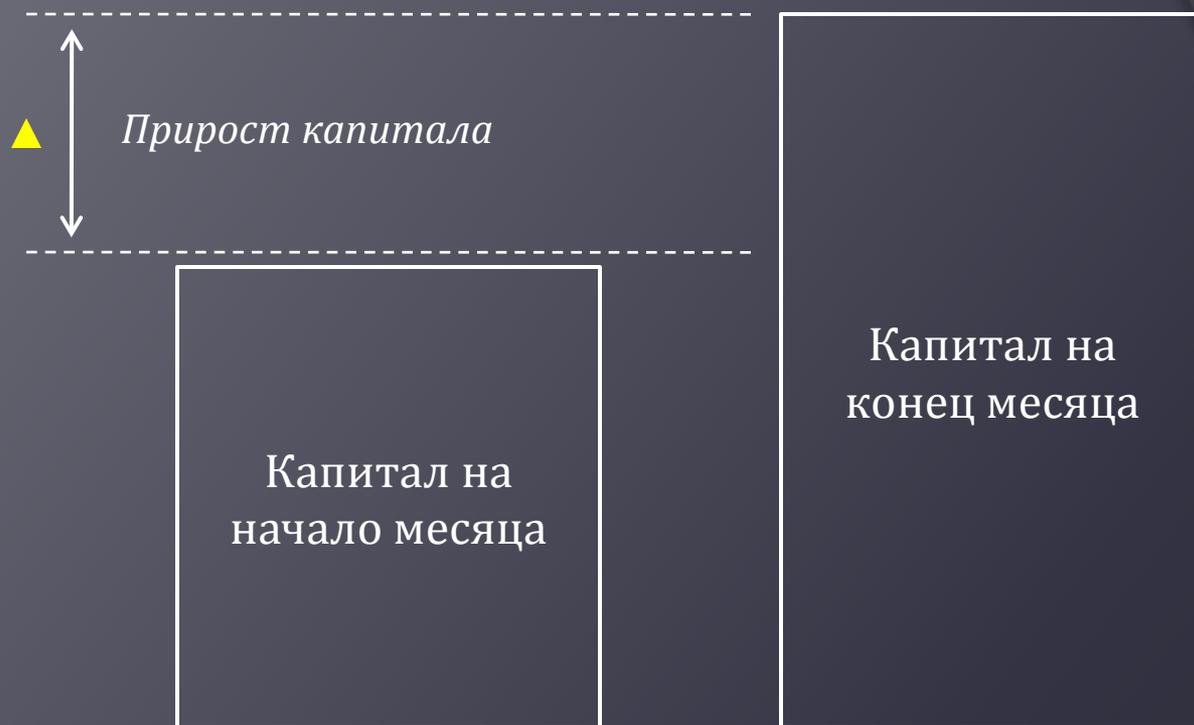
Гараж

Бумага для принтера

Электронный словарь Lingvo

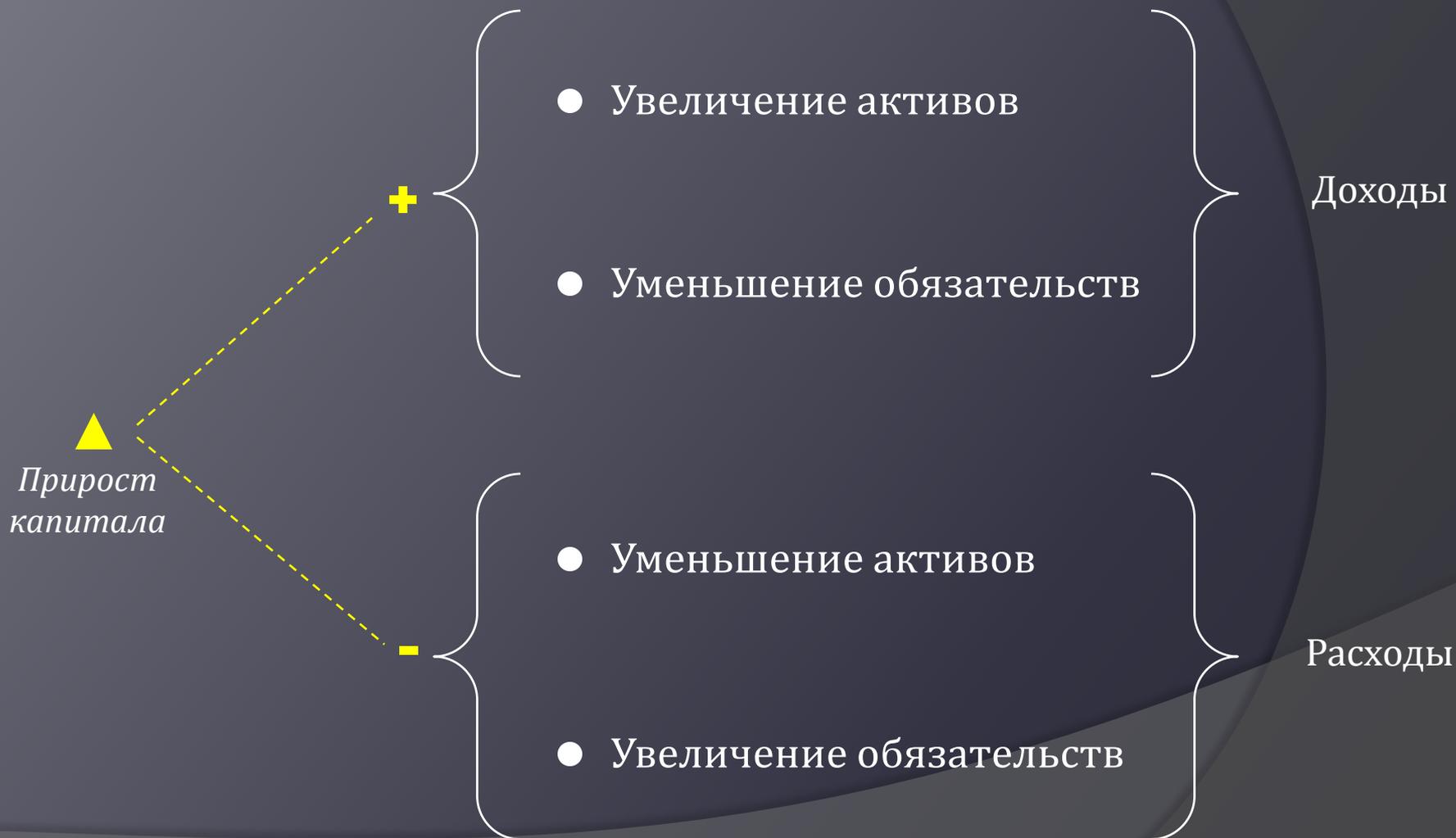
Система сигнализации в офисе

● Так что значит стать богаче?



● В каких случаях происходит прирост капитала?

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



- Для чего нужны понятия «доходы» и «расходы»?



«Доходы» и «расходы» нужны для того чтобы показать по каким причинам произошло изменение капитала за определенный период.

● Пример по «доходам» и «расходам»?

Остаток денег на начало месяца	10'000	
Получена зарплата за Апрель	+20'000	Доходы
Родственники вернули долг	+40'000	
Потратили на продукты питания	-8'000	Расходы
Приобрели одежду и обувь	-12'000	
Частично погасили кредит банку	-30'000	
Оплатили коммунальные услуги за Апрель	-5'000	Расходы
Заплатили стоматологу	-1'000	Расходы
Остаток денег на конец месяца	14'000	

# ● Как меняется баланс семьи за месяц?

	Активы		Обязательства		
	На начало	На конец	На начало	На конец	
Деньги	50'000	54'000	1'000'000	970'000	Кредит от банка
Квартира	1'300'000	1'300'000	160'000	160'000	Личные долги
Одежда и обувь	100'000	112'000			
Автомобиль	250'000	250'000			
Бытовая техника	50'000	50'000			
Заем	40'000	0			
<b>Итого</b>	<b>1'790'000</b>	<b>1'766'000</b>	<b>1'790'000</b>	<b>1'766'000</b>	

Операции:

$$\text{Доходы} - \text{Расходы} = 20'000 - 14'000 = +6'000$$

## ● Основные элементы финансовой отчетности: определения

Активы

То, от чего ожидаются экономические выгоды в будущем

Обязательства

То, что в будущем приведет к оттоку ресурсов

Капитал

Активы после вычета всех обязательств

Доходы

Прирост экономических выгод происходящий в форме увеличения активов либо уменьшения обязательств и не связанный с вкладами собственников компании

Расходы

Уменьшение экономических выгод происходящее в форме уменьшения активов либо увеличения обязательств и не связанное с распределением капитала между собственниками компании.

