Финансовый анализ в аудиторской деятельности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, доктор экономических наук Аббасов, Ибад Муса оглы  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Аббасов, Ибад Муса оглы

**Ученая cтепень:**

доктор экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Баку

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

309

## Оглавление диссертации доктор экономических наук Аббасов, Ибад Муса оглы

Введение

Глава 1. Экономическое содержание и назначение аудиторской деятельности, её роль в развитии национальной экономики

1.1 Сущность аудита, его состояние и основные направления в рыночной экономике Азербайджана

1.2 Управленческие функции аудита и его взаимосвязь с другими элементами управления на микро - и макроуровне экономики

1.3 Информационные проблемы аудита

Глава 2. Финансовый анализ в аудите и его роль в совершенствовании методики аудиторского изучения и оценки

2.1 Финансовый анализ в системе аудиторской деятельности

2.2 Аналитические процедуры в аудите

2.3 Анализ относительных величин и показателей в аудите: теоретический аспект

2.4 Анализ оценочных значений в аудите

Глава 3. Анализ выявленных искажений бухгалтерской отчётности

3.1 Аналитическая оценка репрезентативности аудиторской выборки

3.2 Анализ существенности выявленных искажений показателей финансовой отчётности и их влияния на её достоверность

3.3 Аналитическая оценка аудиторского риска

3.4 Анализ оценки возможности организации продолжать свою деятельность

Глава 4. Анализ при аудиторской проверке и оценке циклов хозяйственных операций

4.1 Анализ при аудите операций снабжения и заготовления

4.2 Анализ при аудиторской проверке затрат на производство и продажу продукции

4.3 Анализ при оценке операций по реализации продукции и определение финансовых результатов

4.4 Маржинальный анализ прибыли и рентабельности в аудите

Глава 5. Аудиторский анализ эффективности производственно-хозяйственной деятельности организации

5.1 Анализ добавленной стоимости

5.2 Анализ деловой активности менеджмента и его использование при аудите

5.3 Комплексная оценка эффективности хозяйствования экономического субъекта в аудите

5.4 Анализ прогнозной финансовой информации в аудите

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Финансовый анализ в аудиторской деятельности"

Задачей финансового аудита, кроме установления достоверности бухгалтерской отчётности экономических субъектов и соответствия, совершённых ими хозяйственных операций действующим нормативным актам, является оценка финансового состояния предприятия, его платежеспособности, рациональности произведённых или предполагаемых инвестиций, текущих доходов и расходов, разработка рекомендаций по их оптимизации. По мнению многих зарубежных специалистов, современный аудит должен представлять собой своего рода экспертизу бизнеса, систему оценки прошлого и перспектив будущего.

К сожалению, существующая практика аудита в настоящее время не отвечает этим требованиям. Одной из причин такого положения является недооценка необходимости теоретического исследования проблем финансового аудита, его методологических принципов, в частности проблем комплексного анализа и контроля в аудиторской деятельности. h

Аудит, по мнению многих отечественных экономистов, является делом, в первую очередь, практическим, важность изучения его теоретических вопросов не является первостепенной. С такой позицией согласиться нельзя.

Для дальнейшего развития аудита в соответствии с требованиями рыночной экономики необходимо, прежде всего, исследовать такие вопросы, как взаимосвязь аудита с другими экономическими науками, в первую очередь, с экономической теорией, менеджментом, бухгалтерским учётом и анализом хозяйственной деятельности.

В настоящее время аудит в России и Азербайджане в основном рассматривается как «предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организации) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчётности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчётности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам» [11, с. 127 ] ,то есть в аспекте практики. Однако совершенно очевидно, что для надлежащего выполнения задач и достижения, целей аудита необходимо формирование его теоретических принципов, их изучение и развитие.

Особую роль в этом играет экономический анализ деятельности аудируемых организаций. Он является составной частью всех основных видов аудиторской работы, обеспечивает доказательность выводов аудитора по результатам проверки достоверности отчетности, объективность его заключения. Экономический анализ необходим в ходе контроля правильности начисления и уплаты налогов, оценки экономических и инвестиционных проектов, оптимизации налогообложения, консультационного и экспертного обслуживания. Кроме того, анализ хозяйственной деятельности предприятия может быть одним из важнейших видов аудиторских услуг.

В централизованной плановой экономике, когда собственность была целиком сосредоточена в руках государства, экономический анализ служил, прежде всего, средством внешнего управления и контроля. Не случайно первые методические указания по анализу хозяйственной деятельности были разработаны Министерством финансов СССР и предназначались для финансовых органов, контролировавших все основные аспекты экономической деятельности хозяйствующих субъектов. В дальнейшем экономический анализ постепенно стал составной частью работы экономистов и бухгалтеров предприятий и организаций.

С переходом на рыночные условия хозяйствования, появлением аудита, повышением его роли в экономике предприятий и государства в целом возникла необходимость в использовании в аудиторской деятельности методов и средств финансового анализа.

Несмотря на очевидную и все возрастающую роль финансового анализа в аудите, многие его теоретические и практические проблемы остаются нерешенными. За последние годы выходит значительно больше специальной литературы по аудиту, чем раньше. Среди наиболее значимых работ необходимо отметить труды азербайджанских авторов С.Сейфуллаева, Б.Ханкишева, В.Новрузова, М.Гасанлы, Д.Багирова, российских ученых В.Д.Андреева, Н.П.Барышникова, Л.Т.Гиляровской, Ю.А.Данилевского, В.Б.Ивашкевича, Н.П.Кондракова, М.Ф.Овсийчук, В.И. Подольского, В.В.Скобары, В.П.Суйца, А.А. Шапошникова, А.Д. Шеремета и других западных зарубежных специалистов Р.Адамса, А.Аренса, М.Бениса, Р. Доджа, Д. Кармайкла, Дж, Лоббека, П. Фридмана и др. Но это в основном учебники, учебные и практические пособия, комментарии к отечественным и зарубежным стандартам аудита. Исследовательских, поисковых работ, монографий, докторских диссертаций по теоретическим проблемам аудита в Азербайджане практически нет, да и в России их крайне мало. В зарубежных странах с развитой рыночной экономикой таких работ значительно больше. Среди изданных только за последние три года можно назвать объёмные труды Аренса А. и Лоббека Дж., Робертсона Д.

Такое положение, в первую очередь, объясняется тем, что история аудита в нашей стране насчитывает 5-7 лет, в Российской Федерации, (если вести отчет с начала пост советского периода ) -10-12 лет, а в странах Запада - столетия.

Между тем актуальность научных исследований в области аудита и, в частности, проблем финансового анализа в аудите, очевидны. Финансовый анализ - важнейшая составляющая аудита на всех этапах его осуществления: на стадии подготовки и составления общего плана аудита, при формировании аудиторских доказательств, при осуществлении аудиторских выборок, при оценке существенности искажений бухгалтерской отчетности, при обосновании выводов, содержащихся в аудиторском заключении. Аналитические расчеты могут содержаться в письменной информации аудита руководству экономического субъекта по результатам проверки, использоваться в ходе проверки операций по заготовлению и расходованию, производственному потреблению ресурсов, хозяйственных сделок по продаже, оплате и расчетам, а также при оценке достоверности финансовых результатов деятельности организации. Финансовый анализ является основным методом исследования не только в аудите бухгалтерской отчетности, но и в налоговом аудите, аудите на соответствие требованиям, в ценовом аудите, управленческом аудите, в специальных видах аудита (инвестиционном, операционном и т.д.).

К сожалению, роль экономического анализа в аудиторской деятельности в специальной литературе раскрыта не полностью. Совершенно недостаточно уделено внимания специфике этого анализа в аудите, его организационным формам, особенностям аналитических расчетов в ходе аудиторской деятельности.

Частично это объясняется некоторым общим принижением роли аудита, недооценкой его значения в условиях рыночной экономики Азербайджана.

Многие экономисты ограничивают аудит проверкой бухгалтерских документов и экспертизой достоверности финансовой отчетности, что весьма сужает направления аудиторской деятельности. Мы полагаем, что содержание аудита должно быть гораздо шире. Он должен не только оценивать достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и эффективность использования ресурсов, на базе экономического анализа выявлять резервыи возможности их мобилизации, разрабатывать предложения, давать комплексные рекомендации по оптимальному налогообложению, и в итоге - по дальнейшему развитию бизнеса.

