Теория и методология экономического контроля в организациях потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, доктор экономических наук Калиничева, Раиса Васильевна  
**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Калиничева, Раиса Васильевна

**Ученая cтепень:**

доктор экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

366

## Оглавление диссертации доктор экономических наук Калиничева, Раиса Васильевна

Введение

Глава 1. Теоретические основы экономического контроля

1.1 Сущность и значение экономического контроля

1.2 Функции и принципы экономического контроля

1.3 Принципы, задачи и методы внутрихозяйственного контроля'

1.4 Потребительская кооперация и её значение в удовлетворении •социальных потребностей сельского населения

Глава 2. Особенности и виды экономического контроля в системе потребительской кооперации

2.1 Развитие и становление контроля в системе потребительской кооперации

2.2 Внутрихозяйственный контроль в потребительской кооперации

2.3 Независимый внешний контроль, как форма аудиторской деятельности '

Глава 3. Методология и методика ревизии финансово-хозяйственной •деятельности в организациях потребительской кооперации

3.1 Ревизия - основа экономического контроля потребительских обществ

3.2 Организация ревизий товарных операций в торговле

3.3 Методики ревизий на предприятиях хлебопечения, автотранспорта и общественного питания

Глава 4. Формирование внутреннего аудита - одного из звеньев системы экономического контроля потребительской кооперации 173 4.1 Роль внутреннего аудита в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций • 173 •4.2 Организационные модели внутреннего аудита в системе потребительской кооперации 189 4.3 Функции, обязанности и критерии оценки деятельности службы 193 внутреннего аудита

Глава 5. Организация и методика внешнего независимого 225 •аудиторского контроля в системе потребительской кооперации

5.1 Формирование концептуальных основ аудита, с учетом международных стандартов аудита

5.2 Планирование аудита, как механизм обеспечения качества аудиторской проверки

5.3 Особенности сбора аудиторских доказательств в аудите закупок сельскохозяйственной продукции и сырья потребительского общества

5.4 Применение аналитических процедур в аудите организаций потребительской кооперации • 277 •5.5 Совершенствование процедур налогового аудита в организациях потребительской кооперации 293 Заключение 307 Библиография 316 Приложения

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Теория и методология экономического контроля в организациях потребительской кооперации"

Актуальность исследования. В современных условиях потребительская кооперация обеспечивает товарами первой необходимости пайщиков и сельское население, выполняет социальную миссию - улучшение качества жизни. Эти направления деятельности отражены в концепции развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2010 года, что определяет требования к повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Для выполнения этих требований необходим действенный экономический контроль, направленный на сохранение активов и рациональное использование ресурсов.

Деятельность организаций потребительской кооперации в условиях рыночных отношений вызывает необходимость развития системы экономического контроля, позволяющей совместно с системами государственного и управленческого контроля обеспечить необходимой и достоверной информацией менеджеров всех уровней управления.

Экономический контроль включает ревизию, внутрихозяйственный контроль, внутренний и внешний аудит. Необходимость перечисленных видов экономического контроля обусловлены уровнем обобществления производства и капитала; изменениями законодательства в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита; обеспечением эффективной деятельности организаций потребительской кооперации.

Потребительская кооперация осуществляет торговую, заготовительную, производственную и иную деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации. Разработка рекомендаций по организации и методологии экономического контроля в системе потребительской кооперации является одной из важнейших проблем подъема и дифференциации её производственной деятельности. При этом главное внимание должно быть сосредоточено на усилении экономического контроля издержек и'результатов хозяйствования, выявлении факторов, влияющих на отклонение фактических затрат от плановых по всем видам деятельности.

Перечисленные обстоятельства обуславливают необходимость разработки методологии и формирования концепции экономического контроля за объемом товарооборота, производством продукции и издержками обращения, на основе качественной информации в условиях интеграции планирования, учета, контроля и анализа.

Необходимость формирования системы организации и методологии экономического контроля обусловлена следующими факторами: недостаточной теоретической разработанностью проблемы экономического контроля, который включает ревизию, внутрихозяйственный контроль, внутренний и внешний аудит подразделений, издержками обращения и производства в разрезе видов деятельности потребительских обществ; практической востребованностью разработки методов экономического контроля для организаций потребительской кооперации.

Концепция развития экономического контроля в организациях потребительской кооперации требует теоретического осмысления проблем формирования методики внутрихозяйственного контроля, внутреннего и внешнего аудита.

Проблемы учета, экономического контроля и аудита в организациях потребительской кооперации исследовались учеными и практиками в период плановой экономики и в начале 90-х годов, в период перехода к рыночной экономике. Это актуально для организаций системы потребительской кооперации, которая является многоотраслевой хозяйственной системой России, целью которой является удовлетворение нужд потребителей-пайщиков и обслуживание сельского населения товарами и услугами.

Состояние изученности проблемы. Теоретические и прикладные аспекты организации бухгалтерского учета, внутрихозяйственного контроля и анализа достаточно глубоко исследовались в работах Н.П. Барышникова, И.А. Белобжецкого, A.M. Богомолова, В.В. Бурцева, В.И. Бенедиктовой, H.A. Голощапова, Ю.В. Данилевского, В.Б. Дордика, П.А. Камышанова, Н.П.

Кондракова, М.Ф. Овсийчук, М.В. Мельник, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.И. Петровой, В.И. Подольского, Т.М. Рогуленко, Л.Б. Сидельниковой, Я.В. Соколова, JI.B. Сотниковой, В.П. Суйца, Л.И. Хоружий, А.Д. Шеремета и других авторов.

Зарубежный опыт организации бухгалтерского учета и контроля в условиях рыночной экономики освещены в работах X. Андерсона, Э.А. Арренса, М.Беккера, К.Друри, Дж. Лоббека, Робертсона Дж., Ж. Ришара, Р.Энтони и других.

В последние годы появились труды экономистов по учету, контролю и аудиту на предприятиях потребительской кооперации. Однако применительно к системе потребительской кооперации существует необходимость разработки теоретических и методологических рекомендаций экономического контроля в организациях, что определило выбор темы исследования и круг рассматриваемых вопросов.

Проблемам совершенствования бухгалтерского учета, контроля, анализа и аудита в потребительской кооперации посвятили свои работы В.Д. Андреев, И.П. Драчена, Е.А. Еленевская, М.Ф. Овсийчук, В.Я. Овсийчук, A.C. Писаренко, Л.Б. Сидельникова, В.Г.Слабинский, И.А.Слабинская, Г.Р. Хамидуллина, Р.Т. Челюбеева, Г.Т. Шарипова и др.

Однако в работах приведенных авторов не нашли достаточного отражение проблемы, связанные с реализацией задач организации и формирования системы экономического контроля в потребительской кооперации. Отсутствие системного решения теории, методологии, методики и практики организации экономического контроля не позволяет в полной мере реализовать функции контроля в системе управления организациями потребительской кооперации.

Обобщение теории и практики экономического контроля позволяет сделать вывод о том, что назрела необходимость в исследовании и разработке'новых методических подходов к формированию и проведению экономического контроля.

Недостаточная теоретическая разработанность проблемы формирования систем экономического контроля, необходимость дальнейшего развития теории, а также практическая методология, востребованность конкретных методов и методик экономического контроля в организациях потребительской кооперации обусловили своевременность выбора темы исследования и её актуальность.

Цель исследования состоит в разработке научно обоснованной концепции дальнейшего развития теоретических и методологических основ экономического контроля в системе потребительской кооперации в условиях реформирования бухгалтерского учета, отчетности и контроля в соответствии с требованиями международных стандартов. Для реализации основной цели исследования были выделены подцели и решены определенные задачи.

Подцель 1. Исследование теоретико-методологических основ системы экономического контроля. Для достижения этой подцели были поставлены и решены следующие задачи:

- уточнены роль и значение потребительской кооперации в удовлетворении социальных потребностей пайщиков, сельского населения и влияние особенностей системы потребительской кооперации на формирование и организацию экономического контроля;

- определена сущность экономического контроля и его роль в повышении эффективности производственно-финансовой деятельности организаций потребительской кооперации в целях повышения уровня социального удовлетворения пайщиков и сельского населения;

- выявлена тенденция развития и становления экономического контроля в организациях потребительской кооперации; определены направления совершенствования системы внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации;

- определёны элементы системы экономического контроля и их потребность для управления деятельностью организаций потребительской кооперации.

Подцель 2. Разработка теоретических подходов к методологии экономического контроля производственной деятельности организаций потребительской кооперации. Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

- обобщены принципы, задачи и предложены методы внутрихозяйственного контроля, учитывающие особенности многоотраслевой деятельности организаций потребительской кооперации;

- предложена методика ревизии товарных операций в розничной торговле, учитывающая особенности налогового учета товаров собственного производства и товаров, приобретенных для перепродажи;

- разработаны методики ревизии производства хлеба и хлебобулочных изделий, деятельности подразделений по оказанию автотранспортных услуг, подразделений общественного питания;

Подцель 3. Развитие методологии и практики внутреннего аудита как одного из элементов системы экономического контроля. Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи: определена роль внутреннего аудита в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации; предложена организационная модель внутреннего аудита; обоснованы процедуры внутреннего аудита, применение которых позволит повысить качество проверок, направленных на повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации.

Подцель 4. Формирование концепции внешнего аудиторского контроля за деятельностью организаций потребительской кооперации. Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

- определены принципы внешнего аудита и необходимость его проведения в организациях потребительской кооперации;

- выявлены проблемы осуществления внешнего аудита, характерные для организаций потребительской кооперации, обусловленные действием ведомственного контроля, проводимого контрольно-ревизионными управлениями областных союзов потребительских обществ, Центросоюзом; определены концептуальные основы внешнего аудита организаций потребительской кооперации.

Подцель 5. Разработка методики внешнего аудита деятельности отдельных подразделений, налогов организаций потребительской кооперации. Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

- предложена методика планирования аудита хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации;

- определены методы сбора аудиторских Доказательств в аудите отдельных подразделений потребительских обществ;

- разработана методика аудиторской проверки закупок сельскохозяйственной продукции и сырья организациями потребительской кооперации; предложены этапы налогового аудита, позволяющие оптимизировать налогообложение организаций потребительской кооперации.

