Внутренний контроль в кредитных потребительских кооперативах

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Лисина, Ирина Сергеевна

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Лисина, Ирина Сергеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

157

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Лисина, Ирина Сергеевна

Введение.

Глава 1. Сущность, цели контроля, задачи его организации и функционирования в кредитных потребительских кооперативах

1.1 Экономические предпосылки и социальное значение развития и деятельности кредитных потребительских кооперативов в России.

1.2 Значение контроля и его роль в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

1.3 Виды, формы и группы контроля, применяемые в кредитных потребительских кооперативах.

Глава 2. Методические аспекты формирования системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах

2.1 Теоретические основы организации системы внутреннего контроля в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных потребительских кооперативов.

2.2 Система внутреннего контроля, принципы организации и обоснованность наиболее эффективных ее форм в кредитной потребительской кооперации.

2.3 Методика внутреннего контроля системы бухгалтерского учета в кредитных кооперативах в целях формирования надежной информационной базы и проблемы его организации.

Глава 3. Организация и функционирование внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах

3.1 Формирование системы внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах.

3.2 Процедуры финансового анализа в системе внутреннего аудита кредитных потребительских кооперативов.

3.3 Технология внутреннего аудита в кредитных потребительских кооперативах.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Внутренний контроль в кредитных потребительских кооперативах"

Актуальность темы исследования. Развитие кредитной потребительской кооперации направлено на формирование среднего класса, выступающего гарантом стабильности государства. В современной концепции правового регулирования кредитный кооператив является некоммерческой организацией, деятельность которой состоит в обеспечении финансовой взаимопомощи пайщиков. Источниками формирования имущества кредитного кооператива могут быть как собственные средства, формирующиеся за счет паевого капитала, доходов от собственной деятельности, вступительных и дополнительных взносов, прочих поступлений, так и заемные средства.

Правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов определяются Федеральным законом «О кредитной кооперации» N 190-ФЗ от 18.07.2009 г.

В силу специфики кредитных кооперативов как особой формы кредитно-финансовой организации социальную базу их развития составляют мелкие заемщики. В свою очередь коммерческие банки ориентированы, прежде всего, на обслуживание крупных экономических структур, мелкие клиенты им невыгодны в силу высоких транзакционных издержек предоставления кредита.

Именно поэтому во всем мире, особенно в период кризиса, растет движение союза кредитных кооперативов. По данным Всемирного Совета кредитных союзов (\\ЮССЦ), сто семьдесят семь миллионов человек выбирают кредитные союзы.

Развитие кредитных потребительских кооперативов, обеспечение их платежеспособности определяет актуальность разработки надежной системы внутреннего контроля.

Однако в настоящее время система внутреннего контроля; кредитных потребительских, кооперативов не имеет необходимого уровня, надежности, что обусловлено несовершенством^ методик, - недостатком опыта: и- квалификации специалистов; Это определяет актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы; Организацию и функционирование системы\* внутреннего контроля исследовали ведущие российские • и? зарубежные ученые и; практики: Н:Т. Белуха; В.В. Бурцева, М.А. Бахрушина, В Л7. Гетьман, И;Д. Демина, С.К. Егорова, Е.А. Еленевская, В-Р: Захарьин, В.Б. Ивашкевич, Р.В. Калиничева, ВЛЗ: Ковалев, Н.П. КЪндраков, Л.И. Ма-лявкина, А.Н. Медведев, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковский, В.Я1 Овсийчук, М.Ф. Овсийчук, В.Ф. Палий, В.И. Подольский, JT.B. .Сотникова, В.Г1. Суйц, JI.3. Шнейдман, А.Д. Шеремет и др;

Исследованиям проблем учета, и контроля; в кредитных потребительских кооперативах посвящены труды Т.В. Бодрова; Л." В. Перекрестова, А.С. Писаренко, Т. И. Черненко, Е. В. Черненко, Л.Н. Юдина, и др.

Недостаточность раскрытия? проблем внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах определили выбор техмы исследования.

