Развитие методики оценки аудиторских рисков в процессе аудита

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Гринченко, Виктор Алексеевич

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Гринченко, Виктор Алексеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

178

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гринченко, Виктор Алексеевич

Введение.

Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования аудиторского риска в аудиторской деятельности

1.1. Исследование эволюции взглядов на категорию «аудиторский ^ риск»

1.2. Методические подходы к классификации рисков в аудиторской деятельности, факторы, оказывающие влияние на величину аудитор- 34 ского риска и пути его снижения.

1.3. Исследование взаимосвязи аудиторского риска и уровня существенности

Глава 2. Теоретические и практические аспекты оценки аудиторских рисков

2.1. Методологические подходы к оценке аудиторских рисков

2.2. Аналитическое исследование современных методик, используе- ^ мых для оценки аудиторского риска

2.3. Особенности методики оценки риска средств внутреннего кон- ^ троля и пути его совершенствования

Глава 3. Совершенствование методики оценки аудиторского риска в процессе проведения аудиторской проверки в коммерческой организации

3.1. Совершенствование методики планирования аудита, определения объема и состава аудиторских процедур на основе классификации 105 аудиторских рисков

3.2. Разработка внутрифирменного стандарта «Оценка качества про- ^ ^ ведения процедур планирования аудиторской проверки»

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие методики оценки аудиторских рисков в процессе аудита"

Актуальность темы исследования. Условия функционирования коммерческих организаций и инфраструктуры в мировой экономике стремительно меняются. За последние десятилетия в мире произошло достаточное число событий, таких как глобальные кризисы, смены экономических курсов и банкротство крупнейших компаний, которые так или иначе оказали влияние на аудиторскую деятельность.

Необходимо отметить, что интенсивность таких изменений будет возрастать в первую очередь благодаря всеобъемлющей информатизации и развитию технологий, применению новых экономических стратегий наиболее развитыми государствами и объединениями стран, транснациональными компаниями. Соответственно, изменяются способы и методы организации и управления деятельностью коммерческих организаций.

Адаптируясь к новым условиям ведения бизнеса, а также в ответ на новые сложившиеся в ходе многолетней практики профессиональные риски и имеющийся опыт ведущие мировые саморегулируемые аудиторские организации приняли ряд нововведений в международных стандартах аудита. Одним из важнейших изменений в методологии аудита является введение риск-ориентированного подхода в процедуруаудиторской проверки. Данный подход, в частности, подразумевает выявление и оценку большого количества отдельных аудиторских рисков в отличие от более ранней концепции, основанной на расчете общего аудиторского риска. Именно такие аудиторские риски рассмотрены в диссертационном исследовании.

Текущие требования к проведению аудита подразумевают использование адаптированных подходов к каждому отдельному аудируемому лицу, что выражается в обширном применении профессионального суждения во время планирования и осуществления аудиторской проверки как единственного способа соответствовать таким требованиям.

Комплексность и сложность бизнес-процессов требуют от аудитора детального понимания деятельности и особенностей функционирования аудируемого лица, но при этом ограничения во временных рамках проверки заставляют принимать аудитора более высокий уровень профессионального риска.

В настоящее время не существует четко проработанных методик, определяющих подходы к изучению деятельности компании, равно как и методик, позволяющих выявлять конкретные риски в процессе аудита в условиях новой концепции риск-ориентированного подхода. Это также обусловлено высокой вариативностью ситуаций, связанных с учетом и раскрытием операций, уникальностью каждой коммерческойорганизации и отраслевой спецификой. Эти и другие обстоятельства приводят к необходимости широкого применения субъективных оценок аудитора, что, в свою очередь, увеличивает его профессиональный риск.

Следовательно, именно сейчас особенно актуальным становится развитие методик выявления и оценки аудиторских рисков в рамках риск-ориентированного подхода, а также разработка соответствующих инструментов, которые позволят следовать требованиям новых стандартов аудита и более эффективно снижать аудиторский риск.

Состояние изученности проблемы. Исследованию вопросов оценки рисков в целом и в частности аудиторских рисков посвящены труды отечественных и зарубежных ученых, таких как B.C. Анфилатов, Н. Адамова, Д.А. Архипов, И.Н. Богатая, В.В. Боков, С.М. Бычкова, С.Н. Воробьев, А.Г. Городнов, В.М. Гранатуров, Д.А. Ендовицкий, А.Н. Кизилов, Ю.Ю. Кинев, С.А. Кошечкин, H.H. Куницина, Н.Т. Лабынцев, М.Г. Лапу ста, C.B. Панкова, Д.В. Петров, В.И. Подольский, Л.Н. Растамханова, A.A. Ситнов, Я.В. Соколов, С.П. Суворова, А.Е. Суглобов, В.П. Суйц, E.H. Станиславчик, А.Д. Шеремет, H.H. Хахонова, Н.В. Хохлов;

П. Бернстайн, К. Бюлер, Т.Р. Вайрих, Дж.К. Ван Хорн, К. Друри, Г. Мангольд, Д. Миддлтон, Я. Охта, Дж. Пикфорд, Г. Снайдер, X. Фукугава, М. Эллиотт.

