Развитие методологии и организации налогового аудита в коммерческих банках

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Орлов, Дмитрий Валерьевич  
  
**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Орлов, Дмитрий Валерьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Пермь

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

265

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Орлов, Дмитрий Валерьевич

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Теоретические основы налогового аудита

1.1 .Понятие налогового аудита в научной литературе

1.2.Место налогового аудита в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами

1.3.Формирование определения налогового аудита

ГЛАВА 2. Организация налогового аудита в банках

2.1 .Общие подходы к организации налогового аудита в банках 60 2.2. Определение аудиторского риска, уровня существенности и объема выборки при проведении налогового аудита в банках

2.3.Общий план и программа налогового аудита в банках

ГЛАВА 3. Методика проведения налогового аудита в банках 110 3.1.Оценка внутреннего контроля банка в части организации налогообложения НО

3.2. Аудит учетной политики для целей налогообложения

3.3. Аудит налога на прибыль и связанных операций

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие методологии и организации налогового аудита в коммерческих банках"

Актуальность темы исследования. Под аудитом понимается независимая проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности1. Но наличие в последней ряда налоговых показателей, формируемых за рамками бухгалтерского учета, и необходимость их подтверждения в ходе аудиторской проверки потребовали от аудиторов новых знаний и опыта, отличных от тех, на которых основан традиционный аудит.

Комплекс услуг, оказываемых аудиторскими организациями, и индивидуальными аудиторами, включающий проверку правильности исчисления и уплаты налогов, составления налоговой отчетности, налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового- учета, представление интересов налогоплательщиков в судах и налоговых органах:при решении налоговых споров, стали называть налоговым аудитом.

Сложно с достоверной точностью определить период применения данного понятия, но на сегодняшний день налоговому аудиту посвящены десятки исследований, публикаций в научных журналах, сборниках и периодических изданиях, в т.ч. рекомендованных ВАК РФ. Проблемы налогового,аудита также обсуждались Комиссией по аудиторской деятельности- при Президенте РФ, результатом чего стала разработанная Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами»2, - документ, одобренный Комиссией, в 2000' году, но по разным причинам так и не получивший официального статуса.

В ряде работ по налоговому аудиту рассматриваются вопросы методологии и организации его проведения, причем взгляды исследователей на одни и те же проблемы весьма различаются. При- этом в ряде публикаций

1 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-Ф3 (в ред. от 11.07.2011) [15]

2 Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» (одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11.07.2000 Протокол №1) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс" (дата обращения 30.06.201 1) можно встретить высказывания о том, что и само понятие «налоговый аудит» не имеет права на жизнь, ведь независимая проверка налоговой отчетности не может иметь ничего общего с официальным понятием «аудит», закрепленным в» законе. Вопросы налогового аудита применительно к банковской сфере до настоящего времени никем не рассматривались.

Незавершенность научного поиска истинно верных подходов к решению,^ проблем методологии и организации налогового аудита в коммерческих банках, а также высокая роль последних в экономической жизни страны, обусловили выбор темы диссертационного исследования, и определили его цели и задачи.

Степень разработанности проблемы. Наибольший вклад в разработку вопросов,, связанных с развитием; и совершенствованием; методологии; и организации-; налогового; аудита внесли» отечественные- исследователи: Р.Г. . Алехин, И: А. Бажин, Д.Г. Бачурин, М;А. Городил ob- E.Mi Еутцайт, Н-В-Дронииа, И:А. Кислая, H.G: Косова, Т.Н. Кришталева, E.H. Лавренчук, 0:А. , Луговкина, О.В. Луцкевич, Ж.А. Морозова, Л.Ж Никулина,Н;С. Нечеухина, С.В. ГГанкова, М.В. Попов, Л.В. Попова^ A.B. Посохина, А.Н. Пыткин, A.A. Савин, A.A. Савина, A.A. Сучилин, Т.А. Терентьева, Л.В. Усатова, Е.Ы. Хачемизова, А.Д. Шеремет, Т.Г. Шешукова и др.

В целях разработки и углубления методологических и организационно-методических основ налогового аудита весьма полезен: зарубежный опыт, представленный в работах Р. Адамса, А. Аренса,. Ф:Л. Дефлиза; F.P; Дженника, Р; Доджа, Дж. Лоббека, Дж. Робертсона^ М1Б.,Хирша, Ml Brzuske Hiflp.