Цель и задачи исследования., Цель исследования состоит в изучении системы внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов и разработке научно обоснованных методических и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию ^внутреннего контроля;

Для достижения цели в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать и обосновать экономические предпосылки необходимости создания^ кредитных потребительских кооперативов;

- изучить организацию системы внутреннего контроля, определить порядок ее формирования для кредитных потребительских кооперативов;,

- исследовать.действующую систему бухгалтерского учета в кредитных потребительских кооперативах как информационную базу для- контроля, предложить методы ее совершенствования;

- предложить методику внутреннего контроля над финансовохозяйственной деятельностью в кредитных потребительских кооперативах;

- исследовать теорию и практику внутреннего аудита и предложить модель его организации;

- определить процедуры финансового анализа в системе внутреннего аудита для оценки эффективности деятельности кредитных потребительских кооперативов;

- разработать методику внутреннего аудита, включающую процедуры средств контроля, процедуры по существу.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует формуле специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика» (экономические науки): п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей» раздела 1 «Бухгалтерский учет», п. 3.3 «Методология разработки программ аудита и плана проверок», п. 3.9 «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии» раздела 3 «Аудит, контроль и ревизия» Паспорта специальностей'ВАК.

Предмет исследования. Предметом исследования явилось изучение методологии и функционирования внутреннего контроля кредитных потребительских кооперативов.

Объект исследования. Финансово-хозяйственная деятельность кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области, информация о которой формировалась на основе изучения бухгалтерского, управленческого, налогового учета и внутреннего контроля.

Теоретическую и методологическую базу исследования составили труды ведущих российских и зарубежных ученых-экономистов по проблемам теории и методологии бухгалтерского учета, формирования методики внутреннего контроля, законодательные и нормативные документы по организации бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля, аудита в экономических субъектах.

Исследование базируется на законодательных и нормативных актах

РФ, постановлениях Правительства РФ, рекомендациях Центросоюза РФ, материалах периодических изданий, данных статистического наблюдения.

Методологической базой исследования являются методы научного познания: наблюдение, сравнительный и» логический анализ, группировки, дедукции и индукции, комплексный, и системный подходы к оценке экономических явлений, тестирование и документальный контроль как методы получения информации о состоянии внутреннего контроля и аудита. Практический материал исследовался методами группировки, выборки, сравнения, обобщения.

Информационной базой исследования послужили статистические данные, бухгалтерская и налоговая отчетность, данные синтетического и аналитического учета, личные наблюдения, публикации по исследуемой проблеме.

Научная новизна исследования заключается в разработке методических подходов к формированию системы,внутреннего контроля и механизма организации внутреннего аудита, направленных на совершенствование и разработку новых методик в целях повышения финансовой устойчивости и непрерывной эффективной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Научная новизна подтверждается полученными результатами, выносимыми на защиту:

- обоснованы»экономические предпосылки развития кредитных потребительских кооперативов и их роль в повышении социального уровня населения, с установлением необходимости формирования и осуществления новых методик контроля в целях предотвращения хищений и мошенничества;

- на основании исследуемых классификаций определено применение приемлемых видов, групп и форм контроля финансово-хозяйственной деятельности кредитных потребительских кооперативов;

- предложены направления формирования системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах, позволяющие эффективно использовать финансовые ресурсы пайщиков;

- разработана методика качественной и количественной оценки системы бухгалтерского учета, позволяющая повысить надежность системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах;

- предложена организационная модель внутреннего аудита, позволяющая сформировать эффективную систему внутреннего контроля, способствующая повышению уровня качества управления финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива;

- сформирована методика применения процедур финансового анализа, направленная на оценку качественных и количественных результативных показателей;

- предложена технология внутреннего аудита, включающая этапы его проведения, разработку программ, методы сбора и анализа доказательств, оценку непрерывности деятельности и возможное влияние условных фактов хозяйственной жизни на финансовую безопасность деятельности кредитного потребительского кооператива.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в том, что использование основных положений, выводов и рекомендаций по организации системы внутреннего контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан способствует повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Рекомендации по организации внутреннего контроля применяются в кредитных потребительских кооперативах Волгоградской области и других регионов Российской Федерации, а также для изучения дисциплин «Аудит», «Внутренний аудит», «Контроль и ревизия», «Управленческий анализ в отраслях».

Апробация и внедрение результатов исследования. Содержащиеся в диссертационном исследовании рекомендации приняты к внедрению в кредитных потребительских кооперативах: КПК «Николаевский», г. Николаевка (справка о внедрении от 27 апреля 2010г.), КПКГ «Регион-Кредит», г. Волгоград (справка о внедрении от 17 марта 2010г.).

