# 

# Содержание

Введение……………………………………………………………………….…….…3

1 Аудиторские риски………………………………………………………..…………5

1.1Неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск……...…………………….……….5

1.2Риск средств контроля………………………………………………….……….….6

1.3Риск необнаружения………………………………………………………..………9

2Принципы аудита…………………………………………………………………….12

3Методы оценки аудиторского риска…………………………………………….….13

Заключение…………………………………………………………………………….15

Глоссарий………………………………………………………………………………18

Список использованных источников…………………………………………………21

Приложение ……………………………………………………………………………22

# Введение

В настоящее время одной из важнейших проблем аудита является проблема риска. Риск вообще характерен для бизнеса, даже предпринимательская деятельность определена в статье 2 Гражданского кодекса РФ как «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке». Следовательно, наличие риска можно считать одной из важнейших характеристик предпринимательства.

Организуя аудиторскую фирму, ее учредители идут на определенный риск, связанный с тем, как у них пойдут дела. Теоретически, потратив деньги на регистрацию, получение лицензии, аренду офиса, наем аудиторов, менеджеров и бухгалтера, собственники предприятия могут остаться в убытках, если клиентов будет недостаточно и предприятие себя не окупит. Но это совсем иной риск, чем тот, о котором говорят в связи с аудиторской проверкой. На сегодняшний день вопросы аудиторского риска урегулированы Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696, и действует Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», разработанное с учетом международных стандартов аудита.

Актуальность темы исследования. В настоящее время определение уровня аудиторского риска и методов его оценки играют важное значение, поскольку позволяют спланировать необходимые аудиторские процедуры в дальнейшем для достоверной бухгалтерской отчетности аудируемой организации, детально изучить факторы, оказывающие влияние на уровень отдельных компонентов аудиторского риска, что позволит аудитору не только сократить объем процедур и соответственно снизить затраты на проверку, но и выявить реальные проблемы в деятельности должника, которые необходимо устранить для восстановления его платежеспособности. Указанный вывод обусловлен наличием прямой связи между действенностью системы внутреннего контроля организации-должника и его кризисным состоянием. Ведь в подавляющем большинстве случаев банкротства у организаций-должников отсутствует эффективная система контроля, способствующая упорядоченной деятельности организации, проведению дальновидной политики руководства, сохранности имущества, а также гарантирующая снижение нежелательного риска в деловой и финансовой деятельности.

Практическая значимость аудиторского риска в настоящее время имеет огромное значение, поскольку позволяет определить вероятность формирования неверного мнения аудитора о достоверности проверяемой бухгалтерской отчетности и, как следствие, составления неправильного заключения по результатам проверки.

# Основная часть

## 1Аудиторские риски

**1.1Неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск**

При разработке общего плана аудита аудитор проводит оценку неотъемлемого риска на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности. При разработке программы аудита проведенная оценка неотъемлемого риска сопоставляется с существенными остатками по счетам бухгалтерского учета и группами однотипных операций на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности или предполагается, что неотъемлемый риск в отношении данной предпосылки является высоким.

Для проведения оценки неотъемлемого риска аудитор полагается на свое профессиональное суждение для того, чтобы учесть факторы по следующим направлениям:

1) на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) на уровне остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций.

Факторы на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности:

* опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период (например, неопытность руководства может повлиять на подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица);
* необычное давление на руководство (например, обстоятельства, вследствие которых руководство может склониться к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности, такие, как большое число банкротств организаций в данной отрасли или нехватка капитала, необходимого для дальнейшей деятельности аудируемого лица; банкротство головной организации или банкротство дочерней организации; банкротство крупных акционеров аудируемого лица);
* характер деятельности аудируемого лица (например, потенциальная возможность технического устаревания его продукции и услуг, сложность структуры капитала, значимость аффилированных лиц, а также количество производственных площадей и их территориальное расположение);
* факторы, влияющие на отрасль, к которой относится аудируемое лицо (например, состояние экономики и условия конкуренции, отражением которых являются финансовые тенденции и показатели, а также изменения в области технологии, потребительского спроса и учетной политики, характерные для данной отрасли).