Тем не менее, природа налогового аудита изучена в научной литературе еще' в : недостаточной степени. . Среди исследователей нет единствах во -взглядах по поводу названия данного понятия и его определения. Это зачастую не позволяет исследователям: правильно, построить схему своих рассуждений; в соответствии с которыми получают свое обоснование выстраиваемые, внутри их научных концепций утверждения и идеи.

До сих пор не определено место налогового аудита в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами. Не всегда всесторонне и глубоко анализируются проблемы организации налогового аудита, под которой чаще всего понимают последовательность этапов его проведения, в отношении которых также не достигнуто единство во взглядах. Вопросы определения уровня существенности и аудиторского-риска, а также организации выборочного исследования и оценки его результатов при проведении налогового аудита авторами'обходятся, стороной. Методика оценки системы внутреннего контроля банков в части организации налогообложения, а также методика проведения налогового аудита в банках не разработаны.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования состоит в разработке основных положений теории, организации и методики проведения налогового аудита в коммерческих банках. В рамках поставленной цели выделено три блока подцелей, включающих соответствующие задачи исследования.

Подцель 1 - разработка, теоретических, положений по проведению налогового аудита.

Для достижения данной подцели поставлены следующие задачи: изучить и критически переосмыслить взгляды исследователей на значение налогового аудита и его место в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными- аудиторами; рассмотреть налоговый аудит с точки зрения комплекса услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при проведении собственно аудита, оказании сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской'деятельностью;

-дать авторское определение понятию «налоговый аудит» и найти место налогового аудита в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами; провести анализ документов, регулирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации, с целью формирования рекомендаций по их совершенствованию в части положений, касающихся налогового аудита.

Подцель 2 - разработка организационных основ налогового аудита в коммерческих банках.

Для достижения данной подцели поставлены следующие задачи: дать определение понятию «организация налогового аудита»- и представить авторскую концепцию организации налогового аудита в коммерческих банках; провести анализ арбитражной практики по налоговым спорам между коммерческими банками и налоговыми органами, выраженной в постановлениях суда, на предмет выявления критических областей налогообложения банков, подлежащих особому аудиторскому контролю при проведении налогового аудита; дать теоретическое обоснование организационно-методических положений по определению уровня существенности, аудиторского риска, объема и элементов выборки, а также оценке результатов выборочного исследования при проведении налогового аудита в коммерческих банках; разработать рабочие документы аудитора; разработать общий план и программу налогового аудита в банках.

Подцель 3 - разработка методических основ налогового аудита в коммерческих банках.

Для достижения данной подцели поставлены следующие задачи:

-разработать методические положения по оценке надежности системы внутреннего контроля коммерческого банка в части организации налогообложения; разработать методические положения по проведению в коммерческих банках аудита учетной политики для целей налогообложения, а также аудита каждого налога, уплачиваемого банками; разработать рабочие документы аудитора.

Предметом исследования является комплекс методологических и организационно-методических проблем налогового аудита в коммерческих банках.

Объектом; исследования является. аудиторская деятельность,, осуществляемая аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, в части; оказания\* коммерческим банкам- услуг по налоговому аудиту.

Методология и методика ■ исследования. Методологической и методической, основой; диссертационного исследования . послужили, труды ведущих отечественных; и зарубежных ученых-экономистов в области учета, контроля, экономического анализа- законодательные: и: нормативные акты» Российской Федерации, аналитические данные: Министерства финансов\* РФ, нормативно-справочные материалы, специальная литература,, методологические материалы по проведению, аудиторских проверок,, ревизий, аналитические и информационные'материалы; опубликованные в российской периодической печати и представленные в; компьютерной? сети Интернет, арбитражная практика по налоговым спорам между коммерческими банками и налоговыми органами, выраженная в постановлениях суда; с

Исследование базировалось на современной методологии контроля, аудита и анализа, основанной на восхождении от абстрактному к конкретному, который дополнялся логическим анализом рассматриваемых вопросов. Расчеты выполнялись на персональном . компьютере с использованием электронных таблиц Microsoft Office Excel. В качестве инструментария исследования применялись общенаучные методы познания: наблюдение, абстрагирование, дедукция и индукция, сравнительный анализ, группировка данных, обобщение теоретического и фактического материала.

Область исследования. Исследование соответствует п.3.2 «Теоретические и методические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п.3.9 «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии», и п.3.15 «Налоговый контроль» специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика» паспорта специальностей ВАК РФ<(экономические науки).

Научная новизна исследования заключается в развитии и совершенствовании методологических и организационно-методических основ налогового аудита, позволяющих получить концептуальные представления о налоговом аудите и расширить знания в области проведения?налогового аудита в коммерческих банках.

