Внутренний аудит в организациях потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Апсите, Марина Александровна  
  
**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Апсите, Марина Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Новосибирск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

208

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Апсите, Марина Александровна

Введение 3 1 .Теоретические подходы к сущности внутреннего аудита в потребительской кооперации

1.1 .Формирование системы контроля в потребительской кооперации

1.2.Сущность внутреннего аудита, его цели, функции и задачи

1.3. Информационное обеспечение внутреннего аудита

2. Организационно-методическое обеспечение внутреннего аудита

2.1. Необходимость, предпосылки и формирование иерархической структуры внутреннего аудита в потребительской кооперации

2.2. Организационный статус и основные требования к службам внутреннего аудита

2.3.Методические и технологические аспекты внутреннего аудита

3.Совершенствование внутреннего аудита в потребительской кооперации 108 3.1. Организационные подходы к созданию службы внутреннего аудита в потребительской кооперации

3.2. Обобщение, систематизация и использование результатов внутреннего аудита 116 3.3.Особенности применения аналитических процедур во внутреннем аудите

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Внутренний аудит в организациях потребительской кооперации"

Актуальность темы исследования. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации в постреформенный период свидетельствует о том, что ей удалось преодолеть трудности, адаптироваться к новым условиям, сохранить самобытность и целостность. Переход от директивного управления к рыночным принципам характеризуется преобразованиями в организационной структуре, механизме хозяйствования, разработкой в программных документах стратегии и концепции развития. В то же время система потребительской кооперации находится в неустойчивом состоянии, когда влияние неблагоприятных факторов настолько ощутимо, что способно спровоцировать кризисную ситуацию как на локальном, так и на системном уровнях.

Организационные изменения, произошедшие в сфере финансового контроля в последние годы, способствовали разделению и усилению контрольных функций и полномочий, формированию специализированных контрольных органов, определению и законодательному закреплению форм и методов контрольных мероприятий, прав и обязанностей участников процесса. В сложившейся ситуации принципиальные изменения в области внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации - объективная необходимость. Одним из направлений его совершенствования является распространение системы внутреннего аудита на все организации потребительской кооперации.

Развитие и углубление аудиторской деятельности для предприятий потребительской кооперации означает новые возможности использования конкурентных преимуществ кооперации, увеличения степени экономической свободы в выборе наиболее эффективных путей для решения важных хозяйственно-финансовых задач.

В целом, сложившаяся система аудита не в полной мере соответствует современным требованиям из-за недостаточности разработки вопросов внутреннего аудита, в том числе применительно к специфике деятельности предприятий потребительской кооперации. Многие теоретические и методические аспекты внутреннего аудита остаются дискуссионными, его потенциальные возможности используются недостаточно.

Исследование проблем совершенствования контроля и аудита находятся в центре внимания ученых-экономистов. К основополагающим в данной области относятся труды отечественных ученых: Р.А.Алборова, В.Д.Андреева, И.А.Белобжецкого, А.М.Богомолова, В.В.Бурцева, С.М.Бычковой, Ю.Н.Воропаева, А.В.Газарян, Ю.Д.Данилевского, П.И.Камышанова, Н.Т.Лабынцева, А.К.Макальской, ' М.В.Мельник, М.Ф.Овсийчук, В. И.По дольского, Т.Ю.Серебряковой, Л.В.Сотниковой, Я.В.Соколова, В.С.Стародубцевой, В.П.Суйц, А.А.Терехова, А.А.Шапошникова, А.Д. Шеремета и др.; а также зарубежных авторов: А. Аренса, Р.Адамса, Дж. Дэвида, Ф.Дефлиза, Г.Дженика, Р. Доджа, Д.Кармайкла, Д.К.Лоббека, М.Х.Мескона, Р.Монтгомери, Ж.Ришара, Дж. Уоррена, Х.Фольмута, Д.Хана и др.

Изучение трудов по теории внутреннего аудита показало: многие проблемные вопросы недостаточно исследованы и систематизированы с учетом современных условий и применительно к практической деятельности потребительской кооперации. Неоднозначность различных вопросов данной проблемы предопредели выбор темы исследования, его цель, задачи и структуру.

Цель диссертационного исследования - разработка организационно-методического обеспечения внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации.

Для достижения цели поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотрены: понятие внутреннего, аудита, его цели, задачи и информационное обеспечение;

- исследованы структурно-организационные основы формирования службы внутреннего аудита;

- систематизированы и усовершенствованы методические приемы внутреннего аудита;

- предложены формы внутренних регламентов, рабочей и отчетной документации внутреннего аудитора;

- разработан механизм применения аналитических процедур во внутреннем аудите и использование его результатов в деятельности организаций потребительской кооперации.

Предмет исследования - теоретические, методические и организационные аспекты внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации.

Объект исследования ; - учетно-аналитические и финансово-экономические процессы организаций потребительской кооперации

Область исследования. Содержание диссертации соответствует специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» области исследования п. 2.1 «Методология и технология аудита» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки).

Теоретическую, методологическую и информационную основу диссертационного исследования составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные изучению аудита; законодательные и нормативные документы; международные и российские стандарты аудита и бухгалтерского учета; информация Федеральной службы государственной статистики, а также данные, собранные в процессе исследования.