Область исследования. Исследование соответствует п.2.1. «Методология и технология аудита» и п. 2.4. «Методология разработки программы аудита и плана проверок» раздела 2 «Контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» паспорта научных специальностей ВАК Российской Федерации (экономические науки).

Предметом исследования диссертационной работы является теория, методология и организация экономического контроля в потребительской кооперации и его информационная база, учет затрат на производство, учет товарооборота, объемов продукции.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организаций потребительской кооперации, информация о которой формировалась на основе исследований методики учета издержек, экономического контроля, включающего ревизию, внутрихозяйственный контроль и аудит.

Теоретические и методологическая базой исследования являются конкретные приложения теории научного познания к предмету исследования. Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам теории и методологии бухгалтерского учета, экономического контроля, анализа.

Диссертационная работа базируется на основных положениях законодательных актов Российской Федерации и нормативных правовых документов Правительства России, Министерства финансов России, Министерства по налогам и сборам и Центросоюза Российской Федерации, на национальных и международных стандартах учета, финансовой отчетности и аудита.

Информационной базой исследования явились статистические данные, информация финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций потребительской кооперации Российской Федерации, а также публикации, размещенные в интернете, личные наблюдения.

Методологической базой исследования послужили общенаучные принципы и методы исследования, предполагающие изучение экономических отношений и явлений в их развитии -и взаимосвязи. Применялись методы исследования: анализ, синтез, индукция и дедукция, логический, комплексный и системные подходы к оценке экономических явлений, тестирование как метод получения информации о состоянии экономического контроля. Системный подход применялся для уточнения понятия экономического контроля, взаимодействия всех его видов, разработки методики его осуществления для анализа оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. Комплексный подход к проблеме экономического контроля обусловил проведение исследований не только в области организации контроля, но и смежных областях, таких как финансовый менеджмент, экономика отрасли и управление деятельностью организациями потребительской кооперации.

Научная новизна исследования заключается в решении научной проблемы формирования методологии экономического контроля, развития его теории и практики в потребительской кооперации. В результате проведенных исследований получили дальнейшее развитие методология, организация и методический аппарат внутреннего, внешнего (аудиторского) экономического контроля и ревизии.

Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну исследования, заключаются в следующем:

1.Обозначены теоретико-методологические основы системы экономического контроля, сформирована концепция внутрихозяйственного контроля в организациях потребительской кооперации, определены направления развития, что позволит повысить эффективность контроля: сформулирована сущность экономического контроля в потребительской кооперации и его роль в повышении уровня социального удовлетворения пайщиков и сельского населения;

- определены принципы, формы и виды экономического контроля и влияние особенностей многоотраслевой деятельности организаций потребительской кооперации на методологию контроля;

- обоснована методология и методика экономического контроля, используемая руководителями и специалистами всех уровней; предложена концепция формирования методологии внутрихозяйственного контроля, основой которой являются методы ревизии;

- сформулирована концепция аудита в условиях реформирования бухгалтерского учета и аудита в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и Международными Стандартами Аудита.

2. Разработаны методики внутреннего и внешнего контроля, учитывающие особенности финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации:

- предложены и усовершенствованы методики ревизии товарных операций в торговле, хлебопечении, общественном питании потребительских обществ.

- определена роль и место внутреннего аудита в системе экономического контроля, обоснована необходимость создания службы внутреннего аудита;

- предложены организационные модели внутреннего аудита и рекомендованы наиболее приемлемые для организаций потребительской кооперации;

- разработана технология внутреннего аудита, применение которой позволит повысить качество проверки и надежность системы внутреннего контроля организаций потребительской кооперации;

- рекомендованы критерии оценки деятельности внутреннего аудита, позволяющие создать надежную систему внутреннего контроля с участием высококвалифицированных аудиторов;

- разработана комплексная методика внешнего аудита закупок сельскохозяйственной продукции и сырья организаций потребительской кооперации, включающая планирование, процедуры сбора аудиторских доказательств, позволяющая аудиторским организациям повысить качество аудита определить пути повышения эффективности закупочно-заготовительных операций;

- предложены процедуры аудиторской проверки, применяемых систем налогообложения в организациях потребительской кооперации.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке научного и методического аппарата, позволяющего решать актуальные прикладные задачи внутрихозяйственного контроля, внутреннего и внешнего аудиторского контроля финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации.

Предлагаемые в работе методические и концептуальные решения экономического анализа контроля доведены автором до уровня их практического использования в качестве методики внутрихозяйственного контроля, ревизии внутреннего и внешнего аудита в организациях потребительской кооперации.

К числу главных результатов диссертационного исследования, имеющих практическое значение, относятся разработанные автором рекомендации по проведению внутрихозяйственного контроля, включающие методики ревизии, внутреннего аудита; методические рекомендации по осуществлению внешнего аудита; предложения критериев оценки системы внутреннего контроля.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы апробированы автором в методических учебных материалах по дисциплинам «Аудит», «Внутренний аудит» в системе высшей школы, при повышении квалификации профессиональных бухгалтеров. Рекомендации по методике осуществления внутрихозяйственного контроля внедрены и применяются в Волгоградском потребительском обществе «Облпотребсоюз» (справка от 11 марта 2006 года №4), Ленинском потребительском обществе «Автозхозяйст'во» (справка от 15 мая 2006 года №7), Старополтавском производственно-закупочном потребительском обществе (справка от 23 июня 2006 года №3).

Концептуальные положения, реализованные в ходе исследования, докладывались на международных, региональных межвузовских и вузовских научно-практических конференциях, совещаниях, семинарах.

Основные результаты исследования нашли отражение в двух монографиях, пяти статьях в реферируемых журналах, двух учебных пособиях, . отражающих методику внутрихозяйственного контроля и внутреннего аудита, пятнадцати статьях в сборниках трудов, научнопрактических журналах и тезисах в материалах научных конференций, двадцати трех учебно-методических работ и рекомендаций.

Публикации. По теме исследования опубликовано 45 печатных работ общим объемом 130,2 пл., в в которых автору принадлежит 87,9 пл. В числе публикаций 2 монографии, 5 статей в центральных изданиях, входящих в перечень рекомендуемых ВАКом изданий, 15 статей в сборниках научных трудов, научно-практических журналах и тезисы в материалах научных конференций, 23 учебно-методических работы и рекомендации, 2 учебных пособия.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, пяти глав, заключения, библиографии из 262 наименований и 9 приложений, изложенных на 314 страницах машинописного текста, содержит 24 таблицы, 8 схем и рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Калиничева, Раиса Васильевна

Выводы аудитора и результаты оценки им степени риска определяют характер, объем и масштаб процедур аудита применительно к каждому бухгалтерскому счету или группе счетов.

На начальной стадии аудита, планируя проверку, необходимо проанализировать существенность, т.е. максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых бухгалтерских (финансовых) отчетах и рассматриваться как несущественная, не вводящая пользователей в заблуждение. «Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на её основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения» [11].

Обобщение аудиторской практики в организациях потребительской кооперации показало, что не всегда аудиторскими организациями определяется существенность.

Существенность рассматривают на стадии планирования, чтобы обеспечить эффективность аудиторской проверки. Концепция существенности используется аудитором следующим образом:

- основа для планирования проверки при определении важных, нетипичных и содержащих ошибки статей баланса и счетов бухгалтерского учета, на которые следует обратить особое внимание;

- основа оценки собранных доказательств;

- основа для принятия решений о содержании аудиторского отчета.

На этапе планирования аудитор принимает во внимание уровень существенности для определения содержания затрат времени и объема применяемых аудиторских процедур.

В ходе сбора доказательств аудитор определяет способ проверки (сплошной или выборочный), применяет тот или иной метод сбора доказательств с учетом достижения уровня существенности.

На этапе завершения аудита аудитор использует уровень существенности при оценке влияния обнаруженных искажений и нарушений на достоверность бухгалтерской отчетности, принимает решение о необходимости предоставления рекомендаций руководству проверяемого экономического субъекта о внесении исправлений в бухгалтерскую отчетность.

После предварительного аналитического обзора, оценки существенности и её влияния на проверку, аудиторские организации занимаются составлением общего плана аудита (приложение 5).

Планирование должно проводиться в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии со следующими частными принципами.

1. Комплексность планирования состоит в соблюдении взаимоувязанности и согласованности всех этапов планирования, от предварительного до составления общего плана и программы аудита.

2. Принцип оптимальности планирования аудита заключается в том, что в процессе планирования следует обеспечить его вариантность для возможности определения оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией.

На практике применяются следующие основные этапы планирования: а) предварительное планирование аудита; б) подготовка и составление общего плана аудита; в) подготовка и составление программы аудита.

Этап предварительного планирования ранее нами был рассмотрен. В результате проведенных процедур на этом этапе принимается решение о том, принять данного клиента к аудиторской проверке или отвергнуть.

Подготовка общего плана и программы аудита является более сложным процессом и основывается на предварительных знаниях о субъекте и на результатах проведенных аналитических процедур, которые выявляют области, значимые для осуществления аудита.

Общий план должен служить руководством в осуществлении программы аудита.

В процессе аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана, в котором должны быть предусмотрены сроки проведение аудита, подготовки отчета и аудиторского заключения.

При составлении графика завершения основных этапов аудиторской проверки необходимо учитывать: а) реальные трудозатраты; б) расчет затрат времени; в) уровень существенности; г) проведенные оценки рисков аудита.

График характеризует запланированную работу аудиторов по проверке и служит средством контроля за её проведением. При составлении графика проверки учитываются требования экономического субъекта, предусмотренные договором.

Планы позволяют проводить аудиторскую проверку в то время, которое необходимо и удобно для экономического субъекта и аудиторской организации.

В процессе аудита составляется программа проверки, которая является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации средством контроля качества работы.

Программа аудита оформляется документально, каждая проводимая аудиторская процедура обозначается номером, чтобы в процессе работы у аудитора была возможность делать ссылки на них в своих рабочих документах.

Аудиторская программа составляется в виде программы тестов средств контроля и программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о системе внутреннего контроля и учета. Они помогают выявлять существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу - это детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Программа аудиторских процедур представляет собой перечень действий аудитора при детальных, конкретных проверках. Для этого следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета будут проверяться, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

Предметом нашего исследования является аудит организаций потребительской кооперации. В этой связи нами разработана аудиторская программа проверки (приложение 6). Как известно, несвоевременная оплата товаров, работ, услуг приводит к образованию дебиторской задолженности, которая существенно влияет на финансовые показатели работы предприятия.