В ходе исследования автором лично достигнуты и выносятся на защиту следующие'наиболее существенные результаты, работы, содержащие научную\* новизну:

1. Уточнено теоретико-методологическое содержание понятия «налоговый аудит», выделяющее его из состава аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, в самостоятельный вид аудиторской деятельности.

2. Уточнено теоретико-методологическое содержание понятия «организация налогового аудита» ранее не раскрытое в специальной» литературе, отражающее сущностные свойства организации как процесса. На основе данного понятия разработана авторская концепция организации налогового аудита в коммерческих банках, предполагающая- активное участие руководства аудиторской компании в организации следующих процессов: , подготовки к налоговому аудиту и принятия решения о его проведении в банке, проверки по существу, контроля качества и подведения результатов.

3. Разработаны методические положения, по оценке надежности системы внутреннего контроля коммерческого банка в части организации налогообложения, осуществляемой- по шести направлениям: оценка стиля руководства, оценка организационной структуры банка, оценка кадровой политики и распределения полномочий, оценка качества внутренней нормативной базы, оценка качества работы подразделений банка и оценка надежности автоматизированных систем обработки данных, используемых при исчислении налогов и составлении налоговой отчетности.

4. Разработаны методические положения по проведению в коммерческих банках аудита учетной политики для целей налогообложения, а также аудита налога на прибыль и связанных операций, включающего аудит налоговой отчетности по налогу на имущество, транспортному и земельному налогам.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что ее основные положения расширяют концептуальные представления о налоговом аудите, а также развивают методологические и организационно-методические основы проведения налогового аудита в коммерческих банках.

Представленные теоретические выводы и предложения могут послужить базой для дальнейших прикладных исследований по налоговому аудиту в отраслевом аспекте, а также быть- использованы при разработке учебно-методических материалов и чтении лекций - по аудиту и налогообложению в ФГБОУ ВПО «Пермский, государственный национальный исследовательский, университет».

Практическое значение' исследования состоит в применении' разработанных автором рекомендаций:

- по доработке документов, регулирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации, в части положений касающихся вопросов налогового аудита - законодательными и исполнительными органами власти;

- по организации налогового аудита в коммерческих банках -аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;

- по методике оценки надежности систем внутреннего контроля коммерческих банков, аудита учетной политики для целей налогообложения, аудита налога на прибыль и связанных операций - аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, а также службами внутреннего контроля российских коммерческих банков.

Апробация результатов диссертационного исследования. Разработанные в диссертации положения и рекомендации использованы в деятельности следующих аудиторских организаций: ООО «Инвест-аудит» (г. Пермь), ООО «Эксперт аудит» (г. Пермь), а также в деятельности служб внутреннего контроля следующих коммерческих банков: Западно-Уральский банк ОАО «Сбербанк России» (г. Пермь), Пермский филиал АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО).

Основные положения, теоретические выводы и практические рекомендации; сформулированные в диссертации,, опубликованы, сообщены и получили одобрение на ХЫУ международной научной студенческой конференции- «Студент и научно-технический прогресс» (Новосибирск, 2006); на российских научно-практических конференциях: «Бухгалтерский1 учет, анализ, аудит, налогообложение, коммерческий расчет: теория и практика» (Пермь, 2004, 2005), «Экономика и управление: актуальные проблемы,и поиск путей решения» (Пермь, 2005, 2006), «Бухгалтерский> учет, экономический^ анализ, аудит, налогообложение, коммерческий расчет: теория и практика, в условиях применения» современных информационно-коммуникационных технологий» (Пермь, 2006, 2007, 2009), «Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов» (Пермь, 2010).

Публикации результатов исследования. По вопросам, связанным с темой диссертации, опубликовано 9 работ общим объемом 5,4 печ. л., в том числе авторских — 2,1 печ. л., из них 3 статьи объемом 1,8 печ. л.,.опубликованных в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Структура и объем диссертации. Предмет исследования, его цель и задачи определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав,

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Орлов, Дмитрий Валерьевич

Выводы по главе 3

1. Для качественного планирования проверки по существу, проводимой^ в рамках налогового аудита в банке, аудитору необходимо изучить систему его внутреннего контроля в части организации налогообложения. Результатом такого исследования должна стать оценка риска средств контроля. Можно выделить несколько направлений такой оценки, каждое из которых связано с изучением соответствующей стороны СВК банка в части организации налогообложения: а) Оценка стиля руководства; б) Оценка организационной структуры банка; в) Оценка кадровой политики и распределения полномочий; г) Оценка качества внутренней нормативной базы, регулирующей:

- вопросы внутреннего контроля;

- вопросы налогообложения. д) Оценка качества работы:

- службы внутреннего контроля банка;

- подразделения банка, занимающегося вопросами налогообложения.