● **Позиционирование элементов во времени**

**Элементы финансовой отчетности**

Характеризуют финансовое положение *на определенную дату*

Активы

Обязательства

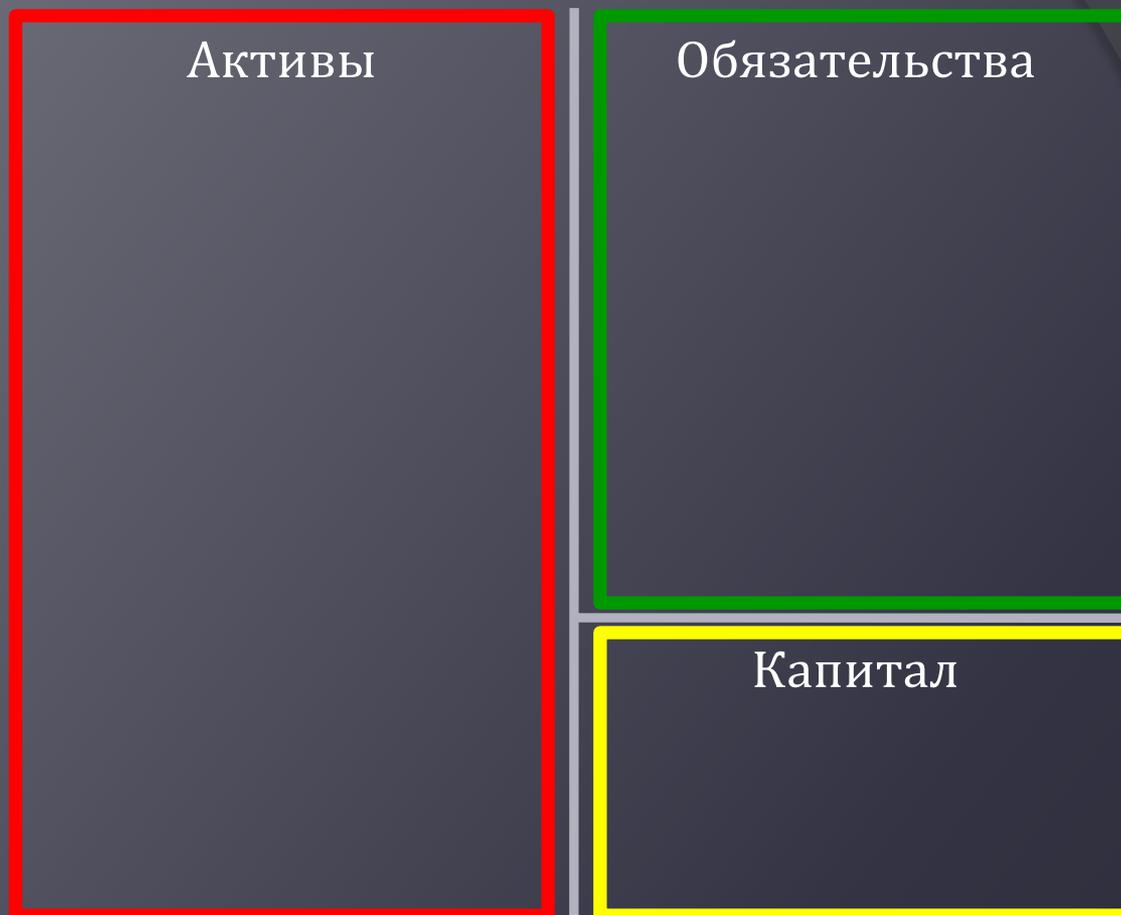
Капитал

Характеризуют финансовые результаты *за определенный период*

Доходы

Расходы

● Принцип двойной записи («геометрически»)





Баланс	2009 год	2008 год
Активы	100'000	80'000
Обязательства	30'000	20'000
Капитал	70'000	60'000

Отчет о прибылях и убытках	2009 год	2008 год
Доходы	20'000	18'000
Расходы	(15'000)	(14'000)
Прибыль	5'000	4'000

Отчет о движении денежных средств	2009 год	2008 год
Движение денег от операционной деятельности	10'000	8'500
Движение денег от инвестиционной деятельности	(9'000)	(5'000)
Движение денег от финансовой деятельности	(2'000)	3'500

Отчет о капитале	2009 год	2008 год
Изменение в уставном капитале	0	1'000
Изменение в резервах	5'000	0
Изменение в нераспределенной прибыли	5'000	4'000

# Примечание к финансовой отчетности

- Краткое изложение учетных подходов и правил
- Аналитическая информация по статьям
- Описание важных аспектов существенных операций
- Описание основных рисков предприятия

# Задание 1:

Определите какие из представленных отчетов (А, В, С и D) являются Балансом, Отчетом о прибылях и убытках, Отчетом о движении денежных средств, Отчетом о капитале и Примечаниями к финансовой отчетности.

## Задание 2:

Определите как за 2009 год изменились активы, обязательства, доходы, расходы, капитал и чистая прибыль Компании «А». Посчитайте абсолютное и относительное изменение.

# Метод начислений

	Кассовый метод	Метод начислений
Расходы по заработной плате	Расходы признаются в момент когда фактически деньги выплачены сотруднику из кассы предприятия.	Расходы признаются на периодической основе в момент когда завершился оплачиваемый период (обычно в конце каждого месяца).
Доходы от реализации товаров	Доходы признаются в момент когда в кассу фактически поступили денежные средства от покупателя.	Доходы признаются в момент когда товар передан покупателю («отгружен») и основные риски и выгоды от владения товаром перешли к покупателю.
Покупка основных средств	Расходы признаются в момент выплаты денег за основные средства.	При покупке основных средств расходы не признаются, а признается актив, который постепенно в течение срока службы актива «списывается» на расходы. Такое признание расходов принято называть «амортизацией».

## Почему применяется метод начислений?

	Доходы:	Расходы:	Результат:
	Реализация товара на сумму <b>7'000</b> . Фактически покупателями оплачено <b>1'000</b> .	Начисление заработной платы <b>5'000</b> . Фактически выплачено <b>3'000</b> .	
Метод начисления	<b>7'000</b>	<b>(5'000)</b>	<b>2'000</b>
Кассовый метод	<b>1'000</b>	<b>(3'000)</b>	<b>(2'000)</b>

Какой из этой ситуации следует вывод?

Почему прибыль есть, а денег нет?

Почему есть деньги, но нет прибыли?

## Пример.

Компания оказывает услуги физическим и юридическим лицам по найму персонала и начала свою деятельность в декабре 2008 года.

- ❖ Учредители внесли уставный капитал в размере **50'000** сом.
- ❖ За декабрь месяц компания оказала услуг на сумму **200'000** сом из которых **70'000** сом на конец декабря клиентами уже оплачено.
- ❖ Бухгалтер начислил заработную плату за декабрь месяц в сумме **90'000** сом.
- ❖ Приобретены и оплачены 2 ноутбука на общую сумму **120'000** сом.

Отчет о прибылях и убытках	2009 год
Доходы	200'000
Расходы	(90'000)
Прибыль	110'000

Отчет о движении денежных средств	2009 год
Движение денег от операционной деятельности	70'000
Движение денег от инвестиционной деятельности	(120'000)
Движение денег от финансовой деятельности	50'000
Остаток денег на конец	0

Баланс	2009 год
Активы (Ноутбуки – 120'000 + Задолженность покупателей – 130'000)	250'000
Обязательства (Задолженность перед сотрудниками)	90'000
Капитал (Уставный капитал – 50'000 + Полученная прибыль - 110'000)	160'000

## Задание 3:

Как так получается что Компания «В» показывает убытки, имея в кассе значительные суммы наличных денежных средств?

# Важно!



Доходы не всегда означают фактически полученные деньги, а расходы – фактически выплаченные!



Потраченные деньги не всегда означает немедленное признание расходов!



Расходы по налогам в финансовой отчетности и в налоговой отчетности могут не совпадать!

# Баланс

	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
<b>Активы</b>										
Денежные средства	13 456	6 674	2 459	3 758	3 453	2 532	1 051	1 536	101	37
Финансовые активы	7 362	4 978	3 565	1 585	1 396	1 235	592	651	210	58
Нефинансовые активы	1 452	985	307	218	52	47	145	68	93	221
<b>Обязательства</b>										
Финансовые обязательства	18 636	9 650	5 042	4 919	4 420	3 400	1 490	1 948	181	115
Нефинансовые обязательства	713	390	62	29	30	15	24	49	63	103
<b>Капитал</b>										
Прибыль и резервы	1 499	1 259	527	313	150	99	73	59	60	(2)
Уставный капитал	1 422	1 338	700	300	300	300	200	200	100	100

# Отчет о прибылях и убытках

	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
<b>Доходы</b>										
Финансовые доходы	1 288	770	394	140	102	53	68	31	13	1
Нефинансовые доходы	488	456	171	170	241	148	100	76	80	25
<b>Расходы</b>										
Финансовые расходы	(375)	(184)	(57)	(17)	(48)	(33)	(73)	(57)	(11)	(11)
Нефинансовые расходы	(1 075)	(698)	(280)	(183)	(241)	(142)	(81)	(51)	(21)	(15)
<b>Прибыль</b>										
	<b>325</b>	<b>344</b>	<b>228</b>	<b>110</b>	<b>54</b>	<b>26</b>	<b>14</b>	<b>(1)</b>	<b>62</b>	<b>1</b>

