

# АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

---



АДРЕС



ТЕЛЕФОН



E MAIL



WEB

**Программа  
«Финансового контроля  
целевого расходования  
денежных средств  
проекта «Создание  
крупного АГРО  
предприятия на базе  
действующей  
сельскохозяйственной  
компании»**

# ЭКСПЕРТ ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО

Генеральный директор  
Аудиторской компании

« \_\_\_\_\_ »

## ОПЫТ

Квалификация | Навыки | Знания  
ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО

Имеет 20-летний опыт работы в сфере и др.

## Специализация

1. Оценка благонадежности и кредитоспособности физических и юридических лиц
2. Консультации по финансовым и налоговым вопросам.
3. Проверка фин. операций на соответствие всем законам.
4. Проверка бухгалтерской отчетности организации на соответствие требований действующего законодательства.
5. Составление отчетов по итогам проверки.

## образование

Степень | Дата получения | ВУЗ

### **Основное Образование**

Программа бакалавриат и специалитет в Финансовом университете по профессии Аудитор, 1998

### **Дополнительное образование**

Программа бакалавриата и специалитета в ИМЭС по профессии Аудитор, 2008

### **Курсы и семинары**

#### **Институт международных экономических связей**

Экономическая безопасность и управление рисками, 2019

Курсы повышения квалификации в МИСИС по профессии Аудитор, 2022

### **Английский язык.**

Московский Институт Технологий и Управления, курсы Английский язык.

# **Программа финансового контроля денежных средств по проекту «Создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании» от Аудиторской компании**

**Основным инструментом защиты инвестиций является финансовый контроль целевого расходования инвестиций со стороны аудиторской компании.**

**Этот инструмент защиты инвестиций востребован у инвесторов, потому что по статистике каждый третий предприниматель в России имеет низкую благонадежность и кредитоспособность.**

**В качестве сохранности капиталовложений инвесторов, аудиторские компании предлагают «мягкие» и «жесткие» формы финансового контроля.**

**Мягкие формы предполагают ведение бухгалтерии проекта со стороны аудиторской компании. Жесткие формы предполагают вторую подпись на всех финансовых документах со стороны аудиторов.**

**Для оценки благонадежности заемщика аудиторская компания проводит аналитическое собеседование и интервью, а также проверяет наличие диплома о профессиональном образовании у бухгалтера проекта.**

**К услугам аудиторских компаний прибегает каждый третий частный инвестор в России.**

**Стоимость услуг по ведению бухгалтерии сегодня примерно одинакова на рынке, а стоимость услуг по независимому финансовому контролю инвестиций сегодня варьируется от 0.1 до 1% прибыли проекта.**

## АНКЕТА РУКОВОДИТЕЛЯ

ФИО	Иванов Иван Иванович
Дата и место рождения	10.06.1980 г, МССР Новые Анены
Образование	Кишинёвский Сельскохозяйственный Институт, Учёный Агроном
Основные места работы	<p>РФ -</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <u>2018/настоящее время</u> - <b>Директор / собственник</b>. Агро предприятие СТАП ТРАНС ГРУПП ООО (1,0 тысяча га, аренда),</li> <li>✓ <u>2017/2018 гг</u> – <b>зам. Директора / Агроном</b>. Агро предприятие КОЛОС ООО (Липецкая обл., 12 тысяч га),</li> </ul> <p>Молдавия -</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <u>2010/2015 гг</u> – <b>Директор / Собственник</b>. Агро предприятие Terasem Grup (10,0 тысяч га). Новое предприятие, пройдены все этапы описанные на предыдущем месте работы,</li> <li>✓ <u>2006/2010 гг</u> - <b>главный Агроном</b>. Агро компания KWB-GROUP (совм. Молд.-Германия, зерновые и масличные культуры, 12,0 тысяч га). Производство, приемка, хранение, очистка, сортировка, отгрузка зерна (авто, жд). Предприятие создавалось с нуля. Принимал участие на каждом этапе – закупка техники (Комбайны CLAAS, трактора CASE), строительство и расширение складов хранения зерна, строительство Агро сооружения (приемка, очистка, отгрузка зерна), строительство автомобильных и ЖД весов. Непосредственное участие на всех этапах отгрузки зерна по экспортным контрактам (погрузка в вагоны, пломбы, таможня). Обработка пашни, не обрабатываемой долгое время (залежь),</li> <li>✓ <u>2002/2006 гг</u> - <b>Агроном</b>. Совхоз ИЗВОРАШ (3,0 тысячи га).</li> </ul>
Прочее	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Опыт вождения современного комбайна и трактора</li> <li>✓ Опыт работы с банковским кредитом, лизингом, экспортные операции</li> </ul>