Автором предложен рабочий документ аудитора, позволяющий на основе бальной оценки рассчитать риск средств контроля, а также произвести документирование аудиторских доказательств, полученных в ходе анкетирования руководства и сотрудников банка по вопросам, касающимся организации СВК банка в части налогообложения (Приложение 7)

2. Проверку по существу в банке следует начинать с аудита учетной политики для целей налогообложения. Вопросы формирования и исполнения УПН оказывают существенное влияние на достоверность, как отдельных налоговых показателей, так и налоговой отчетности в целом. Кроме того, детальное изучение УПН позволяет аудитору скорректировать первоначальную оценку риска средств контроля, полученную при изучении СВК банка в части организации налогообложения. Автором раскрыты цели, задачи и источники информации, используемые при проведении аудита УПН, а также разработаны рабочие документы, позволяющие зафиксировать полученные в ходе проверки аудиторские доказательства (Приложения 13 и 14).

3. В аудите УПН автор выделяет три последовательных этапа:\* а) организационно-технический (включающий проверку соблюдения общих требований к формированию УПН в банке); б) методологический (включающий проверку УПН в части налога на1 прибыль и НДС); в) аналитический (включающий анализ полученных аудиторских доказательств и подготовку отчетной документации аудитора).

При этом все элементы, подлежащие контролю на предмет отражения в УПН, можно отнести к следующим группам:

- основной (их обязательного наличия в УПН требует Налоговый кодекс

РФ);

- специальной (их наличие в УПН зависит от осуществления тех или иных видов деятельности, например банковской);

- дополнительной (не являются обязательными, но могут быть включены в УПН в качестве равноправных элементов).

4. На основе результатов теоретического исследования проблем налогового аудита, нашедших отражение в предыдущих главах и разделах настоящей диссертации, автором предложена методика аудита налога на прибыль в банках, включающая понимание целей, задач, источников информации, областей особого аудиторского контроля, а также разделов (этапов) проверки по существу, к которым можно отнести: а) аудит расходов банка (в рамках которого проводятся: аудит транспортного и земельного налогов, налога на имущество и других расходов банка); б) аудит доходов банка; в) аналитический раздел (включающий анализ полученных аудиторских доказательств и подготовку отчетной документации).

Также автором раскрыты цели, задачи, области особого аудиторского контроля и источники информации, понимание которых необходимо при проведении аудита по налогу на имущество, транспортному и земельному налогам, и предложена форма рабочего документа, позволяющего зафиксировать полученные в ходе аудита налога на прибыль и связанных операций аудиторские доказательства (Приложение 15).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате диссертационного исследования установлено следующее:

1. Путем обобщения результатов предшествующих исследований в области налогового аудита, системного анализа нормативной базы по аудиту и специальной литературы теоретически обосновано понятие «налоговый аудит», под которым следует понимать вид аудиторской деятельности по независимой проверке налоговой отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, призванный оказатьаудируемому лицу помощь в исполнении конституционной обязанности по уплате законно установленных налогов в полном соответствии с требованиями действующего налогового законодательства. Определено место налогового аудита в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

2. Изложены рекомендации по доработке действующего законодательства, направленные на совершенствование отечественной системы регулирования аудиторской деятельности, позволяющие официально выделить налоговый аудит из состава аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, в самостоятельный вид аудиторской деятельности.

3. На основе рассмотрения подходов различных исследователей к организации налогового аудита, а также определения самого понятия «организация», определено и теоретически обосновано понятие «организация налогового аудита», отражающее сущностные свойства организации как процесса, под которым следует понимать деятельность , руководства аудиторской организации по управлению действиями ее сотрудников, поддержанию информационного обмена между субъектами налогового аудита и обеспечению всего хода налогового аудита на каждом из его этапов: подготовки и принятия решения о проведении налогового аудита, выполнения проверки по существу, контроля качества проведения налогового аудита и подведения его результатов с целью оказания аудируемому лицу услуг по налоговому аудиту надлежащего качества. Таким образом, организация налогового аудита подразумевает не просто последовательность его этапов, а активную деятельность руководства аудиторской организации на каждом этапе налогового аудита, направленную на обеспечение условий его эффективного проведения. На основе данного определения разработана авторская концепция организации налогового аудита в коммерческих банках.