В этой связи, считаем целесообразным рассмотрение дебиторской и кредиторской задолженности. Проверка дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой рассмотрение правильности её отражения в учете.

В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, а также по векселям полученным предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей за реализованные им продукцию, основные средства, прочие активы, что отражается соответствующими проводками: дебет-счет 62 и кредит счета 90/1 «Продажи» субсчет «выручка от продаж» , 91 «Прочие доходы и расходы». Поступившие платежи, а также зачет полученных авансов отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» и кредиту счета 62 (на сумму погашения задолженности) и 99 «Прибыли и убытки» (на величину процента).

В активе баланса по строке «Расчеты с дебиторами за товары, работы, услуги» также отражается дебетовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В дебет счета 76 описываются суммы задолженности разных предприятий и организаций за отпущенную им продукцию, суммы депонированной заработанной платы, премий и других выплат, задолженность разных организаций по операциям некоммерческого характера и т.д.

Для обобщения информации о всех видах расчетов с персоналом предприятия и депонентами предназначен счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы предоставленных работникам займов отражаются по дебету счета 73 и кредиту счетов 50 «Касса» или 51 «Расчетный счет».

Суммы поступивших от работников-заемщиков платежей отражаются по кредиту счета 73 и дебету счетов 50,51, 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (в зависимости от принятого порядка платежа).

Для отражения расчетов с бюджетом по налогам и налогам с персонала этого предприятия используется счет 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счета 68, 69 дебетуются на суммы, фактически перечисленные в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Аудиторская программа по учету правильности отражения дебиторской задолженности может содержать следующие процедуры:

1) установить существенные изменения в дебиторской задолженности по нереализационным операциям по сравнению с предыдущим годом, уделяя внимание всем нестандартным операциям;

2) сверить остатки по счетам учета расчетов с дебиторами по неторговым операциям с соответствующими данными Главной книги;

3) осуществить выборку по расчетам, относящимся к этим счетам, для чего изучить документы, подтверждающие право клиента на получение денежных средств или услуг; убедиться в правильности отражения операций в соответствии с Планом счетов;

4) подтвердить существование долгов, проверив поступление денежных средств после окончания проверяемого периода;

5) изучить каждое значительное сальдо по нереализационным операциям и установить вероятность их уплаты путем: а) изучения предыдущих оплат, проверяя все случаи отказа от платежа, продления или пересмотра сроков платежа; б) проверки и оценки всех видов полученного залога; в) обсуждения с руководством вероятности получения платежей по значительным задолженностям.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

Аудиторская программа, по нашему мнению, - это перечень процедур, организованных по счетам и предназначенных для сбора информации о реальности существования активов, обязательств и собственности осуществления операций, обусловивших полученные доходы и понесенные расходы; о суммах, отраженных в отчетах, подтверждающих, что они представляют имущественные права предприятия или задолженность-обязательство; о правильности оценки активов,обязательств, собственного капитала; о выборе и применении принципов учета. Рекомендуемая в работе Программа аудиторской проверки представлена в приложении 6.

Из-за большого объема генеральной совокупности, в нашем случае наличия большого количества операций по расчетам с дебиторами и кредиторами, где полная (100 процентная) проверка всех статей (счетов-фактур) требует максимальных затрат времени, труда и денежных средств, а система внутреннего контроля обеспечивает достаточную достоверность информации, целесообразно применять выборочные методы проверки.

Для принятия решений о достоверности как отдельных статей бухгалтерской отчетности, так и отчетности в целом, аудитор должен определить, какое количество данных следует получить, т.е. каков должен быть объем проверок при анализе хозяйственной деятельности. В соответствии с международными стандартами и национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторские проверки не должны охватывать все хозяйственные операции, совершаемые за проверяемый период. Если аудитор будет изучать каждый элемент совокупности, то необходимы большие затраты времени, труда и денежных средств. В этой связи перед аудитором возникает проблема - определение оптимального объема проверки.

Руководство по стандартам в области проведения аудиторской проверки (SAS) № 39 Аудиторскому выборочному методу дает следующее определение: «Аудиторский выборочный метод представляет собой применение процедуры аудиторской проверки по отношению менее чем к

100% счетов или классов операций с целью оценки некоторых особенностей счета или класса» [35].

Цель выборочной проверки - существенно сократить время проверки при обеспечении должной ее эффективности. Правилом (стандартом) аудиторской деятельности №16 «Аудиторская выборка» определено, что выборка должна быть репрезентативной (представительной). Это требование предполагает, что все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть отобранными в выборку. Для определения репрезентативности рекомендуется использовать один из следующих методов:

- случайный отбор, может проводиться по таблице случайных чисел;

- систематический отбор, предполагает применение определенной системы отбора (через постоянный интервал);

- комбинированный отбор, предполагает применение комбинации различных методов случайного и систематического отбора [11].

Для построения выборки необходимо определить порядок проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности, по которой будет сделана выборка, и определить объем выборки.

Приняв решение о том, что к отдельной аудиторской совокупности применяется определенная процедура, аудитор должен затем определить минимальный размер выборки, необходимой для проверки риска по не выявленному искажению в финансовых отчетах.

При определении выборки, как показывает зарубежная практика, аудитор должен ответить на три вопроса.

1. Какова должна быть степень допустимого риска, чтобы результаты выборки не привели к неправильному заключению (риск выборочной проверки).

2. Каким может быть размер допустимых искажений (приемлемое искажение).

3. Каким может быть размер искажений в совокупности (ожидаемое искажение).

Далее аудитор определяет соответствующий объем выборки, используя статистические методы выборочной проверки, или прибегая к нестатистическим методам, используя профессиональное суждение при рассмотрении соответствующего влияния каждого фактора на объем выборки [52].

На объем выборки влияет ряд факторов, представленных в таблице 16.

Заключение

Взаимосвязь социальной миссии организаций потребительской кооперации с повышением эффективности деятельности требует от них иметь сильную экономику, которая призвана обеспечить эффективное использование ресурсов, увеличение объемов деятельности, наращивание оборотных средств, укрепление финансового состояния кооперативных организаций.

Потребительская кооперация - многоотраслевая система, осуществляющая торговую, производственную и заготовительную деятельность. Используя особенности межотраслевой интеграции, потребительская кооперация в отдельных случаях допускает функционирование заведомо убыточных, но социально значимых предприятий. Для эффективного управления предприятиями потребительской кооперации требуется своевременное информационно аналитическое обеспечение, которым призваны обеспечить любые действующие на предприятии формы контроля.

Контроль - одна из функций управления, то есть особый вид деятельности субъекта, имеющий целевую направленность, определенное содержание и способы его осуществления. Контроль - это труд по наблюдению и проверке соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям (законам, планам, нормам, стандартам, правилам, приказам и т.д.); выявлению результатов воздействия субъектов на объект допущенных отклонений от требований управленческих решений, от принятых принципов организации и регулирования, выявляя отклонения и их причины. Работники контроля определяют пути координирования организации объекта управления, способов воздействия на объект с целью преодоления отклонений, устранения препятствий на пути оптимального функционирования системы.

Исследования теории контроля показали, что современному понятию контроля присущ дифференцированный подход ученых к его сущности.

В теории нет единого определения контроля. Одни экономисты считают, что это средство контроля, другие - что это фактор или форма, третьи - элемент, функция, деятельность, система, обратная связь, четвертые - условие, регулятор, гарантия и т.п. Такие подходы отражают не только стремление дать универсальное понятие контроля, одновременно являются следствием рассмотрения контроля, через призму интересов различных научных направлений - философских, политических, управленческих, правовых и др.

Система потребительской кооперации является универсальной, это определено принципами, заложенными в основу её деятельности. Среди них основные: демократизм, самодеятельность, самоуправление. Кооперация, сочетая социальную и экономическую функции, доказала свою жизнеспособность в условиях различных социально-экономических систем.

Развитие и становление контроля в потребительской кооперации показывает, что с 1917 года и по настоящее время в системе существовали разные формы экономического контроля. До 1921 ревизии проводились инструкторами инструкторской коллегии Московского союза потребительских обществ. В 1923 году в потребительской кооперации были созданы лавочные,.а в 192.4 году - столовые комиссии. После 1932 года начал развиваться ведомственный контроль. В течение последних лет Центросоюз уделяет особое внимание повышению роли и ответственности бухгалтерских, финансовых и контрольно-ревизионных служб за расширение социальной деятельности на селе, обеспечению сохранности кооперативной собственности, проведению профилактической работы по предупреждению злоупотреблений; организации эффективной системы внутреннего контроля.

Контроль охватывает все стороны финансово-хозяйственной деятельности организаций, в основе лежат принципы документального и фактического контроля.

Достижение поставленной цели является содержанием всей управленческой деятельности, включая контрольную деятельность. Основная цель контроля состоит в том, чтобы обеспечить единство решения и исполнения, успешное осуществление задач, а также предупреждения возможных ошибок.

Процедуры контроля могут быть различными и обеспечивают разграничение функций менеджеров и, в этой связи, должны быть простыми и понятными, не противоречащими и не дублирующими друг друга.

Контроль обычно выполняется в три этапа. На первом этапе устанавливаются стандарты, т.е. конкретные, поддающиеся измерению цели, имеющие временные границы. На втором этапе при сравнении показателей функционирования с заданными стандартами определяется масштаб допустимых отклонений. На последнем этапе полученные результаты сравниваются с заданными стандартами и определяется, какие действия необходимо предпринимать.

Главные инструменты выполнения функции контроля — наблюдение, проверка всех сторон деятельности, учет и анализ. В общем процессе управления контроль выступает как элемент обратной связи, так как по его данным производится корректировка ранее принятых решений, планов и даже норм, нормативов. Эффективно поставленный контроль обязательно должен иметь стратегическую направленность, ориентироваться на результаты, быть достаточно простым. Последнее требование особенно валено в современных условиях, когда организации стремятся строить свою работу на принципе доверия к людям, а это приводит к необходимости и возможности существенного сокращения контрольных функций, выполняемых непосредственно менеджерами. В этих условиях контроль становится менее жестким и более экономичным.