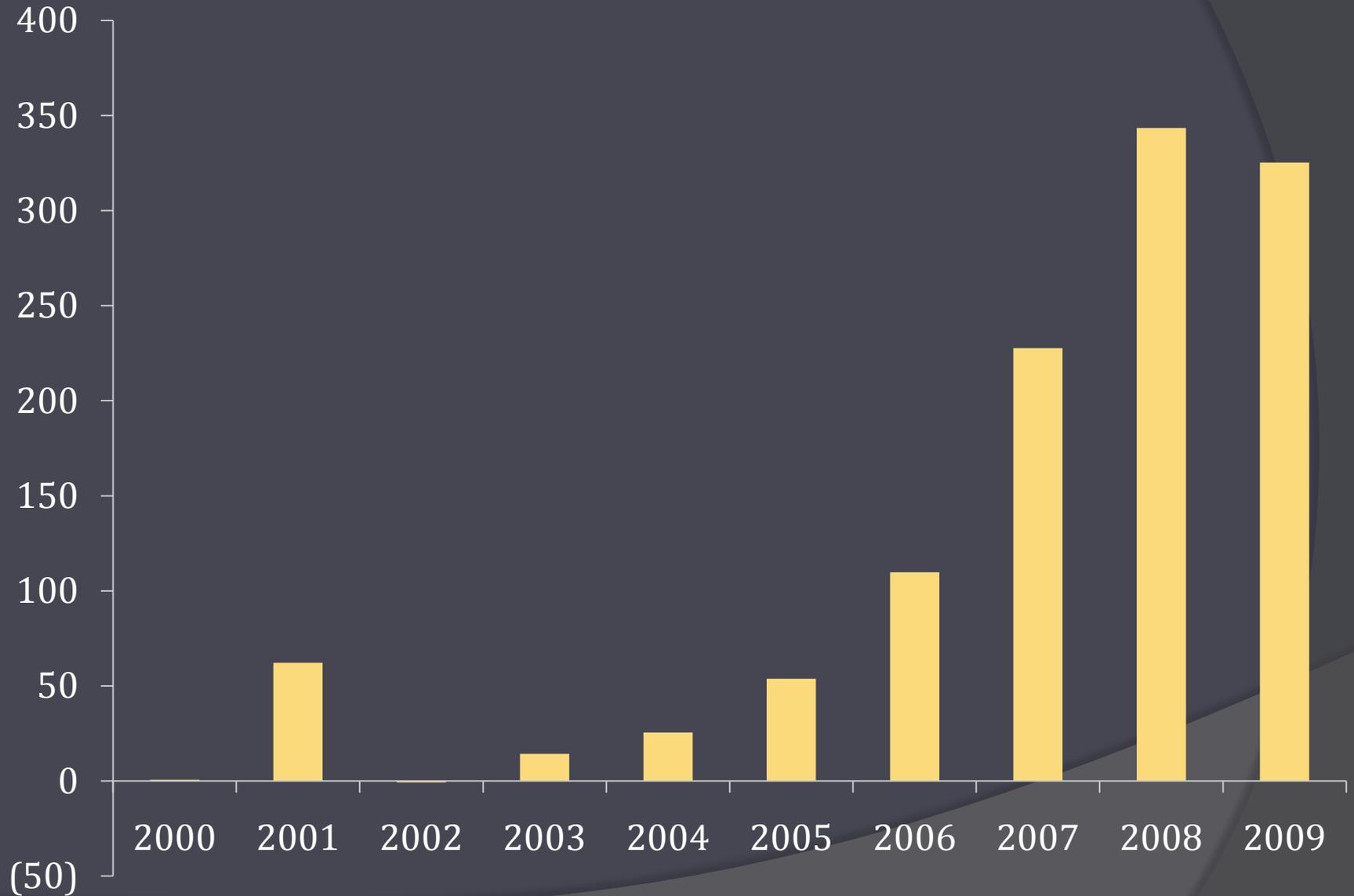
# Отчет о движении денежных средств

	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
Операционная	6 555	3 429	(555)	344	711	1 728	323	978	(5)	(4)
Инвестиционная	(988)	116	(544)	(179)	263	(424)	(3)	74	(38)	(6)
Финансовая	292	458	276	106	(0)	87	145	399	107	2
Курсовая разница	849	191	(163)	(185)	(103)	16	1	(10)	0	0
Деньги на начало	6 623	2 429	3 415	3 329	2 458	1 051	584	101	37	44
Деньги на конец	13 331	6 623	2 429	3 415	3 329	2 458	1 051	1 542	101	37

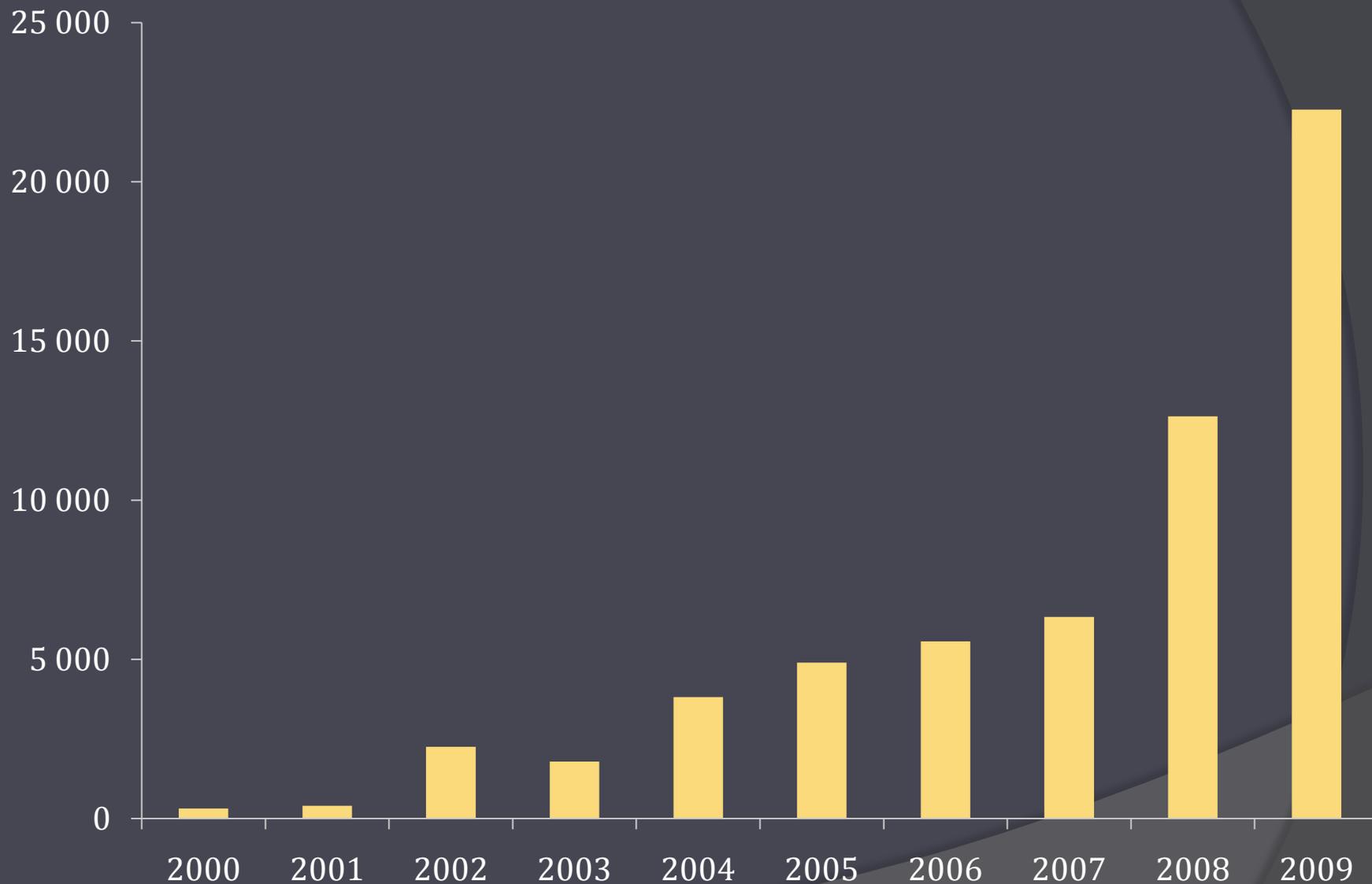
# Отчет о капитале

	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
Капитал на начало года	2 597	1 227	613	450	399	273	259	160	98	97
Изменение в уставном капитале	85	638	400	0	0	100	0	100	0	0
Прибыль (убыток) отчетного года	309	428	228	110	54	26	14	(1)	62	1
Распределение накопленной прибыли	(87)	(23)	(56)	(5)	(3)	0	0	0	0	0
Прочие изменения в капитале	18	327	42	59	(1)	0	0	(0)	0	0
Капитал на конец года	2 922	2 597	1 227	613	450	399	273	259	160	98

