Аудит расходов на добровольное медицинское страхование в системе потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Кабанова, Галина Ильинична  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Кабанова, Галина Ильинична

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

161

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Кабанова, Галина Ильинична

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты учета и контроля добровольного страхования

Сущность, значение и цель добровольного страхования

1.1. 1.2.

Глава 2.

2.1. 2.2.

Глава 3.

Экономическое содержание регулирования расходов на добровольное страхование

Основы организации внутреннего контроля и учета расходов на добровольное медицинское страхование Методика внутреннего контроля расходов на добровольное страхование

Сущность и значение, принципы и методы контроля

Методические аспекты внутреннего контроля за выполнением договорных обязательств на добровольное страхование Внутренний контроль за выполнением договорных 79 обязательств на добровольное медицинское страхование Внутренний контроль за отложенными налоговыми активами 90 и обязательствами возникающими при совершении операций по добровольному страхованию

Методика внешнего аудита расходов на добровольное 105 страхование

Сравнительная характеристика внутреннего контроля и 105 внешнего аудита

Процедуры аудита средств контроля

Процедуры аудита по существу

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Аудит расходов на добровольное медицинское страхование в системе потребительской кооперации"

Актуальность темы исследования определяется тем, что одним из факторов стабилизации развития в потребительской кооперации является совершенствование управления на основе стратегии развития и эффективного контроля за его деятельностью. Эффективность управления может быть достигнута посредством создания и успешного функционирования внутреннего контроля.

Систематический внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества позволяет правлению своевременно принимать решения по устранению выявленных недостатков в использовании ресурсов и быть конкурентоспособными на финансовом рынке.

Развитие потребительских обществ и стабилизация их финансового положения зависит от экономичного использования средств, повышения рентабельности. Все это^ способствует удовлетворению потребностей пайщиков в ассортименте товаров, а также осуществлению социальной миссии.

Одним из направлений использования средств потребительских обществ является добровольное страхование, которое нуждается в систематическом контроле. Применение добровольного страхования позволяет организациям потребительской кооперации решать вопросы о привлечения квалифицированных кадров и их социальной защиты.

Применение медицинского добровольного страхования позволяет организациям потребительской кооперации расширять спектр социальной защиты, выражающейся в получении дополнительных медицинских услуг как работниками потребительских обществ, так и членами их семьей.

Основываясь на принципах учета и приоритета экономического содержания над правовой формой, возникает необходимость оценки экономической выгоды или эффекта от принятия решений по использованию средств на добровольное медицинское страхование. Проблему оценки принятых решений, можно, решить посредством хорошо налаженного действенного контроля.

Вопросы внутреннего контроля рассматривались в трудах ведущих ученых и практиков России в области бухгалтерского учета, контроля и аудита: В.Г. Афанасьева, В.Д.Андреева, И.А. Белобжецкого, И.Ф. Беба, В.В. Бурцева, В.И. Бенедиктова, Ю.А. Данилевского, Т.И. Кисилевич, Ю.А. Литвина, М.В. Мельник, О.М. Островского, М.Ф. Овсийчук, В.И. Петровой, В.И. Подольского, JI.B. Сотниковой, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, А.А. Терехова, А.Д. Шеремета и других.

Однако, проблемы организации, методики и техники проведения внутреннего контроля расходов, в частности, на добровольное страхование потребительских обществ недостаточно исследованы.

Недостаточная^ изученность и практическая необходимость совершенствования методов внутреннего контроля^ за добровольным\* страхованием потребительских обществ определили выбор темы, предмет, объект и содержание настоящей диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования состоит в изучении- теории- и практики контроля за расходами на добровольное медицинское страхование потребительских обществ и разработке методических аспектов его осуществления.

В соответствии с целью исследования в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

- изучены теоретические основы экономического содержания расходов и контроля на добровольное страхование потребительских обществ; обосновано влияние особенностей добровольного медицинского страхования на организацию внутреннего контроля;

- на основе обобщения практики проведения внутреннего контроля за добровольным страхованием определены объекты, субъекты и функции контроля;

- сформулированы предложения по совершенствованию методики внутреннего контроля за расходами на добровольное медицинское страхование работников потребительской кооперации;

- рекомендована методика расчета определения дополнительной льготы по налогу на прибыль в объеме страховых сумм страхователя по добровольному медицинскому страхованию.