В решении этого комплекса задач нельзя обойтись без всестороннего финансового анализа всех аспектов производственно- хозяйственной деятельности предприятия. Нельзя забывать и о том, что анализ хозяйственной деятельности является одной из важнейших услуг, сопутствующих аудиту и может рассматриваться как самостоятельный вид деятельности аудиторских организаций. Тенденции развития аудита в мировой практике свидетельствуют о том, что в составе объема аудиторских работ, кроме аудита на подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности все больше места занимает финансовый анализ хозяйственной деятельности.

Актуальность проблем финансового анализа в аудите, недостаточность разработки этих проблем с учетом специфики аудиторской деятельности предопределили выбор темы диссертации и основные направления её исследования.

Цели и задачи исследования. Целью исследования является определение роли и места финансового анализа в аудиторской деятельности, обоснование и развитие его управленческих функций на макро- и микроуровнях регулирования рыночной экономики, исследование возможностей расширения числа аналитических процедур в аудите, совершенствование анализа оценочных значений, выявленных искажений в бухгалтерской отчетности, оценки существенности аудиторского риска и возможностей организации продолжать свою деятельность. Целью работы является также разработка рекомендации по совершенствованию методики финансового анализа циклов хозяйственных операций для внешнего и внутреннего аудита, аудиторского изучения и оценки эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

В соответствии с поставленными целями задачи диссертационного исследования определены следующим образом:

-определить и обосновать экономическое содержание и назначение аудиторской деятельности, её роль в развитии национальной экономики Азербайджана; -классифицировать управленческие функции внешнего и внутреннего аудита на макро- и микроуровнях управления;

-внести и обосновать предложения по совершенствованию информационного обеспечения аудиторской деятельности;

-выявить и обосновать новые задачи финансового анализа во внешнем и внутреннем аудите;

-определить основные направления совершенствования методологии финансового анализа в аудите в современных условиях;

-разработать методику анализа финансовых показателей в процессе аудиторской экспертизы, определить порядок оценки аудитором системы контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- определить уровень использования технических приемов экономического анализа в аудиторской работе, установить её основные недостатки и определить пути их преодоления;

-разработать и обосновать специфические методы анализа хозяйственной деятельности, используемые в ходе осуществления аудиторских проверок и экспертиз при оценке эффективного использования ресурсов;

-разработать рекомендации по совершенствованию методики финансового анализа и контроля при оценке эффективности использования ресурсов в аудите, обеспечении их оптимальной взаимосвязи с конечными результатами деятельности;

-внести предложения по совершенствованию методики анализа и контроля валовой балансовой прибыли и прибыли от реализации продукции в системе управления затратами и результатами деятельности предприятия; -исследовать возможность использования в финансовом анализе аудитора показателей добавленной стоимости, маржинального дохода, деловой активности менеджмента;

-разработать и обосновать рекомендации по анализу и оценке прогнозной финансовой информации в аудите.

-изучить практику и обобщить опыт зарубежных стран в аудите, с тем, чтобы использовать их в развитии аудиторского дела в Азербайджанской Республике.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются вопросы теории и практики финансового анализа, совокупность его приемов и методов. Объектом исследования выступает отечественная и зарубежная методология в области финансового анализа с учетом особенностей аудиторской деятельности.

Методология и методика исследования. Теоретические и методологические основы исследования определяются трудами зарубежных и отечественных ученых-экономистов, направленными на совершенствование методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита, нормативными актами, методологическими рекомендациями международных и республиканских аудиторских палат.

В процессе исследования разработан ряд рекомендаций по внедрению новых элементов хозяйственного механизма, использованию современных моделей управления экономикой, по совершенствованию действующей практики учета, анализа и контроля, бухгалтерской, налоговой и аудиторской проверки и экспертизы.

Цели и задачи исследования сформулированы в соответствии с последними достижениями в науке о бухгалтерском учете, аудите и анализе хозяйственной деятельности, с содержанием основных направлений работы законодательных и исполнительных органов, общественных аудиторских организаций Азербайджанской Республики по вопросам дальнейшего развития и совершенствования теории и практики аудита.

В процессе исследования применялись системный, комплексный подходы к изучению объектов, использовались общие и специфические методы финансового анализа и контроля, проведена группировка аналитических данных по разным основаниям, применялся метод сравнительного анализа вариантов, использовался анализ коэффициентов оптимальности, взаимосвязи и взаимозависимости между показателями.

Структура работы включает введение, пять глав, заключение, приложение и список использованной литературы.

Прежде всего, в диссертации рассматривается экономическое содержание аудиторской деятельности, основные направления её развития и роль в экономике Республики Азербайджан. Здесь с общетеоретических позиций излагается сущность аудита, его необходимость, формы реализации, проблемы становления и развития, роль в национальной экономике.

Автором сделана попытка определить и обосновать управляющие функции аудита на общегосударственном уровне и уровне экономических субъектов (предприятий, организаций).

Особое внимание уделено определению роли и места финансового анализа в системе аудиторской деятельности, обоснованию важности его осуществления на всех этапах аудиторской проверки и сопутствующих ей услуг.

Во второй главе работы обоснованы авторское понимание аналитических процедур, необходимость расширительного, по сравнению с общепринятым, его толкования, исследованы особенности организации анализа хозяйственной деятельности предприятий в ходе аудита.

С позиции теории экономического анализа и аудита рассмотрена специфика анализа относительных величин и показателей финансового учета и отчетности, сравнительного анализа в системе аудита, особенности прогнозного анализа тенденций экономического развития аудируемых организаций.

Центральное место в работе уделено аналитической оценке циклов хозяйственных операций в аудите. Здесь излагаются возможности аудиторского анализа операций по приобретению и расходованию товарно-материальных ценностей, анализ в аудите хозяйственных операций процессов производства, методы экономического анализа в аудите продаж и финансовых результатов деятельности, варианты аналитической оценки операций поплатежам и расчетам.

Как известно, одной из основных задач аудита является выявление искажений бухгалтерской (финансовой ) отчетности, оценка их существенности и возможных последствий. Полнота выявления отклонений во многом зависит от репрезентативности аудиторской выборки, а их оценка - от уровня материальности (существенности). В диссертации рассмотрены проблемы аналитической оценки репрезентативности аудиторской выборки, анализа существенности искажений финансовой отчетности, анализа результатов направленного тестирования при оценке средств внутреннего контроля аудируемой организации. Отдельно излагаются вопросы аналитической оценки степени аудиторского риска.

Согласно международным стандартам в заключение аудитора должно быть выражено его мнение относительно возможности продолжать свою деятельность и рассчитываться по обязательствам в течение года после окончания периода проверки. Такое мнение может быть сформулировано и обосновано только на основе анализа и прогноза платежеспособности и других показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий. В работе излагаются методы такого анализа, предложения по его совершенствованию.

Завершает диссертационное исследование глава, посвященная аудиторскому анализу эффективности производственно - хозяйственной деятельности предприятий.

В ней, кроме общепризнанных методов финансового анализа, рекомендуется методика анализа добавленной стоимости, коэффициентов продуктивности, рассматриваются варианты интегральной оценки эффективности хозяйствования экономических субъектов с позиции аудитора и аудиторского контроля. Заключительная часть этого раздела диссертации посвящена анализу и оценке прогнозной финансовой информации в аудите.

Проблемы финансового анализа в аудите весьма разнообразны, обширны и многоплановы. Автор ограничил своё исследование вопросами текущей деятельности хозяйствующих субъектов и рассмотрением их с позиций аудиторского изучения. Проблемы аудиторского анализа перспектив развития предприятий и организаций, инвестиционной привлекательности соответствующих проектов, оценки вариантов капитальных вложений, ценных бумаг и методов инвестирования ещё ждут своих исследователей.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Аббасов, Ибад Муса оглы

Результаты исследования внедрены в 20 организациях и предприятиях, различных отраслей экономики Азербайджана. Основные результаты проведенного исследования, опубликованы в двух монографиях, вышедших в свет под названием «Теоретические и практические проблемы аудита» (Баку, «Элм» («Наука»), АН, 1999) и «Особенности экономического анализа за рубежом» (Баку, «Сабах», 1996), в трех учебных пособиях «Теоретические вопросы аудита» (Баку, «Элм» («Наука»), 1997), «Экономический анализ в условиях рыночной экономики» (Баку, «Эр гюн», 1993), «Коммерческий банк в условиях перехода к рыночной экономике» (Баку, «Элм» («Наука»), 1998). Общий объем научных трудов по теме диссертации составил 42 наименования, объемом 65 печатных листов, в том числе на русском языке 24 публикации, из них - монографии.