# Прибыль

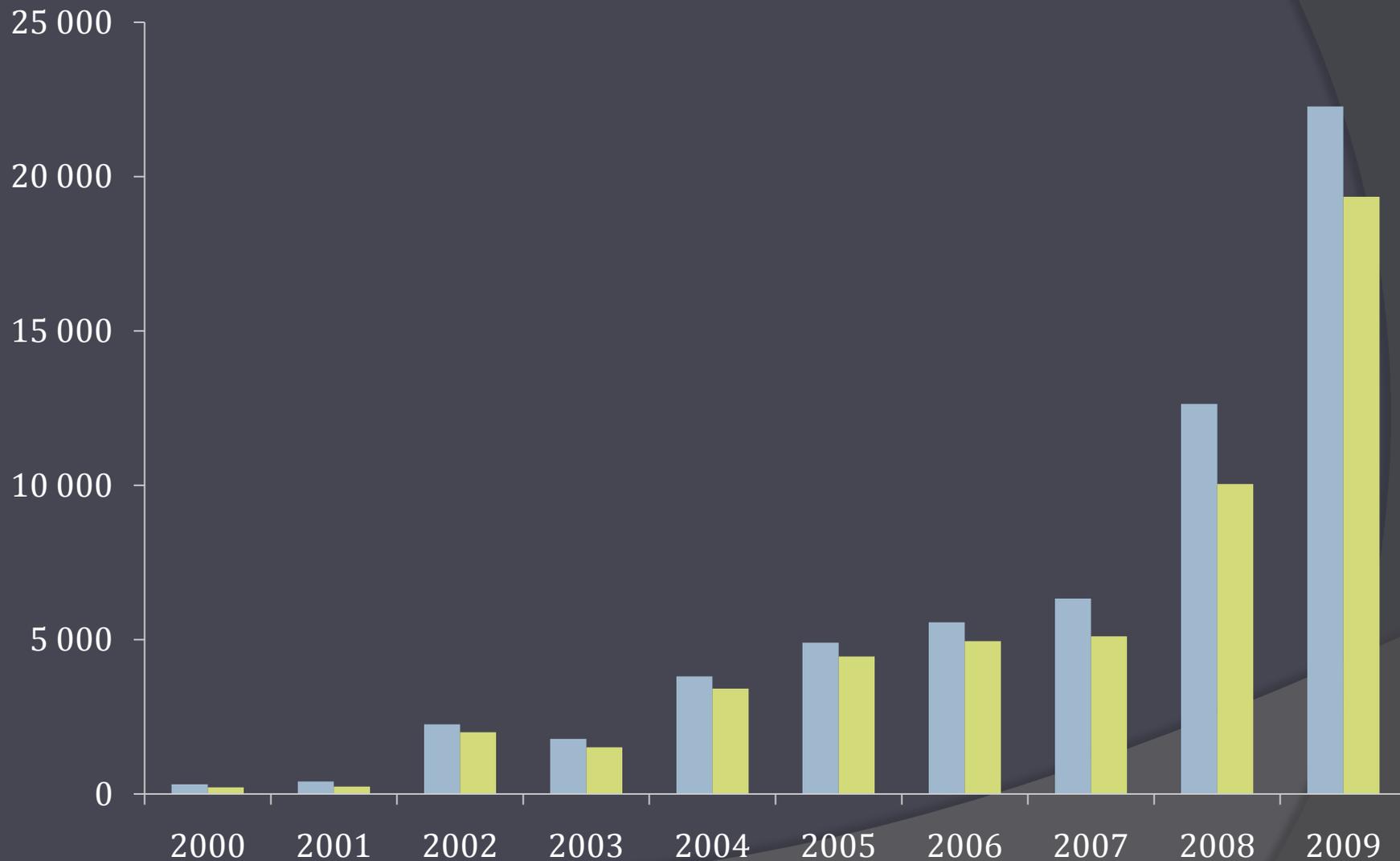


## АКТИВЫ

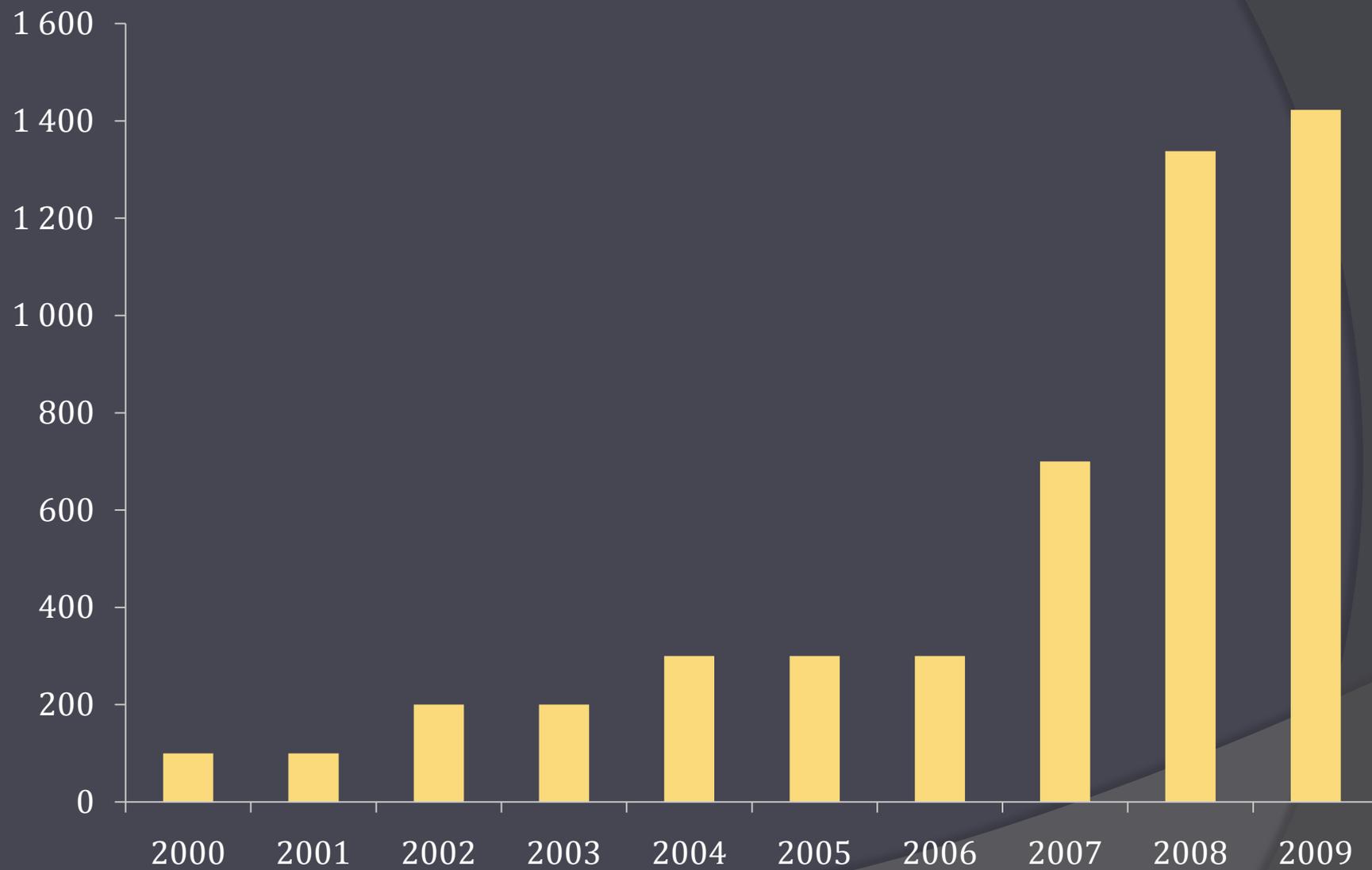


## Активы и обязательства

■ Активы ■ Обязательства



## Уставный капитал



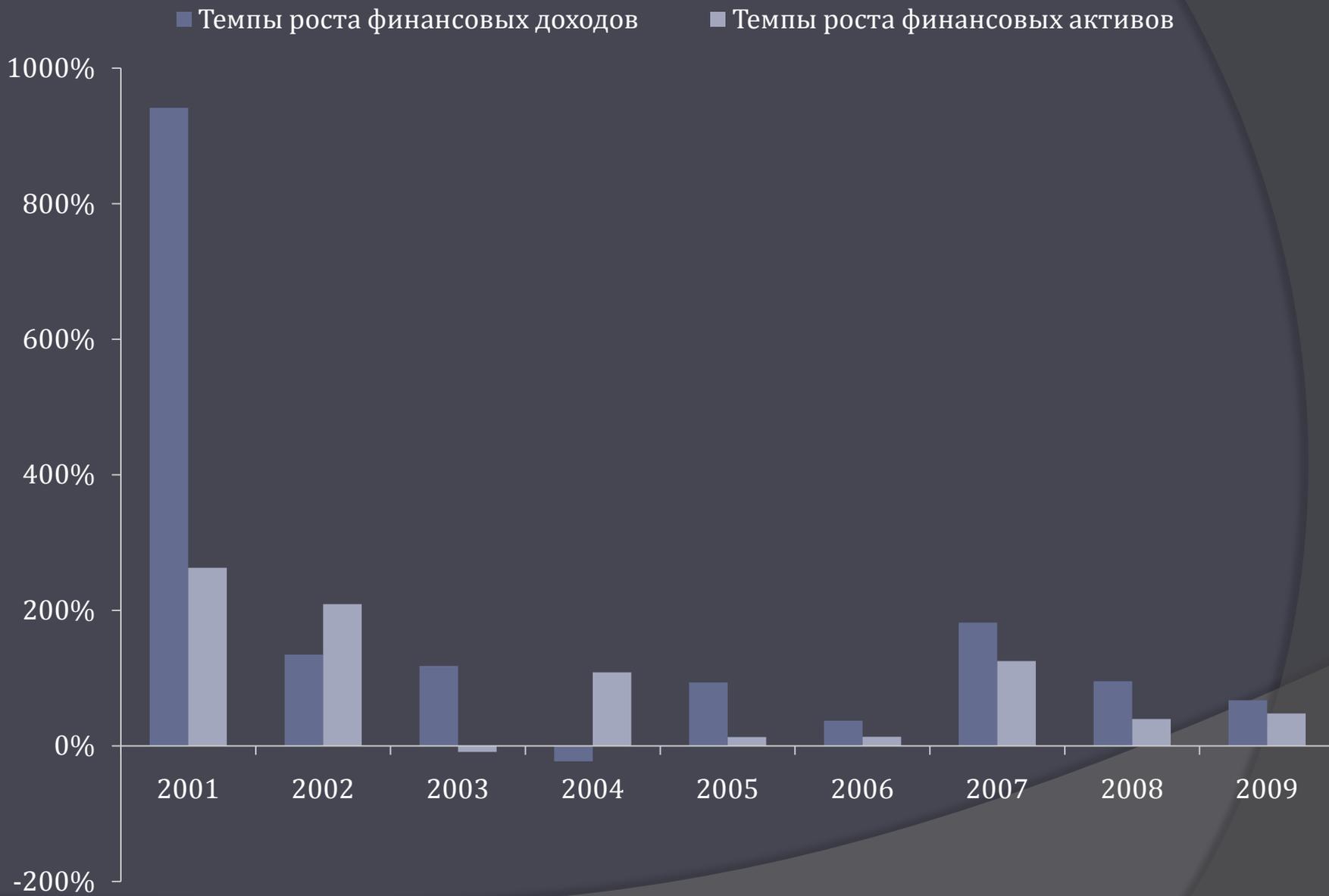
## Структура активов



## Структура пассивов



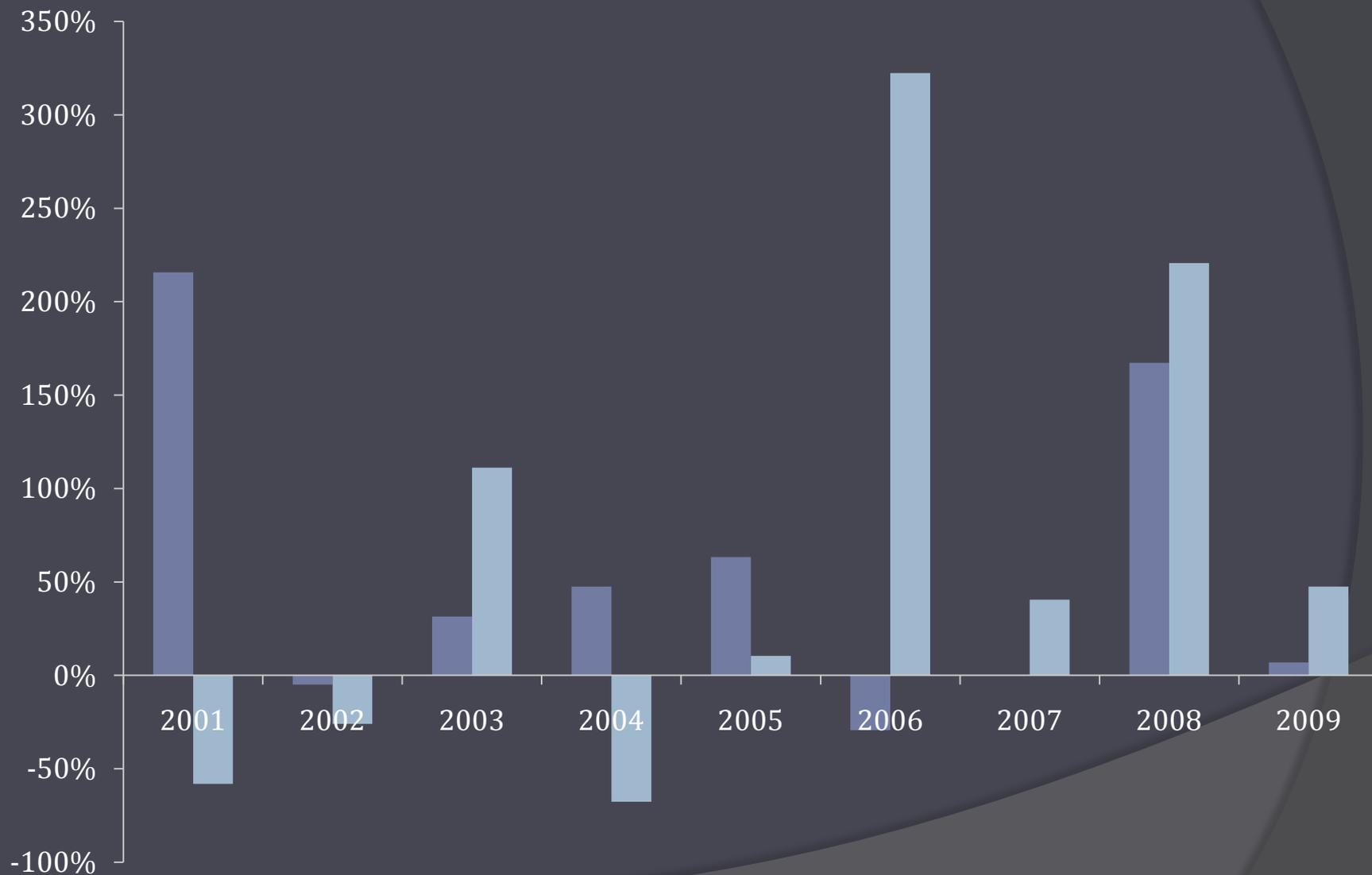
## Темпы роста финансовых доходов и финансовых активов



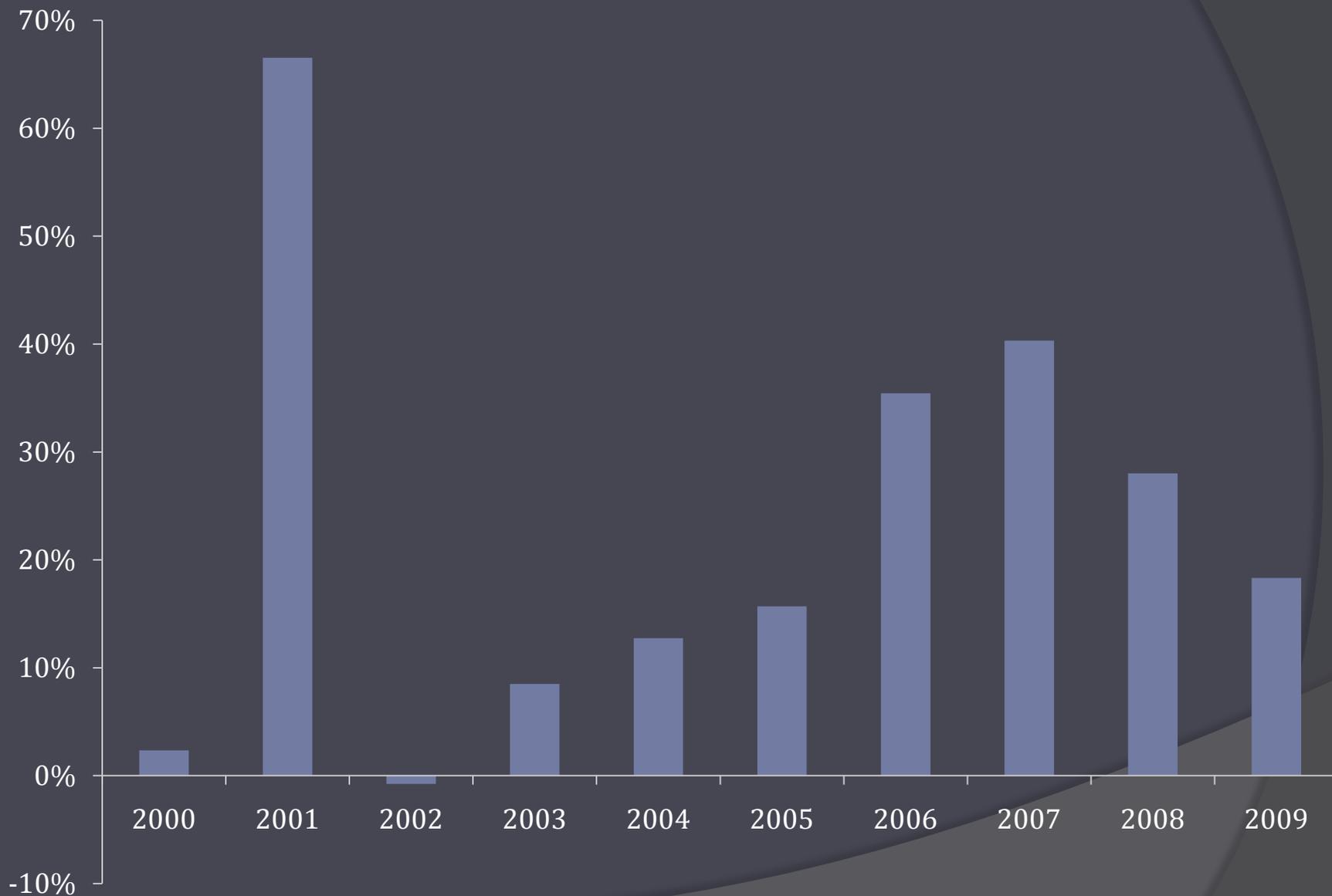
## Темпы роста нефинансовых доходов и нефинансовых активов

■ Темпы роста нефинансовых доходов

■ Темпы роста нефинансовых активов



## Общая рентабельность



31 декабря 2006 г.    31 декабря 2005 г.

**Анализ по секторам:**

Торговля	273,890	397,432
Торговля ценными бумагами	239,631	195,592
Строительство	148,179	–
Связь	122,094	–
Промышленность	56,401	139,800
Физические лица	23,691	5,624
Страхование	–	100,529
Прочие	863,886	838,977
За вычетом резервов под обесценение	(48,010)	(61,262)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>815,876</b>	<b>777,715</b>

# **Вертикальный и горизонтальный анализ**

	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Денежные средства	1000	1500	20%	38%
Товары	600	400	12%	10%