Система внутреннего контроля представляет собой множество средств защиты - элементов контроля, которые снижают риски организации, каждый из которых характеризуется снижением ущерба и эффективностью деятельности. Результат действия внутреннего контроля организаций потребительской кооперации представляет собой экономию потерь, возникающую в связи с функционированием системы контроля. Внутренний контроль должен носить не формальный, а реальный характер и быть систематическим. Если контроль является формальным, то снижается его качество, так как контролируется только часть запланированного уровня хозяйственной деятельности организации. В этой связи необходимо добиваться реальной контролируемости процессов хозяйственного управления, повышения качества контроля.

Целью организации должно являться не создание системы внутреннего контроля, которая бы полностью гарантировала отсутствие отклонений, ошибок и неэффективности в работе, а систему, которая помогала бы их своевременно выявлять и устранять, способствовать повышению эффективности деятельности.

Ревизия как форма контроля характерна для ведомственного контроля. В потребительской кооперации ревизия до сих пор является основной формой контроля потребительских обществ и их союзов. Ревизионные комиссии - одна из форм внутреннего контроля.

Ревизия в потребительских обществах, исходя из смысла определения внутреннего контроля и его составных частей, является элементом средств контроля. Осуществление периодических ревизий оказывает влияние на контрольную среду потребительского общества.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности организаций отличается от других форм контроля регулярностью и определенной периодичностью. Объектами ревизии являются отдельные виды деятельности, хозяйственные процессы в организациях, фактическое наличие и сохранность имущества. В качестве объекта ревизии можно рассматривать и бухгалтерский учет, управленческую деятельность, соблюдение устава организации и другие аспекты ее функционирования.

Одной из основных задач ревизии является снижение вероятности ухудшения экономических показателей. Ревизоры обязаны выявлять зарождающиеся отрицательные тенденции, которые могут повлиять на эффективность хозяйственной деятельности организаций.

Другой формой контроля является внутренний аудит. Одним из важнейших аспектов деятельности внутреннего аудита является определение и анализ возможных внешних и внутренних рисков при разработке и внедрении новых проектов, а также выработка рекомендаций, позволяющих снизить уровень риска или минимизировать потери. Внутренние аудиторы также осуществляют анализ расходования фондов по разным проектам или программам, финансовой и управленческой отчетности экономического субъекта, ее достоверность и своевременность. Оценивая последствия внедрения принятых решений и эффективность использования фондов, внутренний аудитор помогает руководителям выполнять их основную функцию - управлять.

Налаженная система внутреннего аудита может снизить затраты предприятия на аудит внешний, так как внешний аудитор может доверять ему и не проверять некоторые разделы учета. Однако внутренний аудит заменить внешний не может. Внутренний аудит по содержанию схож с осуществляемой членами ревизионной комиссии потребительских обществ ревизией в плане организации работы, взаимоотношений с руководителем, методов. Исследования показали, что между ними существуют принципиальные отличия. Так, внутренний аудитор, прежде чем дать оценку обнаруженным искажениям, анализирует и контролирует их исправление.

Необходимость и значение внутреннего аудита связано с функциями управленческих структур. Потребность во внутреннем аудите возникает по той причине, что верхнее звено руководства непосредственно не занимается контролем повседневной деятельности предприятий, в связи с чем оно испытывает необходимость в информации об этой деятельности на более низких уровнях или в подтверждении достоверности отчетов руководителей структурных подразделений. В этой связи под главной задачей внутренних аудиторов следует понимать обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам. Следовательно, внутренний аудит может рассматриваться как деятельность, сопричастная предмету управленческого контроля.

Исследование практики функционирования внутреннего аудита показало, что в системе потребительской кооперации назрела необходимость создание служб внутреннего аудита. При этом могут быть созданы службы внутреннего аудита по различным моделям. Нами разработаны и приняты к внедрению Волгоградским облпотребсоюзом следующие организационные модели.

Внутренний аудит в организациях потребительской кооперации целесообразно осуществлять:

- службой внутреннего аудита, организованной в хозяйствующем субъекте, специалисты которой являются сотрудниками фирмы (один внутренний аудитор или служба внутреннего аудита).

- внешними аудиторами на основании договора "Оказания сопутствующих услуг аудиту".

Внутренним аудитом как надстройка над группой потребительских обществ, занимающихся коммерческой деятельностью, объединенных по какому-либо признаку. Это более сложная организация внутреннего аудита, которая подчиняется союзам потребительских обществ.

При выборе одной из моделей хозяйствующие субъекты, руководители в первую очередь, должны исходить из возможностей, так как внутренний аудит - дорогая необходимость деятельности организации, и целесообразно просчитать наиболее приемлемую его стоимость.

Собственный внутренний аудит - наиболее эффективная, но самая дорогая модель внутреннего аудита. Для функционирования в полную силу в составе внутреннего аудита необходимы как минимум три специалиста, имеющих • опыт работы в различной области деятельности (экономист, финансист, юрист, технолог, специалист в области информационных технологий и т.д.). Собственный внутренний аудит может быть создан в соответствии с учредительными документами или правилами внутреннего распорядка.

В потребительских обществах технология внутреннего аудита должна определяться регламентом (внутренним стандартом) в который должны определять правила, обязанности, ответственность аудиторов. Мы считаем, что этот стандарт должен иметь ряд документов:

1. Положение об отделе (службе) внутреннего аудита определяет обособленное место внутреннего аудита в системе управления предприятием, его цели и задачи, ответственность и взаимоотношения с другими функциональными службами предприятия. Основной принцип деятельности внутреннего аудита - независимость - определен четким установлением прав, обязанностей и ответственности, подотчетностью и подчиненностью только руководителю предприятия (приложение 2).

2. Должностные инструкции специалистов службы внутреннего аудита регламентируют права, обязанности и ответственность специалистов отдела (службы), а также их квалификационные требования.

3. Календарные и индивидуальные планы, содержащие виды работ службы внутреннего аудита в целом и его специалистов.

4. Инструкции о проведении внутренних аудиторских проверок, включающие систему приемов и процедур проверки обоснованности и законности, полноты и своевременности, достоверности и реальности операции.

5. В целях повышения качества внутреннего аудита потребительские общества должны с учетом особенностей их финансово-хозяйственной деятельности разработать и утвердить правило (стандарт), которое включает в себя следующие нормы:

В хозяйствующем субъекте, где функционирует внутренний аудит, оценку его работы проводит внешний аудитор, если он подлежит обязательной аудиторской проверке. Если потребительское общество не подпадает под обязательный аудит, то оценку его работы должна проводить комиссия, назначаемая руководителем организации. Результаты должны быть зафиксированы в письменном виде и при проведении внешнего аудита представляться внешним проверяющим. Нами разработано тестирование внутреннего аудита для оценки его деятельности. Критерии оценки помогут руководителю или собственнику сформировать высоко квалифицированную систему внутреннего контроля.

Анализ эффективности внутреннего контроля потребительского общества может показаться похожим на имеющую место функцию контрольно-ревизионного отдела по отношению к ревизионным комиссиям райпо - оказание методической помощи, изучение и распространение передового опыта работы. Однако на самом деле анализ эффективности внутреннего контроля может осуществляться посредством тестирования, оценки результатов проверок и их реализации. Результаты тестирования следует использовать в первую очередь для определения объектов и объема проверок. По результатам тестирования можно построить рейтинги состояния и эффективности внутреннего контроля и их данные включить в комплексную оценку деятельности потребительского общества и других организаций потребительской кооперации.

Развитие концепций аудита тесно связано с расширением использования аналитических методов обработки бухгалтерской информации и привлечением внешней информации о состоянии рынка, партнеров, конкурентов, финансовой системы и т.п.

Развитие аудита в России свидетельствует, что полноценный аудит возможен только в экономически развитой стране. Попытки создать аудит в России не удавались в связи с особенностями экономического развития и столкновения взглядов различных профессиональных групп.

Первая попытка относится к концу XIX - началу XX веков. В России происходил феноменальный экономический рост.

Вторая попытка относится к периоду, когда после социальных потрясений 1905 г. в стране возник конституционный строй. Экономика и коммерческое образование были вновь на подъеме.

Третья попытка была предпринята в 1924 г. В экономике возрождались рыночные отношения и с ними - идеи 1894 и 1909 гг. В 1924 г. был создан Институт государственных бухгалтеров-экспертов (ИГБЭ) при Народном Комиссариате Рабоче-Крестьянской Инспекции СССР (НКРКИ).

Планирование аудита является важным этапом аудиторской проверки. Именно на этапе планирования оценивается система внутреннего контроля и бухгалтерского учета, рассчитывается уровень существенности и аудиторский риск, которые определяют необходимое количество аудиторских процедур на соответствие и по существу. По результатам оценки аудитор определяет возможность применения выборочного метода проверки. Завершается этап планирования составлением программы аудита.

За этапом планирования аудитор должен собрать достаточное количество аудиторских доказательств, которые представляют собой информацию, полученную аудитором при проведении проверки. По результатам анализа указанной информации основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Налоговый аудит в настоящее время особо актуален для предприятий потребительской кооперации, поскольку многоотраслевая структура предполагает применение различных систем налогообложения. Оптимизация налогообложения требует специальных знаний, которыми' владеют квалифицированные аудиторы.

## Список литературы диссертационного исследования доктор экономических наук Калиничева, Раиса Васильевна, 2007 год

1. Конституция Российской Федерации. -М.: Эксмо, 2003.-48 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2 и 3.- М.: Омега Л, 2005.-392 с.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. М.: Юрайт, 2006. - 642 с.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. -М.: Омега, Л, 2005. - 267 с.

5. Трудовой кодекс Российской Федерации. М.: Юрайт, 2004. 206 с.

6. Закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ.

7. Закон РФ «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 г. № 119-ФЗ.

8. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 Л1.96 г. № 129-ФЗ.

9. Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» от 19.06.92 г. № 3085-1.

10. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. пост. Правит. Р. Ф. от 22 мая 1998 г. № 587-р.

11. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности: утв. пост. Правит. Р. Ф.от 23 сентября 2002 г. №696.

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», ПБУ1/98, утв. приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство». ПБУ 2/94; утв. приказом Минфина РФ от20.12.94 г. №167.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000: утв. приказом Минфина РФ от 10.02.2000 г. № 2н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99: утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01: утв. приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н.

