Аудит деятельности корпоративных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Кафанова, Татьяна Ивановна

**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Кафанова, Татьяна Ивановна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

182

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Кафанова, Татьяна Ивановна

Глава 2.

2.1. 2.2. 2.3.

Глава 3.

Глава негосударственных негосударственному дополнительного примере НПФ

Оглавление

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Аудит деятельности корпоративных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению"

Создание корпоративных негосударственных пенсионных фондов - объективная реальность и социальная необходимость Правовые основы деятельности пенсионных фондов по пенсионному обеспечению Корпоративные программы пенсионного обеспечения (на «Транснефть») Выводы и предложения

Организация бухгалтерского учета, бухгалтерской и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов

Учет и отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению - международный опыт

Особенности ведения бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда

Формирование бухгалтерской и специальной отчетности негосударственного пенсионного фонда

Выводы и предложения

Теоретические основы аудита бухгалтерской отчетности корпоративных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Организация аудиторского контроля деятельности корпоративных негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению Основные направления аудиторской проверки бухгалтерской, специальной и налоговой отчетности негосударственных пенсионных фондов Выводы и предложения

Аудиторские процедуры проверки достоверности отчетности негосударственных пенсионных фондов Аудиторские процедуры проверки отражения в учете доходов негосударственного пенсионного фонда Аудиторские процедуры проверки отражения в расходов негосударственного пенсионного фонда Выводы и предложения Заключение

Список использованной литературы Приложения учете 3

15

15

25

34 36

36

51

73

91 93

93

108

119 122

122

136

152 155 158 167

Введение

Актуальность темы исследования и степень ее разработанности.

Негосударственное пенсионное обеспечение во многих странах занимает одну из самых важных позиций в списке социальных гарантий, закрепленных в коллективных договорах и генеральных (отраслевых) соглашениях, заключаемых между наемными работниками (представленными профсоюзами), работодателями и правительством. Но даже при отсутствии подобных соглашений на государственном уровне, в большинстве известных корпораций и финансовых учреждений негосударственные пенсии включаются в систему льгот и компенсаций, предоставляемых персоналу наряду с заработной платой, медицинским страхованием, жилищными программами, взрослым и детским отдыхом и т.п. Будущие пенсии, формируемые организациями и их работниками в виде пенсионных накоплений, фактически являются формой отложенной заработной платы сотрудников, которая регулярно выплачивается им в качестве вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

В программах долгосрочного и среднесрочного развития экономики России становлению и развитию институтов негосударственного пенсионного обеспечения уделяется повышенное внимание. Особый интерес приобретает организация и работа негосударственных пенсионных фондов (далее НПФ). Важнейшей задачей программы социально-экономического развития России до 2010 г. является снижение стоимости инвестиционных ресурсов для реального сектора за счет перехода к инвестиционным проектам, позволяющим увеличить эффективность инвестиционных вложений для улучшения пенсионного обеспечения российских граждан.

В целях совершенствования системы социального обеспечения и социальных гарантий для людей пенсионного возраста начиная с 1992 г. в России стали создаваться негосударственные пенсионные фонды (далее -НПФ) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных схем.

Невозможность реализации в настоящее время в пенсионном обеспечении граждан принципа «солидарности поколений», при котором в каждый отрезок времени средства для выплаты пенсий полностью обеспечивают отчисления от заработной платы работающих, привела к необходимости изменения государственной политики в области пенсионного обеспечения: каждый работающий в настоящее время гражданин должен сам обеспечить себя пенсионными средствами, делая отчисления самостоятельно и (или) за счет отчислений работодателя.

Для решения поставленной задачи государство, с одной стороны, стимулирует интерес организаций и граждан к негосударственным пенсионным фондам, с другой стороны, для повышения доверия к ним, формирует соответствующий порядок регулирования, контроля, учета и отчетности, а также налогообложения деятельности НПФ.