Торговая дебиторская задолженность	400	600	8%	15%
Основные средства	3000	1500	60%	38%
<b>Итого активы</b>	<b>5000</b>	<b>4000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Кредиты и займы полученные	4000	1000	80%	25%
Прочие обязательства	100	200	2%	5%
Уставный капитал	500	500	10%	13%
Нераспределенная прибыль	400	2300	8%	58%
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>5000</b>	<b>4000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Задание 5:

Проведите вертикальный анализ предлагаемого баланса и определите какие произошли в нем структурные изменения.

	2009 год	2008 год	Изменение	%
Выручка	3000	1000	2000	200%
Себестоимость	(1000)	(300)	(700)	233%
Валовая прибыль	2000	700	1300	186%
Коммерческие расходы	(400)	(200)	(200)	100%
Административные расходы	(1200)	(100)	(1100)	1100%
Операционная прибыль	400	400	0	0%
Прочие доходы и расходы	(50)	(50)	0	0%
Прибыль до налога на прибыль	350	350	0	0%
Расходы по налогу на прибыль	(30)	(20)	(10)	50%
Чистая прибыль	320	330	(10)	3%

## Задание 6:

Проведите горизонтальный анализ предлагаемого отчета о прибылях и убытках. Считаете ли Вы динамику доходов и расходов позитивной или наоборот?