Методы исследования. В процессе исследования применялись общенаучные методы: анализа и синтеза, индукции и дедукции, перехода от абстрактного к конкретному, сравнения, системного подхода, экономико-статистические методы сбора и обработки информации, что позволило обеспечить необходимую глубину, достоверность результатов исследования и обоснованность выводов. Для обработки исходной информации применялся стандартный пакет программ «Microsoft Word», «Microsoft Excel».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- уточнено понятие внутреннего аудита, которое в отличие от известных, толкуется как регламентированная внутренними документами деятельность специальной службы, основанная на системном научно-обоснованном процессе объективного сбора, анализа и оценки информации о действиях и событиях по выявлению ее соответствия установленным критериям, позволяющая оценить эффективность системы внутреннего контроля и прогноз развития организации;

- дополнена классификация внутреннего аудита, которая в отличие от традиционной, характеризуется введением таких группировочных признаков как инициаторы проверки, масштаб применения, уровень значимости иерархических структур, имеющих существенное, значение для организаций потребительской кооперации;

- систематизированы функции и задачи внутреннего аудита по блокам, отражающим области применения: бухгалтерский учет и налогообложение, планирование, контроль и регулирование, экономический анализ, управленческие решения, позволяющие в отличие, от существующих, повысить качество аудиторских проверок;

- обоснована необходимость внедрения внутреннего аудита, заключающаяся в исследовании технологических и организационных особенностей потребительской кооперации и позволившая определить его основные этапы;

- предложена усовершенствованная рабочая и итоговая документации по результатам внутреннего аудита, которая в отличие от действующей практики, позволяет учитывать многопрофильность деятельности организаций потребительской кооперации, выработать единые требования к ее структуре и содержанию, возможности использования ее результатов для внешнего аудита, а также принятия оперативных объективных управленческих решений;

- разработаны методические подходы к выполнению аналитических процедур во внутреннем аудите, ориентированные на выявление признаков искажения отчетности, оценку гипотезы непрерывности деятельности, оценку эффективности ведения дел руководством организации, позволяющие определить зоны повышенного риска и обосновать основные направления аудиторской проверки по существу.

Данные положения выносятся на защиту.

Практическая значимость результатов исследования определяется важностью сформулированных в диссертации выводов и рекомендаций по созданию службы внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации, что будет способствовать эффективности внутреннего контроля.

Полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы в учебном процессе, а также для повышения квалификации профессиональных бухгалтеров, аудиторов, работников ревизионных служб, руководителей разных уровней управления системы потребительской кооперации.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности: Томского облпотребсоюза (акт о внедрении от 10.01. 2007г. № 28), Союза потребительских обществ Республики Тыва (акт о внедрении от 15.02.2007г. № 38), Кемеровского обл-п'отребсоюза (акт о внедрении от 09.04. 2007г. № ОП-111/П).

Материалы исследования используются в учебном процессе Сибирского университета потребительской кооперации по дисциплинам: «Аудит», «Контроль и ревизия», «Комплексный экономический анализ» (справка о внедрении от 11.04. 2007 г. № 16-364).

Основные положения диссертации обсуждались на международных и региональных научно-практических конференциях. Среди них: международная научно-практическая конференция «Торгово-экономические проблемы регионального бизнес-пространства» (г.Челябинск, 2004г.); межрегиональная научно-практическая конференция «Проблемы формирования нового качества управления экономикой предприятия» (г.ГорноАлтайск, 2004г); международная научно-практическая конференция РАСХН «Аграрно-экономическая наука в решении проблем агропромышленного производства: прошлое, настоящее, будущее» (г.Новосибирск, 2005г.).

Публикации. По результатам исследования опубликовано семь работ общим объемом 1,94 п. л., из них авторские - 1,74 п.л., в том числе одна статья в рецензируемом научном журнале, рекомендованном Высшей аттестационной комиссией.

Объем и структура работы. Работа изложена на 169 страницах основного текста, введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 152 наименования, содержит 23 таблицы, 4 рисунка, 23 приложения.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СУЩНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ

КООПЕРАЦИИ

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Апсите, Марина Александровна

3. Выводы и заключения контрольно-ревизионных отделов, составленных по результатам проверок, должны соответствовать действительности.

4. Контрольно-ревизионным отделом должны проверяться участки, где риск ошибок и нарушений особенно высок.

В то же время, очевидно, нет необходимости и возможности в полном дублировании контрольно-ревизионными отделами райпо функций отдела внутреннего аудита облпотребсоюза.

Эффективная работа контрольно-ревизионного отдела позволяет внутренним аудиторам не проводить детальную проверку, повышает степень надежности систем внутреннего контроля.

По нашему мнению, наиболее целесообразно было бы закрепить за ними различные функции. Контрольно-ревизионный отдел очевидно должен в большей мере решать вопросы сохранности кооперативной собственности посредством проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок и т.п. В ходе реализации указанных форм контроля осуществляется проверка первичных документов, регистров бухгалтерского учета, финансовой, управленческой, налоговойотчетности.

Внутренний аудит как форма контроля должен быть в первую очередь направлен на изучение функционирования систем управления кооперативных организаций, активно проникать в функции управления организацией, где от внутренних аудиторов ждут не только информации о качестве управленческой деятельности, но и предложений по ее совершенствованию, по улучшению финансового состояния организации. При этом, обязательно должна оценивается рольнизкоэффективных подразделений в реализации социальной миссии потребительской кооперации.

При создании служб внутреннего аудита, соответствующих современным требованиям, необходимо применять их следующие классификации по признаку направленности деятельности.

1. Совершенствование организации управления организацией.