Среди наиболее значимых теоретических и новых практических подходов следует выделить такой аспект, как формирование эффективной системы внешнего и внутреннего контроля деятельности негосударственных пенсионных фондов и их управляющих компаний в целом, а также достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ, предусмотренной действующим законодательством, в частности.

Однако в сформировавшейся системе отечественного внешнего аудита проблемы, касающиеся методического обеспечения проверки бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ проработаны недостаточно. Положение усугубляется существующим разрывом непосредственной взаимосвязи между общей концепцией обоснованности деятельности негосударственных пенсионных фондов; требованиями, предъявляемыми к ведению бухгалтерского учета и формированию показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ; уклонением большинства российских аудиторских организаций от исследования экономической необходимости и надежности средств внутреннего контроля НПФ с целью получения аудиторских доказательств непрерывности деятельности их как аудируемых лиц для достижения цели внешнего аудита, что связано, прежде всего, с отсутствием удобных и достоверных методов оценки этих средств.

Разработка методики получения аудиторских доказательств о достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов путем проведения аудиторских процедур по существу; исследование организации и оценка правильности учета доходов и расходов от уставной деятельности НПФ и размещения пенсионных резервов, приобретает особую актуальность в условиях реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и трансформации системы нормативного регулирования российского аудита на основе международных стандартов аудита, когда возникает необходимость в информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности российских негосударственных пенсионных фондов, а также тем, что НПФ, работая с денежными средствами неограниченного числа физических и юридических лиц, являются общественно значимыми хозяйствующими субъектами.

Развитие теории и методического обеспечения аудиторской деятельности в направлении оценки непрерывности деятельности организации призвано способствовать большей достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов, а также повышению эффективности аудита.

Методическое обеспечение аудиторской деятельности базируется на комплексе методов и методик, представляющих по существу внутренние стандарты аудиторских организаций и их профессиональных объединений.

Необходимость создания целостной, научно-обоснованной концепции оценки достоверности статьей бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ для целей внешнего аудита предопределила актуальность темы диссертации, ее цели и задачи, объекты, методы, информационную базу и направления использования результатов исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертации состоит в разработке организационно-методических подходов к аудиту негосударственных пенсионных фондов и их управляющих компаний, теоретических подходов к оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов в процессе проведения внешнего аудита, а также в обосновании новых концептуальных положений в данной области.

Для реализации основной цели были поставлены и решены следующие научные и практические задачи:

• определены особенности формирования корпоративных программ негосударственного пенсионного обеспечения для обеспечения работникам корпорации возможности получать дополнительную негосударственную пенсию и повышения их мотивации к труду;

• исследованы подходы к формированию индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и отражения показателей реализации пенсионных программ в консолидированной отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

• выявлены организационные и методические особенности внешнего аудита негосударственных пенсионных фондов;

• обобщены методологические и методические основы организации бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов, а также исследованы подходы к формированию бухгалтерской и налоговой учетных политик негосударственных пенсионных фондов;

• систематизированы особенности формирования бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов;

• сформулированы основные направления аудиторской проверки организации бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой), специальной и налоговой отчетности негосударственных пенсионных фондов, а также требования законодательства к организации внутреннего контроля операций НПФ;

• обоснована программа аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ как совокупности процедур проверки по существу (оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета) отражения в учете НПФ его доходов и расходов от уставной деятельности и доходов от размещения средств пенсионных резервов.

Область исследования. Исследование соответствует п. 2.1 «Методология и технология аудита» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта научных специальностей ВАК РФ.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретико-методологические положения и организационно-методические подходы к оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов в процессе проведения внешнего аудита. Объектом исследования избрана деятельность аудиторских организаций, специализирующихся на аудите негосударственных пенсионных фондов; процессы и правила оказания аудиторских услуг; организация учета и внутреннего контроля в негосударственных пенсионных фондов.

Теоретическая и методологическая основы исследования.