Факторы на уровне остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций:

* счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям (например, статьи, требовавшие корректировки в предыдущие периоды или связанные с большой ролью субъективной оценки);
* сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которые могут потребовать привлечения экспертов;
* роль субъективного суждения, необходимого для определения остатков на счетах бухгалтерского учета;
* подверженность активов потерям или незаконному присвоению (например, наиболее привлекательных и ликвидных активов, таких, как денежные средства);
* завершение необычных и сложных операций, особенно в конце или ближе к концу отчетного периода;
* операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработки.

**1.2 Риск средств контроля**

Предварительная оценка риска средств контроляhttp://www.e-college.ru/xbooks/xbook193/book/index/predmetnyi.htm - i01383 представляет собой процесс определения эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений.

Определенный риск средств контроля всегда имеет место в силу ограничений, присущих любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

После того как получено понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, аудитору необходимо провести предварительную оценку риска средств контроля на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждому существенному остатку на счете бухгалтерского учета или группе однотипных операций.

По некоторым или всем предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности риск средств контроля обычно оценивается аудитором как высокий в том случае, когда:

1) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица неэффективны;

2) оценка эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица нецелесообразна.

Предварительная оценка риска средств контроля в отношении предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности должна быть высокой, за исключением случаев, когда аудитор:

1) может указать соотносимые с данной предпосылкой конкретные средства внутреннего контроля, которые с определенной вероятностью будут предотвращать или обнаруживать и исправлять существенные искажения;

2) планирует проводить тесты средств контроля для подтверждения оценки.

В рабочих документах аудитору необходимо изложить следующее:

1) свое понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица;

2) оценку риска средств контроля.

В случае если оценка риска средств контроля ниже высокой, обоснование данного вывода также должно быть отражено в рабочих документах.

Документирование информации, имеющей отношение к системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, обычно осуществляется следующими методами: повествовательное (текстовое) описание, вопросники, контрольные перечни и блок-схемы.

Тесты средств контроля выполняются с целью получения аудиторских доказательств относительно эффективности:

1) структуры систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, то есть того, насколько хорошо они организованы с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений;

2) средств внутреннего контроля в течение рассматриваемого периода.

Тесты средств контроля включают:

* проверку документов, подтверждающих операции и другие события, с целью получения аудиторских доказательств относительно надлежащего применения средств внутреннего контроля на практике, например проверку наличия разрешения на проведение операции;
* направление запросов и наблюдение за применением средств внутреннего контроля, которые не оформляются документально, например определение действительного исполнителя какой-либо функции, а не того, кому положено ее выполнять;
* повторное применение средств внутреннего контроля, например сверка банковских счетов, с тем чтобы удостовериться, что данные действия были правильно выполнены аудируемым лицом.

Аудитору необходимо получить аудиторское доказательство посредством проведения тестов средств контроля для подтверждения любой оценки риска средств контроля, которая является ниже высокой. Чем ниже оценка риска средств контроля, тем больше подтверждений аудитору необходимо получить относительно надлежащей структуры и эффективного функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Основываясь на результатах тестов средств контроля, аудитор должен определить, были ли разработаны или применялись ли средства внутреннего контроля так, как предполагалось при предварительной оценке риска средств контроля и есть ли необходимость в ее пересмотре. В таких случаях аудитору следует изменить характер, временные рамки и объем запланированных процедур проверки по существу.

Аудитору необходимо проанализировать, применялись ли средства внутреннего контроля в течение всего проверяемого периода. Если в разное время в течение проверяемого периода применялись средства контроля, значительным образом отличавшиеся друг от друга, аудитору следует рассмотреть каждое из них в отдельности.

Перед окончанием аудиторской проверки, основываясь на результатах процедур проверки по существу и других полученных аудиторских доказательствах, аудитор должен проанализировать, была ли подтверждена оценка риска средств контроля.

Неотъемлемый риск и риск средств контроля обычно тесно взаимосвязаны, так как руководство аудируемого лица, как правило, разрабатывает системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, направленные на предотвращение или обнаружение и исправление искажений.

Поэтому аудитору следует оценить неотъемлемый риск и риск средств контроля во взаимосвязи, путем комбинированной оценки.

**1.3Риск необнаружения**

Уровень риска необнаружения напрямую связан с аудиторскими процедурами проверки по существу.

Оценка риска средств контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска влияет на характер, временные рамки и объем аудиторских процедур проверки по существу, которые проводятся с целью снижения риска необнаружения и, следовательно, уменьшения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня.