Область исследования п.2.1. «Методология и технология аудита» раздела 2 «Контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности» соответствует паспорту специальности ВАК 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика».

Предметом исследования явилась организация и методика внутреннего контроля за добровольным страхованием потребительских обществ.

Объектом^ исследования избрана деятельность потребительских обществ Волгоградской области.

Теоретической^ и методологической основой4 исследования послужили научные труды российских и зарубежных ученых - экономистов по проблемам развития и становленияг контроля, законодательные и нормативные акты по организации и методологии бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита в потребительских обществах, материалы научных и научно-практических конференций.

При доказательстве теоретических положений и разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов применялись методы наблюдения, сравнительного экономического анализа, исчисления относительных и абсолютных величин, комплексного и системного подхода к изучению оцениваемых показателей.

Диссертационное исследование расширяет небольшой круг работ по тематике внутреннего контроля за расходами на добровольное страхование.

Научная новизна исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию методики контроля за расходами на добровольное страхование, учитывающей особенности формирования расходов на добровольное медицинское страхование, заключающейся в реализации социальной миссии, выполняемой организациями потребительской кооперации.

В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты, представляющие научную новизну:

- разработаны обоснованные предложения по изменению единого норматива расходов на добровольное страхование в потребительской кооперации с предоставлением возможности работодателям направлять на эти цели совокупную сумму платежей в размере, не превышающем 15 процентов от суммы расходов на оплату труда, вместо 12 процентов и 3 процентов установленных статьей 255 главы 25 НК РФ;

- определена концепция внутреннего контроля за расходами на медицинское страхование, с учетом одной из функций социального обеспечения пайщиков и работников потребительской кооперации через оказание бесплатных медицинских услуг;

- уточнены объекты контроля, определены задачи и функции субъектов внутреннего контроля, позволяющие обеспечить эффективное использование средств на добровольное медицинское страхование работников потребительских обществ;

- предложена методика внутреннего контроля, сочетающая бухгалтерский и административный контроль, позволяющая скоординировать взаимосвязь субъектов в сфере контроля за расходами на добровольное страхование потребительских обществ и оценить уровень достоверности информации для оперативного принятия экономических решений; разработана методика внешнего аудита расходов на добровольное страхование.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что использование разработанных в диссертации рекомендаций по организации внутреннего контроля, учета расходов на добровольное страхование и технологии внутреннего контроля в системе потребительской кооперации позволит оптимизировать налог на прибыль.

Основные положения исследования могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений при изучении дисциплин «Внутренний аудит», «Контроль и ревизия».

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и выводы, полученные в результате исследования, докладывались на научнопрактической конференции Волгоградского филиала МУПК (2005 г.).

Предложения по совершенствованию внутреннего контроля за расходами на добровольное страхование потребительской кооперации приняты и внедрены в Волгоградском ОПС г.Волгоград, (справка № 1 от 15 января 2005 г.) и аудиторской фирме ООО «Бизнес-Партнер» г.Волгоград (справка № 38 от 25 марта 2005г.).

Методики проведения' аудита за расходами на добровольное медицинское страхование могут быть использованы службами внутреннего контроля, ревизионными комиссиями потребительских обществ и аудиторскими фирмами.

Публикации. Основные положения и результаты- проведенного исследования опубликованы\* в девяти работах общим объемом 11,8 п.л. (авторских 9,2 п.л.).

Объем и структура диссертации. Поставленные цели и. задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит: 20 таблиц, 1 схему, 6 рисунков, библиографический список литературы 133 источников, 3 приложений. Работа изложена на 161 листе машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Кабанова, Галина Ильинична

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенные исследования теории и практики внутреннего контроля за расходами на добровольное медицинское страхование потребительских обществ позволили сделать следующие выводы и предложения.

Добровольное страхование позволяет создать накопление денежных средств к определенному сроку или событию. При этом возникает имущественный интерес у владельца имущества за его сохранность или у человека в какой-то мере компенсировать опасности, угрожающие определенному уровню благосостояния, жизни, здоровью, трудоспособности его самого или его близких.

Зачастую расходы по добровольному страхованию несут потребительские общества и тем самым они выполняют свою социальную миссию по созданию благополучия своим работникам. Среди добровольного страхования широко распространено страхование от несчастных случаев и медицинское страхование. Видами страхования являются индивидуальное страхование от несчастных случаев, страхование работников за счет средств предприятия.