Несмотря на широкую вовлеченность ученых в освещение данного вопроса, большинство исследований сконцентрировано на толковании существующих аудиторских стандартов или на математических моделях расчета уровня рисков, что, на наш взгляд, не является исчерпывающим в условиях обширного применения профессиональных суждений, где аудитор должен руководствоваться влиянием множества факторов, которые не могут быть учтены как в математических моделях, так и общими нормами стандартов аудита.

Область решения указанных проблем требует дальнейшего глубокого теоретического исследования и значительной практической проработки. В этой связи данная тема исследования является достаточно своевременной и актуальной.

Цель и задачи исследования. Цель настоящей диссертационной работы заключается в развитии теории и методики оценки аудиторских рисков в процессе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для ее достижения в работе поставлены следующие задачи, определяющие ее содержание и структуру:

- исследовать дефиницию «риск» и категорию аудиторского риска в историческом развитии и на современном этапе, определить их концептуальные особенности, а также выявить особенности процесса оценки аудиторского риска;

- выработать методику идентификации аудиторских рисков на основе систематизации существующих методических подходов к их классификации, выявить факторы, оказывающие влияние на величину аудиторского риска и пути его снижения;

- дать критическую оценку современным методикам оценки аудиторского риска, исследовать их сущность, определить факторы, влияющие на выбор методики, и выработать подходы к классификации, а также выделить основные направления совершенствования таких методик оценки;

- провести анализ методики оценки риска средств внутреннего контроля и выработать рекомендации по ее совершенствованию;

- усовершенствовать методики планирования аудита, определения объема и состава аудиторских процедур на основе классификации аудиторских рисков и разработать внутрифирменный стандарт по оценке качества проведения процедур планирования аудиторской проверки.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические, методические и практические аспекты оценки аудиторских рисков в процессе проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности. В качестве объекта исследования выбраны аудиторские процедуры, связанные с выявлением и оценкой аудиторских рисков.

Теоретико-методологическая основа исследования. Основой диссертационного исследования явились фундаментальные положения современной экономической науки, изложенные в трудах отечественных и зарубежных ученых, публикациях ведущих практиков в области аудиторской деятельности, управления рисками и корпоративного управления, федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, положения и требования законодательных, нормативных и инструктивных материалов Министерства финансов РФ, а также международные стандарты бухгалтерского учета и аудита, методическая и учебная литература.

Информационно-эмпирическая база исследования формировалась на основе законодательных и нормативных актов РФ в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности, материалов периодической печати и монографических исследований отечественных и зарубежных экономистов, которые внесли существенный вклад в развитие теории и практики аудита, а также оценки и управления рисками, материалов научно-практических конференций, форумов и семинаров по проблемам бухгалтерского учета, внутреннего и внешнего аудита, аналитическими данными аудиторских и консалтинговых компаний и информационных агентств, информации, размещенной в сети Интернет, материалах проведенных диссертантом аудиторских проверок коммерческих организаций в Российской Федерации.

Инструментарно-методический аппарат. При выполнении научного исследования нашли свое применение такие общенаучные методы исследования, как анализ и синтез, индуктивный и дедуктивный методы, исторический, логический и системный подходы, наблюдение, системный подход, диалектический, статистический, методы сравнительного анализа, группировки данных, логического обобщения, используемые мировой наукой в познании социально-экономических явлений и позволяющие наиболее полно изучить исследуемые проблемы.

Рабочая гипотеза. Концептуальные изменения в подходах к аудиторской деятельности, касающиеся внедрения риск-ориентированного подхода в процесс выявления и оценки аудиторского риска, вступившие в силу 15 декабря 2009 г. в соответствии с международным стандартом аудиторской деятельности International Standard on Auditing (ISA) 315 «Понимание хозяйствующего субъекта и его окружения, а также оценка рисков существенных искажений» требуют развития методического обеспечения процесса выполнения аудиторской проверки: разработки методик выявления и оценки аудиторских рисков с соответствующим инструментарием, равно как и внедрения новых внутрифирменных стандартов и политик, основанных на новых требованиях и направленных на организацию стабильной и эффективной аудиторской практики.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту.