Если аудитору придется проверить все остатки по счетам бухгалтерского учета или все однотипные операции данной группы, определенный риск необнаружения всегда будет присутствовать, потому что преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в поддержку некоторого вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Аудитор должен учитывать оцененные уровни неотъемлемого риска и риска средств контроля при определении характера, временных рамок и объема процедур проверки по существу, необходимых для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. В этой связи аудитор рассматривает:

* характер процедур проверки по существу, например проведение тестов, ориентированных на представителей независимых сторон, не связанных с аудируемым лицом, а не на его сотрудников или документацию, или проведение в дополнение к аналитическим процедурам детальных тестов, направленных на решение какой-либо конкретной цели аудита;
* временные рамки выполнения процедур проверки по существу, например проведение таких процедур в конце отчетного периода, а не в более ранний срок;
* объем процедур проверки по существу, например использование большего объема выборки.

Существует обратная зависимость между риском необнаружения, с одной стороны, и совокупным уровнем неотъемлемого риска и риска средств контроля, с другой стороны. Если неотъемлемый риск и риск средств контроля высоки, то необходимо, чтобы приемлемый риск необнаружения был низким, что позволит снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. Если же, напротив, неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся на низком уровне, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Аудиторская оценка компонентов аудиторского риска может изменяться в ходе аудита, например в ходе процедур проверки по существу аудитор может получить информацию, значительно отличающуюся от той, на основе которой он сделал первоначальную оценку неотъемлемого риска и риска средств контроля. В таком случае аудитору необходимо внести изменения в запланированные процедуры проверки по существу, основываясь на пересмотренных оценках неотъемлемого риска и риска средств контроля.

Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем больше аудиторских доказательств аудитору необходимо получить в ходе процедур проверки по существу. Если неотъемлемый риск и риск средств контроля оцениваются как высокие, то аудитору необходимо определить, смогут ли процедуры проверки по существу предоставить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы снизить риск необнаружения и, следовательно, аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. В том случае, когда аудитор устанавливает, что риск необнаружения в отношении предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности применительно к существенному остатку на счете бухгалтерского учета или группе однотипных операций не может быть снижен до приемлемо низкого уровня, ему следует выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

В Приложении 1 представлено изменение риска необнаружения в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска средств контроля.

## 2 Принципы аудита

Различают следующие основополагающие (фундаментальные) принципы аудита:   
• честность - аудитор должен быть последовательным и честным при оказании профессиональных услуг, следовать общим нормам морали;

• профессиональная компетентность и добросовестность - аудитор, выражая согласие на оказание услуг, должен быть уверен в том, что выполнит работу на высоком профессиональном уровне, и должен оказывать профессиональные услуги с должной тщательностью, внимательностью и надлежащим использованием своих способностей;

• объективность - аудитор должен действовать справедливо, беспристрастно и не допускать предвзятости или давления со стороны;   
• стандарты аудита - аудитор должен оказывать профессиональные услуга в соответствии со стандартами аудита;

• независимость - аудиторы, выполняющие задание по подготовке официального заключения, должны быть внешне и внутренне независимыми от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях.   
• конфиденциальность (аудиторская тайна) - аудитор обязан обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудита, и не использовать или разглашать эту информацию без специального разрешения клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;   
• профессиональное поведение - аудитор должен вести себя в соответствии с высокой репутацией профессии и воздерживаться от любых поступков, которые могли бы ее дискредитировать, соблюдать приоритет общественных отношений;

Некоторые принципы аудита имеют настолько существенное значение для аудиторской деятельности, что закреплены отдельными положениями в законодательстве. В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» отдельные статьи раскрывают следующие принципы аудита: аудиторская тайна (принцип конфиденциальности), независимость, стандарты аудита.

## 3 Методы оценки аудиторского риска

Качественный метод оценки аудиторского риска заключается в том, что аудитор исходя из соответствующего опыта, знания клиента определяет аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, средний, низкий и использует эту оценку при планировании.

Количественный метод оценки аудиторского риска определяется с использованием модели аудиторского риска. Модель аудиторского риска:

Ар = Вр\*Кр\*Нр,

где Ар - аудиторский риск; Вр - неотъемлемый риск; Кр - риск средств контроля; Нр - риск необнаружения.