Хотелось бы надеяться, что результаты исследования проблем финансового анализа в аудите предприятий и организации Азербайджанской Республики будут полезны и для российской учетной науки и практики.

Заключение

Исследование проблем финансового анализа в аудиторской деятельности позволяет сделать следующие выводы.

1.В условиях коренных экономических преобразований во всех без исключения странах, ранее входивших в состав союзных республик СССР, возникла объективная необходимость в аудиторской деятельности. Эта необходимость обусловлена появлением негосударственных форм собственности, новых механизмов хозяйственной деятельности, развитием демократических принципов управления экономикой.

Формирование рыночных отношений, их развитие и постоянное совершенствование связано с принятием большого числа новых нормативных документов, регламентирующих правовые аспекты деятельности предприятий, и организаций, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Практически заново была создана система налогообложения с более сложным рыночным механизмом начисления и уплаты налогов. В нормативные документы по учету и налогообложению часто вносятся многочисленные исправления и уточнения не всегда понятные специалистам на предприятиях.

Все это потребовало создания новой формы негосударственного контроля и правильности применения положений нормативных актов на предприятиях, включающую проверку достоверности финансовой отчетности, консультирование по вопросам организации и постановки бухгалтерского учета, полноты и своевременности исчисления налогов, осуществление анализа хозяйственной деятельности, предоставление правовой помощи, и других услуг, оказываемых с целью обеспечения соответствия производственно-финансовой деятельности организаций нормативным требованиям, выявления резервов повышения эффективности управления.

В Республике Азербайджан финансовый аудит стал новым направлением контроля за хозяйственной деятельностью организаций. Его задачей, кроме установления достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия, совершенных им хозяйственных операций действующим нормативным актам, является оценка финансового состояния предприятия, его платежеспособности, рациональности произведенных или предполагаемых инвестиций, текущих доходов и расходов, разработка рекомендаций по их оптимизации. По мнению многих отечественных и зарубежных специалистов, современный аудит должен представлять собой своего рода экспертизу бизнеса, систему оценки прошлого и перспектив будущего. К сожалению, существующая практика аудита в настоящее время не отвечает этим требованиям. Одной из причин такого положения является недооценка необходимости теоретического исследования проблем финансового анализа, как важнейшей составной части аудиторской деятельности.

2. Исследование роли финансового анализа в аудите позволило сделать вывод о том, что он в современных условиях выполняет двойное назначение: с одной стороны анализ является важнейшим инструментом аудиторских доказательств, составной частью аудиторских процедур и оценки средств внутреннего контроля, а с другой - одним из наиболее эффективных видов услуг, сопутствующих общему и налоговому аудиту.

В этой связи, по мнению диссертанта, понятие аналитических процедур в аудите должно быть расширено и включать, кроме определения наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, весь комплекс процедур выявления, анализа и оценки соотношений между финансово - экономическими показателями деятельности аудируемого экономического субъекта. Задачами, реализуемыми с помощью аналитических процедур следует считать наряду с выявлением фактов искажения бухгалтерской отчетности, изучение производственно-хозяйственной деятельности экономического субъекта, оценку его финансового положения и перспектив непрерывности деятельности, изучение и оценку результатов тестирования для получения ответов на возникшие в ходе аудита вопросы.

3. Существенную роль в финансовом анализе аудита играет изучение и сопоставление относительных величин и показателей, анализ оценочных значений. Наиболее важное значение для аудита, имеют относительные показатели динамики, структуры, координации, интенсивности и эффективности. Исходя из последовательности аналитических процедур, автор рекомендует комплекс взаимосвязанных относительных показателей для анализа структуры и динамики финансовых ресурсов, оценки ликвидности баланса и отдельных активов предприятия. Новые относительные показатели предлагаются для анализа финансовой устойчивости организации, оценки качества прибыли и рентабельности, деловой активности менеджмента, для анализа входящих и исходящих денежных потоков организации. Доказывается, что сравнение относительных величин не позволяет выявить все факторы, повлиявшие на величину отклонений, если их число больше двух.

Представляет научный и практический интерес использование в аудите общей модели факторного анализа с применением интегрального метода на базе интеграла Эйлера - Лангранжа. Применение этого метода позволяет установить связь между приращением функции, то есть результативных показателей и приращением факторов. При этом выявляется влияние на изменение результативных показателей сразу трех факторов,мультипликативной и смешанной связи между ними. В диссертации представлены возможности использования методов логарифмирования в экономическом анализе динамики относительных показателей, их применение в аудиторской деятельности.

4. По мнению диссертанта, следует различать оценочные значения в бухгалтерском учете от аналогичного понятия в аудите. Кроме оценочных значений используемых в бухгалтерском учете таких как учтенные пассивы, резервы, фонды, регулирующие статьи аудит включает оценочные показатели финансового анализа данных учета и отчетности.

При оценке исходных данных и принятых допущений аудитор должен определить и оценить, были ли уместными, полными и точными данные, использованные руководством экономического субъекта. Если при осуществлении оценочных значений руководство предприятия использовало данные учетной системы, следует проверить тождественность данных в самой этой системе. Например, при подтверждении данных об оценке стоимости готовой продукции аудитор должен получить доказательство того, что данные относящиеся к учету продукции, работ, услуг в течение отчетного периода совпадают с данными учета затрат по их изготовлению.

В ходе финансового анализа аудитору следует кроме внутренней информации использовать внешние данные подтверждающие оценочные значения. Например, при анализе резерва под обесценивание ценных бумаг, аудитор, в дополнение к сведениям полученным от руководства экономического субъекта, может использовать данные официальных котировок и анализа рынка. Методология анализа оценочных резервов зависит от их вида и методики расчета. В зависимости от техники расчета оценочные значения можно подразделить на простые и сложные. Простые оценочные значения исчисляют на основе, как правило, одного показателя. Так величина фондов накопления на предприятиях Азербайджана рассчитывается на основе фиксированного процента от полученной прибыли, а арендная плата включается в издержки производства и сбыта исходя из суммы указанной в договоре.

Анализ такого рода показателей производится путем сопоставления их общей величины по периодам времени. Отклонения зависит в основном от величины расчетной базы в сравниваемых периодах.

Сложные оценочные значения рассчитываются с использованием нескольких показателей и специальных прогнозов. Так расчет резерва на потери от уменьшения стоимости товарно-материальных запасов требует серьезного анализа текущих данных и прогнозирования, предстоящих объема продаж. Такого рода расчеты требуют применения экономико-математических методов не только при определении величины оценочных значений, но и в их анализе.

5. Анализ выявленных искажений бухгалтерской отчетности необходим для подтверждения их факта и оценки существенности. Величина отклонений во многом зависит от степени репрезентативности аудиторской выборки. Анализируя выявленные ошибки, аудиторская организация должна определить, носят ли они общий характер, связаны ли с типом хозяйственных операций или с производственными единицами. Результаты выборочной проверки проецируются лишь на совокупности, из которой определялась выборка. Аудитор может оценить результаты выборочной проверки, рассчитав точечную оценку и интервал уверенности. Точечная оценка представляет собой проекцию выявленных искажений на совокупность, из которой взята выборка, а интервал уверенности такую же проекцию, но на степень точности оценки. Когда нужно на завершающей стадии аудита определить является ли финансовая отчетность предприятия существенно искаженной или нет, целесообразно использовать своего рода накопительный регистр, рабочий лист аудитора, обобщающий результаты проделанной им работы по выявлению отклонений.

В настоящее время расчет уровня существенности выявленных искажений финансовой отчетности довольно упрощен. Для повышения степени его обоснованности диссертант предлагает включить в расчет все основные финансовые показатели деятельности, предусмотреть для различных статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках не один - два, а несколько показателей существенности, принимать во внимание динамику их изменения в предыдущие годы, варьировать порядок усреднения показателей. Представляет интерес для аудиторов Азербайджана методика расчета и анализа существенности в зависимости от величины критического компонента, рекомендуемая международными стандартами аудита.