Это направление имеет целью выявление "узких мест" в системе управления, то есть различных недостатков, которые могут иметь негативные последствия для эффективности работы организации и ее структурных подразделений, а также разработку мероприятий, предотвращающих или минимизирующих эти последствия. Кроме этого, необходимо внесение рекомендаций по совершенствованию системы управления организацией и ее структурными подразделениями.

2. Оценка фактического положения дел.

Это направление требует проверки фактического состояния дел на предмет соответствия конкретным требованиям или предписаниям законов, подзаконных актов, стандартов, нормативных документов и т.д., а также предписанных органами управления формальных правил, заданий и прочее.

Кроме этого, фактическое состояние дел проверяется на предмет соответствия общей целесообразности принятых управленческих решений.

Таким образом, при создании службы внутреннего аудита необходимо соблюдать определенные требования.

Во-первых должна быть определена система целей создания службы внутреннего аудита, а также основные функции, необходимые службе внутреннего аудита для достижения поставленных целей.

Во-вторых, на основании сгруппированных основных функций сформирована внутренняя структура службывнутреннего аудита, разработаны должностные инструкции, положение о ¡службе внутреннего аудита, в которых отражаются их цели, задачи и функции, разработка внутренних стандартов работы службы внутреннего аудита и т.д.

В - третьих, создана схема взаимодействия службы внутреннего аудита с другими звеньями системы управления организацией.

Внутренний аудит - это технологический процесс, когда специально обученный персонал осуществляет набор процедур, связанных с определенным алгоритмом. При этом используются различные приемы и методы, которые составляют методологию внутреннего аудита. Однако вопросы классификации приемов и методов контроля, применяемых при внутреннем аудите, остаются открытыми. В современных условиях требуется применение традиционных приемов, а также их расширение и модификация. Методические и технологические аспекты внутреннего аудита будут рассмотрены в следующем разделе диссертационного исследования.

2.3. Методические и технологические аспекты внутреннего аудита

Как любой вид деятельности, аудит осуществляется в соответствии с определенной технологией, в основе которой лежат соответствующие методы и приемы. Их исследование, систематизация, расширение практического их применения является важной задачей, решение которой представляет собой формирование методической базы аудита. Внутренний аудит - это сложный процесс, в котором используются различные приемы и методы, которые в' совокупности с теоретическим обобщением и принципами познания составляют его методологию.

Часто под методами аудита имеют в виду различные процедуры, позволяющие достигать поставленные цели. Методы внутреннего аудита должны быть эффективными и продуктивными, их выбор определяется особенностями объекта и целью аудита.

Под объектами аудита могут пониматься конкретная организационная единица; продукт или услуга; счета бухгалтерского учета и т.д.

Методы аудита в современных условиях должны обеспечить системное, комплексное и органически взаимосвязанное изучение финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью объективной оценки результатов работы, выявления и мобилизации резервов повышения эффективности хозяйствования, проверки сохранности, целесообразности и законности использования всех видов активов .для последующего принятия оптимальных управленческих решений. В связи с этим меняется методика проведения аудиторских проверок.

Метод аудиторского контроля сочетает общенаучные и собственные методические приемы исследования объектов.

Общенаучные методические приемьг основываются на методах философии и включают: анализ и синтез, индукцию и дедукцию, сравнение и аналогию, гипотезу и эксперимент и др.

Применение общенаучных методов в аудите носит всеобщий характер -они модифицируются в зависимости от объектов и условий процесса познания, приобретают специфические особенности, сохраняя свою сущность. Эти методы достаточно подробно освещены в научной литературе.

Собственные методические приемы внутреннего аудита развивались на основе методов, выработанных другими науками. В частности, к таким методам можно отнести статистические методы, методы экономического анализа, бухгалтерского учета, судебно-бухгалтерской экспертизы, ревизии и др.

Следует отметить и обратную связь между ними. Методы аудита, как и методы контроля должны быть ориентированы на общие и конкретные цели . аудита, а также определенные типы аудиторских проверок.

Проблему научной классификации' приемов и методов аудита изучали различные отечественные авторы: Р.А.Алборов, В.Д.Андреев, Н.Т.Белуха, Ю.А. Данилевский, М.В.Мельник, В.П.Суйц, А.Д.Шеремет и др. Практически все они отмечают и признают, что любой проверяющий (в том числе и аудитор) тем успешнее достигает своих целей, чем он более удачно сочетает в своей работе различные методы и приемы контроля. Однако вопросы классификации приемов и методов внутреннего аудита, остаются открытыми.

Например В.Д. Андреев считает, что при разработке методики внутреннего аудита могут быть использованы два-варианта. В первом случае за основу принимаются методы и приемы ревизии, во втором - использование отдельных методических приемов внешнего аудита.

В современных условиях требуется применение традиционных приемов, а также их расширение и модификация. На первый план выходят приемы, помогающие оценить финансовые результаты,и финансовое состояние предприятия.

В условиях функционирования командно-административной экономики основной задачей контроля являлось обеспечение сохранности активов, выявление недостач, растрат и хищений. Были разработаны эффективные методы контроля сохранности активов. Однако в современных условиях этот опыт используется недостаточно. Так, выявленные злоупотребления внешние аудиторы обычно считают побочным продуктом, а ставят главной целью засвидетельствование отчетности и выработку рекомендаций по оптимизации налогообложения.

Отечественная литература по ревизии и контролю накопила значительный опыт в раскрытии способов злоупотреблений и нарушений норм хозяйственной работы.