Теоретической основой исследования послужили научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов, раскрывающие методологические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов; характеризующие объекты аудита и методы получения аудиторских доказательств; определяющие состав и глубину аудиторских процедур в зависимости результатов планирования проверки.

В своей работе автор опиралась на богатое наследие отечественной учетно-аналитической школы, труды ученых, внесших значительный вклад в формирование методологии учета, контроля и аудита: Ю.А. Бабаева, П.С. Безруких, С.М. Бычковой, Е.М. Гутцайта, Ю.А. Данилевского, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, Л.Г. Макаровой, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковского, М.Ф. Овсийчук, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.И. Подольского, Н.А. Ремизова, А.Н. Романова, В.В. Скобары, Я.В. Соколова, Л.В.Сотниковой, В.П. Суйца, А.А. Терехова, В.А. Тереховой, С.М. Шапигузова, А.Д. Шеремета, JI.3. Шнейдмана и других, а также представителей зарубежных школ аудита - Р. Адамса, Э.А. Аренса, М. Бениса, Ф. Дефлиза, Г.Р. Дженика, В.М. О'Рейлли, Дж. Робертсона, Д.К. Лоббека, Р. Доджа, Д.Р. Кармайкла, Р. Монтгомери, Б. Нидлза, Дж. Рисса, М.Б. Хирша, Р. Энтони и других.

Диссертационная работа базируется на основных положениях законодательных актов Российской Федерации и нормативно-правовых документов Правительства Российской Федерации, Министерства финансов России, Федеральной службы по финансовым рынкам, других министерств и ведомств, а также международных и национальных стандартов аудита, международных стандартах финансовой отчетности.

Методологической базой работы стали общенаучные принципы и методы исследования, предполагающие изучение экономических отношений и явлений в их развитии и взаимосвязи - анализ и синтез, индукция и дедукция, логический и комплексный подходы к оценке экономических явлений. Комплексный подход потребовал проведения исследований не только особенностей аудита имущества негосударственного пенсионного фонда, но и его управляющей компании, а также других представителей инфраструктуры деятельности негосударственных пенсионных фондов, представленных на рис. 1.

Научная новизна исследования. Научно обоснована и разработана концепция оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов в процессе осуществления внешнего аудита. В результате проведенных исследований получили дальнейшее развитие методология, организация и методический аппарат внешнего аудита негосударственных пенсионных фондов.

Научная новизна содержится в следующих результатах, которые выносятся на защиту:

• теоретически обоснована сущность, цель и методы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности групп взаимосвязанных организаций, в состав которых входят негосударственные пенсионные фонды с использованием опыта международных стандартов финансовой отчетности;

• обоснована необходимость усиления контроля качества аудита НПФ как общественно значимых организаций со стороны государственных органов и профессиональных объединений аудиторских организаций;

Федеральная службы РФ по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий (ст. 3,26)

Хранение и учет имущества и прав па цепные бумаги

Управляющие компании (ст. 3,25)

Управление пенсионными резервами

Оценка недвижимого имущества при размещении пенсионных резервов

Контроль над деятельностью

Актуарий (ст. 21)

Актуарное оценивапщ jдеятельности НПО

Аудит

Негосударственный пенсионный фонд

Рис. 1. Инфраструктура деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах»

• предложены подходы к формированию бухгалтерской учетной политики негосударственных пенсионных фондов для целей обеспечения достоверности их бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности;

• разработана программа аудита негосударственных пенсионных фондов как совокупности аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета;

• систематизированы основные направления аудиторской проверки организации и ведения бухгалтерского и налогового учета в негосударственных пенсионных фондах, положенные в основу комплекса аудиторских процедур проверки НПФ, позволяющего повысить качество и эффективность аудита и сопутствующих аудиту услуг;

• разработана методика аудиторской проверки бухгалтерского учета и отчетности негосударственных пенсионных фондов как комплекса аудиторских процедур.