1. Исследование природы и дефиниции риска выявило наличие большого количества различных трактовок и специфических свойств, характерных для многих сфер науки и практического применения, что может свидетельствовать о недостатке системного представления обо всех свойствах категории риска в каждой отдельно взятой области знаний. Это приводит к тому, что необходимые как в методических целях, так и в практическом приложении классификации различного рода рисков не могут быть построены на системной основе. Кроме того, задача классификации рисков усложняется отсутствием уровней иерархии понятий, в том числе и для рисков, связанных с аудиторской деятельностью. Для выявления аудиторских рисков необходима разработка методики, базирующейся на использовании системной классификации, которая основывается на понятии уровней иерархии аудиторских рисков.

2. В настоящее время процесс выявления аудиторских рисков описан в нормативно-правовых актах только в концептуальном аспекте, предоставляя свободу с точки зрения выбора методологии решения данной задачи. В приложении к практической деятельности такая ситуация провоцирует риски того, что данные процедуры не будут выполнены должным образом и в достаточном объеме, что может привести к выражению неверного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате аудиторской проверки. Очевидна необходимость системного подхода к оценке аудиторских рисков, который должен быть основан на четко сформулированных требованиях к методике оценки, закрепленных во внутрифирменной практике, классификации аудиторских рисков и оптимальном наборе источников информации о рисках и разработанных методиках ее интерпретации.

3. В результате анализа современных методик оценки аудиторских рисков было установлено наличие не в полной мере систематизированных подходов, неспособных предоставить аудитору инструменты поддержки принятия решений, а также сочетающих в себе количественные и качественные элементы оценки, необходимые для разработки дальнейших процедур по снижению выявленных рисков до приемлемого уровня. Эффективная методика оценки аудиторских рисков должна содержать вышеуказанные компоненты, в дополнение к которым необходимо использовать средства интеграции сделанных оценок и объема последующих аудиторских процедур.

4. В связи с введением риск-ориентированного подхода актуальность оценки как системы внутреннего контроля (СВК) в целом, так и ее отдельных элементов возросла в силу необходимости рассматривать аудиторские риски и элементы СВК во взаимосвязи, однако методология выявления таких взаимосвязей не проработана должным образом. В данной ситуации необходим универсальный инструмент анализа СВК, способный увязать элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности и элементы системы внутреннего контроля.

5. В новой концепции стандартов аудита уделяется большое внимание планированию аудиторской проверки, объем процедур на этом этапе стал существенно больше. Принимая во внимание его исключительную важность, отсутствие практики независимых проверок аудиторских процедур внутри аудиторской компании может спровоцировать высокий риск профессиональной ошибки, в том числе в результате непреднамеренных действий или отступления от технических требований к аудиторской проверке. Такая проверка должна быть выполнена независимым компетентным лицом на основе единого перечня требований, применимых к каждой аудиторской процедуре, результатом которой должны стать оценки за качество их выполнения.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию методик оценки аудиторских рисков с целью повышения эффективности и качества аудиторских процедур на стадии планирования аудиторской проверки.

Основные положения диссертационного исследования, которые характеризуют научную новизну и выносятся на защиту:

- разработана методика выявления аудиторских рисков, предусматривающая их классификацию в разрезе: неотъемлемых рисков, рисков средств внутреннего контроля, рисков необнаружения, рисков как на уровне аудиторской проверки, так и аудиторской организации с учетом выявленных факторов, оказывающих влияние на них, основанная на предложенной иерархии уровней аудиторских рисков, включающей следующие расположенные по возрастанию уровни: бизнес-операции, объект учета, раздел учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторской проверки, аудиторской организации, что позволит повысить эффективность процедур по идентификации рисков и разработать эффективные аудиторские процедуры, позволяющие выявить возможные пути снижения рисков;

- выявлены особенности процесса анализа аудиторских рисков, а именно: 1) необходимость использования источников информации о рисках, а также методов сбора и анализа данной информации, для рисков системы внутреннего контроля, 2) ключевое значение системного анализа ее элементов, 3) наличие четкой системы внутрифирменного регулирования аудиторских процедур для рисков необнаружения; 4) необходимость применения анализа внешней и внутренней среды коммерческой организации; 5) системный подход в процессе оценки аудиторских рисков, выражающийся в использовании систематизированных источников информации о рисках, классификации аудиторских рисков, а также методов сбора информации о рисках; 6) необходимость разработки внутрифирменных методик оценки неотъемлемых рисков и рисков СВК. Учет данных особенностей позволит оптимизировать процедуры оценки аудиторских рисков, а также обозначить направления для развития методик их оценки.