4. Вопросы оценки собственных возможностей аудиторской организации к проведению налогового аудита в банке до сих пор оставались не изученными. Автором предложена методика проведения такой оценки, включающая три аспекта: организационный, материально-технический и методический. Решение вопроса оценки собственных возможностей очень важен для аудиторских организаций, тем более, если речь идет о налоговом аудите в банках, ведь обороты некоторых из них могут в десятки раз превышать стоимость аудиторской- организации, оказывающей им услуги, которая в случае выражения ошибочного мнения относительно достоверности налоговой отчетности^может понести серьезные финансовые риски.

5. Часто вопросы организации документооборота при проведении налогового аудита обходятся исследователями стороной, хотя очевидно, что от эффективности этого процесса во многом зависит результат проверки. Автором предложен подход к организации документооборота, хранению- и использованию рабочей документации аудиторов при проведении налогового аудита в банках, который предполагает создание трех видов досье по каждомуклиенту: текущего, постоянного и специального.

6. Исследование арбитражной практики по налоговым спорам между коммерческими банками и налоговыми органами, выраженной в постановлениях суда за период 2005 — 2010 гг., позволило определить наиболее критические области налогообложения банков, подлежащие проверке сплошным путем. На результатах данного исследования основаны выводы и предложения автора, касающиеся процедур проверки по существу, порядка организации выборочного аудита и подведения итогов налогового аудита.

7. Теоретически обоснован выбор базовых показателей для расчета уровня существенности по каждому налогу (табл. 2.5): при проверке налога на прибыль - налоговая база по налогу на прибыль; при проверке НДС - сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет на основании, налоговой декларации (расчета по авансовым платежам) за проверяемый период; при проверке налога на имущество - сумма налога на имущество, подлежащая уплате в бюджет на основании налоговой декларации (расчета по авансовым платежам) за проверяемый период; при проверке транспортного налога - сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет на основании налоговой декларации (расчета по авансовым платежам) за проверяемый период; при проверке земельного налога - сумма земельного налога, подлежащая уплате в бюджет на основании налоговой декларации (расчета по авансовым платежам) за проверяемый период.

8. Применительно к налоговому аудиту раскрыты понятия: аудиторского, неотъемлемого риска, риска средств контроля и риска, необнаружения. Разработаны рабочие документы, аудиторов, позволяющие на основе балльной системы оценить уровень неотъемлемого риска и риска средств контроля

9. Предложена методика аудита учетной политики для целей налогообложения в банках и методика аудита налога на прибыль и связанных операций.

10. Разработаны общий план и программа налогового аудита в банке, а также полный пакет рабочих документов аудитора, позволяющий зафиксировать полученные в ходе проверки аудиторские доказательства.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Орлов, Дмитрий Валерьевич, 2011 год

1. Конституция Российской Федерации Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая (Федеральный закон РФ от 05.08.2000 г. №147-ФЗ, ред. с поел. изм. 23.12.2009) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

3. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть первая (Федеральный закон РФ от 31.07.1998 г. №146-ФЗ, ред. 09.07.2002) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

4. Национальный стандарт аудита 320 «Существенность в аудите» Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 (ред. от 23.07.2010 г.) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

6. О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях: Письмо Банка России от 24.03.2005 №47-Т Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

7. О правилах ведения бухгалтерского учета\* в кредитных организациях, расположенных на территории Российской^ Федерации: Положение Банка России 26.03.2007 №302-П (ред. от 08.11.2010) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

8. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.08 № 307-ФЗ // Российская газета. 2008. - 31 дек. (с изм. и доп.) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

9. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России 16.12.2003 №242-П

10. Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

11. Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок: приказ ФНС России от 30.05.2007 г. N ММ-3-06/333@ Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

12. Об утверждении правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (ред. от 27.01.20Г1) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

13. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности: Приказ Министерства Финансов РФ от 20.05.2010 г. №46н Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы."КонсультантПлюс".

14. Послание Президента России Владимира Путина Федеральному Собранию РФ (2005 год) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

15. Послание Президента России Владимира Путина Федеральному Собранию РФ (2007 год) Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

16. Послание Президента РФ Дмитрия Медведева Федеральному Собранию Российской Федерации от 12.09.2009 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

17. Путеводитель по налогам. Практическое пособие по налогу на прибыль Электронный ресурс.;. Доступ из справ.-правовой системы ' "КонсультантПлюс'1;

18. Алексеева Л: Ф:, Налоговый учет: электронные учебно-методические материалы ВГУЭС / Л.Ф. Алексеева; под. ред Александрова Л.И. URL: htip://abc.vvsii.ru/Books/upnaluchet/page0011 .asp (дата обращения: 03.12.2010).