6. По мнению диссертанта, аналитическая оценка степени аудиторского риска частично зависит от вида аудиторских услуг. Поэтому следует различать риски при проверке достоверности баланса и других форм финансовой отчетности, риски в обоснованности выводов и рекомендаций по результатам финансового анализа, риски правильности составления налоговых деклараций и т.п. В каждом из этих видов аудиторской деятельности допустима вероятность существенных ошибок, могущих иметь негативные последствия для организаций. В основе такой вероятности допущение риска неэффективности существующей на предприятии системы бухгалтерского учета и контроля.

В ходе аналитической оценки аудиторского риска, при анализе показателей бухгалтерского баланса и финансовой отчетности аудитору необходимо принимать во внимание такие факторы, как особенности производственно-хозяйственной деятельности предприятия, его текущее финансовое положение, квалификация и честность персонала экономического субъекта, осуществляющего руководство и ответственного за ведение учета и подготовку отчетности, его мотивацию и т.п. При оценке внутрихозяйственного риска в отношении конкретных участков учета и хозяйственных операций учитывается степень возможности появления непреднамеренных искажений, вероятности использования их для совершения злоупотреблений, сложность контролируемых хозяйственных операций.

Увеличение риска способствует наличие хозяйственных операций и сделок, бухгалтерское оформление которых может быть полностью или частично основано на субъективном мнении исполнителей, а также в отношении, которых порядок правильного оформления и отражения в учете неоднократно трактуется действующими нормативными документами.

В практике аудита азербайджанских аудиторских организаций более других распространен так называемый оценочный, интуитивный метод анализа аудиторского риска. При этом методе аудиторы, исходя из собственного опыта и знания предприятия-клиента и его руководителей, определяют наличие и степень аудиторского риска на основе отчетности в целом или отдельных групп операций и беглого просмотра регистров, прежде всего, Главной книги предприятия. Наличие в ней исправлений, корректировок, нестыковок данных говорит о существенности риска проверки. Однако этот метод пригоден лишь для общей оценки возможности риска. Более научным является применение количественных характеристик при анализе уровня риска. Оно предполагает применение совокупности моделей аудиторского риска в их связи и взаимообусловленности.

7. Аналитическая оценка аудитором возможности предприятия продолжать свою деятельность одна из важнейших и ответственных задач его деятельности. Аудитор обязан при наличии достаточных оснований выразить сомнение в этом не только потому что таковы правила международных и национальных стандартов аудита, но и потому, что он единственный, кто это может сделать независимо и достаточно профессионально. Если такого предупреждения не будет, суммарная величина потерь государства, кредиторов, существующих и потенциальных заемщиков может оказаться значительно большей, чем у аудируемой организации. Для повышения объективности суждения о возможности предприятия продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев, следующим за отчетным периодом, кроме обычных аналитических процедур, позволяющих обнаружить события (или условия), свидетельствующие об угрозе банкротства, рекомендуется исчислять, кроме того коэффициентов текущей ликвидности и восстановления платежеспособности, показатель критической оценки или индекс быстрой ликвидности. В сравнении с коэффициентом текущей ликвидности, он учитывает влияние на финансовое состояние предприятия наиболее ликвидной части текущих активов без материально-производственных запасов. Если после изучения условий событий и состояния финансовой деятельности, аудитор приходит к выводу о том, что погашение долговых обязательств организации в течение предстоящего года весьма сомнительно, ему следует ознакомиться с планами клиента по финансовому оздоровлению и при необходимости помочь ему профессиональным советом как это лучше сделать. Соответствующие рекомендации делают на основе всестороннего финансового анализа и оценки возможностей организации выйти из критической ситуации.

8. Изучение результатов аудиторских проверок более 50 предприятий Республики Азербайджан показало, что наиболее слабым местом в практике аудита является анализ и оценка циклов хозяйственных операций связанных с обеспечением и использованием материальных ресурсов, затрат на производство и продажу продукции, операций по её сбыту и определению финансовых результатов деятельности. В ходе исследования нами апробирована методика анализа обеспечения потребности в материальных ресурсах и их фактического выполнения, даны рекомендации по решению одной из задач снабжения «производить самим или покупать» а также по применению в аудиторских оценках коэффициента материальных затрат и индекса удельной материалоемкости. Анализ в ходе аудита операций снабжения и других форм обеспечения организации материальными ресурсами необходим и при проверке достоверности данных учета и отчетности об их наличии использовании. Сравнительно несложные аналитические расчеты позволяют аудитору определить соответствие учетных данных и показателей отчетности о движении производственных запасов и соответствующих остатков по счетам на начало и конец анализируемого периода действительным значениям. Одновременно выявляются отклонения между расчетными и фактическими показателями, причины и факты их обусловившие.

9.Диссертант пришел к выводу о том, что приемов и методов анализа себестоимости продукции, унаследованных в большинстве своем от централизованно планируемой экономики, для аудита недостаточно. Здесь кроме того необходим анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли, часто называемый анализом безубыточности. Анализ безубыточности бизнеса необходим, как при создании нового предприятия, так и для повышения эффективности действующей организации. Он основан на сопоставлении постоянных затрат и маржинального дохода. Это позволяет применить финансовые инструменты управления не только на уровне предприятия как единой хозяйственной единицы, но и его производственных и торговых подразделений. Аудитор по результатам маржинального анализа может высказать суждения о взаимосвязи показателей сокращенной и полной себестоимости, маржинального дохода и прибыли от реализации, допустимой для данных условий величине накладных расходов и т.д. Диссертантом рекомендована методика расчета точки нулевой прибыли предприятия при наличии у него несовместных видов деятельности. Выводы аудитора по результатам маржинального анализа прибыли и рентабельности в основном предназначены для менеджеров и собственников хозяйственного субъекта.

10.Особое внимание в анализе затрат организации диссертант рекомендует уделять накладным расходам. На действующем предприятии именно они имеют наибольшие возможности регулирования или управления. Анализ затрат на управление и обслуживание уставной деятельности предлагается начинать с подразделения их общей величины на постоянную и переменную части. Степень зависимости цеховых и общехозяйственных расходов и других накладных издержек от объема производства и сбыта, а в более широком значении от уровня использования производственных и сбытовых возможностей - рекомендуется устанавливать с помощью специальных коэффициентов (вариантов), величина которых определяется либо опытным путем, либо с помощью корреляционного анализа, с использованием большой совокупности данных об объемах производственной или торговойдеятельности и сумм соответствующих затрат за ряд сравниваемых периодов времени. При анализе корректируется переменная часть накладных расходов. При аудиторской оценке исполнения бюджета затрат на управление организацией нельзя всю сумму полученной экономии считать заслугой предприятия, а также как и все перерасходы объяснять недостатками в его работе. Только непроизводительные затраты, потери от бесхозяйственности, излишеств и неумелого управления могут рассматриваться в качестве возможных резервов снижения себестоимости продукции и издержек обращения.

11. Для оценки эффективности производственно-хозяйственной деятельности организации диссертант рекомендует использовать показатель добавленной стоимости. По мнению западных аналитиков, это не менее значимый показатель эффективности хозяйствования, чем прибыль и рентабельность. В диссертации приведена иллюстрация методики аудиторского анализа добавленной стоимости Сабаиловского машиностроительного завода за 1998-2000годы, с использованием специально разработанных алгоритмов. На основе показателя добавленной стоимости рекомендовано исчислять аналитический коэффициент продуктивности как отношение величины валовой или чистой добавленной стоимости к издержкам на рабочую силу. Показаны возможности использования коэффициентов продуктивности в аудиторском анализе и выводах. По итогам исследования сделан вывод о необходимости и возможности использовать показатель добавленной стоимости для аудиторской проверки достоверности показанной в отчетности величины валовых затрат и расходов, прибыли, операционных и внереализационных доходов организации, для оценки эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, производительности труда и фондоотдачи. В перспективе возможно использование этого показателя и для оптимизации платежей налога на добавленную стоимость.

12. Экономичность хозяйствования, качество экономического управления современным предприятием характеризуются степенью использования предоставленных возможностей, то есть эффективностью использования основного и оборотного капитала. Именно это, по мнению автора, свидетельствует об уровне деловой активности менеджмента. В работе предложен и обоснован комплекс показателей деловой активности, введено понятие деловой активности в финансовом аспекте деятельности предприятия, приведена матрица её составляющих, показаны возможности ее применения в аудите.

-При аудиторском анализе этих показателей необходимо принять во внимание влияние на их величину структуры вложенного капитала, в том числе, доли заемных долгосрочных и краткосрочных привлечений средств. Для предупреждения неспособности предприятия рассчитаться по обязательствам, связанным с возвратом кредитов и займов вместе с причитающими процентами, диссертант рекомендует использовать в анализе коэффициент покрытия процентов, приводит методику его расчета и оценки в аудите.