- сформирована методика качественной оценки рисков с использованием таких характеристик, как высокий, средний, низкий уровень с соответствующими количественными оценками, предусматривающая расчет на основе мультипликативной модели риска необнаружения, определение объема процедур с использованием таблицы расчета размера выборки Института дипломированных бухгалтеров США (AICPA) и отвечающая основным требованиям к эффективной методике оценки аудиторских рисков, таким как: 1) оценка рисков должна осуществляться посредством анализа как внешних факторов, оказывающих влияние на коммерческую организацию, так и внутренних факторов, способных создать риски, которые организация не сможет контролировать; 2) каждая выявленная рисковая ситуация должна быть оценена при помощи единого подхода к оценке аудиторских рисков; 3) решающая роль в выявлении и оценке неотъемлемого риска должна принадлежать непосредственно аудитору; 4) использование внутрифирменных стандартов по выявлению неотъемлемых рисков в разрезе отраслевой специализации, что позволит повысить эффективность процедур оценки рисков и усовершенствовать соответствующие методики их оценки;

- предложен инструментарий идентификации элементов системы внутреннего контроля, связанных с выявленными рисками на основе модели оценки средств внутреннего контроля COSO (комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея), предусматривающий использование риск-ориентированного подхода к аудиту и включающий анализ элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности, предпосылок ее формирования, связанных рисков, целей внутреннего контроля и искомых элементов системы внутреннего контроля, для которых уточнена методика оценки их надежности, позволяющая протестировать необходимый элемент внутреннего контроля и скорректировать количественную оценку связанного с ним риска, что позволит снизить объем аудиторских процедур по существу и повысить эффективность аудиторской проверки;

- разработан внутрифирменный стандарт «Оценка качества процедур планирования аудиторской проверки», включающий такие разделы, как введение, ключевые определения, обязанности внутреннего контролера, контрольный перечень процедур. Внедрение данного внутрифирменного стандарта будет способствовать снижению общего аудиторского риска, повышению концентрации усилий и мотивации внутри аудиторской группы, повышению уровня квалификации членов аудиторской группы через систему оценок и обратной связи, развитию внутрифирменных стандартов посредством анализа проведенных аудиторских проверок на наличие сложностей и противоречий, выявления недостатков во внутрифирменном регулировании.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что предложенные подходы к совершенствованию методик оценки аудиторских рисков позволят повысить эффективность и качество проводимых аудиторских процедур, а также служат инструментами поддержки принятия решений в процессе аудиторской проверки. К важнейшим из них относятся:

- разработанная система классификации аудиторских рисков и способов их снижения;

- предложенная методика оценки аудиторских рисков, интегрированная с инструментами расчета объема ответных процедур на выявленные риски;

- внутрифирменный стандарт по оценке качества выполненных процедур планирования аудиторской проверки.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в преподавании дисциплин по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», таких как «Аудит», «Международные стандарты аудита».

Апробация и реализация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались на ряде международных научно-практических, всероссийских вузовских конференций, публиковались в тематических сборниках и научных изданиях. Теоретические и методические результаты исследования доведены до уровня рекомендаций и методик, используемых в хозяйственной практике ряда аудиторских фирм: ООО «Югаудит», ООО «Статус-аудит», что подтверждено справками о внедрении.

Публикация результатов исследования. По результатам диссертационного исследования опубликовано 9 научных работ авторским объемом объем 4,42 п.л., в том числе 3 статьи объемом 2,64 п.л. - в периодических рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК.

Логическая структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 120 источников. Диссертация изложена на 145 страницах машинописного текста, включает 12 таблиц, 13 рисунков и 13 приложений.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гринченко, Виктор Алексеевич, 2012 год

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-Ф3 от 30.12.2008 в ред. 11.07.2011 электронный ресурс., http://www.consultant.ru /online/base/?req=doc;base=LAW;n=l 16644

2. Федеральный стандарт аудиторской деятельности 2/2010 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» принят приказом Минфина РФ от 20.05.2010 №46н Электронный ресурс. http ://www. consultant.ru/online/base/?req=doc;base=L A W;n=102446;р=1

3. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности №4 «Существенность в аудите» в ред. Постановления Правительства РФ от 07.10.2004 N 532. электронный ресурс. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=L AW;n= 109853 ;р=1

4. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности №5 «5 «Аудиторские доказательства» в ред. Постановления Правительства РФ от 07.10.2004 №532 электронный ресурс. http://www.consultant.ru/online/base/?req=:doc;base=LAW;n= 109853 ;р= 1

5. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности №16 «Аудиторская выборка». Введено Постановлением Правительства РФ от 07.10.2004 N 532 электронный ресурс. http://www.consultant.m/online/base/?req=doc;base=LAW;n= 109853 ;р=7

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) утверждено Приказом Министерства Финансов РФ от 6.10. 2008 г. N 106н. электронный ресурс. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n= 107308

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) утверждено приказом Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999 г. в ред. приказов №115н от 18.09.2006 и №142н от 08.11.2010

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) утверждено Приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н (с изм. от 27.11.06 № 156н) электронный ресурс. http://www.consultant.m/online/base/?req=doc;base=LAW;n= 107299

9. Отчет Минфина о «Контроле качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов» за 2010 год Электронный ресурс.: Министерство финансов РФ [сайт]. М., 2011. http://www.minfm.ru

10. Международный стандарт ISO 8402 «Управление качеством и обеспечение качества», электронный ресурс. http://www.docload.rU/Basesdoc/5/5812/index.htm

11. Глоссарий терминов стандартов аудиторской деятельности Электронный ресурс.: одобрен Советом по аудиторской деятельности при МинфинеРоссии 29 мая 2008 г., протокол № 66. www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2008/07/glossary.doc

12. Онлайн-словарь инвестора IncestorWords.com. Электронный ресурс. http://www.investorwords.com/4292/risk.html

13. Онлайн-словарь Вебстера Merriam-webster.com. Электронный ресурс. http://www.merriam-webster.com/dictionary/risk

14. Бизнес словарь онлайн businessdictionary.com Электронный ресурс. http://www.businessdictionary.com/defmition/risk.html

15. Онлайн-словарь thefreedictionary.com Электронный ресурс. http://www.thefreedictionary.com/risk

16. Оксфордский словарь онлайн Электронный ресурс. http://oxforddictionaries.com/definition/

17. Словарь современного английского языка Лонгмана Электронный ресурс. http://www.ldoceonline.com/dictionary/riskl

18. Агеев, И.М. Моделирование, финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия в условиях риска и неопределенности Текст.: Монография/ И.М. Агеев. Ростов-на-Дону: Изд-во СКНЦ ВШ, 2000. - 131с.

19. Адамова, Н. Принятие проектных решений через управление рисками Электронный ресурс./Н. Адамова. http://www.iteam.ru/publications/ proj ect/section3 8/article 143 О/.

20. Арене А.Э., Лоббек К.Дж. Аудит. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560 с.

21. Анфилатов, B.C. Системный анализ в управлении Текст.: учеб.пособие/ B.C. Анфилатов, A.A. Емельянов, A.A. Кукушкин; под ред. A.A. Емельянова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 368 с.

22. Апчерч, А. Управленческий учет: принципы и практика Текст./ А. Апчерч; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002. — 952с.

23. Архипов, Д.А. Распределение риска в договорных обязательствах с участием предпринимателей Электронный ресурс.// Журнал российского права. 2005. - № 3. - СПС «Гарант».

24. Баранова, О.В. Аудит информационных систем в условиях компьютерной обработки данных Текст.: дис. Канд. эк. наук: 08.00.12 / Баранова Ольга Владимировна; Фин. акад. при правительстве РФ, М., - 2009. - 258с.

25. Бернстайн, П. Против богов: Укрощение риска Электронный ресурс./ П. Бернстайн; пер. с англ. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000. — 400 с. -с. 178

26. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация Текст./ Л.А. Бернстайн; пер. с анг. науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева; гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

27. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент Текст./ Ю. Бригхем, Л. Га-пенски; в 2 т./ пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева/. СПб.: Экономическая школа, 1998.-Т.1.-497 с.

28. Богатая, И.Н. Аудит Текст.: учеб.пособие/ И.Н. Богатая, Н.Т. Ла-бынцев, H.H. Хахонова. Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007. - 538 с.

29. Боков, В.В. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике Текст.: учеб.пособие/ В.В. Боков, П.В. Забелин, В.Г. Федцов. -М.: «Издательство ПРИОР», 1999. 128 с.

30. Буянов, В.П. Рискология (управление рисками) Текст.: учеб.пособие/ В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. 2-е изд., испр. и доп.- М.: Издательство «Экзамен», 2003. - 384 с.

31. Бычкова, С.М. Риски в аудиторской деятельности Текст./ С.М. Бычкова, Л.Н. Растамханова; под ред. проф. С.М. Бычковой. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.

32. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учеб. пособие / под ред. Проф Я.В. Соколова. М.: Магистр, 2009. - 463 с.

33. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Риски искажения учетной информации: выявление в процессе аудита электронный ресурс. / С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова // Аудиторские ведомости. 2010. -№12. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=PBI;n=l 57296

34. Бюлер, К. Обуздание риска Электронный ресурс./ К. Бюлер, Г. Притч//Вестник McKinsey. 2003. - № 6. - www.gaap.ru/biblio/corpfin/fmman/ 055.asp.

35. Словарь делового человека (для вузов) Текст./ Е.Т. Бородин, Ю.В. Буряк, Р.Г. Григорян и др.; под общей ред. В.Ф. Халипова. М.: Интерпракс, 1994.-176 с.

36. Ван Хорн, Дж.К. Основы управления финансами Текст./ Дж.К. Ван Хорн; пер. с англ.; гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2001.-800 с.

37. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве Текст./ С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2005. - 772 с.

38. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента Текст.: учеб.пособие/ В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатерино-славский, П.Н. Иванушко. М.: Финансы и статистика, 2006. - 400с.

39. Городнов, А.Г. Построение системы управления проектными рисками Текст./ А.Г. Городнов, A.B. Воронцова, Ю.И. Ефимычев// Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 8. - с. 22 - 24.

40. Головин, С.Ю. Словарь практического психолога. Текст., [электронный ресурс] http://vocabulary.ru/dictionary/25/word/%D0%C8%D1%CA

41. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения Текст.: учеб.пособие/ В.М. Гранатуров. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. - 208 с.

42. Друри, К. Управленческий учет для бизнес решений Текст.: учебник/ К. Друри; пер. с анг. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 655 с.

43. Ендовицкий, Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль Текст.: научное издание/ Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. -М.: КНОРУС, 2007. 304 с.

44. Журавлев, Ю.В. Комплексная оценка инновационного риска Текст./ Ю.В. Журавлев, В.Б. Артеменко// Хранение и переработка сельскохозяйственного сырья. 2003. - № 9. - с. 19 - 22.

45. Завгородний В.И. Парадигма информационных рисков. Электронный ресурс. /В.И. Завгородний. http://www.fa-kit.ru/maindsp.php?topid:::::591

46. Земсков В.В. Оценка аудиторского риска текст. / В.В. Земсков // Аудиторские ведомости. 2007. -№3. - с.81-86

47. Зубова, Е. В. Проекты «рисковых» правил (стандартов): изменение подходов к аудиту / Е. В. Зубова // Аудиторские ведомости. 2006. - N 5. - С. 5062

48. Кашанова О.Ю. Оценка системы внутреннего контроля по международным стандартам аудита Электронный ресурс. / О.Ю. Кашанова // МСФО и MC А в кредитной организации. 2010. -№3. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=PBI;n=l 56087

49. Калантаров Д. Построение аудиторской выборки Электронный ресурс. /Д.Калантаров // Аудит и налогообложение. 2010. -№12. http://www.consultant.ru/online/base/?req:=doc;base=:PBI;n=l 56645

50. Кизилов А.Н. Бухгалтерский (управленческий) учет Текст./А.Н. Кизилов, М.Н. Карасева М. Эксмо, 2006 - 320 с.

51. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности Текст./ В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 с.

52. Коновалова Н.В. Аудиторский риск: вопросы оценки управления / Н.В. Коновалова //Аудит и финансовый анализ. 2010. - №5. с. 174-182

53. Клейнер Г.Б. Стратегии бизнеса: аналитический справочник Электронный ресурс. М.: «КОНСЭКО», 1998. http://www.aup.ru/books/m71 /51 .htm.

54. Кузнецов Н.Г., Лубнев Ю.П. Экономическая теория Текст.: учебно-методическое пособие/ под ред. проф. Кузнецов Н.Г., проф. Лубнев Ю.П. -Р/нД: «РГЭУ (РИНХ)», 2010. 400 с.

55. Кошечкин, С.А. Концепция риска инвестиционного проекта Электронный ресурс.: Монография/ С.А. Кошечкин. http://ffiles.estserver.com/ books/concept.zip.

56. Кочинев, Ю.Ю. Качественная модель аудиторского риска методом нечетких множеств Текст. / Ю.Ю.Кочинев// Аудиторские ведомости. -2008. -№7. с. 78-83

57. Куницына, H.H. Исчисление потерь в системе оценки риска Текст./ H.H. Куницына// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2004. - № 3. - с. 36 - 38.

58. Кинев, Ю.Ю. Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий на этапе принятия управленческого решения Электронный ресурс./ Ю.Ю. Кинев //Менеджмент в России и за рубежом. 2000. - № 5. http://www.cfin.ru/press/management/2000-5/06.shtml

59. Менеджмент в АПК Текст./ Ю.Б. Королев, В.Д. Коротнев, Г.Н. Ко-четова, E.H. Никифорова; под ред. Ю.Б. Королева. М.: Колос, 2000. - 304с.