## Главный бухгалтер инвестиционного проекта

### ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ФИО

Место проживания: г. Москва, (ближайшая станция метро)

Дата рождения: 01.19..г (...)

Семейное положение: Замужем, дети есть

### ОБРАЗОВАНИЕ

06.20..г. — Санкт-Петербургская государственная лесотехническая академия имени С. М. Кирова, г. Санкт-Петербург

Факультет: Экономический

Специальность: Бухгалтерский учет и аудит

Форма обучения: Очно-заочная

### КУРСЫ, ТРЕНИНГИ

06.20..г. — Высшая школа экономики, ИПБ, г. Москва

Аттестат профессионального бухгалтера

### ОПЫТ РАБОТЫ

01.20.. — 12.20..г. — ООО «XXX», г. Москва

Сфера деятельности компании: ...

Должность: Главный бухгалтер

Обязанности:

Ведение нескольких юридических лиц (8 ЮЛ); Формирование учетной политики; Организация учета и контроль правильности отражения операций в бухгалтерском и налоговом учете по всем участкам бухгалтерии, в т.ч. факторинг; ВЭД (импорт/экспорт);

Раздельный учет НДС; разные ставки НДС 0%, 10%, 18%;

ПБУ 18/02;

Анализ затрат и их оптимизация;

Анализ договоров с точки зрения бухгалтерского и налогового учета, экономической целесообразности и налоговых последствий;

Работа с банками по кредитным средствам, факторинговым операциям, ценным бумагам;

Строительство/недвижимость: аренда, СМР, неотделимые и отделимые улучшения, капитальные вложения, функции заказчика-застройщика, инвестора, подрядчика, обеспечение правильного начисления и перечисления налогов и сборов (НДС, Прибыль, Имущество, Транспортный и Земельный и пр.) и страховых взносов в ПФР и ФСС;

Составление и сдача налоговой и бухгалтерской отчетности по РСБУ;

Соблюдение требований налогового и бухгалтерского законодательства, отслеживание изменений;

Участие в разработке локально-нормативных актов предприятия;

Взаимодействие с налоговыми органами и внебюджетными фондами;  
Успешное прохождение налоговых и аудиторских проверок;  
Руководство бухгалтерией, контроль и распределение работы сотрудников бухгалтерии (в подчинении 4 человека)

Причина ухода:

01.20..г. — 12.20..г. — ООО «XXX», г. Москва

Сфера деятельности компании: ...

Должность: Главный бухгалтер

Обязанности:

Полное ведение бухгалтерского и налогового учета компании в сфере услуг;  
Бухгалтерское и налоговое сопровождение компаний клиентов в соответствии с законодательством РФ в сфере оптовой и розничной торговли (купля-продажа, комиссия);

Организация и контроль кадрового учета;

Начисление и расчет заработной платы, премий, компенсаций;

Контроль изменений действующего законодательства и своевременное отображение их в системе бухгалтерского и налогового учета;

Организация и непосредственное участие в составлении и сдачи бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;

Постановка документооборота на всех участках учета;

Книга покупок и продаж;

Контроль и учет кредитов и займов;

Обеспечение порядка проведения инвентаризации;

Контроль и обеспечение правильности и своевременности уплаты налогов и сборов;

Взаимодействие с налоговыми органами;

Составление возражений на Акты налоговых проверок, участие в их рассмотрении в ИФНС;

Подготовка документов для камеральных, выездных и встречных проверок;

Руководство 3 работниками бухгалтерии.