Предлагаемые новые методологические и концептуальные решения могут служить основой для создания внутренних стандартов аудиторских организаций, предназначенных на этапе планирования аудиторской проверки негосударственных пенсионных фондов для общего ознакомления с организацией бухгалтерского и налогового учета НПФ, предварительной оценки надежности средств внутреннего контроля, подтверждения их надежности.

Практическая значимость исследования заключается в разработке научного и методического аппарата, позволяющего решать актуальные прикладные задачи планирования и проведения аудиторских проверок бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов и оказания им сопутствующих аудиту услуг.

К числу главных результатов, имеющих самостоятельное практическое значение, относятся разработанные внутренние стандарты проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов; внутренние стандарты оказания сопутствующих аудиту услуг по установлению достоверности специальной отчетности НПФ.

Результаты выполненного исследования могут быть использованы в системе обучения, аттестации и повышения квалификации специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту негосударственных пенсионных фондов, а также в процессе преподавания дисциплин «Аудит», «Внутренний аудит», «Внутрифирменные стандарты аудита» в высших учебных заведениях.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы апробированы автором в процессе подготовки учебных материалов по таким дисциплинам как «Аудит», «Внутренний аудит», «Внутрифирменные стандарты аудита» в системе высшей школы, аттестации и повышения квалификации аудиторов на получение квалификационного аттестата по аудиту бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов.

Результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях специалистов руководящего звена в Московском областном учебном центре «Нахабино» и др.

Методика оценки организации бухгалтерского и налогового учета негосударственных пенсионных фондов, аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ переданы и внедрены в практику деятельности аудиторских и консалтинговых организаций - ЗАО «Центр делового консультирования, экспертных оценок и управления инвестиционным процессом», ЗАО «Аудиторская палата «АСВП», ООО «Бухучет и аудит», другим аудиторским организациям и служат базой для адекватного планирования аудиторских проверок, специальных аудиторских заданий и оказания сопутствующих аудиту услуг, создания комплекса внутренних стандартов аудиторской организации. Практическое использование результатов исследования подтверждено справками и актами о внедрении.

Основные результаты исследования нашли отражение в книге «Условные факты хозяйственной деятельности: бухгалтерский учет и налогообложение» (объем 14,2 п.л. (3,2 п.л.)), а также статьях автора «Учет расчетов с негосударственными пенсионными фондами» (объем 0,6 п.л.(0,5 п.л.)); «Расторжение договора с негосударственным пенсионным фондом: что нужно отразить в учете» (объем 0,4 п.л. (0,3 п.л.)); «Аудит негосударственных пенсионных фондов: основные направления и особенности проверки» (объем 0,7 п.л.).

Результаты выполненного исследования апробированы в учебном процессе Всероссийского заочного финансово-экономического института, Московской академии рынка труда и информационных технологий, МАТИ -Российского государственного технологического университета им. К.Э.Циолковского.

Концептуальные положения, реализованные в ходе исследования, докладывались на внутривузовских научных и учебно-методических конференциях, организованных Всероссийским заочным финансово-экономическим институтом и МАТИ - Российским государственным технологическим университетом им. К.Э.Циолковского.

Публикации. Основные результаты исследования опубликованы в одной книге и 3 статьях общим объемом 4,7 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, четырех глав, выводов и предложений по главам, заключения, списка использованных источников, включающего 213 наименований, и 3 приложения. Работа содержит 6 рисунков, 2 схемы и 44 таблиц. Общий объем работы - 182 стр., в том числе приложения 15 стр.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Кафанова, Татьяна Ивановна

Выводы и предложения

1. В связи с изменением форм бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов начиная с отчетности за 2007 г. и приведением состава и правил формирования показателей данной отчетности к требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», состав аудиторских процедур, включение которых в программу аудита НПФ является необходимым и достаточным с позиции разумной уверенности, может соответствовать совокупности показателей, подлежащих раскрытию в отчетности НПФ;