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств». ПБУ 6/01: утв. приказом Минфина РФ от 30.03.01 г. № 26н.

19. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты». ПБУ7/98: утв. приказом МФ РФ от 25.11.98 г. № 56н.

20. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности». ПБУ 8/01: утв. приказом Минфина РФ от 28.11.01 г. № 96н.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99: утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99: утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № ЗЗн.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах». ПБУ 11/00: утв. приказом Минфина РФ от 13.01.00 г. № 5н.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам». ПБУ 12/00: утв. приказом Минфина РФ от 27.01.00 г. № 11н.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи». ПБУ 13/00: утв. приказом Минфина РФ от 16.10.00 г. № 92н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/00, утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.00 г. № 91н.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». ПБУ 15/01: утв. приказом Минфина РФ от 02.08.01 г.№ 60н.

28. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности». ПБУ 16/02: утв. приказом Минфина РФ от 02.07.02 г. № 66н.

29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». ПБУ17/02: утв. приказом Минфина РФ от 19.11.02 г. № 115н.

30. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль». ПБУ 18/02: утв. приказом Минфина РФ от 19.11.02 г. № 114н.

31. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». ПБУ 19/02: утв. приказом Минфина РФ от 10.12.02 г. № 126н.

32. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности». ПБУ 20/03: утв. приказом Минфина РФ от 20.05.2003 г. № 44н330 формах бухгалтерской отчетности: утв. приказом Минфина РФ от 22.07. 2003 г. № 67н.

33. Инструкция о порядке проведения ревизий в организациях потребительской кооперации: утв. пост. Президиума Совета Центросоюза РФ от 12.11.02г.№157-Сп.

34. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий: утв. приказом МФ РФ отЗ 1.10.00 г. №94н.

35. Кооперативная самобытность в новом тысячелетии: доклад Ермакова В.Ф. на Российской научно-практической конференции 29 ноября 2000г.// Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2002. вып. 1. -с. 45-53

36. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: одобр. Методол. советом по бух. учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.97.

37. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобр. приказом Минфина РФ от 01.07.-2004 г. №180.

38. Концепция развития потребительской кооперации Российской Федерациина период до 2010 года. М.: Центросоюз РФ, 2001.

39. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: утв. приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.

40. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены приказом Минфина РФ от 28.12.01 г. №119н;

41. Методические рекомендации о порядке проведения ревизии и осуществления контроля в организациях потребительской кооперации. -М.: Центросоюз РФ, 2000.

42. Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации России за 2005 год, М.: Центросоюз РФ, 2006

43. A.C. Бабаева. М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агенство «ИПБ-БИНФА», 2002.

44. Адаме Р. Основы аудита: пер. с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.

45. Алексеев С.С. Право азбука - теория - философия Опыт комплексного исследования. - М.: Статут, 1999.

46. Андреев В.Д. Ревизия как форма ведомственного финансово-хозяйственного контроля и ее развитие в потребительской кооперации. -М.: Центросоюз СССР, Московский ордена дружбы народов кооперативный институт, 1988.

47. Антони Р. Основы бухгалтерского учета. М.: Триада НТТ, 1992.

48. Ануфриев В.Е. Бухгалтерский учет основных средств, капитала и прибыли. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

49. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика: пер. с англ./ под ред.Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002.

50. Аристотель. Политика. М.: ООО «Издательство ACT», 2002.

51. Аристотель. Сочинения. Калининград: ФГУИПП «Янтарный сказ», 2002.

52. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Ростов н/Д: Издательский центр МарТ, 2002.

53. Аудит Монтгомери / Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хириш; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

54. Аудиторский словарь / СМ. Бычкова, М.В. Райхман, В.Я. Соколов и др.; под ред. В.Я. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003.

55. Аудит: учебник для вузов / В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, A.A. Савин и др.; под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

56. Бакаев A.C. Закон «О бухгалтерском учете»: постатейный комментарий. М. Международный центр финансово-экономического развития, 1997.

57. Бакаев A.C. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарий. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997.

58. Бакаев A.C. Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. М.: Бухгалтерский учет, 2000.

59. Бакаев A.C. Основные направления развития бухгалтерского учета в России //Бухгалтерский учет. 2001. - № 3.

60. Бакаев A.C. О национальных особенностях, международных стандартах и здравом смысле. // Бухгалтерское приложение. 2002. - № 50.

61. Бакаев A.C. Бухгалтерские термины и определения. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

62. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник./М.И.Баканов, Шеремет А.Д. М.:Финансы и статистика, 1994.

63. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлятькапиталом. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1997.

64. Балабанов М.С. Общее учение о кооперации. М,- Л., 1928.

65. Баранцов М.С. Как работать ревизионной комиссии сельскохозяйственного кредитного товарищества. Л., 1926.

66. Безруких П.С. Как работать с новым Планом счетов. М.: Бухгалтерский учет,2001.

67. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. -М.: Финансы, 1979.

68. Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 1992.

69. Белявский Ф. Исторический очерк развития государственного контроля в России. М.: Издание Народного Комиссариата Государственного контроля, 1919.

70. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ. / научн. ред. пер. И.И. Елисеева. М.:Финансы и статистика, 2003.

71. Бетге Й. Балансоведение: пер. с нем./ научн. Ред. В.Д. Новодворский. -М.: Бухгалтерский учет, 2000;

72. Блейк Д. Европейский бухгалтерский учет: справочник: пер. с англ. / Д. Блейк, О. Амат -М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997.

73. Богомолов А.М. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. / А.М Богомолов, Н.А. Голощапов М.: Экзамен, 1999.

74. Болотов П.А. Руководство по счетоводству промысловых и производительно-трудовых артелей. М., 1927.

75. Большой бухгалтерский словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 1999.

76. Бригхем Ю., Финансовый менеджмент. Полный курс. В 2-х т. / Бригхем Ю., Гапенски Л. пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1998.

77. Будагов Р.А. Писатели о языке и язык писателей. М.: Изд-во МГУ,

78. Булавин Н.М. Финансовые результаты, учет, отчетность, аудит: учебное пособие. Ставрополь.: СГАНХ, 1996.

79. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М.: Экзамен, 2000.

80. Бухгалтерский анализ: пер. с англ. Киев.: Торгово-издательское бюро BHV, 1993.

81. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. П.С. Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

82. Бухгалтерский учет в афоризмах. М.: Современная экономика и право, 2000.

83. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации. В 2-х частях: учебник для бух. отд. кооп. техникумов / Андрианов П.К., Бачина Ч.М., Железнова Т.Г. и др. М.: Экономика, 1980 - 1981.

84. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. СПб.: Издательство «Лань», 2000.

85. Бычкова С.М., Планирование в аудите / С.М. Бычкова, A.B. Газарян. -М.: Финансы и статистика, 2001.

86. Бычкова С.М. Аудит: ситуации, примеры, тесты: учеб. пособие для вузов С.М. Бычкова, H.H. Карзаева. М.: ЮНИТИ, 2000.

87. Василевич И.П. Сборник задач по аудиту: учебное пособие / И.П. Василевич, Е.И. Ширкина. М.: Финансы и статистика, 2002.

88. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: пер. с англ. / гл. ред. серии Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 1996.

89. Вейцман Н.Р. Главный бухгалтер и главный экономист // Бухгалтерский учет: 1976. № 9.

90. Видяпин В.И. Теория финансов хозяйственного контроля / В.И. Видяпин, И.С. Барсукова.М.: МИНХ, 1988. -127с.

91. ВорОпаев Ю.Н. Оценка внутреннего контроля // Бухгалтерский учет. -1996.-№2.

92. Воскресенский H.A. Законодательные акты Петра I / под ред. и с предисл. Б.И Сыромятникова. М.; JL: Изд-во АН СССР, 1945.

93. Газарян А.В.Михайлова О.П. Система внутреннего контроля организаций / A.B. Газарян, О.П. Михайлова // Бухгалтерский учет. 1999. -№9.

94. Галаган A.M. Общественное коммунальное счетоведение. М., 1923.

95. Галаган A.M. Основы общего счетоведения. М., 1928.

96. Галаган A.M. Счетоводство в его историческом развитии. M.;JI., 1927.

97. Гете. Годы учения Вильгельма Мейстера. Пермь, 1959.

98. Готовим бухгалтерскую отчетность / М.А. Волович, A.A. Салтыкова, В.Я. Соколов, JI.3. Шнейдман; Под ред. Проф. JI.3. Шнейдмана. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002.

99. Гражданское право. Части 1 и 2: учебник. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Теис, 1996-1997.

100. Гуккаев В.Б. Торговые операции. М.: Главбух, 2003.

101. Дагаев И.В. Государственный контроль, его задачи и деятельность. -М.: Первая государственная типография, 1918.

102. Даль В.И. Толковый словарь русского языка. Современная версия. М.: ЭксмоПресс, 2001.

103. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов. М.: Бухгалтерский учет, 1996.

104. Данилевский Ю.А., Финансовый контроль: основные направления развития / Ю.А. Данилевский, JI.H. Овсянников // Бухгалтерский учет. -2004. № 24.

105. Данилевский Ю.А. Финансовый контроль в отраслях народного хозяйства при различных формах собственности / Ю.А.Данилевский, Т.М. Мезенцева. М.: Финансы и статистика, 1992.

106. Днепровский СП. Примерная ревизия и план деятельности сельского кооператива. -М., 1926.

107. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: Пер. сангл. М.: Финансы и статистика; ЮНИТИ, 1992.

108. Документальное оформление кассовых операций. М.: Бератор-Пресс, 2002.

109. П.Дьяков Ф.В. Правовые основы кооперативного контроля. М., 1922.

110. Елисеева И.И. Статистические методы в аудите / И.И. Елисеева, A.A. Терехов. М.: Финансы и статистика, 1998.

111. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

112. Иванов Н.И. Первичный учет и отчетность в розничной торговле потребительской кооперации. М.: Экономика, 1984.

113. Иванов С.Ф. О бухгалтерской экспертизе в судебном процессе // Коммерческое образование. 1991.- № 4.

114. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

115. Ирвин Д. Финансовый контроль: пер. с англ. / под ред. И.И. Елисеевой. -М.: Финансы и статистика, 1998.