19. Алехин Р. Г. Моделирование и оптимизация аудита налогообложения предприятий: дис. канд. экон; наук / Р.Г. Алехин. М{,.2006. - 155 с.

20. Алиев Б.Х. Развитие- специальных налоговых режимов в экономике региона / Б.Х. Алиев // Налоги (газе!а). 2008. - № 18 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовойхистемы "КонсультантПлюс"/

21. Анищенко A.B. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год: учеб. пособие / A.B. Анищенко. М: "Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2006. - 271 с.

22. Арабян К.К. Аудит учетной политики / К.К. Арабян' // Аудиторские ведомости. 2006. - № 1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой1 системы "КонсультантПлюс".

23. Арене А. Аудит: Пер. с англ. / А. Арене, Дж. Лоббек. М;: Финансы и статистика, 1995.-312"с.

24. Бажин И.А. Организация и технология налогового аудита (на примере подрядных строительных организаций): дис. канд. экон. наук / И.А. Бажин'. -М.', 2006: 250с.

25. Бачурин Д.Г. Негосударственный налоговый аудит в совершенствовании отечественной системы налогового4 администрирования / Д.Г.Бачурин // Налоги. 2011. - № 22 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

26. Брызгалин A.B. Налоги, и- налоговое право: учеб. пособие / под ред. A.B. Брызгалина. М.: Аналитика-Пресс, 1998. - 361 с.

27. Булгакова Л.И. Развитие законодательства об аудиторской деятельности / Л.И.Булгакова // Право и экономика. 2009: - № 5 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

28. Бычкова С.М. Аудит земельного налога / С.М. Бычкова // Аудиторские ведомости. 2008. - №11 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

29. Бычкова С.М. Аудит исчисления налога на добавленную стоимость / С.М. Бычкова // Аудиторские ведомости. 2008. - № 9 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

30. Бычкова С.М. Аудит транспортного налога / С.М. Бычкова // Аудиторские ведомости. 2008. - № 7 Электронный ресурс. Доступ изсправ,-правовой системы "КонсультантПлюс".

31. Бычкова С.М. Аудит учетной политики организации / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости. 2007. - № 2 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

32. Бычкова С.M. Доказательства в аудите / С.М. Бычкова. -М.: Финансы и статистика, 1998. — 176 с.

33. Васильев С.А. Гражданская ответственность аудиторов: позиции саморегулируемых организаций / С.А. Васильев // Аудиторские ведомости. -2011. № 5 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

34. Васильев C.B. Специальный налоговый режим как инструмент налогового стимулирования инновационной деятельности / C.B. Васильев // Финансовое право. 2008. - № 9. Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

35. Васильева Н.Е. Внутренний аудит. Некоторые пути его развития / Н.Е. Васильева // Внутренний контроль в кредитной организации. 2009. - № 1 Электронный ' ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

36. Власов Д.В. Логические и философские подходы к построению-теоретической модели образования понятия / Д.В. Власов // Электронный журнал «Знание. Понимание. Умение». 2009.- № 1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

37. Гаврилюк P.A. Диалектика содержания и формы налогового права как отражение его системной сущности / P.A. Гаврилюк Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

38. Голикова Е.И. Аудит налогообложения в автономной некоммерческой организации / Е.И. Голикова // Аудиторские ведомости: 2008. - № 12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

39. Голубчикова С. Налоговая оптимизация / С. Голубчикова // Аудит, и налогообложение. 2008. - № 1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

40. Гордо И. Аудит отчетности кредитных организаций / И. Гордо // Аудит и налогообложение. 2006. - № 4 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

41. Городилов М.А. Аудиторское заключение о финансовой (бухгалтерской) отчетности по новым стандартам / М.А. Городилов // Налоговая политика и практика. 2011. - № 1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

42. Городилов М.А. Идентификация и оценка рисков существенного искажения / М.А. Городилов // Аудитор. 2011. - № 9 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

43. Городилов М.А. Новая система регулирования аудиторской деятельности: функционально-аналитический аспект / М.А. Городилов // Налоговая политика и практика. 2009.- №'12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

44. Городилов М.А. Сопутствующие аудиту услуги: практика применения стандартов / М.А. Городилов // Налоговая политика и практика. 2009. - № 7. -С. 36-43.

45. Гостева М.А. Система внутреннего налогового контроля организации: автореф. дис. канд. экон. наук / М.А. Гостева. М., 2008. - 28 с.