60. Лабынцев, Н.Т. Аудит: теория, методология и практика Текст./ Н.Т. Лабынцев. М. Финансы и статистика, 1998. - 512 с.

61. Литовских A.M. Финансовый менеджмент. Электронный ресурс.: конспект лекций / A.M. Литовских. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. -76с. http://www.aup.ru/books/m68/

62. Луман Н. Понятие риска, перевод к.ф.н. А.Ф. Филиппова Электронный ресурс. / Н. Луман // THESIS. 1994. - №5. http://ecsocman.edu.ni/data/429/l 74/1217/5221uhm.pdf

63. Львова M.B. Управление рисками на предприятии: учетно-аналитическое обеспечение Электронный ресурс. / М.В. Львова // Аудиторские ведомости. 2011. - №5. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=PBI;n=148330

64. Мизиковский Е.А., Гриница Ю.В. Уровень существенности и оценка значимости учетных объектов электронный ресурс. // Аудиторские ведомости. 2010. - № 7. http://www.lawmix.ru/bux/7363/

65. Миддлтон, Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений Текст./ Д. Миддлтон; пер. с англ.; под ред. И.И. Елисеевой. -М.: Юнити, 1997. 408 с.

66. Миронова O.A., Азарская М.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие / O.A. Миронова, М.А. Азарская. -М.: Омега-Л, 2007. 248 с.

67. Мухаметшин, Р.Т. Аудит преднамеренного искажения информации в финансовой отчетности организации Текст.: авторефер. дис. канд. эк. наук: 08.00.12 / Р.Т. Мухаметшин.- СпБ., 2009 г. 24с.

68. МЧС России. Надежность технических систем и техногенный риск. Электронное учебное пособие Электронный ресурс. / Министерство чрезвычайных ситуаций, http://obzh.ru/nad/2-l.html

69. Неустроев, М.Ю. Оценка рисков в аудите при выборе аудиторских доказательств Текст.: автореф. дисс. канд. эк. наук: 08.00.12 / М.Ю. Неустроев, -Иркутск, 2011.-21с.

70. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль Текст./ Ф.Х. Найт; пер. с англ. М. Дело, 2003.- 360 с.

71. Определение экономической эффективности использования инноваций Электронный ресурс. http://know~how.narod.ru/9#9.

72. Орлов, А.И. Стратегический менеджмент Электронный ресурс./ А.И. Орлов. http://ffiles.estserver.com/books/managm.zip.

73. Панкова C.B., Саталкина Е.В. Профессиональное суждение бухгалтера и аудитора: сходства и различия // Международный бухгалтерский учет. -2011, №21.-с. 10-16.

74. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности Текст.: учебник/ В.Ф. Палий.- М.: ИНФРА-М, 2004.- 472 с.

75. Пикфорд, Дж. Управление рисками Текст./Джеймс Пикфорд; пер. с англ. О.Н. Матвеевой. М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.

76. Подольский В.И. Аудит / под ред. В.И. Подольского. 4-е изд., пе-рераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2008 - 744 с.

77. Попова О.Г. Аудит информационных систем Электронный ресурс. / О.Г. Попова // МСФО и МСА в кредитной организации. 2010. -№1. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=PBI;n=l 47451

78. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь Текст./ Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. -2-е изд., исправ. М.: ИН-ФРА-М, 1999. - 479 с.

79. Рожнова, О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности Текст./0. В. Рожнова. М.: «Экзамен», 2002. - 288с.

80. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия Текст./ Ж. Ришар; перев.с фр. И. Р. Тащана; под ред. Л. П. Белых. М.: Аудит; Изд. Обр-ние «ЮНИТИ», 1997. - 375 с.

81. Станиславчик, E.H. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика Текст./ E.H. Станиславчик. М.: «Ось-89», 2002. - 80 с.

82. Седов, И.А. Формализация финансового управления рисками предприятия Электронный ресурс./ И.А. Седов. http://www.smartcat. ru/1/9611. shtml.

83. Соколов Я.В. Десять постулатов аудита // Бухгалтерский учет. — 1993. — №11.

84. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета: Учебник Текст. М.: Финансы и статистика, 2004. - 272 с

85. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета Текст.: Монография/ Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

86. Соколов, Я.В. Роль риска при проведении аудита Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Аудиторские ведомости. 2000. - №11. -СПС «Консультант Плюс».

87. Станиславчик, Е. Риск-менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании Электронный ресурс./ Е. Станиславчик //Финансовая газета. 2003. - № 7. - СПС «Консультант Плюс».