На протяжении десятилетий учеными разрабатывались и применялись эффективные методы документального и фактического контроля. Под методами контроля следует понимать совокупность способов, с помощью которых обеспечивается непосредственное выполнение функций финансового контроля.

Методы документального контроля в свою очередь принято делить на следующие группы [118, с. 24]:

1. Методы формально-правовой проверки документов:

• проверка соблюдения правил оформления документов;

• сопоставление учетных и отчетных показателей с плановыми показателями и установленными нормативами';

• проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;

• проверка арифметических расчетов.

2. Методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств и процессов:

• сопоставление данных документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились для них основанием;

• получение письменного подтверждения от третьих лиц;

• проверка записей в регистрах бухгалтерского учета и отчетности, правильности корреспонденции счетов;

• аналитические процедуры;

• прослеживание - процедура, в ходе которой исследуются первичные документы, проверяется отражение их данных в регистрах аналитического и синтетического учета, находится заключительная корреспонденция счетов и делается вывод о правильности отражения в учете операции;

• специальные методы (встречная проверка, взаимная проверка, контрольное сличение, восстановление натурально-стоимостного учета, логическое исследование хозяйственных операций);

• подготовка альтернативных балансов.

Методы фактического контроля остаются традиционными: инвентаризация, осмотр, обследование, контрольный запуск сырья в производство, выпуск контрольной партии продукции, лабораторный анализ качества товаров, сырья и готовой продукции, экспертная оценка, проверка объемов выполненных работ, получение устных и письменных объяснений, справок и ответов на заранее разработанные анкеты.

Отдельные методы по существу не отличаются друг от друга, но из-за специфики их применения они выделены в самостоятельный метод. Например, инвентаризация и контрольный обмер; эти два метода по существу не отличаются друг от друга, содержание обоих - установление фактического наличия и сопоставление с документальными данными, однако по сфере и технике применения они различаются.

Проведенное исследование ревизионной практики и критический анализ литературных источников позволили прийти к выводу о наличии спорных суждений и отсутствии единой точки зрения по вопросам приемов контроля. Некоторые авторы чрезмерно детализировали приемы, а отдельные виды контрольных действий или способы оформления, результатов проверок называли методическими приемами. В связи с этим их количество в трудах ученых при разном понимании их содержания колебалось от 6 до 27 [37, с.12].

В литературе нет единой точки зрения по вопросу приемов проведения аудиторских проверок. Это вызвано наличием двух причин, порождающих разногласия. Первая - чрезмерная детализация отдельных приемов, вторая -отождествление приемов аудита с контрольными действиями.

По нашему мнению, в связи с возрастающей диверсификацией и децентрализацией деятельности организаций цотребительской кооперации возрастает роль проверок, основанных на сочетании различных приемов аудита.

Способы получения информации различны, в соответствии с этим многообразны и аудиторские процедуры.

Аудиторские процедуры могут использоваться для различных целей, в связи с чем они подразделяются на две большие группы: процедуры на соответствие и процедуры по существу [13].

Процедуры на соответствие имеют целью проверку соответствия содержащейся в документах информации установленным правилам, требованиям, нормативам. Именно процедуры на соответствие применяются для выявления надежности системы внутреннего контроля.

Процедуры по существу относятся непосредственно к проверке ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности и имеют целью выявление в учетных документах ошибочных сумм, которые могут оказаться существенными. В свою очередь, аудиторские процедуры по существу подразделяются на две разновидности. Процедуры первого вида связаны с детальной проверкой верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам, а процедуры второго вида - это аналитические процедуры (рис.2.1).

Рис. 2.1 Классификация аудиторских процедур

Следует понимать, что одна и та же процедура в зависимости от цели ее применения может быть как процедурой на соответствие, так и процедурой по существу, в зависимости от целей аудита .

Обширный перечень аудиторских процедур приведен в общероссийском федеральном правиле (стандарте) № 5 .«Аудиторские доказательства». Данный стандарт устанавливает единые требования к количеству и качеству доказательств, которые необходимо получить при аудите финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также к процедурам, выполняемым с целью получения доказательств.

Аудиторские доказательства - это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы, учетные регистры, финансовая (бухгалтерская) отчетность, письменные разъяснения сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

В стандарте указано, что документальные аудиторские доказательства могут быть созданы третьими лицами и находиться у них (внешняя информация), созданы третьими лицами, но находиться у аудируемого лица (внешняя и внутренняя информация) или созданы аудируемым лицом и находиться у него (внутренняя информация).

Аудиторы должны получить надлежащие доказательства для обоснования выводов.

Понятия достаточности и надлежащего характера взаимосвязаны. Достаточность - количественная мера аудиторских доказательств, надлежащий характер - их качественная сторона, определяющая достоверность.

Согласно федеральному стандарту № 5 аудитор получает аудиторские доказательства путем «.выполнения процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет (проверка арифметических расчетов) и аналитические процедуры» [13].

Инспектирование - проверка записей, документов, материальных активов.

Наблюдение представляет собой отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами, например, наблюдение за пересчетом материальных ценностей материально ответственным лицом.

Запрос - поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами предприятия. Запрос по форме может быть как официальным письменным запросом, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросом, адресованным работникам предприятия.

Подтверждение - это ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях, например, подтверждение дебиторской задолженности.

Пересчет представляет собой проверку точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственной операций, выявление причин ошибок и искажений.