13.Для организации - клиента несомненный интерес представляет суждение аудитора о ценах и ценовой политике анализируемого предприятия. Его заключение по данным вопросам должны учитывать уровень спроса на продукцию, работы и услуги, характер рынка, на котором они продаются (монопольный олигопольный, ограниченный по потребителям или товару), издержки собственного изготовления и продаж, цены на товаровконкурентов. Кроме того, необходимо принять во внимание цели, которые стремиться достичь аудируемая организация с помощью реализации своих товаров. Степень чувствительности спроса к изменению цены предлагается измерять с помощью модифицированного индекса (коэффициента) ценовой эластичности, исчисляемого как отношение процентного изменения количества спроса i-ro товара к процентному изменению цены на него. Спросможно считать эластичным, если величина этого индекса превышает единицу. Наиболее эластичным в Азербайджане становится спрос в условиях роста инфляции, когда при сравнительно низком, менее чем темпы инфляции повышении цен, спрос на товары и услуги увеличивается до предела покупательных возможностей. Рекомендуемая методика определения оптимальной цены проиллюстрирована на примере данных полученных при аудите одного их химических предприятий г. Баку.

14. В анализе, как сопутствующей аудиту услуге, как правило, необходимо дать комплексную оценку эффективности хозяйствования экономического субъекта. По нашему мнению, такими разделами итоговой работы аудита-аналитика могли бы стать оценка стабильности доходов, качества прибыли, финансовой гибкости и платежеспособности организации. В диссертации подробно рассмотрены возможности финансового анализа в каждом разделе, предложены такие новые для отечественной практики показатели, как коэффициент вариации доходов, индекс их нестабильности, показатель рискованности акционерного капитала Бета. В теории и практике аудита рекомендовано использовать понятие качества прибыли. Для его оценки может быть полезным расчет таких показателей как отношение величины дискреционных расходов к объему продаж или к сумме активовпредприятия. В работе приведено и обосновано содержание этих расходов.

Оценивая финансовую гибкость аудируемой организации следует определить насколько ликвидные её активы, какова возможность получить дополнительные финансовые средства, каков удельный вес незадействованного основного и оборотного капитала, способно ли предприятие изменить свою инвестиционную и производственную деятельность. Для изучения этих вопросов диссертантом предложена система аналитических показателей.

Согласно международных стандартов, аудитор должен дать оценку финансовых прогнозов, составленных самим клиентом или привлеченным им специалистами. Кроме того, аудитор может сам составить такой прогноз, используя широкий спектр методов экономического анализа. В диссертации предложена схема основных аналитических прогнозов, рассмотрены и оценены с позиций аудита используемые методы интерполяции и экстраполяции, ориентированные на выявление промежуточных значений финансовых показателей между известными параметрами анализируемого процесса. Особое внимание уделено аудиторской оценке сметы ожидаемых доходов и расходов и содержанию аналитических процедур, связанных с такой оценкой. Ключевыми факторами здесь являются объем продаж и производства, показатели эксплутацион-ной и финансовой деятельности. Они составляют основу предварительной сметы и являются базой для допущений, неизбежных при прогнозировании.

15. Основой анализа и прогнозирования общей финансовой устойчивости аудируемого предприятия является многофакторная регрессионная модель, построенная на основе метода простых наименьших квадратов, в которой уровень продаж текущего года в отношении к аналогичному показателю прошлого года является объясняемой (зависимой) переменной. Основными этапами исследования являются отбор варьируемых показателей, изучение их зависимости от объемов производства и продаж, построение информационных моделей. Предварительно, на основе изучения аудиторской оценки данных бухгалтерского учета и отчетности предприятия выбираются показатели, каждой из которых потенциально мог бы объяснить изменения зависимой переменной.

На первом этапе изучается влияние отдельных факторов на этот показатель. На основе эмпирических данных строятся линейные и нелинейные зависимости, определяемые на основе использования регрессионного анализа. Одновременно происходит отбор наиболее важных для исследования переменных путем тщательного изучения графической информации.

Второй этап принципиально отличается от первого: здесь первоначально конструируется модель, включающая все рассматриваемые финансовые показатели. Затем, при последовательном исключении наименее важных, с точки зрения регрессионного анализа, переменных, аудитор-аналитик приходит к окончательной модели включающей конечный набор переменных.

Третий этап представляет собой обобщение первых двух, дополняющих друг друга этапов. В результате объективность оценки аудитором общей финансовой устойчивости проверяемого предприятия существенно повышается.

Параметры регрессионных моделей, разработанные по результатам аудита наиболее крупных организаций Республики Азербайджан свидетельствуют о высокой степени её адекватности при отражении взаимосвязи темпов роста продаж и значений финансовых показателей деятельности предприятий, особенно если они находятся в кризисной или в предкризисном состоянии.

16.Величина денежных средств, которыми располагает организация, не имеет причинной связи с ожидаемыми денежными поступлениями, зависящими главным образом от объема продаж и сумм возврата задолженности. Поскольку ни одна из статей финансовой отчетности не включает ожидаемых расходов и выплат на перспективу, существующие коэффициенты ликвидности не могут использоваться для оценки ожидаемой платежеспособности, весьма важной для аудиторского заключения. Они могут применяться только в анализе финансового состояния предприятия близком к банкротству или уже обанкротившемуся. В нормальной ситуации оценка платежеспособности должна производиться путем сопоставления величин притока и оттока денежных средств в краткосрочной и долгосрочной перспективах и оценки аудитором способности организации стабильно обеспечивать превышение притока средств над оттоком. Для анализа соотношений притока и оттока денежных средств диссертант рекомендует привлечь информацию оперативных платежных календарей, а для выяснения причин изменения показателей платежеспособности - сопоставлять данные отчета о движении денежных средств и отчетности о финансовых результатах деятельности с показателями финансового раздела бизнес - плана.

17.Анализ прогнозной финансовой информации в аудите осуществляется в двух основных аспектах: когда аудитор прогнозирует финансовое состояние предприятия - клиента по его поручению и когда он проверяет и оценивает обоснованность финансового прогноза, подготовленного другими специалистами, в том числе, персоналом аудируемой организации. Система анализа для составления прогноза должна основываться на использовании общих принципов и методик прогнозирования широко представленных в экономической теории и практике. Проверка обоснованности прогноза требует иных методов, связанных с анализом применимости принятых при разработке прогнозов допущений, оценкой реалистичности и возможности использования прогнозной финансовой информации, правильности ей подготовки и адекватности представления. Характер и объем соответствующих аналитических процедур определяется вероятностью наличия в исходных данных для прогноза существенных искажений и оговорок в аудиторских заключениях о бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды. В диссертации рассмотрены особенности применения этих процедур, приведены формы аналитического заключения об объективности финансового прогноза, подготовленного организацией - клиентов и отчета аудитора по составлению финансового прогноза.

Научная новизна результатов проведенного исследования состоит в развитии основных направлений теории и практики финансового анализа в аудите, совершенствовании его методов и организации, применительно к аудиторской деятельности в соответствии с современными требованиями.