Причина ухода:

01.20..г. — 12.20..г. — ООО «XXX», г. Москва

Сфера деятельности компании: ...

Должность: Заместитель главного бухгалтера

Обязанности:

Ведение бухгалтерского и налогового учета по всем участкам;

Подготовка и сдача бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности;

Кадровый учет;

Взаимодействие, проведение регулярных сверок с налоговыми органами,

внебюджетными фондами.

Причина ухода:

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Английский язык: Базовый

Компьютерные навыки: Windows, Word, Excel, Power Point, 1С-Бухгалтерия (версии 7.7, 8.1, 8.2); 1С-Зарплата и кадры; 1С-Комплексная.

#### Термины, определения и сокращения:

**Андеррайтинг** – процедура анализа (на основе верифицированных данных) платежеспособности и кредитоспособности заемщика (заемщиков), ликвидности предмета ипотеки, параметров ипотечного кредита и оценки кредитного риска с целью выработки решения о принятии кредитного риска по ипотечному кредиту.

**Кредитоспособность** – комплексная правовая и финансовая характеристика физического лица, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре исполнить денежное обязательство, а также определяющая степень риска первичного кредитора при кредитовании такого физического лица.

**Платежеспособность** – финансовое состояние физического лица, которое характеризуется возможностью исполнять денежное обязательство по мере наступления сроков платежей.

**Требуемый объем финансирования** 90,0 млн евро (курс 100руб/евро).

**Финансирование необходимо на первые 22 месяца реализации проекта.**

**Начиная уже с 22-23 месяцев реализации проекта компания сможет самостоятельно оплачивать свои расходы и генерировать прибыль.**

#### Финансирование проекта:

1. Приобретение СХ земли в размере 15,0 тысяч га
2. Приобретение необходимой СХ техники и агрегатов (для обработки земли общей площадью 35,0 тысяч га)
3. Строительство необходимой инфраструктуры (склады, комплекс по очистке и отгрузке зерна, офис)

**Предполагаемый срок окупаемости проекта составляет 7,93 года**  
(динамический способ, ставка дисконтирования 10%)

## Аттестация профессиональных бухгалтеров в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Бухгалтер инвестиционного проекта»

Требования к претендентам на получение аттестации бухгалтера проекта

Претендент на получение аттестации бухгалтера должен удовлетворять одному из следующих требований к образованию, обучению и опыту практической работы:

- иметь среднее профессиональное образование по направлению подготовки «Экономика и управление» (код ОКСО1 — 5.38.00.00) без предъявления требований к опыту практической работы;
- на момент обращения в ИПБ России обучаться в вузе на курсе не ниже 3-го по направлению подготовки «Экономика и управление» (код ОКСО — 5.38.00.00) без предъявления требований к опыту практической работы;
- иметь образование не ниже среднего профессионального образования и дополнительное профессиональное образование по бухгалтерскому учету (программы повышения квалификации или программы профессиональной переподготовки) без предъявления требований к опыту практической работы;
- иметь образование не ниже среднего общего, специальную подготовку по бухгалтерскому учету, а также опыт практической работы не менее 3 лет по профессии, относящейся к базовым группам «бухгалтеры» (код ОКЗ2 — 2411).