46. Грибанова О.В. Аудит изменений, вносимых в учетную политику аудируемого лица / О.В. Грибанова // Аудиторские ведомости. 2007. - № Г1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

47. Грищенко А. Выездная налоговая проверка / А. Грищенко // Аудит и налогообложение. 2007. - № 9 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

48. Грищенко А. Организация внутреннего аудита / А. Грищенко // Аудит и налогообложение. 2007. - № 2 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

49. Грищенко А. Разработка учетной политики на 2007 год / А. Грищенко // Аудит и налогообложение. 2007. - № 3 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

50. Гурьева Т.М. Сущность налогового аудита / Т.М. Гурьева Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

51. Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты / Е.М\*. Гутцайт. Современная экономика и право. М.: 2000 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

52. Гутцайт Е.М. Виды финансового контроля: сущность и общие черты / Е.М. Гутцайт // Аудиторские ведомости. 2008. - № 3 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

53. Демин A.B. Налоговое право России: учеб. пособие / A.B. Демин Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

54. Демин A.B. О соразмерности налогооблажения / A.B. Демин Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс"

55. Дивинский БД. Договор на аудит / Б.Д. Дивинский // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2006. - № 12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

56. Дронина Н.В. Контроль качества аудиторских услуг в сфере налогообложения: автореф. дис. канд. экон. наук / Н.В.Дронина: М., 2007. — 28 с.

57. Жарыгласова Б.Т. Оценка аудиторского риска / Б.Т. Жарыгласова// Аудитор. 2006. - № 12 Электронный ресурс. Доступ? из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

58. Жарылгасова Б.Т. Стандарт "Документирование аудита": задачи и содержание / Б.Т.Жарылгасова // Аудиторские ведомости. 2007. - № 7 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

59. Ивашкевич В.Б. Завершающая стадия аудиторской проверки / В.Б. Ивашкевич // Аудиторские ведомости. 2007. - № 11 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

60. Калантаров Д. Построение аудиторской выборки / Д. Калантаров // Аудит и налогообложение. 2010. - № 12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

61. Каурова О.В. Проблемы проведения налогового аудита и его роль в повышении эффективности деятельности российских организаций /

62. О.В.Каурова, Т.И.Канина // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. - № 2 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

63. Каширина М.П. Налоговый аудит новое направление аудиторской деятельности / М.П. Каширина // Аудиторские ведомости. - 2009. - № 8 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

64. Каширина М.П. Оценка системы внутреннего контроля и проверка налоговой отчетности / М.П: Каширина // Аудиторские ведомости. 2009. - №5 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

65. Кислая H.A. Организация и методика налогового аудита в коммерческих предприятиях: дис. канд. экон. наук / И.А. Кислая. М.: 2009. -255 с.

66. Кочинев Ю. Оценка аудиторского риска / Ю.Кочинев, С.Каменецкий // Аудит и налогообложение. 2010. - № 6 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

67. Кришталева Т.И. Особенности аудита налогообложения / Т.И. Кришталева // Все для бухгалтера. 2007. - №12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

68. Кузнецова В. Способы оптимизации налогообложения в 2007 году / В. Кузнецова // Аудит и налогообложение. 2007. - № 4 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

69. Лавренчук E.H. Анализ налоговых ресурсов организации / E.H. Лавренчук // Научно-технические ведомости СПб ГПУ. Экономические науки. 2009. Т. 79. - №3. - с. 278-283

70. Лавренчук E.H. Налоговая информация в бухгалтерской отчетности / E.H. Лавренчук // Вопросы экономики и права. 2011. - №3. - с. 289-292

71. Лавренчук E.H. Оценка качества бухгалтерской и налоговой информации / E.H. Лавренчук // Российское предпринимательство. — 2010. № 8 Вып. 1 (164).-с. 94-98

72. Ланина И.Б. Аудит: это должен знать каждый / И.Б. Ланина // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2007. - № 17 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

73. Луцкевич О.В. Методика аудита налогообложения организаций, имеющих обособленные подразделения: автореф. дис. канд. экон. наук / О.В. Луцкевич. М., 2007. - 25 с.

74. Лысенко Д. СРО аудиторов в разрезе / Д.Лысенко // Аудит и налогообложение. 2011. - № 4 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

75. Мещеряков В.И. Годовой отчет 2007 / под ред. В.И. Мещерякова. -Бератор. - 2007 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

76. Морозова Ж.А. Налоговый аудит: практическое руководство. / Ж.А. Морозова. -М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2007. -240 с

77. Муртузалиева С.Ю. Концепция развития аудита / С.Ю. Муртузалиева // МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. - № 4 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

78. Налгшова З.Ф. История бухгалтерского учета и аудита: Электронный курс лекций / З.Ф. Налимова. Пятигорск: ГОУ ВПО «СевКавГТУ» филиал в г.