Основные положения диссертационной работы изложены автором в методических и учебных материалах и апробированы на занятиях по дисциплинам «Внутренний аудит», «Контроль и ревизия», «Управленческий анализ в отраслях» в высшей школе, а также при переподготовке и повышении квалификации специалистов по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту.

Результаты исследования используются в учебном процессе AHO ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградский кооперативный институт (филиал) (справка о внедрении от 5 апреля 2010г.) при преподавании дисциплин «Внутренний аудит», а также при повышении квалификации руководителей и специалистов системы потребительской кооперации.

Публикации. Основные положения и результаты проведенного исследования опубликованы в 7 работах общим объемом 6,18 п.л., в том числе авторских - 3,80 п.л. Из них в изданиях, рекомендованных ВАК - 7 статей.

Объем и структура диссертации обусловлены поставленными целями и задачами исследования, которые определили структуру, логику, содержание и последовательность работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 22 таблицы, 12 схем, 5 рисунков, 6 схем, список использованной литературы 185 источников, 2 приложения. Работа изложена на 157 листах машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Лисина, Ирина Сергеевна

3. Выводы внутреннего аудитора

А) Существует ли необходимость проверки:

• Событий или условных фактов, которые ставят под сомнения возможность продолжения деятельности кредитного кооператива

• Возможных последствий данных событии или условных фактов

• Оценки данных событий или условных фактов управляющим органом кредитного кооператива

• Возможного прекращения деятельности кредитного кооператива

• Планов кредитного кооператива, в том числе относящихся к ним финансовых документов

• Информации о классификации и сумме активов и обязательств

Б) Рассмотреть необходимость изменения аудиторского отчета внутреннего аудитора

• Составить отчет внутреннего аудитора

• Составить комплекс мероприятий для вывода кредитного кооператива из сложившейся негативной ситуации

• Провести повторный внутренний аудит по правильности выполнения комплекса мероприятий для вывода кредитного кооператива из сложившейся негативной ситуации

Подготовил: Дата: Проверил: Дата:

Для оценки непрерывности деятельности кредитного кооператива важно рассматривать наличие условных фактов хозяйственной жизни. В сфере кредитной кооперации факты хозяйственной жизни - определяются сферой деятельности.

Факт хозяйственной жизни - действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, включающее в себя хозяйственные операции, изменяющие состав его активов, пассивов или финансовых результа

85

TOB .

Факт хозяйственной жизни - это событие, влияющее на наше мнение о финансовом положении предприятия. Иными словами, факты хозяйственной жизни - это все то, что происходит с предприятием86.

В фактах хозяйственной жизни можно выделить условные факты. Условным фактом хозяйственной деятельности (далее - условный факт) является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной

85 Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г. ИСС «ГАРАНТ»

86 Пятов М.Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете // Бухгалтерский ежемесячник фирмы "1C7/N 3, март 2006 г. ИСС «ГАРАНТ». деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или не

87 сколько неопределенных событий .

По нашему мнению реальные факты из прошлого состояния производственно-хозяйственной жизни имеют высокую вероятность однозначной и точной их количественной оценки. Идентификация и оценка событий в перспективе сопровождается возрастающими значениями неопределенности и риска. Как известно, в балансе и отчетности отражаются либо свершившиеся в прошлом события и факты, которые оказали безусловное, не подлежащее сомнению влияние на деятельность организации, либо ожидаемые (предполагаемые) события, имеющие определенную степень риска и отнесенные к условным фактам хозяйственной деятельности организации.

Основное различие оценок заключается в обосновании границы значений риска или неопределенности. Реальные факты уже свершились, причем их достоверность близка к абсолютной, т.е. риск минимален. Условные факты хозяйственной жизни, в отличие от реальных, имеют широкий диапазон достоверности (риска) - от возможности их идентификации и определения с незначительным риском до невозможности признания и оценки (очень высокий риск), составляющие фактов хозяйственной жизни представлены схемой 6.

Схема 6 - Составляющие фактов хозяйственной жизни.

Перечисленные в таблице 22 процедуры представляют стандартную программу для проверки условных фактов хозяйственной жизни кредитного

87 Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (с изменениями от 18 сентября 2006 г., 20 декабря 2007 г.) ИСС «ГАРАНТ» кооператива.