В системе экономических отношений Российской Федерации добровольное страхование новое явление и оно требует от организаций-участников изучения эффективности и целесообразности его применения. Добровольное медицинское страхование можно рассматривать как необходимое звено в цепочке взаимодействия работодатель - работник (пациент) - медицинское учреждение.

Определение эффективности и целесообразности добровольного страхования возможно при жестком контроле со стороны страховщика.

Одним из видов контроля является внутренний контроль.

Внутренний контроль в потребительской кооперации - это систематическая поовеюка всеми должностными липами i: nuez: компетенции: выполнения приказов руководителей, постановлений

Правления, договоров добровольного медицинского страхования, признания расходов на добровольное медицинское страхование, соблюдения законодательства в целях выявления резервов повышения эффективности производительности труда и обеспечения достоверности информации, на основе которой принимаются управленческие решения.

В основном, на практике, внутренний контроль осуществляется работниками бухгалтерии.

В процессе бухгалтерского контроля устанавливают законность, целесообразность, достоверность операций, отраженных в первичных документах.

Одной из задач контроля является контроль за законностью и целесообразностью заключения договоров на оказание медицинских услуг, выполнения работ, своевременностью расчетов со страховыми компаниями.

Выполнение указанных задач внутреннего контроля присуще как бухгалтерскому, так и административному контролю. Они взаимосвязаны и дополняют друг друга. Однако отдельные задачи выполняются только специалистами, руководителями структурных подразделений.

В ряде исследуемых потребительских обществ отсутствует четкое закрепление контрольных функций за специалистами, а также не разделены несовместимые функции, что способствует совершению ошибок и нарушений, затрудняет их обнаружение. Как правило, контроль, в основном, осуществляет бухгалтерская служба. Она недостаточно координирует работу по внутрихозяйственному контролю специалистов, контролирует правильность оформления договоров добровольного медицинского страхования, учета расходов на добровольное медицинское страхование.

Эффективность внутреннего контроля и выполнение им управленческой функции зависит от достаточности и оперативности полученной руководителями структурных подразделений и специалистами учетной информации. Потребительские общества должны вести не только учет расходов на оплату труда, но и располагать информацией о признании расходов на добровольное медицинское страхование.

Для внутреннего контроля важным является подразделение затрат на регулируемые и нерегулируемые, что позволит усилить ответственность объектов контроля.

Осуществление учета и контроля за расходованием средств потребительского общества в пределах установленных нормативов возможно на основе информации, содержащейся во внутренней отчетности, в которой совмещены данные учета, результаты анализа с выявлением отклонения фактических расходов от нормативных, причин и виновников отклонений.

Применение отчетов о добровольном страховании, содержащих показатели, характеризующие выполнение объемов оказанных медицинских услуг, будут способствовать повышению оперативности информации.

В ходе осуществления внутреннего контроля субъекты контроля обращают внимание на выполнение договорных обязательств на добровольное страхование.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера проверяют правильность отражения хозяйственных операций по данным документов в бухгалтерском учете. Это позволяет вскрыть хищения по правильно оформленным, но неправильно отраженным в бухгалтерском учете фактам хозяйственной жизни документам. На практике такие ошибки допускаются, когда потребительское общество заключило со страховой медицинской компанией договор, согласно которому частьнеиспользованных взносов может быть зачтена в счет заключения нового договора или возвращена потребительскому обществу, в этой ситуации сумма расходов будущих периодов не может быть определена однозначно. Ведь заранее не известно, какая сумма будет реально потрачена на страхование.

Одним из методов контроля за выполнением договорных обязательств по добровольному медицинскому страхованию являются аналитические процедуры, разнообразные в зависимости от того, какая цель анализа.

Наиболее распространенными из аналитических процедур являются выявление и оценка абсолютных и относительных изменений отдельных статей затрат на выполненные работы, оказанные услуги по договорам добровольного страхования.

Выявление значительных колебаний абсолютных и относительных изменений позволяет определить возможность допущения ошибок.

При совершении операций по добровольному страхованию возникают отложенные налоговые активы и обязательства, которые также подлежат тщательному контролю.

Осуществляя контроль над отложенными налоговыми активами и обязательствами, возникающими при совершении операций по добровольному страхованию, рассматривают отчетные показатели, их взаимосвязь и согласованность. После этого проверяют записи в регистрах синтетического и аналитического учета и соответствие учетных данных показателямготчетности.