79. Пятигорске, 2007 Электронный ресурс.; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

80. Орлов Д. В. К вопросу о понятии «налоговый аудит» / Д.В. Орлов // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика». Выпуск 4 (11), 2011 г. С. 6-17(0,8 ц.л.). ''

81. Панкова C.B. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / C.B. Панкова. М: Магистр, 2008: - 287с.

82. Подольский В.И. Аудит: учебник / под ред. В.И. Подольского. М.: Экономистъ, 2003. - 494 с.

83. Попова Г. Уровень существенности в аудите / Г. Попова // Бухгалтерия и банки. 2006. - № 1 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

84. Иб.Рассказова-Николаева С. А. Учетная политика организации: бухгалтерский учет и налогообложение:-практ. и метод, пособие / под ред. С.А. Рассказовой-Николаевой. М.: АКДИ "Экономикам жизнь", 2006: - 267 с.

85. Родионов A.A. Налоговые схемы, за которые посадили Ходорковского / A.A. Родионов. М.: Вершина, 2007. - 71 с.

86. Ручкина Г.Ф. Некоторые правовые проблемы.реализации полномочий подразделения налогового аудита / Г.Ф. Ручкина, П.А. Курков Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

87. Савш/ A.A. Аудит налогообложения: учебное пособие / A.A. Савин, A.A. Савина. -М.: Вузовский учебник, 2008. 381 с.

88. Солодов А.К. Финансовый менеджмент: существенность в аудите и степень достоверности информации / А.К.Солодов // Аудиторские ведомости.2009. № 2 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

89. Суворов A.B. Международные стандарты и аудит финансовой отчетности / A.B. Суворов // Международный бухгалтерский учет. 2007. - № 12 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

90. Сучшин A.A. Налоговый учет и аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и оказание сопутствующих налоговых услуг: дис. канд. экон. наук / A.A. Сучилин. М., 2002. - 121 с.

91. Терентъева Т.А. Аудит налогообложения: учебное пособие / Т.А. Терентьева. М.: Экономиста, 2008. - 190 с.

92. Тихон Е.А. Послания президента РФ Федеральному собранию как политико-правовой акт, определяющий стратегию России в области прав человека / Е.А. Тихон Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

93. Усатова Л.В. Организация процесса налогового аудита расходов / JI.B. Усатова // Экономический анализ: теория и практика. 2008.- 24 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

94. Фомина С.С. Аудиторские проверки активных операций коммерческого банка с ценными бумагами / С.С. Фомина // Аудиторские ведомости. 2007. - № 3 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой' системы "КонсультантПлюс".

95. Чипуренко Е.В. Оценка'налоговых рисков в анализе стратегических решений организации / Е.В. Чипуренко // Международный.бухгалтерский учет. 2011. - № 27 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

96. Шеремет АД. Аудит: учебник. 5-е изд., перераб: и доп. / А'.Д; Шеремет, В.П. Суйц. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 448 с.

97. Шешукова Т.Г. Аудит: теория и практика применения международных стандартов: учеб. пособие / Т.Г. Шешукова, М.А. Городилов. Пермь:Изд-во, Перм. ун-та, 2002. - 132 с.

98. Шешукова Т.Г. Аудит учетной политики для целей налогообложения / Т.Г. Шешукова, Д.В. Орлов // Экономический анализ: теория и практика. -2010. № 12 (177). С. 48-53 (0,4 п. л.).

99. Шешукова Т.Г. Налоговый аудит как самостоятельное направление аудиторской деятельности / Т.Г. Шешукова, Д.В. Орлов // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика». Выпуск 1 (8), 2011 г. С. 62-71 (0,6 п.л.).

100. Шилимина H.B. Налоговый учет банковских комиссий / Н. В. Шилимина // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. -2010. № 11 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

101. Ширяев Д. Налоговая экспертиза / Д. Ширяев // Финансовая газета. -2009. № 15 Электронный ресурс. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

102. Brzuske, Mike: Interne Revision von Kreditinstituten: Grundlagen der Prüflings- und Beratungsmethodik / Mike Brzuske, Saarbrücken 2006. P. 198.

103. DRT International. DRT International Audit Approach. 1990. P. 256.