## ОЦЕНКА БЛАГОНАДЕЖНОСТИ ЗАЕМЩИКА (ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ)

В результате проведения ряда кабинетных исследований, сбора информации о личности заемщика, применения различных систем оценки благонадежности инициатора проекта, были сделаны следующие выводы:

Инициатор проекта	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО
Необходимость финансового контроля целевого расходования инвестиций со стороны аудиторских компаний	Образец текста
<b>Стоимость целевого расходования инвестиций со стороны аудиторских компаний</b>	Образец текста
Форма финансового контроля	

инвестиций со стороны аудиторской компании	Образец текста
Исполнитель по финансовому контролю целевого расходования инвестиций	Образец текста
Скоринговая система оценки благонадежности заёмщика, по методам Российских банков	Образец текста
Общая степень благонадежности заемщика по методам аудиторских компаний в % от 0 до 100 %	Образец текста
<p><b>Проверка на связи с криминалитетом по линиям МВД РФ; Проверка кредитных историй заемщика по линиям НБКИ...</b></p> <p><b>Содержание раздела: информация о результатах проверки руководителя и учредителя по «учетам» и базам данных.</b></p>	Образец текста
<p><b>Данные бухгалтерских балансов на последнюю отчетную дату.</b></p> <p><b>Информация об активах компании;</b></p> <p><b>Информацию из бухгалтерской отчетности компании за последний отчетный период.</b></p>	Образец текста
<p><b>Участие в судебных разбирательствах, негативная или позитивная информация;</b></p> <p><b>Содержание раздела: негативную и/или позитивную информацию, наличие претензий контрагентов, публичные скандалы, судебные и арбитражные процессы</b></p>	Образец текста
<b>Определение уровня образования,</b>	

**обучения и опыта практической работы претендента на должность бухгалтера проекта**

Образец текста

**Документы, подлежащие представлению для аттестации бухгалтера:**

1. Документ(ы) об образовании и обучении (в отсканированном виде или фотография документа):

- диплом/аттестат об образовании;
- документ о дополнительном профессиональном образовании по соответствующим программам – только для претендентов, не имеющих экономического образования;
- справка об обучении в вузе на момент подачи заявления на курсе не ниже 3-го по направлению подготовки «Экономика и управление» (код ОКССО – 5.38.00.00). В справке указываются: Ф. И. О. претендента; специальность, по которой претендент проходит обучение, факультет и курс; дата выдачи справки. Только для претендентов, обучающихся в вузах.

2. Документы, подтверждающие опыт практической работы, заверенные работодателем (в отсканированном виде или фотография документа):

- выписка из электронной трудовой книжки, полученная на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации или на портале государственных услуг Российской Федерации;
- выписка из трудовой книжки или трудовая книжка и вкладыш в трудовую книжку (при наличии);
- при отсутствии в трудовой книжке записи о трудовой деятельности — иные документы:
- трудовой договор (трудовое соглашение) и/или
- справка (на бланке организации (учреждения)) о работе по совместительству в соответствующих должностях. В справке должны быть указаны период работы и дата оформления документа.

## ВЕРИФИКАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ О ЗАЕМЩИКЕ

Объекты верификации требующие оценки, анализа и подтверждения	Результаты
Комплектность документов Должны быть предоставлены все обязательные для рассмотрения документы из перечня документов на рассмотрение	Проверено и верифицировано
Трудовая книжка Проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика)	Проверено и верифицировано
Трудовой договор <b>Проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика)</b>	Проверено и верифицировано
Справка о доходах Проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика и реквизиты работодателя на соответствие паспорту заемщика и документам, подтверждающим занятость)	Подтверждено и верифицировано
Сведения о банкротстве	Не найдено
Платежеспособность заемщика	Проверено и подтверждено
Запрещенные сферы деятельности организации	Не выявлены
Проверка стабильности трудового стажа	Подтверждено и верифицировано
Анализ постоянных доходов	Проверено и подтверждено
Кредитная история заемщика	Проверено и подтверждено
Анализ активов заемщика	Проведен и верифицирован

Задачи, которые решает финансовый контроль проекта «Создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании»

- Точность и достоверность финансовой отчетности: сюда входит проверка бухгалтерской документации и ее соответствия стандартам учета, а также корректность и полнота предоставленных данных проекта.
- Предотвращение мошенничества и ошибок на основании разработки и внедрения систем внутреннего контроля, мониторинг и анализ транзакций на предмет нестандартных или подозрительных операций по проекту.
- Управление рисками проекта, в которое входит: оценка и контроль финансовых рисков, рыночных, операционных и других видов. Разработка

стратегий по снижению и управлению рисками проекта.