Каждый из перечисленных элементов метода контроля, а тем более их сочетание весьма целесообразны и при осуществлении внутреннего аудита. Однако следует отметить, что многие методы, вполне приемлемые в работе аудиторов, в стандарте не были упомянуты.

В то же время в нем названы такие методы, как проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, проверка документов, которые носят общий характер и могут быть названы приемами с большой долей условности.

К объектам оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, относительно которых собираются' аудиторские доказательства, относятся:

- организация - устройство систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, обеспечивающее предотвращение и (или) обнаружение, а также исправление существенных искажений;

- функционирование - эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение проверяемого периода.

Надежность аудиторских доказательств зависит от их источника (внутреннего или внешнего), а также от формы их предоставления (визуальной, документальной или устной). Аудиторские доказательства более убедительны, если получены из различных источников и не противоречат друг другу. В противном случае внутренний аудитор должен определить, какие дополнительные процедуры необходимопровести, сопоставляя связанные с этим расходы и полезностьполучаемой информации. Однако сложность работы и расходы не являются достаточным основанием для отказа от выполнения процедуры.

Осуществление набора процедур по определенному алгоритму специально обученным персоналом в определенные сроки и с требуемым качеством составляют технологию внутреннего аудита. В связи с отсутствием единых рекомендаций по технологии внутреннего аудита возникают многочисленные несоответствия и противоречия, что требует проработки технологических аспектов внутреннего аудита.

Важным направлением совершенствования технологии внутреннего аудита является повышение эффективности организации и проведения проверок, что предполагает разработку основных этапов его проведения.

В экономической литературе ведутся дискуссии по поводу выделения этапов внутреннего аудита по их количеству, названию и т.д.

По нашему мнению, технология проведения внутреннего аудита предполагает восемь основных этапов (табл.2.3).

Важное значение для правильного отображения результатов внутреннего аудита имеют рабочие документы, которые обеспечивают методический и логический подход к проверке, представляют средства контроля работы внутреннего аудитора, дают информацию о проделанной работе, выявленных проблемах и способах их решения. Если рабочие документы стандартизованы, то это даст возможность упорядочить полученную в ходе проверки информацию, повысить эффективность подготовки итогового заключения. Промежуточные выводы по результатам проверки перед окончательным заключением службы внутреннего аудита должны быть проверены руководителем службы, который несет полную ответственность за осуществление внутреннего аудита. Такая проверка гарантирует, что все оценки и выводы обоснованы и подкрепляются надежными сведениями и фактами, все существенные недостатки и ошибки найдены, оформлены и по ним приняты решения.

Предлагаемые рабочие документы обеспечат правовую и организационную основу для проведения внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации и составлении отчетных документов.

В связи с этим требуется обобщение и систематизация результатов внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации. Для этой цели формируются анкеты тестов и другие рабочие документы по результатам внутреннего аудита, на основании которых впоследствии составляется отчет службы внутреннего аудита.

Одной из основных целей внутреннего аудита является определение жизнеспособности организации, выявление резервов лучшего использования ее финансовых ресурсов, разработка мероприятий по улучшению финансового положения. Исходя из этого, возникает необходимость аудита с глубоким комплексным анализом финансового состояния хозяйствующего субъекта с использованием данных аналитических счетов бухгалтерского учета, первичных документов, деловой переписки и др. В проведении глубокого и полного аудита финансового состояния заинтересовано не только руководство организации, но и пайщики.

В условиях аудиторской проверки аналитические процедуры являются инструментом, необходимым для получения аудиторских доказательств, при этом требуется определенная последовательность выполнения аналитических процедур. Основные этапы выполнения аналитических процедур во внутреннем аудите в потребительской кооперации включают следующие блоки анализа: оценку достоверности отчетности, оценку допущения непрерывности деятельности и оценку эффективности ведения дел руководством организации. Разграничение проведения аналитических процедур на этапы весьма условно, поскольку на каждом из них затрагиваются вопросы, относящиеся и к остальным двум.

Методика экономического анализа должна учитывать отраслевую принадлежность, а также размер организации. На основе проведенного анализа можно сделать выводы не только о финансовом состоянии организации на дату завершения проверки, но и о перспективах ее развития на ближайшее время, а возможно, и на более отдаленные периоды. Выводы по материалам проведенного исследования с рекомендациями по устранению влияния негативных факторов и укреплению финансового состояния, должны найти отражение в заключении (отчете) службы внутреннего аудита.

Внедрение в практику разработанных и обоснованных в диссертации организационно-методических положений приведет к качественному улучшению учетно-аналитической работы, значительно повысит уровень обоснованности управленческих решений, что в конечном итоге будет способствовать усилению внутреннего контроля и в целом повышению эффективности деятельности организаций системы потребительской кооперации РФ

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Апсите, Марина Александровна, 2007 год

1. Конституция Российской Федерации.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 3 (с учетом изменений и дополнений).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2 (с учетом изменений и дополнений).

4. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129 ФЗ «О бухгалтерском учете» (с учетом изменений и дополнений).

5. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127 ФЗ «О несостоятельности '(банкротстве)».

6. Федеральный Закон от 28.04.2000г. № 54-ФЗ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».

7. Федеральный Закон от 07.08.2001г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

8. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Утверждены Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.2002 г. с дополнениями.

9. Правило (стандарт) №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

10. Правило (стандарт) № 2 «Документирование аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

11. Правило (стандарт) №3 «Планирование аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

12. Правило (стандарт) № 4 «Существенность в аудите». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

13. Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства». Утверждено Постановлением ПравительстваРФ от 23.09.2002 № 696.