В результате выполненных работ получены следующие наиболее существенные результаты, характеризующие научную новизну:

-определены основные направления развития теории аудита, уточнено его содержание и сфера деятельности в условиях становления рыночной экономики, определены функции аудита в системе управления предприятием (организацией) и на макроэкономическом уровне;

-раскрыта и теоретически обоснована роль аудита в развитии национальной экономики Азербайджана, определены основные направления совер-Ь шенствования его организации, в том числе, использования финансового анализа в аудиторской деятельности, изучения объектов исследования и форм его осуществления;

-обоснованы новые задачи финансового анализа во внешнем и внутреннем аудите, разработаны основные направления совершенствования методологии финансового анализа, его использования в качестве инструмента аудиторских доказательств и одного из важнейших видов аудиторских услуг; I

-предложено расширить понятие аналитических процедур в аудите, включить в него кроме способов выявления необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, весь комплекс процедур Ь анализа финансовых показателей и оценки соотношений между ними;

-на основе критического анализа практики проведения аудиторских проверок и экспертиз, определено содержание экономического анализа, как со-^ ставной части проводимых аудиторских проверок, даны рекомендации относительно форм применения и использования анализа хозяйственной деятельности в аудиторском контроле и комплексной оценке эффективности управления хозяйством, эффективного использования ресурсов, определения оптимальных ^ взаимосвязей между ресурсами и мобилизацией резервов производства;

-рекомендовано использовать в аудите модели многофакторного анализа с применением интеграла Эйлера-Лангранжа и методов логарифмирования, по-Ш зволяющих полнее и точнее установить связь между приращением абсолютных и относительных результативных показателей и приращением факторов;

-предложено различать оценочные значения в аудите от оценочных значений в бухгалтерском учете и соответственно для каждого понятия использовать отличающиеся друг от друга методы экономического анализа;

-при анализе выявленных ошибок в учете и искажений в финансовом отчетности рекомендовано классифицировать их в зависимости от типа хозяйственных операций и производственных единиц, при анализе каждой из совокупностей определять точечную оценку интервал уверенности;

-внесено и обосновано предложение, различать аудиторские риски проверки финансовой отчетности, риски реальности рекомендаций по результатам анализа, риски оценки правильности составления налоговых деклараций и других аудиторских услуг. Для каждого вида рисков рекомендованы свои методы анализа;

-при аналитической оценке возможности предприятия продолжать свою деятельность в течение как минимум 12месяцев, по истечении аудируемого периода, рекомендовано исчислять кроме коэффициентов текущей ликвидности и восстановления платежеспособности, индекс критической оценки быстрой ликвидности;

-предложено широко использовать в аудите методы маржинанального (управленческого) анализа соотношения затрат и результатов производственно-сбытовой деятельности, финансового исчисления критериев и границ безубыточности, позволяющих более глубоко и всесторонне обосновать рекомендации по результатам финансового анализа;

-рекомендован и обоснован для использования в аудите комплекс показателей деловой активности, включающий величину добавленной стоимости, показана возможность использования коэффициентов продуктивности и производительности в аудиторском анализе и выводах;

-предложены новые для отечественной практики аналитические показатели коэффициента вариации доходов, индекса их нестабильности, рискованности вложений в акционерный капитал, показаны возможности их применения в финансовом анализе и комплексной оценке эффективности хозяйствования экономического субъекта.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке возможных вариантов использования полученных результатов и

I нормативных актов, документов (инструкции, положении) в организации анализа, контроля и аудита во всех отраслях национальной экономики Азербайджана, методических указаний по совершенствованию проведения аудиторской проверки, направленной на повышение эффективности управления экономикой. Поскольку до настоящего времени не полностью разработаны нормативные документы, не до конца усовершенствованы формы и методы организации проводимых аудиторских проверок, предлагаемая методика анализа финансоI вой деятельности и контроля в системе аудита, в определенной мере, восполняет пробелы, существующие в практике аудиторской работы.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты науч

Ь ного исследования, обобщенного в диссертации, сообщались автором и получили одобрение на ряде отечественных и зарубежных конференций, в том числе, в Санкт-Петербургском Университете Экономики и Финансов (Россия), Университет Зикена (Германия), Университет Азади (Иран), во Франции, Арабских Эмиратах, Университете Тефеккюр (Азербайджан).

Автор является учредителем журнала «Аудит», являющимся научно-практическим изданием, печатающимся по международным стандартам и создающим широкие возможности для публикации научно-практических материалов, направленных на совершенствование теоретического развития и практической реализации методологических аспектов аудита в Азербайджанской Pec

It публике. Основные положения диссертации и выводы по результатам исследования опубликованы в этом журнале. Резюме публикаций дано на русском и английском языках.

## Список литературы диссертационного исследования доктор экономических наук Аббасов, Ибад Муса оглы, 2001 год

1..Гражданский кодекс Республики Азербайджан, Баку, изд. Элм, 1998. 2.Закон Республики Азербайджан « Об аудиторской службе, Баку, изд.Сабах, 2000.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. Официальный текст. М.: Кодекс, 1996. -496 с.

3. Налоговый кодекс Республики Азербайджан, Баку, изд.Элм, 2000.

4. Закон Азербайджанской Республики «Об инвестиционной деятельности» от 13.01.1995г. №953.б.Закон Азербайджанской республики «О ценных бумагах и фондовых биржах» от 12.11.1992г. № 383.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2.-СБ6: «Издательский дом Герда», 2000.-384 с.

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

7. Закон Республики Азербайджан «О бухгалтерском учете».

8. Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерскомучете»-М.: Изд»Ось-89»,1996,-16 с.1. .Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. Утверждены Указом Президента РФ от 22.12.1993г. №2263.

9. План счетов бухгалтерского учета предприятий и инструкция по его применению. Приказ Министерства финансов Азербайджанской Республики от 20.10.1995г. № И-94.

10. Правила заполнения форм бухгалтерской отчетности, утверждены приказом МФ АР от 20.10.1995г. №-94.

11. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 10 2000г. №-94н-м.:

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998г. №34-н Консультант.-1998.-№ 19. С.78.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/98): Приказ Минфина РФ от 17 11. 1998г. № у 54н// Экспресс-закон. -1999.-№ 36. -ст.362.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ9.99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №32н // Официальные материалы. Комментарии и консультации: Приложение к журналу «Бухгалтерский учет»-1999.-№ 7 -с.3-6.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 06.05.99 № ЗЗн // Официальные материалы. Комментарии и консультации: Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», 1999, № 7.-С.7-10.

16. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98): Приказ Минфина РФ от 25.11 1998г. № 56н // Консультант.-1998г.-№ 5.-С.90.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98): Приказ Минфина РФ от 25 11 1998г. № 57н // Консультант.-1999.-№ 5. -с.93.

18. Аббасов И.М. Особенности экономического анализа в зарубежных странах, Баку, изд. «Сабах», 1996г.

19. Аббасов И.М. Теоретические и практические проблемы аудита Ба-ку.:Елм,1999.-с.224.

20. Адаме Р. Основы аудита. Москва, «Аудит», 1995.

21. Агаев Р.А., Кадыров Г.А. Научно-технический потенциал Азербайджана в условиях становления рыночных отношения. Баку, «Элм», 1992.

22. Аксененко А,Ф. Информационное обеспечение экономического анализа1. М.-Финансы, 1978,-80с.

23. Андропов В.Д. Практический аудит. Москва, «Экономика», 1994г.

24. Андреев В.К., Степанюк J1.H., Остроухова В.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: Учебное пособие. М.\ Бухгалтерский учет, 1996.-252с.

25. Антонов А.С. Организация аудиторской деятельности. «Бухгалтерский учет», № ;, 1994

26. Андреев В.Д. Практический аудит. Справочное пособие. Москва, «Эко номика», 1994

27. Ануфриев В.Е. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет.-1998.-№8-с.12-18.

28. Арене Э.Д, Лоббек Дж.К. Аудит. Москва, «Финансы и статистика», 1995

29. Аркин Г. справочник по выборочному методу для аудита и отчетности. Нью-Йорк, Макгроу-Хилл, 1974, Ден М., Гай Р., Кармайкл Д. Выборочныйwметод при аудитте. Нью-Йорк. Д.Уали энд сонз, 1986

30. Артеменко В.Г., Беллендер М.В. Финансовый анализ. М. Финансы и ста тистика, 1997

31. Аудит Учебник для ВУЗов (В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин, Л.В.Сошникова). Под редакцией проф. В.И.Подольского Москва «Аудит», ЮНИТИ, 1997

32. Аудит страховых компаний: Практическое пособие для страховых ауди торов и страховых организаций. (А.Л.Алекринский, Т.А. Архангельская, С.Н. Асабина и др. Под ред. В.И.Рябикина). Москва, АЛ «Финстатинформ», 1995

33. Багиров Д.А. Аудит на финансовом рынке:АзНИИНТИ Госкомитета по науке и технике Азер. Республики, 1996.

34. Багиров Д.А. Основы аудита в условиях перехода к рыночной экономи ке. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ,1996.-80с.

35. Багиров Д,А. Финансовый рынок Азербайджана и аудит его небанков ских институтов.-СПб.: Изд-воСпбГУЭФ, 1997.- 140с.

36. Бакаев А.С, Бухгалтерское сообщество и программа реформирования бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет.-1998. № 8- с.4-8.

37. Бакаев А.С. П Раскрытие бухгалтерской отчетной информации. Требова ния и практика. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997. - 208 с.

38. Бакаев А.С., Шнейдман JI.3. Учетная политика предприятия. М.: Бух галтерский учет, 1995. - 112 с.