2. Общий план и программа аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности НПФ, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, должны включать в себя аудиторские процедуры проверки отражения в учете доходов негосударственного пенсионного фонда; аудиторские процедуры проверки отражения в учете расходов негосударственного пенсионного фонда; аудиторские процедуры проверки правильности формирования доходов от размещения пенсионных резервов;

3. Различия в правилах бухгалтерского и налогового учета расходов и обязательств, связанных с управлением имуществом НПФ, приводят к возникновению в учете доходов и расходов НПФ, который ведет управляющая компания по договору, и соответственно в учете собственно НПФ как аудируемого лица постоянных разниц в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Это влечет за собой необходимость включения в программу аудита НПФ (и аудита деятельности управляющей компании) аудиторских процедур, направленных на проверку постоянных налоговых обязательств;

4. Показатель «Постоянные налоговые обязательства (активы)» формы у 2 «Отчет о прибылях и убытках» НПФ , однако позволяет с помощью формулы П(У)ДНО - УНР(Д) - ПНО + ПНА = ЧП4 произвести проверку правильности исчисления показателя «Чистая прибыль (убыток)» негосударственного пенсионного фонда. На величину показателя «Постоянные налоговые обязательства» бухгалтерской (финансовой) отчетности влияют различные факторы, связанные с различиями в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов от размещения пенсионных резервов, в частности таких показателей как отклонения

3 Приказ Министерства финансов РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

4 Прибыль (убыток) до налогообложения - условный налоговый расход (доход) - постоянные налоговые обязательства + постоянные налоговые активы = чистая прибыль (убыток) фактической выручки от реализации акций и облигаций, обращающихся на ОРЦБ, ниже минимальной цены сделок с этими облигациями на ОРЦБ; отклонения фактической выручки от реализации акций и облигаций, не обращающихся на ОРЦБ, ниже расчетной цены;

5. Настройка состава аудиторских процедур состоит в разработке модели5 типовой программы проверки бухгалтерской (финансовой), специальной и налоговой отчетности негосударственного пенсионного фонда. Преобразование типовой модели в программу аудита конкретного аудируемого лица - негосударственного пенсионного фонда - в зависимости от того, в какие активы размещаются его пенсионные резервы (акции, облигации, государственные и муниципальныеценные бумаги, векселя, паи, недвижимое имущество и проч.), самостоятельно или через управляющую компанию осуществляется размещение, в процессе планирования аудита;

6. Дальнейшее развитие методического и организационного обеспечения аудиторской проверки НПФ будет состоять: в детализации аудиторских процедур в зависимости от самостоятельности управления негосударственным пенсионным фондом своими пенсионными резервами и вида активов, в которые размещаются пенсионные резервы фонда; в проверке обоснованности включения показателей деятельности корпоративных НПФ в консолидированную финансовуюотчетность группы взаимосвязанных организаций, в которую входит конкретный негосударственный пенсионный фонд; в приведении состава и содержания аудиторских процедур проверки бухгалтерской отчетности НПФ в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и международных стандартов аудита.

5 Модель (от латинского modulus (мера, обрацез)) - образец какого-либо изделия для серийного производства. - Большой иллюстрированный словарь иностранных слов. 17000 слов. - М., Русские словари, 2002, с. 499.

Заключение

Цель диссертации состояла в разработке теоретических и организационно-методических подходов к оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов в процессе проведения внешнего аудита, а также в обосновании новых концептуальных положений в данной области.

Для реализации основной цели были поставлены и решены следующие научные и практические задачи: обоснована социальная необходимость формирования корпоративных программ негосударственного пенсионного обеспечения и формирования подходов к отражению расчетов с негосударственными пенсионными фондами в индивидуальной и корпоративной отчетности организаций; обобщены методологические основы организации бухгалтерского и налогового учета негосударственных пенсионных фондов; проанализированы особенности формирования бухгалтерской и налоговой учетных политик негосударственных пенсионных фондов, основанные на анализе имеющихся в нормативных документах противоречиях; обоснован подход к составлению программы аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов как совокупности процедур проверки оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета; обобщены применяемые в теории и практике аудита и специальных аудиторских заданий процедуры оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ; разработана методика аудита НПФ как совокупность аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации бухгалтерского учета в аудируемых негосударственных пенсионных фондов.