14. Правило (стандарт) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 №696.

15. Правило (стандарт) № 7 «Внутренний контроль качества аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405.

16. Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405.

17. Правило (стандарт) № 9 «Аффилированные лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405.

18. Правило (стандарт) № 10 «События после отчетной даты». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405.

19. Правило (стандарт) №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица» Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405.

20. Правило (стандарт) №13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита». Утверждено Постановлением ПравительстваРФ от07.10.2004№532.

21. Правило (стандарт) №15 «Понимание деятельности аудируемого лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 07.10.2004 № 532.

22. Правило (стандарт) № 20 «Аналитические процедуры». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 16.04.2005 № 228.

23. Правило (стандарт) № 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 16.04.2005 №228.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом-Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.

28. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/ 02). Утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н.

29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02); Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. № 114н.

30. Приказ Минфина Российской Федерации от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

31. Приказ ФСФО Российской Федерации от 23.01.2001 г. № 16 «Об утверждении Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организациями».

32. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций. Утвержденны Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству 23 января 2001 г. № 16.

33. Инструкция о порядке проведения ревизий в организациях потребительской кооперации. М.: Наука и кооперативное образование. - 2003. - 256с.

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

35. Ю.Алборов P.A. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК:Учебное пособие. 3-е изд. доп.-М.: Дело и сервис, 2004.- 463с.

36. Аманжолова Б.А., Наумова A.B. Планирование аудита с применением аудиторских процедур//Аудиторские ведомости.-2004.-№8.-с.42-29.

37. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2003 .- 464с.

38. Апсите М.А. Аналитическое сопровождение аудиторских проверок // Торгово-экономические проблемы регионального бизнес-пространства: Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Т.З. Челябинск: ЮУрГУ, 2004. - С. 51-53.

39. Апсите М.А. Аналитические процедуры при оценке возможности непрерывности деятельности // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, аудита и налогообложения: Материалы научно-практической конференции Новосибирск:СибУПК, 2004. - С.89-92.

40. Апсите М.А. Анализ относительных величин и показателей в аудите // Наука, культура, образование. Международный научно-образовательный журнал. 2005. - № 17. - С. 17-20.

41. Апсите М.А. Информационное обеспечение внутреннего аудита // Вестник Карагандинского экономического университета: экономика, философия, педагогика, юриспруденция. Караганда: КЭУ, 2006. - С.82-86.

42. Апсите М.А. Организационные аспекты создания службы внутреннего аудита в потребительской кооперации // Российское предпринимательст-во.-2007.-№3.- С.83-85.

43. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ.; Гл. редактор серии проф. Я.В.

44. Соколов.- М.: Финансы и статистика, 19^5. -560с: ил.

45. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие.-М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 1997.- 128 с.

46. Артемьева М.Н. Анализ результативности процесса внутреннего аудита // Методы менеджмента качества.-2004.- №2 С. 43-46.

47. Аудит: учебник для вузов/ В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, A.A. Савин и др.; Под. ред. проф. В.И. Подольского.- 2-е изд. Перераб. И доп.-М. :ЮНИТИ-ДАНА, 2000.- 655с.

48. Аудит Монтгомери/Ф.Л.Дефлиз, Г.Р.Дженик, О.Рейлли,.Б.Хири; Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова.-М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.-542с.

49. Аудиторские стандарты: действующие и предстоящие в сравнении с международными // Аудит сегодня .-2004. №1 -С. 6-9.51 .Белобжецкий И.А. бухгалтерский учет и внутренний аудит. -М., Бухучет.- 1994.-128С.

50. Бернстайн J1.A. Анализ финансовой, отчетности: теория, практика и интерпретация. М.:Финансы и статистика, 2002.-624с.

51. Белуха Н.Т.Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства.- М.: Финансы и статистика, 1992. 368с.

52. Богомолов A.M. Голощапов H.A. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. М.:"Экзамен",2000.-192с.

53. Бреславцева H.A. Медведева О.В. Нораревян Г.Г. Бухгалтерское дело: Учебное пособие. -М.: «Приор-издат», 2004. 160 с.

54. Бурцев В;В. Виды внутреннего аудита (краткий обзор) // Аудит.- 1998.-№11-С. 3-8.

55. Бурцев В.В. Внутренний аудит и ревизия как форма внутреннего финансового контроля// Финансовый вестник.-2003.-№12- С. 111-117.

56. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты//Аудиторские ведомости.-2002.-№8-С.41-50.

57. Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль: методология и организация.- М.: Информационно-внедренческий центр "Маркетинг",2000. 392с.

58. Бурыкин А.И. Аналитические процедуры в аудите // Аудиторские ведомости.-2003 .-№ 10-С.34-41.

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

60. Бычкова СМ. Аудиторская деятельность: Теория и практика. СПб: Лань. 2000.-318 с.

61. Бычкова С.М. Аудит для руководителей и бухгалтеров. СПб.: Питер, '2003.-384 с.

62. Бычкова С.М., Растамханова JI.H. Риски в аудиторской деятельности // Под ред. Проф. С.М. Бычковой. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.

63. Веренков А.И. Использование внутреннего аудита для целей внешнего аудита / А.И.Варенков, А.И.Гапоник, Г.Г.Шафронская //Аудиторские ведомости. 2001 .-№ 8.

64. Василенко A.A., Овчаренко О.В. Стандарты аудита. Изучайте и внедряйте. Ростов н/Д : Феникс, 2006. - 408 с.