- Контроль за исполнением бюджета на основании мониторинга и анализа показателей проекта, сравнение фактических результатов с плановыми, принятие в случае необходимости мер по коррекции отклонений и оптимизации расходов проекта
- . Контроль за уровнем задолженности, исходя из мониторинга и анализа ситуации, а также развитие стратегий по управлению долгами и обеспечению ликвидности.
- Налоговый контроль: проекта соблюдение законодательства и предотвращение возможных налоговых рисков и ошибок в уплате налогов.
- Обеспечение эффективного внутреннего управления проектом, в том числе разработка и реализация политик и процедур для эффективного управления финансовыми ресурсами проекта, а также соблюдение принципов разделения обязанностей и установление эффективных систем учета и отчетности проекта.

Независимый аудит проекта «Создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании» назначается по решению собственников или руководства хозяйствующего субъекта. Сюда же относится обязательная ежегодная проверка финансовой деятельности проектной компании.

Методы финансового контроля проекта «Создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании»

- Бухгалтерский аудит: внутренний и внешний. Включает соответственно проведение независимой проверки финансовых процессов и процедур внутри организации или обзор финансовой отчетности организации со стороны внешних аудиторов.
- Внедрение систем внутреннего учета, а также распределение ответственностей между сотрудниками.
- Регулярный мониторинг и анализ исполнения бюджета, выявление отклонений и принятие корректирующих мер, разработка финансовых прогнозов.
- Анализ финансовых показателей, определение и последующее отслеживание ключевых финансовых показателей.
- Контроль за потоками денежных средств, управление кредиторской и дебиторской задолженностью.
- Налоговый контроль: аудит и планирование рисков.
- Регулярные ревизии.

Результат финансового контроля проекта создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании

Итогом процесса финансового контроля проекта создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании должен стать ежемесячный отчетный документ, который будет содержать следующие сведения: достоверную информацию о финансово-хозяйственном состоянии объекта контроля, о текущем состоянии финансов, о выявленных в процессе контроля нарушения норм и правил, отклонения от принятых стандартов (включая анализ соответствия), а также факты, свидетельствующие о неэффективном использовании ресурсов проекта, что может потенциально повлиять на финансовую стабильность объекта контроля.

**Перечень аудиторских компаний по финансовому контролю целевого расходования денежных средств по проекту «Создание крупного АГРО предприятия на базе действующей сельскохозяйственной компании»**

<b>1</b>	<b><u>КПМГ</u></b>
<b>2</b>	<b><u>ДРТ</u></b>
<b>3</b>	<b><u>Эрнст Энд Янг</u></b>
<b>4</b>	<b><u>Технологии Доверия – Аудит»*</u></b>
<b>5</b>	<b><u>Юникон</u></b>



6	<b><u>«Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ФБК)</u></b>
7	<b><u>"ФинЭкспертиза"</u></b>
8	<b><u>«Бетерра»</u></b>
9	<b><u>«Русаудит Оценка и Консалтинг»</u></b>
10	<b><u>«Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА»</u></b>
11	<b><u>«Пачоли»</u></b>
12	<b><u>«МЭФ-Аудит»</u></b>
13	<b><u>"КСК АУДИТ"</u></b>
14	<b><u>РУКОН АФК (АФК-Аудит)</u></b>





15	<u>"Уральский союз"</u>
16	<u>РУКОН ГФ (Группа Финансы)</u>
17	<u>"Интерком-Аудит"</u>
18	<u>"Аудит-НТ"</u>
19	<u>«АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»</u>

Аудиторская компания \_\_\_\_\_

Руководитель организации \_\_\_\_\_

ОБРАТ