# Коэффициентный анализ

# Вопросы:

- Много ли у компании долгов? Может ли это величина долга довести компанию до финансового кризиса?
- Насколько ликвидна компания? Легко ли ее при необходимости обратить в деньги?
- Насколько плодотворно компания использует свои активы? Нет ли каких-либо признаков того, что активы используются неэффективно?
- Насколько прибыльна компания?
- Насколько высоко оценивают компанию инвесторы? Оправданы ли эти ожидания инвесторов?

A7

**Коэффициент долговой нагрузки =**

долгосрочный долг + обязательство по лизингу

долгосрочный долг + обязательство по лизингу + собственный капитал

450

= 0,45

450 + 540

A7

**Коэффициент долг/собственный капитал =**

$$= \frac{\text{долгосрочный долг + обязательство по лизингу}}{\text{собственный капитал}}$$

$$= \frac{450}{540} = 0,83$$

A7

*Коэффициент показывает возможную степень снижения операционной прибыли предприятия, при которой оно может обслуживать долг (т.е. выплачивать проценты). Помогает оценить уровень защищённости кредиторов от невыплаты долгов со стороны заемщика.*

## Коэффициент покрытия процентов =

Прибыль до выплаты процентов и налогов + амортизация

Процентные расходы

166,7 + 53,3

42,5

5,2

A7

Отражает способность компании погасить краткосрочные обязательства за счет только оборотных активов.

**Коэффициент текущей ликвидности =**

оборотные активы

текущие обязательства

900

= 1,96

460

A7

Отражает способность компании погасить свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией.

## Коэффициент срочной ликвидности =

Денежные средства + краткосрочные ценные бумаги + дебиторская  
задолженность

текущие обязательства

110 + 440

460

= 1,20

A7

Отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам («кислотный тест»).

**Коэффициент абсолютной ликвидности =**

Денежные средства + краткосрочные ценные бумаги

текущие обязательства

110

= 0,24

460

A7

Характеризует эффективность использования активов с точки зрения объема продаж.

**Коэффициент оборачиваемости активов =**

доход с продаж

средняя стоимость активов

$$= \frac{2200}{(1380,8 + 1450)/2} = 1,55$$

A7

## Длительность запасов

=

средняя стоимость запасов

себестоимость реализованной продукции / 365 дней

$$\frac{(339,9 + 350)/2}{1980/365} = 63,6 \text{ дня}$$

$$1980/365$$

63,6 дня

A7

Указывает сколько дней требуется в среднем для компании для сбора задолженности покупателей, т.е. превращения дебиторской задолженности в деньги.

## Средний период сбора дебиторской задолженности

средняя дебиторская задолженность

доход с продаж / 365 дней

$$\frac{(433,1 + 440)/2}{2200/365} = 72,4 \text{ дня}$$

A7

## Чистая норма прибыли =

Прибыль до выплаты процентов и налогов – расходы по налогу

доход с продаж

166,7 – 49,7

2200

= 0,053 (5,3%)

## Рентабельность активов (ROA) =

Прибыль до выплаты процентов и налогов – расходы по налогу

средняя стоимость совокупных активов

$$= \frac{166,7 - 49,7}{(1380,8 + 1450)/2} = 0,083 \text{ (8,3\%)}$$

A7

*Показывает отдачу на инвестиции акционеров с точки зрения учетной прибыли.*

## Рентабельность собственного капитала (ROE) =

Прибыль приходящаяся на обыкновенные акции

средняя стоимость собственного капитала

$$\frac{74,5}{(509,3 + 540)/2} = 0,142 \text{ (14,2\%)}$$

A7

**Коэффициент дивидендных выплат =**

дивиденды

прибыль

43,8

0,6

74,5

A7

Отношение рыночной капитализации компании к годовой прибыли. Используется для сравнительной оценки инвестиционной привлекательности компаний: малые значения сигнализируют о недооцененности компании, большие – о переоцененности.

## Коэффициент цена / прибыль =

цена акции

прибыль на акцию

$$\frac{50}{5,26} = 9,5$$

A7

# Коэффициент рыночная / балансовая СТОИМОСТЬ =

цена акции

балансовая стоимость на акцию

50

= 1,3

540 / 14,16

## Задание 8:

Проведите коэффициентный анализ и рассчитайте все перечисленные в задании коэффициенты. Как Вы оцениваете финансовое состояние данной компании?

# Важно!



Нельзя делать выводы на основании только отдельно взятых показателей!



Анализ отчетности сильно зависит от целей и потребностей того кто анализирует!



Анализ подразумевает что анализируемые данные верные. Однако финансовая отчетность может содержать ошибки, в т.ч. существенные!



В ходе анализа нельзя забывать об отраслевых особенностях и нефинансовых аспектах деятельности компании!

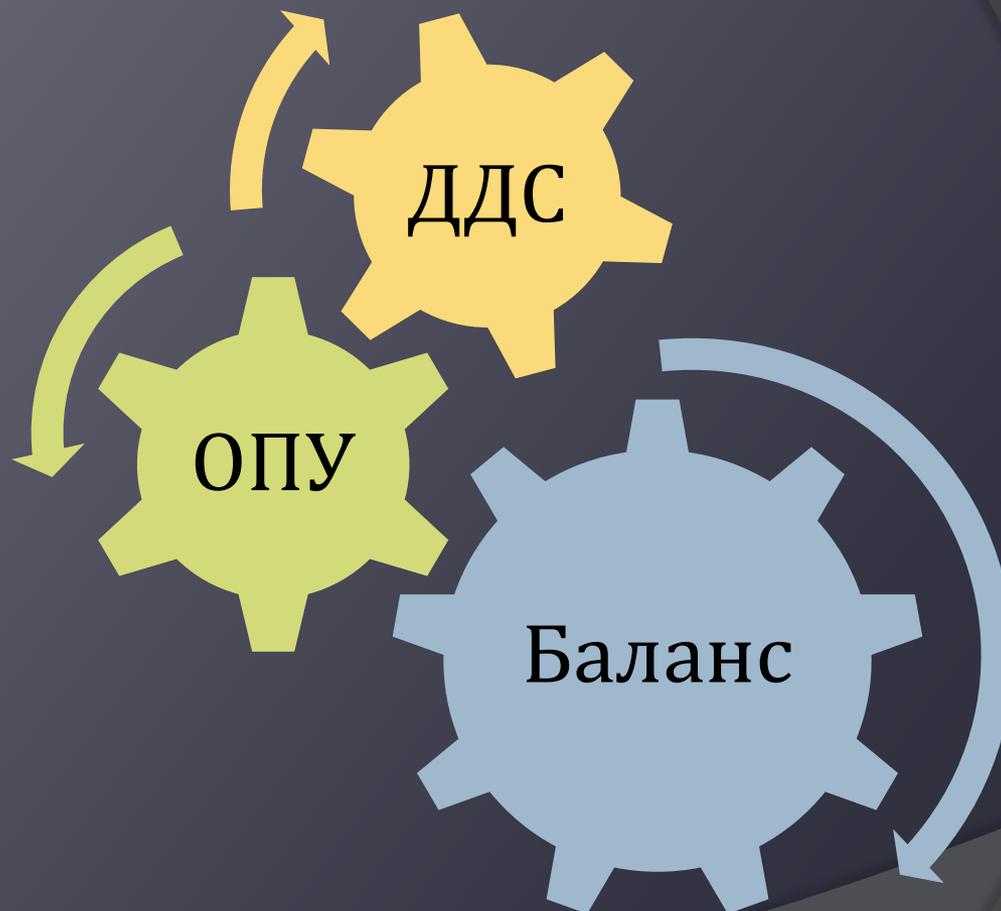


Разные компании при подготовке финансовой отчетности могут использовать разную учетную политику!

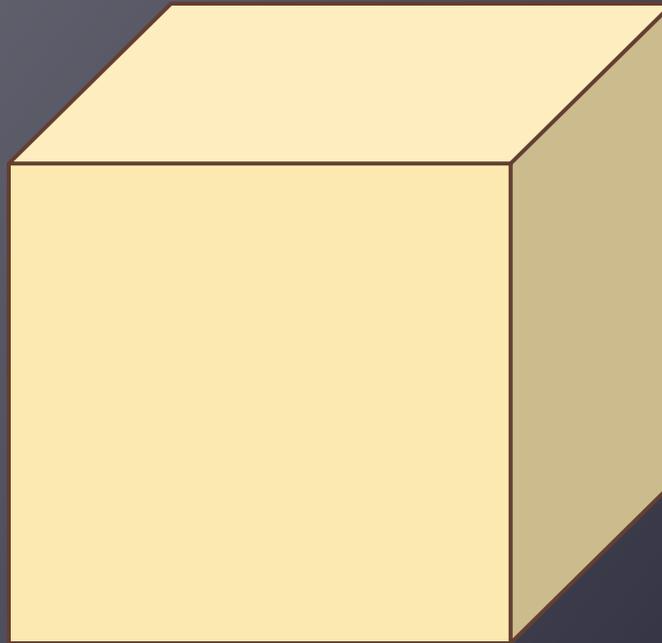
# Учетная политика

	Вариант 1	Вариант 2
<b>Учет основных средств</b>	По себестоимости	По справедливой стоимости
<b>Учет затрат по процентам</b>	Признание расходами периода	Капитализация на стоимость активов
<b>Методы амортизации и сроки полезной службы</b>	Прямолинейный метод	Ускоренный или производственный метод
<b>Учет долгосрочных кредитов</b>	По амортизированной стоимости	По себестоимости