Расходы на добровольное медицинское страхование нормируются только для целей исчисления налогооблагаемой прибыли. В бухгалтерском учете такого требования нет. Из-за этого возникающие разницы нужно отражать в учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.

Осуществляя контроль, необходимо иметь в виду, что организация имеет право в учетной политике предусмотреть один из двух вариантов:

1. Равномерное признание в бухгалтерском учете расходов на страхование сотрудников.

2. Учитывая, что расходы на страхование не превышают уровень существенности, можно принять решение о единовременном признании расходов на страхование.

При осуществлении внутреннего контроля основное внимание уделяется объектам контроля, которые являются центрами хозяйственной ответственности структурных подразделений, возглавляемых руководителями, несущими ответственность за результаты их работы. К центрам ответственности относятся: на промышленном предприятии — цех, участок, бригада; на предприятии торговли - секция, отдел; в научно-исследовательской организации — отдел; в лечебном учреждении — отделение и т.д.

В отличие от управленческого учета, согласно принципам которого в сферу ответственности руководителя подразделения включаются лишь такие показатели издержек и выручки, на которые он может оказывать реальное воздействие, внутренний контроль включает в себя и соблюдение руководителями» подразделений своих должностных обязанностей, нормативных документов, внутренних инструкций.

В управленческом учете различают центры ответственности: затрат; выручки; прибыли.

Для целей внутреннего контроля все центры ответственности являются, прежде всего, и центрами контроля.

Знакомясь с системой внутреннего контроля, вешний аудитор должен ознакомиться с работой службы внутреннего аудита. Важным является осуществление контроля отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих при совершении операций по добровольному страхованию. Внешний аудитор должен проверить состояние внутреннего контроля за отложенными активами и обязательствами и дать оценку и определить их влияние на величину налогооблагаемойприбыли. Для этого нами разработан тест ознакомления с системой внутреннего контроля, применение которого позволит аудитору определить, насколько надежны средства контроля над расходами на добровольное страхование.

Выявление незаконных расходов, обусловленных добровольным страхованием, возможно при осуществлении процедуры — встречная проверка документов, что позволит убедиться в их законности и целесообразности.

Выявить обоснованность применяемых норм расходов на добровольное страхование, включаемых в налогооблагаемую базу, можно при применении приема - нормативная проверка.

Одной из задач аудита является выявление резервов повышения эффективности использования средств на добровольное страхование.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Кабанова, Галина Ильинична, 2005 год

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.). ИСС Консультант +.

2. Гражданский кодекс Российской федерации часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 10.01.2003), часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 26.03.2003 г.) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ. ИСС Консультант +.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 07.07.2003) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 07.07.2003 г.). ИСС Консультант +.

4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ (ред. от 30.06.2003 г.). ИСС Консультант +.

5. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ (ред. от 30.12.2001 г.). ИСС Консультант +.

6. О медицинском страховании граждан в Российский Федерации: закон РФ от 28.06.91 № 1499-1(с изм. и доп.25 декабря 2003г.) ИСС Консультант +.

7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 7 ноября 1992 г. №4015-1 (с изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г.) ИСС Консультант +.

8. Об основах обязательного социального страхования: Федеральным законом от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ (с изм. и доп. 20 июля 2003 г.) ИСС Консультант +.

9. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности: Утв. постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 04.07.2003 г.). Консультант +.

10. Аналитические процедуры. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 22 января 1998 г., протокол № 2. ИСС Консультант +.

11. Аудит в условиях компьютерной обработки данных. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской (Деятельности при Президенте Российской Федерации 22 января 1998 г., протокол № 2. ИСС Консультант +.

12. Аудиторская выборка. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.1996 г., протокол № 6. ИСС Консультант +.

13. Аудиторские доказательства. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол № 6. ИСС Консультант +.

14. Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол № 6. ИСС Консультант +.

15. Документирование аудита. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол № 6. ИСС Консультант +.

16. Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20.10.1999 г., протокол № 6. ИСС Консультант +.

17. Изучение и использование работы внутреннего аудита. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27.04.1999 г., протокол № 3. ИСС Консультант +.

18. Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним. Правило (стандарт) аудиторской деятельности: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18 марта 1999 г., протокол № 2. ИСС Консультант +.

19. Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами. Методика аудиторской деятельности: Одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г., протокол № 1. ИСС Консультант +.

20. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности: Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г. ИСС Консультант +.

21. Кодекс этики аудиторов России (принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол N 16 от 28 августа 2003 г.). ИСС Консультант +.

22. ПБУ 1/98 Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № бОн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (с изм. И доп. От 30 декабря !999 г.)

23. ПБУ 4/99 Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»

24. ПБУ 9/99 Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г.)?

25. ПБУ 10/99 Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г.)

26. A.Eulenburg, Афанасьев М.И. Реальная энциклопедия медицинских наук (с доп. и изм. по новейшим источникам). Том 7. С.-Пб.: Издание В.С.Эттингера, Казанская улица, 1893. 800с,

27. Albrecht Deyhle? Beat Steigmeier und Autorenteam. Controller und Controlling. -Bern, Stuttgart, Wien: Haupt, 1993. (c) 1993 by Paul Haupt Berne.

28. Агеева Ю.Б., Агеева А.Б. Аудиторская проверка: Практическое пособие для аудитора и бухгалтера. "Бератор-Пресс", 2001 г. ИСС Консультант +.

29. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ./ под ред. Я.В.Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

30. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. М.: Издательство "Дело и Сервис", 2004. - 460 с.

31. Алборов Р.А., Бодриков В.В., Бодрикова С.В., Комышев A.JI. Организация внутреннего аудита в системе сельскохозяйственным производством // Ижевск, 2002 161 с.

32. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.-462 с.

33. Андреев А.Г., Соменков А.Д. Правовые основы финансового контроля. // Финансы. 1999. - №12. - С. 62-64.

34. Арене Э.А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. англ./ Серия по бухгалтерскому учету и аудитую Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика. 1995.-560 с.

35. Аудит. Монтгомери / Ф.Л. Джейник, В.М. О Рейлли, М.Б. Хирш: Пер с англ. Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 542 с.

36. Аудит: Учебник для вузов / Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотников Л.В. М.: ЮНИГИ, 1997. - 432с.

37. Аудит: Учебное пособие /Данилевский Ю.А., Шапигузов; С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. -554 с.

38. Бархатов А.П., Епинин Г.А. Программа внутреннего аудита в организации //Аудиторские ведомости. 2003, март № 3 С. 25-32

39. Барышников Н.И. В помощь бухгалтеру и аудитору: Справ.-метод. Пособие: в 2-х томах. М.: Филинъ, 1997. Т.1 - 536. Т.2 - 552 с.

40. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. — М.: Филинъ, 1995. 448 с.

41. Богомолов A.M., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика предприятия. — М.: «Экзамен», 2000. 192 с.

42. Брюммер К. Система поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в Германии. // Проблемы теории и практики управления. 2002. - № 2. - С. 5863.

43. Бурцев В.В. Взаимодействие государственного, аудиторского и внутреннего финансового контроля организаций. // Аудит. 1999. - № 7. - С. 3-7.

44. Бурцев В.В. Государственный контроль и независимый аудит: аспекты взаимосвязи. // Аудит. 2000. - № 6. -С. 3-8.

45. Бурцев В.В. Классификация внутреннего аудита. // Бухгалтерский учет. -1998.-№ 7.-С. 64-66.

46. Бурцев В.В. Методология управленческого аудита //Аудиторские ведомости. -2003. № 10. - С. 33-36. Бурцев В.В.

47. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. — М.: «Экзамен», 2000. 320с.

48. Бурцев В.В. Принципы внутреннего аудита. // Бухгалтерский учет. 1998. - № 2.-С. 82-82.

49. Бурцев В.В. Система внутреннего контроля организации в современных условиях хозяйствования. // Аудиторские ведомости. — 1998. N° 7. - С. 59 -67.

50. Бурцев В.В. Стандартизация внутреннего аудита в акционерном обществе. // Аудитор. 2002. - № 5. - С. 44 - 48.

51. Бурцев В.В. Этические нормы и профессиональные стандарты в сфере внутреннего аудита. //Аудиторские ведомости. — 1999. № 7. — С. 22-33.

52. Бурцев В.В. Управленческий аудит системы управления финансами организации. //Аудиторские ведомости. — 2003. № 8. - С. 42 - 49.

53. Бурцев В.В. Управленческий аудит финансовой политики организации. //Аудиторские ведомости. 2003. - № 6 — С. 52 - 61.