Рассмотрим сущность компонентов аудиторского риска.

Неотъемлемый риск означает подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или групп однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.

Риск средств контроля означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или групп однотипных операций и быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Риск необнаружения означает риск того, что аудиторские процедуры по существу, не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным по отдельности либо в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или группы операций.

На практике модель аудиторского риска можно применять несколькими способами.

1. Установив значение составляющих аудиторского риска (т.е. неотъемлемый риск, риск средств контроля, риск необнаружения), аудитор может определить его уровень.

2. Акцент переносится на расчет значения риска необнаружения и соответствующее количество необходимых аудиторских доказательств. Это более эффективный способ. Модель аудиторского риска применяется в следующем виде:

Нр = Ар:(Вр\*Кр),

3. Наиболее общий способ использования модели аудиторского риска заключается в отслеживании взаимосвязи между компонентами аудиторского риска и между уровнем аудиторского риска, количеством и качеством необходимых аудиторских доказательств.

# Заключение

Аудит всегда произволен от методологии бухгалтерского учета. Это связано с самой сущностью аудита, поскольку главной целью, главным содержанием и итогом аудиторской проверки остается выражение профессионального мнения, которое подтверждает либо опровергает баланс, отчет о прибылях и убытках, бухгалтерскую отчетность в целом.

Аудиторский риск тесно связан с самой функцией засвидетельствования поскольку аудит – это весьма сложный процесс снижения информационного риска. Практика аудита в его современных формах на Западе, а теперь – и в России всегда преследует две основные цели:

1) снижение информационного риска. Без достижения этой цели аудит несостоятелен с точки зрения пользователей бухгалтерской отчетности;   
2) снижение аудиторских рисков. Без достижения этой цели аудит несостоятелен и с точки зрения клиентов, и сточки зрения самой аудиторской организации – она может оказаться под угрозой разорения.

Стремление практикующих аудиторов одновременно достичь обе цели понятно, поскольку только таким образом они могут и выполнить свою функцию, и выжить как предприниматели. Но равнозначное одновременное достижение этих целей на практике весьма затруднительно. Почти всегда одна из целей бывает достигнута в большей степени, нежели другая. А это в принципе чревато известными расхождениями в интересах аудиторов и их клиентов.   
Определенный баланс указанных интересов достигается за счет того, что главные усилия аудиторов направляются на обнаружение только существенных некорректностей (некоторые авторы называют их материальными). Кроме того, и администрация экономических субъектов, и проверяющие их бухгалтерскую отчетность аудиторы определяют и различают некоторые рубежи контроля, на которых существенные некорректности должны быть выявлены и устранены По существу, эти рубежи и представлены в подробно рассмотренных выше моделях аудиторского риска.

Эффективность аудиторской проверки, т.е. вероятная оценка аудиторского риска и возможные пути его снижения, первоначально оцениваются на стадии планирования. Информация о хозяйственной деятельности клиента, полученная в ходе предварительного аналитического обзора, помогает аудиторам выявить существующие проблемы и оценить различные аспекты: эффективности проверки: эффективность системы учета клиента, системы внутрихозяйственного контроля, выявления ошибок клиента аудиторами и проверки с: точки зрения общего развития хозяйственной системы (ее результативности) или ином отрезке времени.

И администрация, и весь персонал (в том числе материально ответственные лица ученые работники, внутренние аудиторы и др.), безусловно осуществляют большую, значительную работу в течение всего проверяемого периода для устранения тех или иных текущих некорректностей в учетных записях. И все же существуют некоторые ограничения эффективности внутрихозяйственного контроля и их нельзя выпускать из виду. Система внутрихозяйственного контроля не может дать абсолютных гарантий эффективности и достоверности, поскольку:   
а) несмотря на то, что контроль должны осуществлять главные сотрудники, и высококвалифицированные кадры, заслуживающие доверия, возможно давление на них как внутри, так и вне фирмы;

б) возможны ошибки и неточности в записях, подсчетах в результате непонимания задачи, усталости или небрежности;

в) никто не может поручиться в отсутствии корыстных мотивов у любого работника в том числе и у работника, наделенного властными полномочиями;   
г) представители высшей администрации часто игнорируют контрольные моменты, которые они сами и установили;

д) разделение контроля по видам также может быть игнорировано в результате злоупотребления, особенно лицами, наделенными властными полномочиями.