Исследование проводилось в соответствии с п. 2.1 «Методология и технология аудита» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта научных специальностей ВАК РФ.

Предметом исследования являлись теоретико-методологические положения и организационно-методические подходы к оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности аудируемых лиц -негосударственных пенсионных фондов - в процессе проведения внешнего аудита.

Объектом исследования была избрана: организация бухгалтерского и налогового учета в негосударственных пенсионных фондов и их управляющих компаниях; деятельность аудиторских организаций по осуществлению внешнего аудита и оказанию иных аудиторских услуг.

В процессе подготовки диссертации автором были подвергнуты исследованию труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов - практиков в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита негосударственных пенсионных фондов и их управляющих компаний.

По результатам исследования научно обоснована и разработана концепция оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов в процессе осуществления внешнего аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг и получили дальнейшее развитие методология, организация и методический аппарат внешнего аудита НПФ.

Научная новизна содержится в следующих результатах: теоретическом обосновании необходимости разработки порядка отражения взаимоотношений с негосударственными пенсионными фондами в корпоративной бухгалтерской (финансовой) отчетности; предложенных подходах к формированию бухгалтерской и налоговой учетной политик негосударственных пенсионных фондов; разработке методики аудиторской проверки бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда как набора аудиторских процедур проверки принципов бухгалтерского учета и особенностей налогообложения.

Выработанные новые концептуальные и методические решения могут служить основой для создания внутренних стандартов аудиторских организаций, предназначенных на этапе планирования аудиторской проверки для ознакомления с системой внутреннего контроля негосударственных пенсионных фондов и организацией бухгалтерского и налогового учета.

Разработанный научный и методический аппарат позволит решать актуальные прикладные задачи планирования и проведения аудиторских проверок бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов и оказания им сопутствующих аудиту услуг.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Кафанова, Татьяна Ивановна, 2007 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). ФЗ № 51-ФЗ от 30.11.94 (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. № 51, ст. 6288.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). ФЗ № 14-ФЗ от 26.01.96 (с изменениями) //Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5, ст. 410.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. ФЗ № 117-ФЗ от 05.08.2000 (с изменениями).

4. Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" № 75-ФЗ от 7 мая 1998 г.

5. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" № 119-ФЗ от 07.08.2001 (в ред. от3012.01)// Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (часть 1), ст. 3422.

6. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21.11.1996 (в ред. от2803.02)// Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 30, ст. 3619.

7. Федеральный закон "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ от 26.12.95 (с изменениями)//Собрание законодательства Российской Федерации. 1996, № 1, ст.1.

8. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08.02.98 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 7, ст. 785.

9. Федеральный закон "О финансово-промышленных группах" № 190-ФЗ от 30.11.95// Собрание законодательства Российской Федерации 1995. № 49, ст. 4697.

10. Федеральный закон "О лицензировании отдельных видов деятельности" № 158-ФЗ от 25.09.98// Собрание законодательства Российской Федерации 13.08.01 № 33 (ч. 1) ст. 3422.

11. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" № 39-Ф3 от 22.04.1996 (в ред. от 28.07.2004)

12. Федеральный закон РФ «О трудовых пенсиях» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЭ

13. Федеральный закон РФ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ

14. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ № 696 от 23.09.02 (в ред. Постановления Правительства РФ от 25.08.2006 № 523)

15. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Одобрена Приказом Минфина РФ № 180 от 01.07.2004.

16. Указ Президента РФ от 18 октября 2004 года N1320 «Об упразднении Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации»

17. Постановление Правительства РФ от 2 декабря 2006 г. N 738 «О порядке отчисления средств на формирование страхового резерва негосударственного пенсионного фонда»

18. Правила размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением. Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2007 г. № 63.20