65. Васильева Н.Е. Стандарты и методы внутреннего аудита// Деньги и кредит.- 2001 .-№4- С. 35-39.

66. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации // Бухгалтерский учет. 2003 г. - № 9. - С. 57 - 59.

67. Газарян A.B. Аудиторская оценка и проверка системы внутреннего контроля // Бухгалтерский учет. —1999 г. N° 1. - С. 68 — 70.

68. Газарян A.B., Ширкина Е.И. О порядке подготовки письменной инфор мации аудитора // Бухгалтерский учет. 1999 г. - № 2. - С. 36 - 38.

69. Гутцайт Е.М., Островский О.М., Ремизов H.A. Отечественные правила (стандарты) аудита и их использование.- М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.- 384с.

70. Данилевский Ю.А., Шапигузов СМГ, Ремизов H.A., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие 2-е изд., перераб. и доп.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.-544с.

71. Дж.Дэвид, Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита. Пер. сангл. -М.-.Аудит, ЮНИТИ, 1995.-527 с.

72. Додж Р. "Краткое руководство по стандартам и нормам аудита" пер. с англ,- М.: Сирин, 2002. 224с.

73. Ендовицкий Д.А. Обоснование места внутреннего аудита в системе внутрихозяйственного контроля //Аудитор.-2003.- №12 С 37-45.

74. Есипов В.Е., Маховикова Г.А., Терехова В.В. Оценка бизнеса СПб.: Питер,2003.-416 с.

75. Ивашкевич В.Б., Аббасов И. Оценка перспектив деятельности организации//Финансовая газета МФЕ.-2001,- №16, апрель С. 6-7.

76. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. -М.:ИНФРА, 1996. 522с.

77. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия/ Ковалев А.И., Привалов В.П.-5-е изд., перераб и доп,-М.: Центр экономики и маркетинга, 2001. 249с.

78. Ковалева О.В. Константинов Ю.П. Аудит: Учебное пособие /Под ред. О.В. Ковалевой.- М: ПРИОР, 2002. - 320с.

79. Кодекс этики. Профессиональные стандарты внутреннего аудита. М.: Институт внутренних аудиторов, 2003. - 36с.

80. Контроллинг как инструмент управления предприятием/Е.А. Ананькина, С. В. Данилочкин, Н.Г. Данилочкина и др.; Под. Ред. Н.Г. Данилочкиной.-М.: Аудит; ЮНИТИ,1999.-297с.

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

82. Концепция развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2010 года.- М. Центросоюз РФ, 2001г. - 112с.

83. Копылова Л. Внутренний аудит в системе управления организацией //Финансовая газета МФЕ.-1999.- №20 май С .51.

84. Кочинев Ю.Ю. Аудит. 2-е изд. СПб.: Питер, 2003. - 304 с.

85. Лабынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. Учебное пособие. М.: «ПРИОР», 1999 г. - 208 с.

86. Лабынцев Н.Т., Майборода A.A. Внутрифирменные стандарты // Аудиторские ведомости. — 1998 г. № 5. — С. 36—41.

87. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие.-2 изд., перераб. и доп. М.: "Дело и Сервис",2001.-112с.

88. Макальская M.JL, Константинова С.Б., Пирожкова H.A. Аудит некоммерческих организаций. М.: «Дело и Сервис», 2003. - 192 с.

89. Максимова Г.В. Внутренний аудит и управление в рыночных условиях хозяйствования Иркутск: Изд-во ИГЭАД998. -144с.

90. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих: Пер. с нем. Ю.Г.Жукова \ Под ред. с предисл. Д-ра экон. наук В.Б. Ивашкевича.- 2-е изд., перераб. и доп. М: Финансы и статистика, 1995. - 304с.

91. Маренков H.JI. Ревизия и контроль. Ростов н/Д: Феникс, 2004. 160 с.

92. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы' трансформации, направления реформирования. Под.ред. С.А. Николаевой. Изд. 2-е перераб. и доп.-М.:«Аналитика-Пресс», 2001 .-672с.

93. Международные стандарты аудита: Учебно-практическое пособие. -М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. 160с.

94. Мельник М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 543 с.

95. Мельник М.В., Пантелев А.С, Звездин АЛ. Ревизия и контроль: Учебное пособие / Под ред. Проф. М.В. Мельник.-М.:ИД ФБК-ПРЕСС,2003 .-520с.

96. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ.- М.: Дело, 1997 г. 704 с.

97. Морозов A.C. Совершенствование контрольно-ревизионной работы в потребительской кооперации // Потребительская кооперация социально ориентированная система: Материалы научно-практической конференции. - Новосибирск :СибУПК, 1999.-С. 129-143.

98. Наговицина Л.П. Пайщик основа потребительской кооперации // Потребительская кооперация социально ориентированная система: Материалы научно-практической конференции. - Новосибирск: СибУПК, 1999. - С. 30-44.

99. Наринский A.C., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. M.: Финансы и статистика, 1994. — 257 с.

100. Овсийчук М.Ф., Овсийчук В.Я., Пугачев В.В. Аудит. М.: ЦУМК Центросоюза, 1999.- 195 с.

101. Панкова C.B. Международные стандарты аудита. М.: Юристь, 2003. -156 с.

102. Подольский В.И. Комментарий к Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» (постатейный). М.: Современная экономика и право, 2002.-289 с.

103. Подольский В.И., Сотникова JI.B. О методике проведения аудиторских проверок//Аудиторские ведомости. 1997. - № 12.

104. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. / Составитель и автор введения H.A. Ремизов. М.: ИД ФБК-Пресс, 2000. - 294 с.

105. Пупко Г.М. Аудит и ревизия. — Минск: Интерпрессервис, Мисанта, 2003.-429 с.

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

107. Робертсон Дж. Аудит. Перевод с англ. М.: Аудиторская фирма «Кон такт», 1993. - 495 с.

108. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль. Учебник. -М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 319 с.

109. Рябчиков МП. Контроль финансово-хозяйственной деятельности напромышленных предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1989. - 160 с.

110. Савченко В.Я. Совершенствование внутриведомственного контроля в •потребительской кооперации. Киев.: Вища школа, 1979. - 190 с.

111. Садыкова Т.М. Методология контроля и аудит результатов деятельности центров ответственности. Саратов: изд.центр СГСЭУ, 2003. - 240 с.

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

113. Сипко JT.A., Наговицина Л.П. Актуальные проблемы потребительской кооперации. Брошюра. Новосибирск:СибУПК, 1999. - 72с.

114. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: ДИС, 2000.-,576с.

115. Серебрякова Т.Ю. Контроль и ревизия. Конспект лекций. — Чебоксары: ЧКИ МУПК, 2003. 114 с.

116. Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль в потребительской кооперации //Кооперативная самобытность в новом тысячелетии: тезисы докладов межвузовской научно-практической конференции / Чебоксарский кооперативный институт МУПК. Чебоксары, 2001. - С. 135-137.

117. Серебрякова Т.Ю. Проблемы становления внутреннего аудита в потребительской кооперации // Сборник научных статей преподавателей и •аспирантов / Чебоксарский кооперативный институт МУПК. Чебоксары, 2000. -С.328-330.

118. Соловьев Г.А. Экономический контроль в системе управления. -М.: Финансы и статистика, 1986. 326 с.

119. Соколов Я.В. Основы аудита: Учебник. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000 г. 123 с.

120. Сонин A.M. Зачем компании внутренний аудит?// Управление компанией.-2004,- №10 С. 51-54.

121. Сонин A.M., Внутренний аудит: современный подход.-,М., «ТРАНСИЗДАТ», 2004.-64с.

122. Сотникова JI.B. Внутренний контроль и аудит. Учебник/ВЗФЭИ.-М.:ЗАО "Финстатинформ",2000.- 239с.

123. Сотникова JI.B. Методология оценки системы внутреннего контроля в аудите// Бухгалтерский учет.-2003.-№7- С. 48-52.

124. Сотникова J1.B. Оценка состояния внутреннего аудита: Практ. пособие ./ JI.B. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. М: ЮНИТИ-Дана, 2005. -143 с.

125. Стародубцева B.C. Моделирование технологии оценки риска необнаружения. Аудиторские ведомости. 2002. №3. С. 75-80.

126. Стародубцева B.C. Возможности применения интуитивного метода .аудитором в финансовом контроле. Межвузовский научный сборник. Уфа: Редакционно-издательский комплекс УГАТУ, 2005.- С.209-214.

127. Суйц В.П. Аудит: Практическое пособие для аудиторов. -М.: Изд.центр «Анкил», 1994. 108 с.

128. Суйц В.П. Аудит системы внутреннего контроля на предприятии.// Бухгалтерский учет. 1999. - № 1.

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

130. Терехов A.A. Аудит,- М.: Финансы и статистика, 1999.-512с.о•136. Фольмут Х.И. Инструменты контроллинга от А до Я: Пер. с нем. / Под ред. M.JI. Лукашевича и E.H. Тихоненковой. М., 1998 г. - 288 с: ил.

131. Фридман П. Аудит: контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукцию М.:Аудит, ЮНИТИ, 1994.-286с.

132. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: Пер. с нем./ Под ред. A.A. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича — М.: Финансы и статистика, 1997. 800 с: ил.

133. Чернов В.А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов/ под ред. проф. Баканова. Москва: ЮНИТИ -ДАНА, 2003. - 686с.

134. Шаланов Н.В. Экономико-математические методы в торговле-Новосибирск: СибУПК, 1998.4 20с. '

135. Шаланов Н.В. .Моделирование основных аспектов предпринимательской деятельности. Новосибирск: СибУПК, 2002.-84 с.

136. Шапошников A.A. На чем построен аудит? // ЭКО №1, 1992. С. .143. Шапошников A.A. Аудит в деловом мире //Директор №10,1992. - С.

137. Шапошников A.A. Аудит вчера, сегодня, завтра. // Эпиграф №10,1995.-С.

138. Шапошников A.A. Аудит: прогнозы и перспективы. // Экономика и жизнь №37,1995.-С.

139. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1995.-240 с.

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

141. Шохин С.О. Проблемы и перспективы финансового контроля в РФ. -М.: Финансы и статистика, 1999. 351 с.'

142. Шохин С.О. Институт независимого аудита и государственный финансовый контроль: перспективы взаимодействия. // Аудиторские ведомости. -2002. -№ 7.

143. Щади лова С.Н. Бухгалтеру о внутреннем аудите М.: АО "ДИС", 1995- 144с.

144. Хасанов Б.А. Система финансового контроля и внутренний аудит.//Аудиторские ведомости, 2003 г., № 3.

145. Condification of Statements on Auditing Standarts. -USA.: AISPA, 1995.

146. Control Self Assessment and Internal Audit. United Kingdom: The Institute of Internal Auditors, 1995.