И тем не менее, система внутрихозяйственного контроля, действующая у клиента, должна быть достаточно надежной, т.е. она должна существенно снижать вероятности появления некорректностей на данных рубежах контроля. Практически в сильной, надежной системе внутрихозяйственного контроля таких рубежей много, они разветвлены и взаимосвязаны. Вполне очевидно, что случайные мелкие некорректности должны выявляться и корректироваться администрацией самого экономического субъекта (в том числе его учетным персоналом, силами внутренних аудиторов и т.д.) в течение всего проверяемого периода. При выполнении своих задач внешний (независимый) аудитор обязательно использует результаты внутрихозяйственного контроля, если:

а) учетные записи, служащие источником информации для аудитора, регулярны, полны и обоснованны;

б) общие результаты внутрихозяйственного контроля удовлетворительны, а потому можно сократить число самостоятельных и независимых проверок.

В случае явных слабостей внутрихозяйственного контроля аудитор не может полагаться на него, а также на существующие документы как на единственный источник информации.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1. | Аудитор | — лицо, занимающееся аудитом (ревизией бухгалтерских книг, документов и отчетности) и консультационной деятельностью, связанной с наладкой бухгалтерского учёта. |
| 2. | Аудиторское заключение | - официальный документ, являющийся неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности; подписывается аудитором и содержит его заключение о соответствии отчетности требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета. |
| 3. | Ауди́торская прове́рка | — процедура независимой оценки деятельности организации, системы, процесса, проекта или продукта. Чаще всего термин употребляется применительно к проверке бухгалтерской отчётности компаний. |
| 4. | Аудиторский риск | — объективно существующая вероятность допущения возможных неточностей и отклонений от реальных данных, возникающая в ходе аудиторской проверки. Оценка аудиторского риска — составная часть работы аудитора. Аудиторский риск является предметом страхования. |
| 5. | Риск необнаружения | - субъективно определяемая аудитором вероятность того, что применяемые в ходе аудиторской проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие ошибки и искажения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности. |
| 6. | Оценка риска | - выявление опасностей, существующих на производстве, определение масштабов этих опасностей и их возможных последствий; один из способов предупреждения несчастных случаев на производстве и повышения безопасности труда. |
| 7. | Аудиторская тайна | **- в соответствии с принципом конфиденциальности аудиторские орг-ции и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях проверяемых лиц и лиц, к-рым оказывались сопутствующие аудиторские услуги.** |
| 8. | Аудиторская деятельность | - **(англ. auditing) - проведение** аудиторской проверки **с целью формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности** экономических субъектов **и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в России, а также оказание иных аудиторских услуг.** |
| 9. | Оценка аудиторского риска | -составная часть работы аудитора. Аудиторский риск является предметом страхования |
| 10. | Неотъемлемый (Внутрихозяйственный) риск | -характеристика степени подверженности возможным искажениям счета бухгалтерского учета, статьи баланса, класса фактов хозяйственной деятельности и бухгалтерской отчетности в целом. |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| №п/п | Библиографические описания использованных источников. |
| 1. | Аудит. Учебник. – М.:Юнити-Дана, Аудит, 2005. |
| 2. | Бычкова С.М. Методы оценки аудиторских рисков // Аудитор. - 2007 |
| 3. | Аудит: Учебник/ А.Д. Шеремет В.П. Суйц – М.: ИНФА-М, 2006 |
| 4. | Международные стандарты аудита: Учебно-справочное пособие/ В.В. Пугачев – М.: Дело и Сервис, 2006 |
| 5. | Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и статистика, 2006. |
| 6. | Аудит: Учебник / Под ред. Проф. В.И.Подольского. – М.: Аудит, Юнити, 2010 г. |
| 7. | Гаврилова С.С. Аудит. – М.: Вектор, 2005. |
| 8. | Суглобов А.Е. Международные стандарты аудита в регулировании аудиторской деятельности. –М.: Экономистъ, 2005. |
| 9. | Крупченко Е.А., Замыцкова О.И. Аудит [текст] : учеб. пособие. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2005 |
| 10. | Аудит: Учебник/ Е.М. Мерзликина Ю.П. Никольская – М.: ИНФРА-М, 2006 |

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| А. |  |