39. Бавдеи A.JI, Белей И.Н., Добрышевский Н.П., Пупка Г.М., Филлипенко С.И. Аудит и ревизия Минск, ООО «Мисанта», 1994

40. Баканов М.И., Кашаев А.Н., Шеремет А.Д. Экономический анализ -М.: Финансы, 1976. 264 с.

41. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Фи нансы и статистика, 1996. - 288 с.

42. Безруких П.С., Ивашкевич В.Б. и др. «Бухгалтерский учет», Москва, 1994

43. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. 2-е азд., доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 192 с.

44. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т.1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. /Диана Мак, Нотон,

45. Дональд Дж. Карлсон, Клайтон Таусенд Дитц и др: Пер. с анг. М.: Финансы и статистика, 1994. - 336 с.

46. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т.2. Интерпретирование финансовой отчетности /Крис Дж Барлтроп, Диана Мак. Нотон: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1994. - 240 е.: ил.

47. Бариленко В.И. Анализ себестоимости продукции в объединениях строительного комплекса. М.: Финансы и статистика, 1990.- 191с.

48. Барышников Н.П. организация и методика проведения общего аудита. Москва, Издательство «Филин», 1998

49. Беляева И. Ю., Эскиндаров М. А. Капитал финансово-промышленных корпоративных структур: теория и практика. М.: Финансовая академия при Правительстве Р.Ф, 1998. - 297 с.

50. Бирман Г., Шмидт С Экономический анализ инвестиционных проектов / Пер. с англ. Под ред. Л.П. Белых. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

51. Берстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности М.: Финансы и стати стика, 1996

52. Бланк НА. Основы финансового менеджмента. Т.1. -К.: Ника-Центр, 1999.-592 с.

53. Блейк Д., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. М.: 1997. - 628 с.

54. Богатко А.К. Основы экономического анализа хозяйствующего субъек та. М.: Финансы и статистика, 1999. 208 с.

55. Бортник Н.А., Бортник А.Н. Гудвилл: Оценка и учет. Саратов: Издат. Центр СГСЭУ, 2000. 70 с.

56. Бригхем Ю., Гапенски JI. Финансовый менеджмент : Полный курс : В 2-х т./Пер.с англ. Под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997. Т.2. 669 с.

57. Брызгалин А.В. и др. Приказ об учетной налоговой политике. / м.: Ана литика- Пресс, 1998. 122 с.

58. Бухгалтере кий учет: Учебник / П.С. Безруких, В.Б, Ивашкевич, Н.П, Кондраков и др.; Под ред. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. И доп. - М.:

59. Бухгалтерский учет, 1999. 624 с.

60. Бухгалтерский учет. Учебник. /Под ред. А.Д. Ларионова. «Проспект»,1999. -392 с.

61. Быкова Е.В., Стоянова Е.С. Финансовое искусство коммерции, М.Инфра, 1995

62. Бычкова С.М. Планирование в аудите. М.: Финансы и статистика,2000.-262 с.

63. Валпенройтер X. Функционально-стоимостной анализ в рациональном производстве. М.: Экономика, 1994. - 112 с.

64. Валуев Б.И., Горлова Л.П. и др. Контроль в системе внутрипроизводственного хозрасчета. Москва, «Финансы и статистика», 1987

65. Внешнеэкономическая деятельность предприятия / Под ред. Л.Е. Стровского 2-е изд., перераб. доп.- М.: ЮНИТИ, «2000. 823 с.

66. Вильяме Я. Справочник GAAP с комментариями. (Выпуск 1.)

67. Волков Н.Г. Учет капиталов и фондов организации. //Бухгалтерский учет. -1996г. -№10.

68. Волкова В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета. Основные принципы и приемы конвертации. М.: Издательский дом «Аудитор», 1998. 72с.

69. Воронина Л.И. Основы бухгалтерского учета и аудита. Москва, «ПРИОР», 1997.

70. Восходова И.Н., Соловьева Н.А. Анализ действующих приказов по учетной политике // Бухгалтерский учет. -1998. № 10. -с.95-97.

71. Гасанлы М.Х. Налоговая система общества:методология обоснования, принципы построения.-СПб.: Изд-во СПбГУЭФ,! 997.-188с.

72. Гасанлы М.Х. Налоги как источник экономической динамики общественных систем.-СПБ.: Изд-воСПбУЭФ, 1996.-80с.

73. Глазунов В.Н. Оценка эффективности использования акционерного капитала. // Бухгалтерский учет. 1997г. -№ 3.

74. Горбунов А.Р. Управление финансовыми потоками и организация финансовых служб предприятий, региональных администраций и банков. Издание второе, дополненное и переработанное М.: Издательская фирма «Анкил». 2000 - 224с.

75. Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты. М. Современная экономика и право, 2000 с.228

76. Гутцайт Е.М., Островский О.М., Ремизов Н.А. Отечественные правила ( стандарты) аудита и их использование. М. ФБК-Пресс, 1998 с.384

77. Данилевский Ю.А. , Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит М. ФБП Пресс, 1999.- с.554

78. Данилевский Ю.А. Практика аудита. Москва, Финансовая газета, 1994

79. Данилевский Ю.А. Аудит. Организация и методика проведения. М., «Бухгалтерский учет», 1992

80. Данилевский Ю.А. Основы аудита. М. Бухгалтерский учет, 1995

81. Директивы Европейского экономического сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета. Белград, 1993. -Т1.

82. Додж.Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. Москва, «Финансы и статистика», 1992

83. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика . СПб: Издательство «Питер», 1999.-560с. ( Серия «Теория и практика менеджмента»).

84. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании. Учебное пособие (Под редакцией заслуженного деятеля наука РФ, проф. А.Д.Шеремета М., «ИНФРА-М»,1997)

85. Дымова И.А. Международные стандарты бухгалтерского учета .М.: Главбух, 2000. 156с.

86. Едронова М.А., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации, векселя. М.: Финансы и статистика, 1995. -272с.

87. Елисеева И.И. Аудиторский риск и его факторы /И.И.Елисеева, С.М.Бычкова.-М.: Финансы и статистика,2000.-163с.

88. Елисеева И.И., Терехов А.А. Статистические методы в аудите, М.: Финансы и статистика, 1998. с. 176

89. Ефимова О.В. Финансовый анализ, 2-е изд. М.: Бухгалтерский учет, 1998 с.32693.3аврихин Н.М. Отраслевой экономический анализ. М.: Финансы и статистика , 1987. -175с.

90. Ивашкевич В.Б. Организация и методы аудита бухгалтерской отчетно сти, изд.Казанского финансово-экономического института, 1995г.-147с.

91. Ивашкевич В.Б. Проблемы учета и калькулирования себестоимости продукции . М.: Финансы, 1974. -159с.

92. Ивашкевич В.Б. Учетная политика предприятия: содержание и обоснование // Бухгалтерский учет.-1994. № 4. -с.30-32.

93. Ивашкевич В.Б.Ответственность за качество аудиторской проверки .М.: Аудиторские ведомости, 1997, с.З 9.

94. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита М.: «Аудит», 1995

95. Капелюшников Р.И. Экономическая теория прав собственности. М.: Изд. ИМЭМО АН СССР. 1990, с.87

96. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. 2-е изд., испр., перераб. - М.: Дело, 1998. - 432с.

97. Кемтер В.Б., Мосин Е.Ф. Прибыли и убытки фирмы : структура, бухгалтерский учет, налогообложение. СПб.: ЗАО "Элби", 1997,- 496с.

98. Ковалев В.В. Финансовый анализ : Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. -432с.

99. Ковалев В.В. Модели анализа и прогнозирования источников финансирования. // Бухгалтерский учет. 1995г. - № 7.

100. Количественные методы финансового анализа /Под ред. С.Дж. Брауна, М.П. Криумена: Пер.с англ.- М.: ИНФРО-М, 1996. 456с. Ю5.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.Издательство «Перспектива», 1994

101. Коуз Р.Г. Природа фирмы / Пер.с англ. Б.С. Пинскера. Теория фирмы СПб.: Экономическая школа. 1995, c.l 1 -32.

102. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М.: Финансы и статистика, 1997

103. Кузнецов С.И., Ермасова Н.Б., Ермасов С.В. Акционерные общества: Управление, финансы, анализ / Под.ред. докт. экон. наук, профессора В.