116. История экономических учений. Учебное пособие / под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н.Макашевой: М.: ИНФРА-М, 2001.

117. Капелюк З.А. Оценка финансового состояния потребительского общества: метод, реком. / З.А.Капелюк, О.П.Зайцева, Л.А.Сипко. -Новосибирск: Сибирский университет потребительской кооперации, 1999.

118. Карзаева H.H. Оценка и ее роль в учетной и финансовой политике организации. М: Финансы и статистика, 2002.

119. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М: Дело, 1998.

120. Кильчевский В.А. Ревизия инструктирование: курс лекций в Институте сельскохозяйственной кооперации. -Ярославль, 19,23.

121. Кисилевич Т.И. Внутренний контроль в санаторно курортных организациях. М.: Финансы и статистика, 2002.

122. Ключевский В.О. Курс русской истории. Т 4 М., 1958.

123. Ковалев B.B. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.

124. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс / В.В. Ковалев, В.В. Патров. М.: Финансы и статистика,2002.

125. Ковалев В.В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития //Бухгалтерский учет, 2003, № 9.

126. Кодацкий В.П. Прибыль. М.: Финансы и статистика, 2002.

127. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета / A.C. Бакаев, Л.Г.Макарова, Е.А. Мизиковский и др,.; под ред. A.C. Бакаева. М.: Информационное агенство «ИПБ-Бинфа», 2001.

128. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой.- М.: Юринформцентр, 1997.

129. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации. М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2002.

130. Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации -М.: Фонд правовой культуры; Гардарика, 1996.

131. Коняев А. Финансовый контроль в дореволюционной России. М.: Госфиниздат, 1959.

132. Коротков М.А. Очерки по истории русской кооперации. Л., 1925.

133. Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. / Общ. ред и вступит, ст. Е.М. Пеньковой. М.: Прогресс, 1990.

134. Кочерин Е.А. Контроль в системе управления социалистическим производством. -М.: Экономика, 1982.

135. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учебник, для вузов. Минск.: Высшая, школа., 1995.

136. Крикунов A.B. Закон об аудите в действии. М.: Изд-во «АиН», 2002.

137. Кунц Г. Управление: системный и ситуационный анализ управленческих функций. В 2 т \ Г. Кунц, С.О. Доннел М.: Прогресс, 1981. .

138. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика,

139. Ленин В.И. Полное собрание сочинений, Т. 33. 5-е изд. -М.: Изд-во полит, лит., 1963.

140. Манн Р., Контроллинг для начинающих: / пер с нем. Ю.Г. Жукова; /под ред. и с предисл. В.Б. Ивашкевича. М.: Финансы и статистика, 1995.

141. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. -М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000.

142. Макарьева В.И. Учет и налогообложение в потребительских кооперативах / В.И. Макарьева, С.Г. Хозяева // Бухгалтерский учет.-2004. -№ 18.

143. Макконелл Кэмпбелл Р. Принципы, проблемы и политика. В 2 т/ Макконелл Кэмпбелл Р., Брю Стэнли JI. Экономикс: пер. с англ. под ред. A.A. Пороховского. М.: Республика, 1995.

144. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? М.: Финансы и статистика, 1995.

145. Потребительская кооперация- социально-ориентированная система (1516 ноября 1999): тез. докл. М.: Московский университет потребительской кооперации, 1999.

146. Махов В.Н. Ревизия состояния средств и оборотов кооператива. -Новосибирск, 1926.

147. Махов В.Н. Как Яшка ревизором стал. М.: Центросоюз, 1929.

148. Мацкевичюс И.С., Лакис В.И. Ревизия в системе экономического контроля. / И.С. Мацкевичюс, В.И. Лакис. -М.: Финансы и статистика, 1988.

149. Медведев А.Н. Типичные ошибки бухгалтера. М.: Бератор-Пресс, 2002.

150. Медведев М.Ю. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

151. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета / под ред. С.А.Николаевой.- М.: Аналитика-Пресс, 2001.

152. Международные стандарты финансовой отчетности 1999. изд. на рус. яз. М.: Аскери-АССА, 1999.

153. Мельник М.В. Ревизия и контроль: учебное пособие / М.В. Мельник, A.C. Пантелеев, A.J1. Звездин. под ред. М.В. Мельник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

154. Меркулов A.B. Исторический очерк потребительской кооперации в России. -М., 1915.

155. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений: / пер. с англ.; под ред. И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

156. Минервин Б.М. Организация контроля в кредитной кооперации. М., 1929.

157. Минервин Б.М. Ревизия, анализ баланса и определение кредитоспособности кредитных кооператоров. М., 1927.

158. Михайловская Ю.В. Товарообменные операции. М.: Главбух, 2001.

159. Монтень М. Опыты. M.-JL: Издательство АН СССР, 1958.

160. Морозова А.К. Роль пайщиков в управлении, контроле и повышении эффективности деятельности потребительского общества. М.: Центросоюз РФ Московский университет потребительской кооперации, 2000.

161. Мэтьюс М.Р. Теория бухгалтерского учета: учебник / Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. -М.: Аудит: ЮНИТИ, 1999.

162. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива: пер. с англ. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1996.

163. Наговицина Л.П., Зайцева JI.B., Сипко J1.A. Анализ причин убыточности потребительских обществ и союзов и рекомендуемые меры по обеспечению рентабельной работы потребительской кооперации. Новосибирск - Белгород: Центросоюз РФ, 1998.

164. Наринский A.C., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. -М.: Финансы и статистика, 1994.

165. Научно-практический постатейный комментарий к Части первой Налогового кодекса. М.: Городец, 2000.

166. Нафиев С.Х., Хамидуллина Г.Р. Экономические преступления. М.: Экзамен,2003.

167. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: пер. сангл. / под. ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1994.

168. Никитин Ю.М. Комментарий к закону об аудиторской деятельности. -М.: Бератор-Пресс, 2002.

169. Нитецкий В.В., Кудрявцев H.H. Справочник аудитора. Методология аудиторской проверки некоторых аспектов деятельности предприятия. -М.: Дело, 1998.

170. Новодворский В.Д., Пономарева JT.B. Бухгалтерская отчетность организации. -М.: Бухгалтерский учет, 2003.

171. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения М.: ТОО «Интелтех», 1996.

172. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия : Учебное пособие М.'.КНРУС, 2006. - 224с.

173. О кооперации / JI.H. Толстой, Н.В. Чайковский, М.М. Ковалевский и др. СПб., 1911.

174. Основы аудита: Учебник / СМ. Бычкова, A.B. Газарян, Г.И. Козлова и др.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Бухгалтерский учет, 2000.

175. Пажитнов К.А. Популярные очерки по теории кооперации. Пг., 1917.

176. Пажитнов К.А. Н.Г. Чернышевский как первый теоретик кооперации в России. 2-е изд. - М., 1916.

177. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.:ИНФРА-М,2002.

178. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Введение в теорию бухгалтерского учета. -М.: Финансы, 1979.

179. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1988.

180. Патров В.В. О новом Плане счетов бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2001.

181. Патров В.В., Быков В.А. Как правильно составить бухгалтерскую отчетность. -СПб.: Питер, 2003.

182. Патров В.В., Пятов M.JL Бухгалтерский учет и налогообложение операций с товарами. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

183. Патров В.В., Пятов M.JI. Оптовая торговля: документальное оформление, бухгалтерский учет и налогообложение товарных операций. М.: МЦФЭР, 2002.

184. Патров В.В., Пятов M.JL, Липатова В.А. Розничная торговля. М.: МЦФЭР,2003.

185. Патров В.В., Пятов М.Л., Быков В.А. Бухгалтеру о ценовой политике: учет, налоги, право. М.: Финансы и статистика, 1999.

186. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001.

187. Подольский В.И., Савин A.A., Сотникова Л.В. Аудит. Учебник. -М.: изд-во «Мастерство», 2002.

188. Правила (стандарты) аудиторской деятельности: Официальное издание. М.: Бухгалтерский учет, 1997.

189. Правила торговли. Сост. М.Н. Сафонов. М.: ИНФРА-М, 2001.

190. Предпринимательство и предприниматели России от истоков до начала XX века. М.: Росспэн, 1997.

191. Пятов М.Л. Учет операций, связанных с осуществлением хозяйственных договоров. М.: Бухгалтерский учет, 1999.

192. Пятов М.Л. Применение законодательства в бухгалтерской практике. -М.: Бухгалтерский учет, 2002.

193. Пятов М.Л., Быков В.А. Учет торговых скидок. М: Бухгалтерский учет,2003.

194. Рахвалов Е.А. Растраты, хищения, недочеты, злоупотребления с оборотными средствами. 2-е перераб. и доп. изд. - Омск, 1925.

195. Ревизионная оценка деятельности Центросоюза за время с 1 октября 1924 г. по 1 января 1926 г. М., 1926.

196. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: пер. с фр./ под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.

197. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / пер. с франц. под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

198. Робертсон Дж. Аудит. Перев. с англ. М.: КРМв, Аудиторская фирма «Контакт», 1993.

199. Сакович В.А. Государственный контроль в России. СПб, 1896.

200. Самуэльсон П. Экономика. В 2 т.: пер. с англ. М.: НПО Алгон, Машиностроение, 1997.

201. Сборник положений и инструкций по бухгалтерскому учету и отчетностисоюзов кустарно-промысловой и лесной кооперации / Сост. И.И. Лапшов. М.,1929.

202. Семенченко Н.П. Учет хозяйственных операций в потребительском обществе// Бухгалтерский учет, 2004, № 20.

203. Сивере Е.Е. Торговое счетоводство и сношения с банками. СПб, 1907.

204. Сигел Дж., Шим Дж. Словарь бухгалтерских терминов: Пер. с англ. -М.:ИНФРА-М,2001.

205. Симонович Я.А. Анализ отчетности промысловых и промыслово-кредитных кооперативов. М., 1930.

206. Соколов Я.В. История развития бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1985.

207. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1991.

208. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.:1. ЮНИТИ,1996.

209. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

210. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева H.H. Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2003.

211. Соколов Я.В., Пятов M.J1. Законодательные основы бухгалтерского учета в России. М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1998.

212. Соколов Я.В., Пятов M.J1. Оценка и инвентаризация товаров // Бухгалтерский учет-1999.- № 1.

213. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Бухгалтерский учет для руководителя. М.: Проспект, 2001,

214. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. М.: Аналитика-Пресс, 1998.

215. Сотникова J1.B. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000.

216. Справочник ревизора потребительской кооперации. М.: Экономика, 1979.

217. Справочник корреспонденции счетов бухгалтерского учета / ИПБР. 2006.

218. Стуков С.А., Стуков И.С. Международные стандарты и гармонизация учета и отчетности. М.: Бухгалтерский учет, 1998.

219. Стучевский И. А. Храмовая форма царского хозяйства Древнего Египта. М.: Издательство восточной литературы, 1962.223. Счетоводство.-1888-1904.

220. Тарасова Е., Матвеева О., Зеленев Н., Клепикова Н. Социально-экономическая деятельность организаций потребительской кооперации в конкурентной среде //Деловой вестник «Российской кооперации» № 12,2001.

221. Терехов A.A. Аудит: законодательные решения. М.: Финансы и статистика,2003.

222. Тотомианц В.Ф. Теория, история и практика потребительской кооперации.-СПб., 1913.

223. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М., 1916.

224. Туган-Барановский М.И. Экономическая природа кооперативов и их классификация. М., 1914.

225. Управленческий учет / Под. ред. В. Палия и Р. Ванд ер Вила. М.: Инфра1. М, 1997.

226. Файоль А. Общее промышленное управление. М.: Экономика, 1975

227. Федотова Е.С. Контроль и ревизия. М.: Экзамен, 2004.

228. Финансовые результаты. М.: Бератор-Пресс, 2003.

229. Фортунатов А.Ф. Об изучении кооперации. М., 1915.

230. Фромметт Б.Р. Теория и история потребительской кооперации: краткий курс.-Пг., 1918.

231. Хан Д. Планирование и контроль: позиции контроллинга: пер.с нем., под ред. и с предисл. A.A. Турчака, А.Г. Головача, M.JI. Лукашевича. -М.: Финансы и статистика, 1997. -880с.

232. Хейсин М.Л. История кооперации в России. Л., 1926.

233. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: пер. с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997.

234. Хижняков В.В. Ревизия кооперативных товариществ (Инструктивные указания)-М.-Л., 1926.

235. Хижняков В.В. Учитесь ревизии! Краткое руководство для ревизионных комиссий кооперативных товариществ. М.-Л., 1925.

236. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: пер.с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995.

237. Чаянов A.B. Союзное строительство кооперативов. М., 1916.

238. Чаянов A.B. Краткий курс кооперации. М., 1925.

239. Черных П.Я. Историко-этимологический словарь современного русского языка: В 2 т. 4-е изд., стереотип. - М.: Рус.яз., 2001.

240. Шалов И.С. Материалы для ведения практических занятий на курсах по счетоводству потребительных обществ (по американской двойной системе). М.,1916.

241. Шалов И.С. Общий курс счетоводства потребительских обществ / под ред.Б.Н. Компанейского. -М., 1925.

242. Шапиро И.А. Руководство по всем отраслям кооперации: Теория, практика и история потребительских, кредитных, производственных и сельскохозяйственных кооперативов. СПб., 1914.

243. Шекспир У. Сочинения. М.: Искусство, 1969.

244. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс: пер. с нем. М.: Экономическая жизнь, 1925.

245. Шнейдман JI.3. Учет новых видов имущества и операций. М.: Бухгалтерский учет, 1993.

246. Шнейдман JI.3. Рекомендации по переходу на новый план счетов. М: Бухгалтерский учет, 2001.

247. Шохин С.О. Проблемы и перспективы финансового контроля в РФ. -М.: Финансы и статистика, 1999.

248. Шпиг A.A. Ревизия и контроль в торговле, М.: Экономика, 1982.

249. Штурм Р. Бюджет СПб, 1907.

250. Эддоус М., Стэнсфилд Р. Методы принятия решений/ пер. с англ. под ред. РАН И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

251. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 Т. М.: Республика, 1995.

252. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: пер. с англ. / под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993.

253. Энциклопедический словарь т-ва Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона. -СПб., 1892.

254. Энциклопедия торгового счетоводства. М., 1924.

255. Ядгаров Я.С. История экономических учений. М.: Экономика, 1996.

256. Яни П.С. Мошенничество и иные преступления против собственности:уголовная ответственность. М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2002.

257. Ярных Э.А. Статистика финансов предприятия торговли: Учеб. пособие. М.:Финансы и статистика, 2002.

258. Ясин Е.Г. Экономическая информация, что это такое? М.: Статистика, 1970.

259. Характеристика особенностей внешнего и внутреннего аудита и ревизиип/п Факторы Внешний аудит Ревизия Внутренний аудит1 2 3 4 5

260. Вид деятельно сти Предпринимательская деятельность Исполнительская деятельность. 1 .Исполнительская деятельность. 2.Предпринимательская деятельность, если внутренней аудит осуществляется аудиторскими организациями

261. Утверждено на общем собрании представителей потребительского общества Протокол № 1 от 23.01.2005 г.

262. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА1. Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

263. Настоящим Положением определяется общая организация системы внутреннего аудита в потребительском обществе

264. Внутренний аудит обеспечивается службой главного аудитора.

265. Общая организация работы по осуществлению внутреннего аудита возлагается на главного аудитора, который назначается на должность и освобождается от должности руководителем и собственниками и подчиняется руководителю предприятия.

266. Внутренний аудит осуществляет общую организацию и методическое обеспечение проведения ревизий и аудиторских проверок, а также осуществляет проведение ревизий и целевых проверок работы.

267. Специалисты внутреннего аудита и ревизий при выполнении своих функциональных обязанностей независимы от лиц, деятельность которых подвергается ревизии или аудиторской проверке.

268. Раздел 3. ФУНКЦИИ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ СЛУЖБЫ ГЛАВНОГО АУДИТОРА

269. Акты ревизий и аудиторские заключения, составляемые работниками службы главного аудитора, должны содержать объективную оценку состояния проверяемого участка. Выводы и предложения по результатам ревизий и аудита должны быть аргументированы.

270. Работники службы главного аудитора обязаны обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности получаемых сведений и несут ответственность за несанкционированное разглашение информации, ставшей им известной в процессе ревизии или аудиторской проверки.

271. Организация и непосредственное проведение аудиторских проверок, а также общий контроль за выполнением планов проведения ревизий возлагаются на отдел внутреннего аудита и ревизий.

272. Раздел 4. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РЕВИЗИЙ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ

273. Основной задачей службы главного аудитора при проведении ревизий является проверка работы с позиций обеспечения требований законодательства, правильности документирования операций, бухгалтерского и статистического учета и отчетности.

274. Внутренний аудит обеспечивает регулярное, не реже одного раза в 3 месяца, проведение комплексных ревизий деятельности.

275. Коррективы в утвержденные планы ревизий могут вноситься лицами, их утвердившими, на основании обоснованных ходатайств со стороны должностных лиц, ответственных за проведение ревизий.

276. Возможные возражения по отдельным позициям итогового документа оформляются в письменной форме и приобщаются в качестве приложения к первому и второму экземплярам итогового документа.

277. После завершения внутреннего аудита итоговые документы и другие материалы представляются главному аудитору с краткой информацией руководителя ревизии (аудитора) о результатах проделанной работы.

278. Раздел 5. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

279. Аудиторские проверки в рамках внутреннего аудита в потребительском обществе производятся на основании специальных поручений или по инициативе главного аудитора.

280. Аудиторские проверки осуществляются специалистами службы главного аудитора привлечением, при необходимости, других специалистов. К аудиту должны привлекаться лица, имеющие соответствующую профессиональную подготовку.

281. Аудиторское заключение (отчет) рассматривается главным аудитором и представляется руководителю с соответствующими рекомендациями и предложениями по реализации материалов аудиторской проверки.

282. Раздел 6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С ВНЕШНИМ АУДИТОМ

283. Внешний аудит осуществляется независимым аудитором (аудиторской фирмой).

284. Главный аудитор обеспечивает общую организацию проведения внешнего аудита в потребительском обществе, а также координацию взаимоотношений с внешним аудитором по вопросам внутреннего аудита.

285. Главный внутренний аудиторИванова A.A.1. ДиректорПетрова И.И.

286. Внутренний аудиторский отчет (заключение) по результатам финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества «XXX» за 200Хгодг. Волгоград 27.03.200Х г.

287. Председателю правления ПО «XXX» Иванову Ивану Ивановичу

288. Учетная политика потребительского общества;1. Приказы;

289. Расчет налога за право применения упрощенной системы налогообложения;1. Книга расходов и доходов;1. Главная книга;1. Журналы-ордеры;

290. Первичные документы. Проверку проводили: Сидорова Анна Ивановна главный внутренний аудитор,

291. Попова Ольга Сергеевна внутренний аудитор-специалист,

292. Фаренич Марина Михайловна ассистент внутреннего аудитора.

293. Ответственные за деятельность участков проверки:1. Малеева Елена Михайловна,

294. Павлишинец Иван Михайлович,1. Дудкина Ирина Николаевна.

295. Проверка проводилась за 200Х год.

296. Мы провели внутренний аудит в соответствии с:

297. Федеральным законом "Об аудиторской деятельности"; правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора; положением о внутреннем аудите потребительского общества.

298. На основании полученных результатов мы сможем внести коррективы на 200Х год по улучшению организации ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также по повышению финансовых показателей и ликвидности бизнеса.

299. Нами были проверены следующие участки учета:

300. Организация, ведение и отчетность учета основных средств.

301. Организация, ведение и отчетность учета денежных средств.

302. Организация, ведение и отчетность учета товарно-материальных ценностей.

303. Организация, ведение и отчетность учета затрат на продажу.

304. Организация, ведение и отчетность учета расчетов с персоналом.

305. Организация, ведение и отчетность учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

306. Организация, ведение и отчетность учета с поставщиками и подрядчиками.

307. Организация, ведение и отчетность учета финансовых результатов.

308. В целом по предприятию можно сказать, что нормативно-правовые акты РФ не соблюдаются, порядок ведения бухгалтерского учета не соответствует предъявляемым законодательством требованиям.

309. Оформление финансово-хозяйственных операций и их отражение в бухгалтерском учете в основном осуществляются задним числом.