# Взаимосвязь между отчетами



Баланс

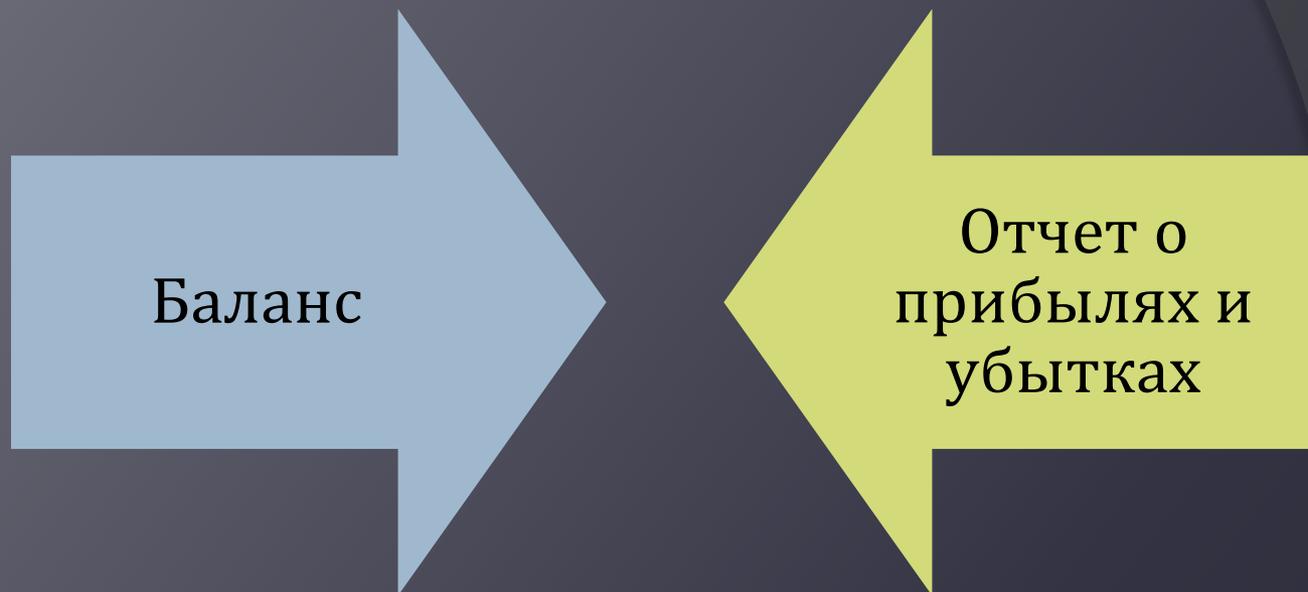


Отчет о  
капитале

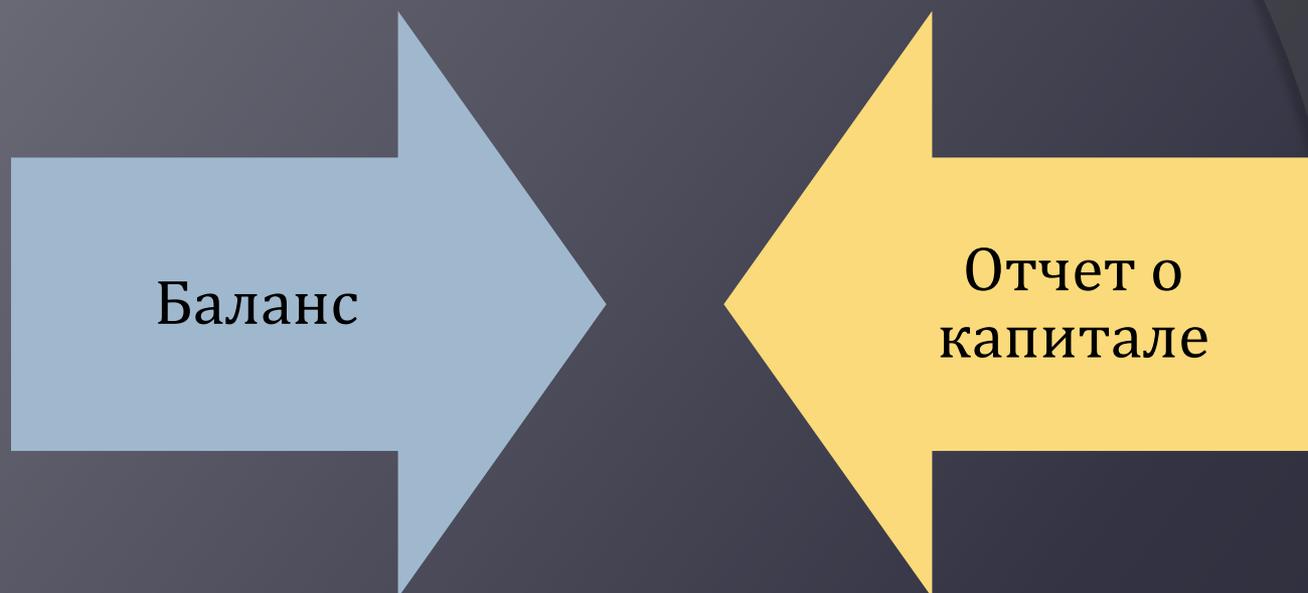
Отчет о  
движении  
денежных  
средств

Отчет о прибылях  
и убытках

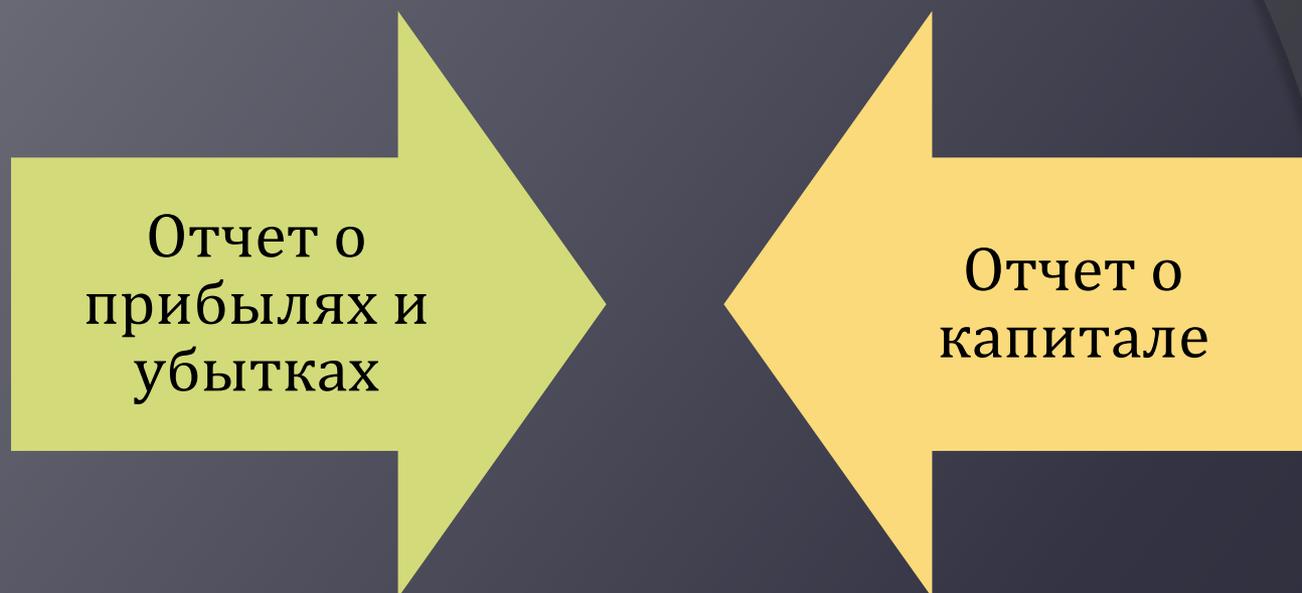
A2 + B2



**A2 + C2**



# B2 + C2

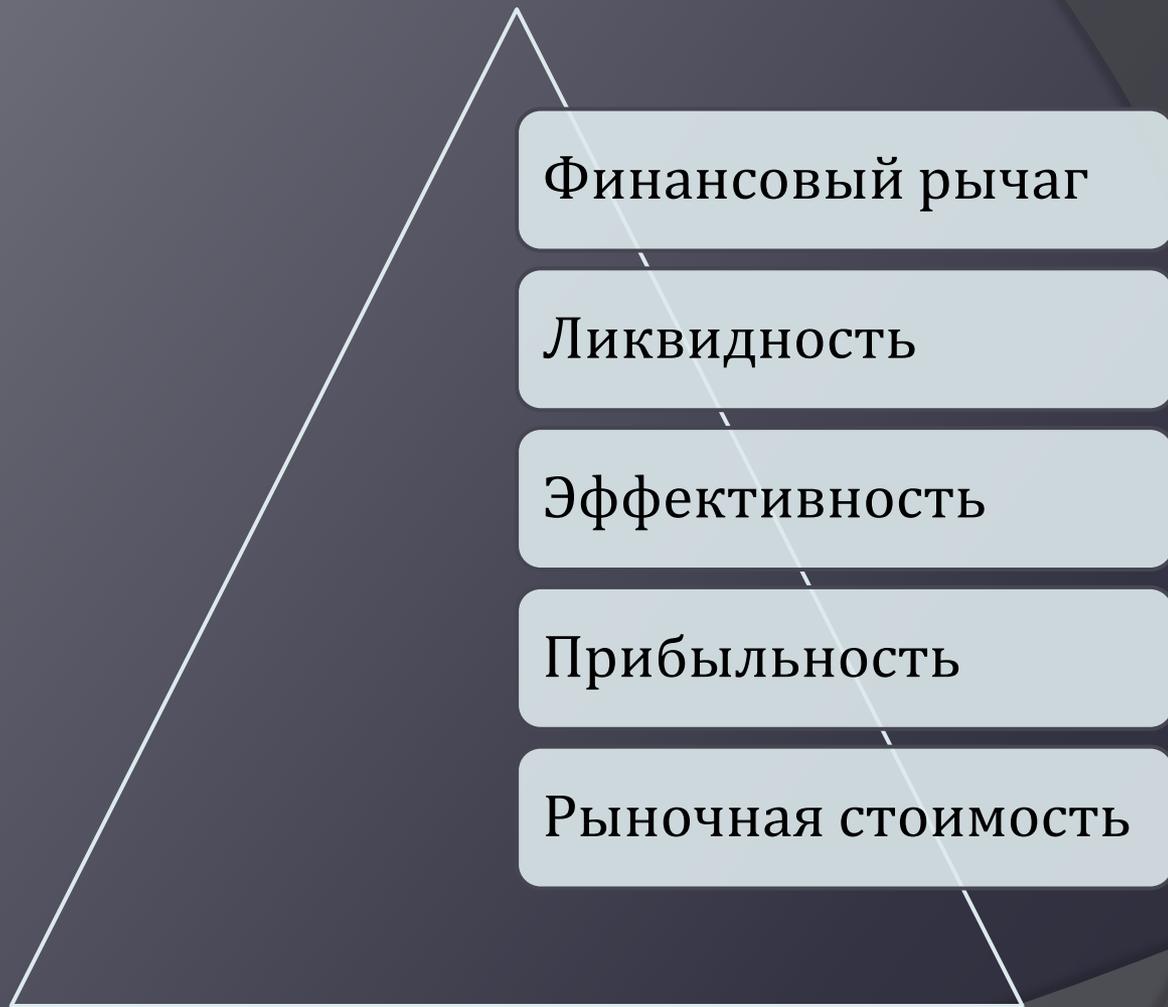


**A1 + C1**



## Задание 4:

Определите взаимосвязи между представленными отчетами: Балансом, Отчетом о прибылях и убытках, Отчетом о движении денежных средств и Отчетом об изменениях в капитале.



Финансовый рычаг

Ликвидность

Эффективность

Прибыльность

Рыночная стоимость

# Общая структура Баланса

<b>Активы</b> <i>Краткосрочные активы</i> <i>Линейная статья</i> <i>Линейная статья</i> <i>Линейная статья</i> <i>Долгосрочные активы</i> <i>Линейная статья</i> <i>Линейная статья</i>		
<b>Обязательства</b> <i>Краткосрочные обязательства</i> <i>Линейная статья</i> <i>Линейная статья</i> <i>Долгосрочные обязательства</i> <i>Линейная статья</i>		
<b>Капитал</b> <i>Линейная статья</i>		

# Общая структура Отчета о прибылях и убытках

<i>Линейная статья</i>		
<i>Линейная статья</i>		
<i>Промежуточный итог</i>		
<i>Линейная статья</i>		
<i>Линейная статья</i>		
<i>Промежуточный итог</i>		
<i>Линейная статья</i>		
<i>Промежуточный итог</i>		
<i>Линейная статья</i>		
<i>Окончательный итог</i>		

## Часто встречающиеся линейные статьи Баланса

*Денежные средства и их эквиваленты*

*Торговая дебиторская задолженность*

*Запасы*

*Основные средства*

*Нематериальные активы*

*Кредиты и займы выданные*

*Прочие активы*

*Торговая кредиторская задолженность*

*Начисленные обязательства*

*Обязательства по финансовой аренде (лизингу)*

*Кредиты и займы полученные*

*Отложенные налоговые обязательства*

*Простые акции*

*Дополнительно оплаченный капитал*

*Резервы*

*Нераспределенная прибыль*

## Часто встречающиеся линейные статьи Отчета о прибылях и убытках

*Выручка*

*Себестоимость реализации*

*Коммерческие расходы*

*Административные расходы*

*Прочие операционные расходы*

*Прочие неоперационные расходы*

*Расходы по налогу на прибыль*

# Международные Стандарты Финансовой Отчетности

МСФО приняты Кыргызской Республикой в качестве стандартов финансовой отчетности в соответствии с Постановлением Правительства от 28 Сентября 2001 года №593.