54. Бычкова С.М., Газарян А.В. Планирование в аудите. М.: Финансы и статистика, 2001. - С.54-58.

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

56. Видяпин В.И., Барсукова И.Н. Теория финансово-хозяйственного контроля. -М.: МИНХ, 1988.-166 с.

57. Газарян А.В., Михайлова О.П. Система внутреннего контроля организации. // Бухгалтерский учет. — 1999. № 9. - С. 47 — 51.

58. Газарян А.В. Система внутреннего контроля организации // Бухгалтерский учет. 1999.- №9-С.47- 51.

59. Глушков И.Е. Аудит на современном предприятии. Москва-Новосибирск: КНОРУС-ЭКОР, 1997. - 288 с.

60. Гребенникова B.C. Специальные режимы налогообложения малого бизнеса: настоящее и будущее. // Финансы и кредит. 2003. - № 2.- С. 27 - 32.

61. Данилевский Ю.А. Внутренний контроль на предприятии. // Финансовая газета. 1997. - № 19(283). - С. 10-11.

62. Данилевский Ю.А. Финансовый контроль в России: история, современное развитие. // Бухгалтерский учет. — 1993. № 7. — С. 8 - 11.

63. Данилевский Ю.А. Овсянников JI.H. Система государственного финансового контроля и аудита в России. // Бухгалтерский учет. — 1999. № 3. - С. 23 - 29.

64. Додж Рой. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992. - 325 с.

65. Донцова JI.B., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности: Учебное пособие. — 5-е изд., перераб: и доп. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. — 304 с.

66. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учебное пособие.- 3-е изд.,перераб. и доп. М.: Аудит, ЮНИТИ 1998. - 783 с.

67. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: Учебник. М.: Высшее образование, 2005. - 447 с.

68. Ерофеева В.А, Бухгалтерский учет и внутренний аудит в системе управления организацией в условиях становления рыночных отношений: Учебное пособие СПб.: Издательство университета экономики и финансов, 1995. - 62 с.

69. Ефимова О.В. Финансовый анализ 4-е изд., перераб. и доп. М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. -528 с.

70. Избитский A.M. Ревизия и контроль в потребительской кооперации: учебник для вузов. Изд.2-е перераб., доп. - М.: Экономика, 1971. - 287с.

71. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник. М.: ИНФРА -М, 2000. - 465 с.

72. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита. Перевод с английского. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 527 с.

73. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит. Учебное пособие М.: «Издательство ПРИОР», 2000. - С.34-44.

74. Косолапов А.И. Новый порядок налогообложения малого бизнеса: Комент. К гл. 26-2 и 26-3 НК РФ (вводный). М.: Изд-во экон. - правовой лист.: Омега-JI, 2002. - 63 с.

75. Копылова JI. Внутренний аудит в системе управления организацией. // Финансовая газета. 1999. - № 20. - с. 11-16.

76. Криницкий Р.И. Контроль и ревизия в условиях автоматизации бухгалтерского учета // М. Финансы и статистика. 1990 - 120 с.

77. Крейнина Е. Финансовое состояние предприятия: Методы оценки. М.: ДИС, 1997. - 297 с.

78. Кулинина Г.В. Внутренний контроль и аудит: Учебное пособие. — М.: Финансовая академия, 2000. 88 с.

79. Маренков Н.Мс Ревизия и контроль: Учеб. пособие для вузов. — М.: Феникс, 2005.-410 с.

80. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. — 2 изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. — 112с.

81. Макарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. — М.: ПРИОР, 1997. 245 с.

82. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих / Пер. с нем. М.: Финансы и статистика, 1992. - 345 с.

83. Макоев О. И. Внутренний аудит: понятие и предназначение. // Аудитор, 1999. -№> 11 С. 10-16.

84. Максименко Ю.Л. О формировании службы внутреннего аудита (необходимость и актуальность). // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. — 2000. № 1 С. 43 - 45.

85. Научно-практическая конференция «Аудит в соответствии с МСА». Сборник методических материалов. М.: Информационное агентство «ИПБ - БИНФА», 2002.-440 с.

86. Нитецкий В.В., Гаврилов А.А. Финансовый анализ в аудите: Учебное пособие. -М.: Дело, 2001.-256 с.

87. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация и методология проведения. М.: ТОО «Интелтех», 1996. — 152 с.97,Овсийчук М.Ф., Сидельников Л.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003.-160 с.

88. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учеб пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФКБ -ПРЕСС, 2001. - 344 с.

89. Попова Т.Д. Внутренний контроль и аудит издержек. /Т.Д.Попова, Л.А. Шмельцер, А.А.Черная. Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. — 24с.

90. Подольский В.И. Аудит: Учебник. М.: Экономист, 2005.- 494 с.

91. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учебник. Мн.: Книжный дом, 2005. - 507 с.

92. Подольский В.И. О развитии аудиторской деятельности в России. / Бухгалтерский учет. 1998. - № 6. — С. 81-83.

93. ЮЗ.Райан Б. Стратегический учет для руководителя: Пер. с англ./Под ред. В.А.Мирюкова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 276 с.

94. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островски О. Комментарии к правилам (стандартам) аудиторской деятельности. «Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита». // Финансовая газета. 1997. - № 45 (309).-С. 2-3.

95. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островски О. Комментарии к правилам (стандартам) аудиторской деятельности. «Изучение и использование внутреннего аудита». // Финансовая газета. 1999. - № 32 (4000). - С.4 - 5.

96. Ремизов Н.А. Правила (стандарты) аудиторской деятельности: Все 28 стандартов. 2-е изд.,перераб. и доп. М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2001. - 448.

97. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с фр./ Под ред. Л.П.Белых. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 421 с.

98. Робертсон Дж. Аудит / Пер. с англ. -М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. 496 с.

99. Романов А.Н., Подольский В.И., Сотникова JI.B. Изучение курса «Внутренний контроль и аудит». // Бухгалтерский учет. 2000. - № 13. - С. 70 - 74.

100. Сидельникова Л.Б., Овсийчук М.Ф., Шаповалова И.В Методика организации и проведения аудита на предприятиях с различной формой собственности. М.: МУПК, 1993. - 146 с.

101. Ш.Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998. - 576 с.

102. Скобара В.В. Методологическая работа в аудиторской фирме. // Аудит и налогообложение. 1998. - № 6. С. 10 -22.

103. Соколов В .Я. Классификация^ ошибок в аудите. // Бухгалтерский учет. 1998. -№ 3. — с. 50-53.

104. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. - 239с.

105. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник, М.: ИНФРА-М, 2000. - 566 с.

106. Сухарева JI.A. Внутренний аудит хозяйственных систем. // Бухгалтерский учет.- 1994. № 3.- С. 13-17.

107. Стукова С.А., В.Д.Голыпева Введение в аудит. М.: Тарвер, 1992. - 250 с.

108. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. М.: Финансы и статистика, 2001.- С.121-125.

109. Терехов А.А. Аудит. -М.: Финансы и статистика, 2000. 512 с.

110. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. М.: Финансы и статистика, 1998. - 208с.

111. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. 5-е изд., доп. И перераб. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 447 с.

112. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контролинга: Пер с нем. / Под ред. И с предисл. А.А. Турчака, А.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. М.: Финансы и статистика, 1997. - 800 с.

113. Хасанов Б.А. Система финансового контроля и внутренний аудит // Аудиторские ведомости. 2003.- № 3 — С.25-31.

114. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: ЮНИТИ, 1996.- 227 с.

115. Хил Лафуенте A.M. Финансовый анализ в условиях неопределенности: Пер. с исп.: /Под ред. Е.И. Велесько, В.В. Краснопрошина, Н.А.Лепешинского. -Минск: Технология, 1998.- 385 с.

116. Холт Р. Основы финансового менеджмента. — М.: Дело, 1993. — 185 с.

117. Хмельницкий В.А. Ревизия и аудит: Учебный комплекс. Мн.: Книжный дом, 2005. - 479 с.

118. Parker, L.D. Value-for-Money Auditing: Conceptual, Development and Operational Issues. Caulfield, AU: Australian Accounting Research Foundation, Auditing Discussion Paper No. 1, 1986. - c. 11.

119. Энциклопедия общего аудита. Часть 2. — М.: Дело и сервис, 1999. 572с.

120. Лавинская Т. Организация отдела внутреннего аудита / Институт внутренних аудиторов //www.iia-ru.divo.ru

121. Пятницкая К. Цели и задачи внутреннего контроля./ Институт внутренних аудиторов //www.iia-ru.divo.ru