Заключение

Значение кредитных кооперативов в рыночной экономике России определяется недостатком доступного кредитования малого бизнеса и граждан.

Кредитные потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями, цель которых состоит в оказании финансовой взаимопомощи своих членов.

Проблемы организации и функционирования кредитных кооперативов необходимо решать как на частном регулировании управления пайщиками, так и на государственном уровне. Участившиеся случаи дифференциации кредитных кооперативов в финансовые пирамиды, в объект для обмана пайщиков и наживу мошенников требуем строгой подконтрольности данной сферы деятельности, как на внешнем, так и на внутреннем уровне.

Новый Федеральный Закон «О кредитных кооперативах» решает большую часть проблемы организации финансовой безопасности, управления и контроля, однако методики внутреннего контроля требует совершенствование и новых разработок.

Исторический опыт и добросовестная работа кредитных кооперативов настоящего времени отражает возможности решения проблем незащищенных слоев населения. Прибыль, полученная пайщиками за пользование кредитами, остается внутри кооператива и распределяется, как дополнительный доход. Данный доход увеличивает благосостояние населения, тем самым формируя средний класс.

Сущность, значение контроля кредитной потребительской кооперации заключается в эффективной и непрерывной финансово-хозяйственной деятельности.

Контроль над деятельностью кредитных потребительских кооперативов осуществляется государственными органами, внешними контролерами и внутренними контрольными службами. \

Внутренний контроль осуществляется по двум направлениям: организуется система внутреннего контроля, в котором задействованы специалисты и бухгалтеры; служба внутреннего аудита, которая является независимой от руководства кредитных кооперативов. При проведении внутреннего контроля целесообразно применять методики включающие проверку правильности ведения учета, законности и целесообразности выдачи кредитов.

Предложенная автором классификация, определяющаяся государственным регулированием, позволит формировать эффективные службы контроля над кредитной потребительской кооперации.

В современной трактовке контроля кредитных потребительских кооперативов, внутренний контроль рассматривается как элемент системы финансовой устойчивости, которая представляет собой сочетание экономических и правовых условий, обеспечивающие устойчивое осуществление фактов финансово-хозяйственной жизни в длительной перспективе законными и эффективными I методами. ^ 1

Наиболее распространенными формами внутреннего контроля в России, являются: ревизия; тематическая проверка; аудит.

Выбор формы внутреннего контроля зависит от сложности организационной структуры, правовой формы, видов и масштабов деятельности, целесообразности охвата контролем различных сторон деятельности, отношения управляющего органа к организации контроля.

Методика внутреннего аудита системы бухгалтерского учета в кредитных кооперативах проводится по программе, включающую процедуры средств контроля и процедуры по существу! Для проверки эффективности средств контроля аудитором проводится анкета-опросник по различным разделам учета, позволяющим определить эффективность организации внутреннего контроля.

Процедуры по существу позволяют определить правильность оборотов и сальдо по счетам, как сплошным, так и выборочным методом.

Важным для кредитных потребительских кооперативов является определение их непрерывной деятельности. Возможность непрерывной деятельности аудитором целесообразно определять посредством анкеты-опросника в которой ставятся вопросы так, чтобы отрицательный ответ свидетельствовал об угрозе прекращения деятельности.

Как форма внутреннего контроля организация и функционирование внутреннего аудита в сфере кредитной кооперации обуславливается общим экономическим состоянием страны в целом - нестабильность законодательства, финансовые кризисы, необоснованно завышенные налоговые ставки. Для России внутренний аудит в сфере кредитной кооперации необходим и актуален, как

V \ инструмент внутреннего контроля всех направлении жизнедеятельности

Содержание внутреннего аудита представляет собой процесс, определяющий достоверность, эффективность и законность использования трудовых, финансовых, материальных и предпринимательских ресурсов, для повышения экономической эффективности фактов хозяйственной жизни.

Цель внутреннего аудита устанавливается органом управления кредитного кооператива. Целью является обеспечение экономической безопасности кредитного кооператива и необходимых результатов на уровне системы управления, которые достигаются решением задач.