104. Лимитовский М.А. Основы оценки инвестиционных и финансовых решений.-М.: ТОО ИКК «Дека», 1997-184 с.

105. Ш.Любушин Н.П., ЛещеваВ.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. Пособие для ВУЗов /Под ред. Проф. Н.П.Любушина. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-471 с.

106. Малиновская Е.В. Использование системного анализа в экономике. М.: Экономика, 1974. 151 с.

107. Мамедов С.М. Финансы: Учебник.-Баку:Азернешр, 1997.-428с.

108. Мамедов И.А. Аудитор должен обладать высоким профессионализмам. Баку.: Жукрнал «Аудит» Изд-во Бизнес. 1999. №1.

109. Мамедов И.А. Направления совершенствования результатов ревизионной проверки и аудита. Баку.: Журнал «Аудит» Изд-во Бизнес. 2000.№1.

110. Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999) М. МЦРСБУ, 2000.

111. Международные стандарты финансовой отчетности 1998: издание на русском языке М.: Аскери АССА, 1998. - 904 с.

112. Международный бухгалтерский учет.GAAP И IAS. Справочник бухгалтера отА до Я\ Сост. Матвеева В.М. М.: Издательство «Дело и Сервис» 1998г. 192 с.

113. Мелкулов Я.С. Экономическая оценка эффективности инвестиций и финансирование инвестиционных проектов. М.: ИКЦ «ДИС», 1997. -160 с.

114. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.-352с.:ил.

115. Миддлтон Д Бухгалтерский учет и приняиме финансовых решений: Пер. с англ. М.:Аудит, ЮНИТИ, 1997.

116. Михаилов-Станюка И.А.и др. Оценка финансового состояния предприятия. Минск, «Наука и техника» 1994

117. Муравьев А.И. и др. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Москва, «Финансы и статистика», 1991

118. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива: пер. с англ. -2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1996. - 136 е.: ил.

119. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997.-406 с.

120. Новрузов В.Т. Агаев В. и др. «Аудит» (Учебное пособие) -Баку.: Изд-во АНЕ, 2001.с.604

121. Нормативная база бухгалтерского учета М.//Бухгалтерский учет, 2000. 394с.

122. Новодворский В.Д. Об Акционерном обществе, его уставном и резервном капитале. //Бухгалтерский учет. 1996г.№ 11.

123. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет в системе экономической информации. М.: Финансы, 1975.

124. Палий В.Ф. Учет доходов и расходов. //Бухгалтерский учет. № 10. -1998. 6-9 с.

125. Панков Д.А. Современные методы анализа финансового положения. Минск, ООО «Профит», 1995

126. Перар Ж. Управление с финансами: с упражнениями /Пер. с фр. М.: Финансы и статистика, 1998. -208 е.: ил.

127. Положения (стандарты) аудиторской деятельности. М. Изд-ва Аудит,2001.-122с.

128. Правовые основы бухгалтерского учета и аудиторской деятельности: Учебник / Отв. редактор прф. С.Г.Чаадаев. М.: Юристъ, 1999. - 416 с.

129. Росс С. и др. Основы корпоративных финансов / пер. с англ. М.: Лаборатория Базовых Знаний, 2000. -720 е.: ил.

130. Райан Б. Стратегический учет для руководителя /Пер. с англ. Под ред. В.А. Микрюкова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. -616 с.

131. Реформа бухгалтерского учета. Российские и международные стандарты. Практика применения. / Соколов Я.В., Палий В.Ф., Ремизов н,А. Др. М.: Книжный мир, 1998. -208 с.

132. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с франц. Под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 375 с.

133. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. -М: Перспектива, 1995.-98 с.

134. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд. Мн.: ИП «Экоперспектива», «Новое значение», 1999. —498 с.

135. Савичев П.И. Экономический анализ орудия выявления внутрихозяйственных резервов. М.: Финансы, 1988.-88 с.

136. Салин В.Н., Ситников О.Ю. Техника финансово-экономических расчетов: Учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 1999. 80 е.: ил.

137. Севрук В.Т. Анализ уровня рисков. // Бухгалтерский учет. 1993г. № 4.

138. Сейфуллаев С.М. В аудиторской деятельности к приёмам экономического анализа должно быть критические отношение. Баку.: Журнал «Аудит» Изд-во Бизнес. 1999. № 1.

139. Система бухучета на предприятиях. Пер. с франц. Под ред. Петровой В.И., Видяпина В.И., Копотопова М.В., Петрова А.Ю., Гончаровой Н.Н -М.АНОР, 1995.-202 с.

140. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: Изд-во «Дело и сервис», 1998.-576 с.

141. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. Учебное пособие.-М.: «Аналитика-Пресс, 1998.-288с.

142. Соколов Я.В. Десять постулатов аудита, ж. Бухгалтерский учет, 1993, № 11.

143. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент для практиков. М.: Финансы и статистика, 1999

144. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита М. ДИС, 1997

145. Теория фирмы / Под ред. В.М. Гальперна. СПб.: Экономическая школа, 1995. ( «Вехи экономической мысли»; Вып.2) 534 с.

146. Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1999. -512 с.

147. Уильмсон А.И. Вертикальная интеграция призводства: соображения по поводу неудач рынка /Пер. с англ. А.К. Емельянова. Теория фирмы. СПб.: Экономическая школа. 1995, с 33-54.

148. Учет и анализ эффективности производства /Под ред. А.Ф.Аксененко . М.: Финансы и статистика, 1986. -272с.

149. Фетисов А.А. О методологии учета управления капиталом и переоценки финансовых вложений. // Бухгалтерский учет. 1995г. - № 7.

150. Финансовый учет по международным стандартам / Под ред.проф. Я.В.Соколова и доц. А.А.Терехова. СПб торгово-экономический институт и АОЗТ «Балтийский аудит», 1996. - 72с.

151. Фридман П. Аудит. Москва, «Аудит», 1994

152. Фридман П. Аудит ( контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции), Москва, «Аудит», 1997

153. Ханкишиев Б.А. Роль аудиторского обслуживания в формировании финансовых ресурсов в период перехода к рыночной экономике. Баку.: Журнал «Аудит» Изд-во Бизнес. 1999.№1.

154. Хелфет Э. Техника финансового анализа . Пер. с англ. Под ред. JI.П.Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 663с.

155. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. М.: Финансы, 1971 -237с.

156. Шеремет А.Д., Суйц В.П., Аудит, Москва, ИНФРА-М, 1995

157. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. Москва, ИНФРА-М, 1996

158. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. -М.: ИНФРА-М.: 1999.-208с.

159. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятий (вопросы методологии). М.: Экономика, 1974. 207 с.

160. Шохин С.О., Воробина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России . Научно-методологическое пособие. Москва, «Финансы и статистика», 1997

161. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование по ред. М.И.Баканова и А.Д.Шеремета М.: «Финансы и статистика», 1999

162. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений / Под ред. С.Б.Барнгольц и Г.М.Тация. М.: Финансы и статистика, 1986.-407с.

163. Энтони Р., Рис Дж. Учет; ситуации и примеры: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993. - 560с.

164. Энтони Р. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем / Пер.с англ. М.: ИНФРА-М, 1997 XIV, 242с.

165. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления. М.: Дело и сервис, 1999

166. De Alessi L. Nature and methodogical foundations of some recent extensions of econjmic theory.- In:Economic imperialism. Ed.by Radnitzky G., Ber-nholtz P., N.Y., 1987

167. Jensen M.C., Meckling W. H. Theory of the firm: managerial behavior, agency costs, and ownership structure-//Journal of Business, 1979, v.3,№5.

168. Pejovich S. Fundamentals of economic: a property of rights approach.-Dallas, 1981.

169. JFAC Handbook, 1999 Tehnical Pronouncements, New York, 1999

170. Arrow K.J. Polical and economic evaluation of social effecsts and externalities.-Jn: The analysis of public on tput. Ed. By Margolis N.Y., 1970.

171. Breadens C.H., Taumanoff P.G. Transaction costs and ekonomic institutions.-//In: The political economy of freedom: essays in honour of F.A.

172. Hayek. Ed. By Leucle K.R., Zlabinger A.H., Munchen, 1984/ 178. Barzel Y. Measurement costs and the organization of markets.- //Journal of Law Economics, 1982, v.25, №1.

173. Stigler G.J. The economics of information. "Journal of Political Economy", 1961, V.69.N2.