88. Ситнов A.A. Международные стандарты аудита Текст.: учеб.-практ. Пособие / A.A. Ситнов. 2-е изд. переаб. и доп. - М., ФБК-ПРЕСС, 2005. - 208с.

89. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. М.: КНОРУС, 2007. - 496 с. - с. 104-105

90. Суглобов, А.Е. Контроль качества работы при аудите исторической финансовой информации Текст. / А.Е. Суглобов // Международный бухгалтерский учет. 2009. - №2. - с.27-36.

91. Суворова С.П., Шарова Г.В. Оценка аудиторских рисков на основе анкетирования Электронный ресурс. / С.П. Суворова, Г.В. Шарова // Вестник ОрелГИЭТ. 2009. - №3. http://www.orelgiet.ru/309suvarovasharov.pdf

92. Тэпман, JI.H. Риски в экономике: Учебное пособие / Под ред. В.А. Швадара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. с. 9-10

93. Учет операций хеджирования Текст.: Монография/ В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, М.Ю. Аникеев, Э.Л. Архипов. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2004. - 158 с.

94. Уткин, Э.А. Управление рисками предприятия Текст.: учебно-практическое пособие/ Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. М.: ТЕИС, 2003. - 247 с.

95. Топ-менеджер. Практическая энциклопедия Электронный ресурс./ под общей и научной редакцией В.Л. Уланова, М.: Издательский дом МЦЭФР, 2005.

96. Хохлов, Н.В. Управление риском Текст.: учебное пособие для вузов/ Н.В. Хохлов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 239 с.

97. Чернова, Г.В. Управление рисками Текст.: учеб.пособие/ Г.В. Чернова, A.A. Кудрявцев. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 160 с.

98. Черкасов, В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности Текст./ В.В. Черкасов. М.: «Рефл-бук», К.: «Ваклер», 2002. - 320 с.

99. Чопчиян Н.С. Модель расчета аудиторского риска Текст. / Н.С. Чопчиян // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2010. -№10.-с. 149-150

100. Шарп Ф.У., Александер Г. Дж., Бэйли В. Дж. Инвестиции Текст. -М.; ИНФРА-М, 2001. 1028 с. - с. 190

101. Шаповалов В. Как управлять рисками Электронный ресурс. / В. Шаповалов // Финансовый директор. 2003. -№9. http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/riskmnagement.shtml

102. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник 5-е изд., перераб. и доп. Текст. М.: ИНФРА-М, 2006. - 448с.

103. Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов: Учеб. пособие. 2-е изд., доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 184 с.

104. Цыденова Э.Ч. Деловая репутация: надлежащее исполнение обязательств Электронный ресурс. / Э.Ч. Циденова // Аудиторские ведомости. -2011. -№6. http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=:PBI;n=l65392

105. Эллиотт, Майкл У. Основы финансирования риска Текст./ У.Майкл Эллиотт; пер. с англ. науч. ред. к.э.н. И.Б. Котлобовского. М.: ИНФРА-М, 2007.-136 с.

106. Юдина, Г. Стандарт №8: проблемы применения Электронный ресурс. / Г. Юдина // Аудит и налогообложение. 2009. - №6. http://www.consultant.ru/

107. AICPA Professional Standards. AU Section 350 Audit Sampling, 2011. электронный ресурс.,http://www.cpa2biz.com/AST/AICPACPA2BIZBrowse/ONLINESUBS/PublicationsonAICPARESOURCE/Auditandaccoutingmanual/PRD~PC-WAL-BY/PCWAL-BY.jsp

108. ISA 320. Materiality in Planning and Performing Audit. IF AC Handbook, 2010. электронный ресурс. http://web.ifac.org/clarity-center/isa-320

109. Auditing Practicies Board: Standards and Guidance 2008. Audit Standard #230 «Audit Documentation». London: FRC Publications, 2008. - 1285 p.

110. ISO Консалтинг. Концепции качества: определения и структура, электронный ресурс. http://isosert.rU/7Statmzi:Koncepciikachestva:opredeleniyaistruktura

111. Beck U. Risk Society. Towards a New Modernity. London: Sage, 1992, 260 p.

112. Mangoldt Hans von. Die Lehre vom Unternehmergewinn. Leipzig: Teubner, 1855, s. 174

113. Michail Ramos. Risk-Based Audit Best Practices // Journal of Accountancy, December 2009 электронный ресурс. http://www.journalofaccountancy.com/Issues/2009/Dec/

114. Tversky A., Kahneman D. Advances in prospect theory: cumulative representation of uncertainty //Journal of Risk and Uncertainty, 1992 № 5. p 297-232.