Задачами внутреннего аудита являются: 1) определение пределов допустимых отклонений; 2) установление основных контролируемых параметров; 3) сбор, обработка и анализ информации о фактических результатах объекта контроля; 4) сравнение фактических результатов с плановыми показателями; 5) выявление отклонений фактических результатов от заданных параметров; 6) анализ причин полученных отклонений от установленных нормативов; 7) разработка программ и предложений о принятии мер воздействия для достижения намеченных целей.

Важным аспектом работы внутреннего аудитора является оценка финан ^ совой устойчивости кредитного потребительского кооператива, осуществляемая контрольными средством аналитических процедур финансового анализа и экспресс-индикаторов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Лисина, Ирина Сергеевна, 2010 год

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

2. Гражданский кодекс Российской федерации — часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ и часть третья от2611.2001 г. № 146-ФЗ. ИСС Консультант+.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ ИСС Консультант +.

4. Уголовный кодекс РФ, от 13 июня 1996 г. N бЗ-ФЗ.ИСС Консультант +.

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изменениями от 13, 16 мая 2008 г.) Консультант +.

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г., 3 ноября 2006 г.) ИСС Консультант +.

7. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008г. N 307-Ф3 ИСС Консультант+.

8. Федеральный закон ( «О ^кредитной кооперации» N 190-ФЗ от 18.07.2009. ИСС Консультант +.

9. Федеральный Закон «О безопасности» от 5 марта 1992 г. N 2446-1 (с изменениями от 26 июня 2008 г.). ИСС Консультант +.

10. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1, (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности». ИСС Консультант +.

11. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 17.07.2009) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". ИСС Консультант +.

12. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от2610.2002 N 127-ФЗ. ИСС Консультант +.

13. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23 сентября 2002 г. N 696 . ИСС Консультант+.

14. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерскогоучета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции о его1применению» от 31 октября 2000 г. N 94н. ИСС Консультант +.

15. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ПБУ 3/2006. ИСС Консультант +.

16. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений ПБУ 19/02" ИСС Консультант +.

17. Приказ Минфина РФ от 28 ноября 2001 г. N 96н "Об утверждении

18. Положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятель\ности" ПБУ8/01" . ИСС Консультант +.

19. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" . ИСС Консультант +.

20. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01". ИСС Консультант +.

21. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99". ИСС Кон\сультант +.

22. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N ЗЗн "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99". ИСС Консультант +.

23. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008г. N 106н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008. ИСС Консультант +.

24. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N Ю7н"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) ИСС Консультант+.

25. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99". ИСС Консультант +.

26. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н "Об утверждении

27. Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль орга,низаций" ПБУ 18/02". ИСС Консультант^.

28. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 N 180 ИСС Консультант +.

29. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г. ИСС «ГАРАНТ».

30. Кодекс этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторскойдеятельности при Минфине РФ (протокол N 56 от 31 мая 2007 г.) ИСС Консуль\*тант +.

31. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.-398 с. ИСС Консультант +.

32. Абалкин JI. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение //Вопросыэкономики. 1998. N 12. С. 3-7.

33. Аксененко А.Ф., Бобижонов M.JL, Паримбаев Ж.Ж. Управленческий учет на промышленных предприятиях в условиях формирования рыночных отношений. М.: 000 «Нонпарель», 1994. - 127 с.

34. Аксененко А.Ф. Себестоимость в системе управления отраслью:

35. Алексеев С.С. Теория права. М.: Издательство БЕК, 1995. - 243 с.

36. Алехин А.П., Кармолицкий A.A., Козлов Ю.М. Административное право Российской Федерации. М.: Зерцало, 1996. - 359 с.

37. Алборов P.A. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учебное пособие. Издание третье. - М.: Дело и сервис, 2003. - 347 с.

38. Аленчиков Д.И. Организация и техника документальной ревизии промышленного предприятия. М.: Гостполиттехиздат, 1950. 146 с.

39. Алибеков Ш.И. Аудит затрат на производство. СПб.: Издательство Питер, 2004. 128 с.

40. Алибеков Ш.И. Ревизия и контроль. СПб.: Издательство СПбГУ-ЭФ, 2003.- 51 с.

41. Андреев В.Д. Ревизия и аудит: Учеб. пособие. Мн.: Выш. шк., 1996.-223 с.

42. Андреев В.Д. Практический аудит. Справочное пособие. — М.:\1. Экономика, 1994. 377 с.