310. Также можно говорить о наличии существенных нарушений нормативно-правовых актов, об арифметических и логических ошибках, а также преднамеренных искажениях.

311. Документальные доказательства представлены в актах ревизии, копиях первичных документов и приложены к заключению.

312. За данные искажения ответственны: Малеева Елена Михайловна, Павлишинец Иван Михайлович, Дудкина Ирина Николаевна.

313. Денежное выражение негативных последствий составляет за 2000 год 238000 рублей.

314. Расчеты по недостачам, порчам ценностей и так далее прилагаются.

315. После проведения анализа финансовых показателей потребительского общества и экономической эффективности были обнаружены многие проблемы.

316. Необходимо устранить все выявленные искажения, как преднамеренные, так и непреднамеренные, оказывающие влияние на эффективность деятельности потребительского общества.

317. Необходимо организовать в соответствии с требованиями действующего законодательства следующие участки учета:

318. Организация, ведение и отчетность учета основных средств.

319. Организация, ведение и отчетность учета денежных средств.

320. Организация, ведение и отчетность учета товарно-материальных ценностей.

321. Организация, ведение и отчетность учета затрат на продажу.

322. Организация, ведение и отчетность учета расчетов с персоналом.

323. Организация, ведение и отчетность учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

324. Организация, ведение и отчетность учета с поставщиками и подрядчиками.

325. Организация, ведение и отчетность учета финансовых результатов.

326. Необходимо обратить внимание на финансовые показатели потребительского общества

327. Главный аудитор потребительского обществаСидорова А.И.

328. Аудитор специалистПопова О.С.2703.200Х год.

329. План внутреннего аудита потребительского обществап/п Проверяемые разделы и процедуры Источник информации Методы сбора доказательств

330. Учетная политика потребительского общества Приказ об учетной политике, учредительные документы Документальная проверка, аналитические процедуры, прослеживание

331. Ценовая политика Договоры купли-продажи, приходные накладные, товарные отчеты материально-ответственных лиц, аналитические отчеты структуры товародвижения Документальная проверка, аналитические процедуры, метод фактического контроля, инвентаризация

332. Рекламная политика Договоры на предоставление рекламы, счета-фактуры, акты выполненных работ Документальная проверка, аналитические процедуры,

333. Политика транспортировки закупленного товара Договоры купли-продажи, товарно-транспортные накладные, приходные накладные, счета-фактуры Документальная проверка, аналитические процедуры,

334. Политика денежного обращения Договор банковского обслуживания, договоры материально-ответственных лиц, кассовые отчеты, кассовые документы, авансовые отчеты Документальная проверка, аналитические процедуры, прослеживание, арифметический расчет

335. Председатель правления ПО«»2006г.1. Планаудиторской проверки

336. Проверяемая организация Дубовское районное потребительское общество1. Период аудита 2005 год

337. Количество человеко-часов 384

338. Срок проведения аудита 05.04.200бг.-20.04.200бг.

339. Руководитель аудиторской группы Смирнова О.Ф.

340. Состав аудиторской группы Иванова И.И., Сидорова A.A.

341. Планируемый аудиторский риск Средний

342. Планируемый уровень существенности 38000 руб.

343. Планируемые виды работ Период проведения Исполнители

344. Аудит учетной политики 05.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

345. Аудиторская оценка и проверка системы внутреннего контроля 06.04.2006-07.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

346. Аудит учредительных документов, уставного капитала, расчетов с учредителями 08.04.2006 Смирнова О.Ф.

347. Аудит кассовых операций 09.04.2006 Иванова И.И.

348. Аудит операций по расчетному счету 10.04.2006 Сидорова A.A.б. Аудит сохранности и учета основных средств 11.04.2006 Смирнова О.Ф.

349. Аудит сохранности и учета производственных запасов 12.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

350. Аудит расчетов с подотчетными лицами 12.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

351. Аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда 13.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

352. Аудит расчетов по единому социальному налогу 14.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

353. Аудит учета затрат на производство продукции 15.04.2006-16.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

354. Аудит реализации готовой продукции 17.04.2006 Иванова И.И., Сидорова A.A.

355. Аудит соблюдения налогового законодательства 18.04.2006 Смирнова О.Ф.

356. Аудит формирования финансового результата 19.04.2006 Смирнова О.Ф.

357. Завершение аудиторской проверки 20.04.2006 Смирнова О.Ф.аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности экономического субъекта1. Проверяемая организация1. Период аудита1. Срок проведения1. Количество человеко-часов

358. Руководитель аудиторской группы1. Состав аудиторской группы

359. Планируемый аудиторский риск

360. Планируемый уровень существенности, тыс.рубп/п Планируемые виды работ Период проведения Исполнитель Примечания

361. Оценка организации и состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля 02.06.2006 Г.-03.06.2006 г. Кузина Т.И., Жаров P.C.

362. Разработка процедур тестирования и независимых аудиторских процедур 02,06.2006 Г.-03.06.2006 г. Кузина Т.И., Жаров P.C.

363. Разработка программы аудита 02.06.2006 Г.-03.06.2006 г. Смирнова О.И. БолотоваА.В.

364. Проверка операций по существу 04.06.2006 г.-И.07.2006 г. Кузина Т.И., БолотоваА.В., Данилова К.Н., Жаров Р.С, Смирнова О.И.

365. Подготовка промежуточной информации для руководства 14.07.2006 Г.-15.07.2006 г. Смирнова О.И. Данилова К.Н.

366. Обобщение и анализ результатов проверки 16.07.2006 г.-17.07.2006г. Смирнова О.И.

367. Подготовка и подписание аудиторского заключения 17.07.2006 Г.-18.07.2006 г. Смирнова О.И.

368. Генеральный директор Руководитель аудиторской группы Аудиторы

369. Аудит оформления н отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств

370. Проверка правильности документального оформления операций с основным средствам Аудит правильности формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете

371. Аудит правильности формирования стоимости амортизируемого имущества в налоговом учете Проверка правильности формирования продажной стоимости объектов основных средств Проверка обоснованности списания основных средств

372. Проверка правильности применения ОКОФ, наличие свидетельств о госрегнстрации объектов недвижимости

373. Аудит учета затрат на ремонт основных средств

374. Проверка соблюдения положений учетной политики при отражении в учете затрат на ремонт Проверка правильности отчислений в резерв на ремонт основных средств Проверка правильности документального оформления капитальных ремонтов и их целесообразность

375. Аудит правильности ведения бухгалтерского учета н составления отчетности по основным средствам

376. Проверка соответствия форм бланков по учету основных средств типовым формам унифицированных первичных документов

377. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета

378. Проверка правильности отражения основных средств в формах финансовой (бухгалтерской) нстатистической отчетностиподтверждение инспектирование, пересчет, аналитические процедуры

379. Копни договоров о материальной ответственности, приказ об инвентаризации инвентаризационно- сличительных ведомостей3. Вопросник аудитора

380. Анализ используемых методов с описанием выявленных нарушений;

381. Рабочие таблицы с описанием выявленных нарушений;

382. Рабочие документы аудитора, установленные внутренними инструкциями7. Вопросники аудитора

383. Перечень действующих договоров аренды;

384. Перечень сданных в аренду или арендуемых основных средств;

385. Рабочая таблица по проверке применяемых норм амортизации;

386. Копии образцов используемых первичных документов;

387. Проверка правильности составления бухгалтерских проводок, соответствия данных синтетического и аналитического учета

388. Проверка правильности и своевременности составления форм отчетности по видам страховых взносов13.13.113.213.313.413.513.613.7

389. Аудит расчетов с бюджетом по внебюджетным платежам (по видам налогов и сборов): Проверка полноты и правильности классификации затрат на производство продукции (работ, услуг)

390. Проверка правильности применения ставок налогов и платежей, а также арифметических подсчетов

391. Проверка законности и обоснованности применения льгот по налогу на имущество

392. Соответствие определения фактической себестоимости продуктов и других материалов при ихсписании на производство варианту оценки, предусмотренному а учетной политике

393. Проверка наличия н ведения налогового регистра по расходу материалов на предметсоответствия метода оценки учетной политики для целей налогообложения

394. Проверка полоты вложения продуктов в приготовленные блюда на основании сборникарецептур блюд и кулинарных изделий

395. Проверка правильности составления технологических карт

396. Проверка применения унифицированных форм первичной учетной документации по операциям, приравненным к операциям общественного питания

397. Проверка применения норм списания строительных материалов на ремонтные и строительные работы в соответствии со СНИп, проверка отчетов формы М-29

398. Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета затрат, составления бухгалтерских проводок

399. Проверка правильности оформления операций по списанию объектов основных средств Проверка расходов на ремонт автотранспортных средств, правильности учета и замены автошин Проверка прочих расходов

400. Определение фактической себестоимости работы автотранспорта и порядка распределения расходов между видами оказываемых услуг и основной деятельностью

401. Проверка расходов на содержание административно-управленческого персонала в соответствии с утвержденной сметой

402. Проверка правильности распределения общехозяйственных расходов между видами деятельности, осуществляемые организацией и в соответствии с выбранными в учетной политике методом распределения

403. Аудит реализации основных, сопутствующих и дополнительных услуг Анализ договоров на оказание основных услуг

404. Проверка правильности документального оформления реализации санаторно-курортных путевок и курсовок

405. Проверка правильности формирования продажной цены санаторно-курортных путевок Проверка доходов от реализации санаторно-курортных путевок, а также дс■ходов от сопутствующих и дополнительных услуг

406. Проверка правильности использования установленных бланков санаторно-курортных путевок (код по ОКУД 0791612 и 0791617)

407. Аудит событий после отчетной даты 19.03.2006 г. Смирнова О.И Проверка документов 1)Рабочие документы аудитора, установленные внутрифирменными инструкциями

408. Проверка правильности бухгалтерской н статистической отчетности 20.03.2006 г Смирнова О.И Проверка документов 1)Копни форм бухгалтерской и статистической отчетности

409. I ПОДГОТОВКА ПРОМЕЖУТОЧНОМ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РУКОВОДСТВА 20.03.2006 г Смирнова О.И

410. Генеральный директор Иванов И.И.

411. Руководитель аудиторской группы Смирнова О.И.1. Аудиторы Кузина Т.И.1. БолотоваА.В.1. Данилова K.H.1. Жаров P.C.