График перехода на МСФО заканчивается в 2009 году.

На сегодня насчитывается порядка 60 Стандартов и интерпретаций к ним, в которые периодически вносятся изменения и дополнения.

Большинство крупных кыргызский предприятий уже перешли на МСФО и готовят финансовую отчетность в соответствии с ней.

**A9**

# **Раскрытие информации в Примечаниях к финансовой отчетности**



# Биржевые индексы (методика расчета индекса КФБ)

Индексы рассчитываются как отношение суммарной рыночной капитализации акций, включенных в список для расчета индекса, к суммарной рыночной капитализации на начальную дату, умноженное на значение индекса на начальную дату и на корректирующий коэффициент. Расчет рыночной капитализации производится на основе данных о ценах акций и количестве выпущенных эмитентом акций, с учетом доли акций, находящихся в свободном обращении.

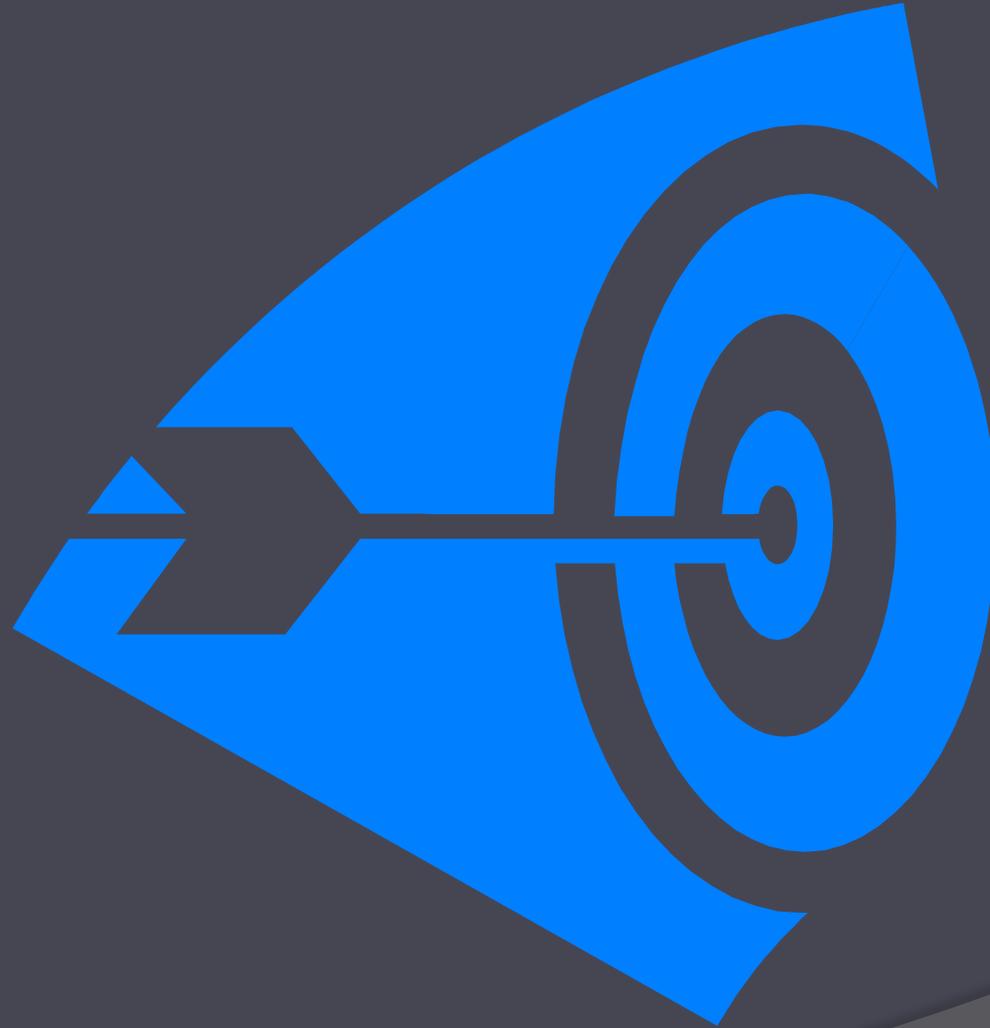
*Биржевой индекс<sub>t</sub> = (Рыночная капитализация  
акций<sub>t</sub> / Рыночная капитализация акций<sub>0</sub>) x  
Базовое значение биржевого индекса*

*Базовое значение индекса КФБ = 100*

*Рыночная капитализация акций<sub>t</sub> =  $\sum_i$ (Цена  
акции<sub>i</sub> x Количество акций<sub>i</sub>)*

# Вопросы доверия к финансовым отчетам

*Какова цель аудита?*



*Какова реальная польза от аудита?*



*Кто заказывает и кто оказывает аудиторские услуги?*



*Как рассчитывается цена на аудит?*



*С чем можно сравнить процесс аудита?*

Заявления  
руководства

Планирование  
аудита

Аудиторские  
тесты

Выражение  
мнения

## Заявления руководства

Стоимостная оценка

Точное измерение

Представление и раскрытие

Полнота

Существование

Возникновение

Права и обязанности

# Планирование аудита

Планирование

Знание бизнеса

Существенность в аудите

## Аудиторские тесты

Инспектирование

Наблюдение

Запрос и подтверждение

Подсчет

Аналитические процедуры

## Выражение мнения

Безоговорочно положительное мнение

Привлечение внимание к аспекту

Мнение с оговоркой

Отказ от выражения мнения

Отрицательное мнение

**Спасибо за внимание!**

Лектор: Алапаев Артур  
Партнер Аудиторской компании «Джон Эшворт»  
39-17-13 (раб); 0773 26-74-79 (сот)