43. Антонин Р.Н. Основы бухгалтерского учета. М.: СП ТриадаНтт, 1992.-30 с.

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

45. Аробозина JI.A. Финансы. Москва., 2002.

46. Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: оценки проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 1994. N 12. С. 27-34

47. Архипов И.В.Конкурсный процесс в системе торгового права России XXI века // Правоведение. 1999. №1. 345 с.

48. Арбитражное управление: учебно-практическое пособие для арбитражных управляющих / Рук. авт. колл. А.Б. Карлин и Г.В. Юн. М.: Изд-во "Фонд содействия и поддержки антикризисного управления", 2003. - 960 с.

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

50. Аудит: Учебник ,для в^зов / Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин A.A., Сотников Л.В. М.: ЮНИТИ, 1997. - 432 с.

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

52. Аудит: учебник для вузов / Под ред. проф. В.И. Подольского. 5-еизд., перераб. идоп. М.: Юнити-Дана, 2004. - 655 с.

53. Афанасьев В.Г. Научное управление обществом. М.: Политиздат, 1973. - 237 с.

54. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005.-356с.

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

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

57. Барышников Н.П. Практикум внутреннего и внешнего аудита: учебное пособие. Издание второе, переработанное и дополненное. М.: Филинъ, 2003.-407 с.

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

59. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. М.:Финансы и статистика, 1979. - 245 с.

60. Блохин С.В. Направления укрепления экономической безопасности России в современных условиях. Дисс. канд. экон. наук. М., 2006. 195 с.

61. Бобыр С.И. Контроль и ревизия хозяйственной деятельности промышленных предприятий. М.: Высшая школа, 1975. 392 с.

62. Богомолов A.M., Голощапов H.A. Внутренний аудит. Организация и методика предприятия. М.: «Экзамен», 2000. - 192 с.

63. Большой толковый словарь русского языка / Гл. ред. С.А. Кузнецов. -СПб.: "Норинт", 2000. 1135 с.\

64. Бортников А.П. Нормативный учет затрат на производство. М.: Финансы и статистика, 1982. - 63 с.

65. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 1999. - 895 с.

66. Бриль А.Р. Функционально-стоимостной анализ в экономических расчетах. Л.: Издательство ЛГУ, 1989 - 148 с.

67. Бриттон Э., Ватерстон К. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту и анализу. Самоучитель: Пер. с англ. И.А. Смирновой / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1998. - 328 с.

68. Брызгалин А. Современный этап налогового реформирования: старое содержание в новой форме // На страже экономической безопасности. -2002. N 1.-С. 76-83

69. Брюммер К. Система поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в Германии. // Проблемы теории и практики управления. 2002. - № 2. -С. 58-63.

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

71. Бурцев В.В. Государственный контроль и независимый аудит: аспекты взаимосвязи. // Аудит. 2000. - № 6. -С. 8-15.

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

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

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

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

76. Бурцев В.В. Принципы экономического анализа// Современный бухучет, 2006, N4. С. 17-21

77. Бурцев В.В. Система внутреннего контроля организации в современных условиях хозяйствования. // Аудиторские ведомости. 1998. - № 7. -С. 59-67.

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

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

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

81. Буторин В.К., Ткаченко А.Н., Шипилов С.А. Основы экономической безопасности. В 3-х томах. Т. 1. Системные концепции экономической безопасности. Кемерово; М., 2007. - 357 с.

82. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование. М.: ИНФРА -М., 1999.-392 с.

83. Васильева A.M. Правовые категории. Методологические аспекты разработки системы категорий теории права. М.: Юридическая литература, 1976.-315 с.

84. Вейцман Р.Я. Элементарный курс бухгалтерского учета. М.: ГФИ, 1936.- 128 с.1.^

85. Бенедиктова В.И. Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах. М.: Институт новой экономики, 1995. - 271 с.

86. Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. М.: Финансы и статистика, 1997 - 167 с.

87. Гинзбург А.И. Экономический анализ. Пб.: Питер, 2004. - 257 с.

88. Голов С.Ф. Управленческий, бухгалтерский учет. К.: «СКАРБИ», 1988г.- 245 с.

89. Голосов О.В., Мельник М.В. Перспективы развития аудита // Аудиторские ведомости., 2005. N 12.

90. Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия. М.: Юридическая литература, 1998. 367 с.

91. Гольмстен А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса. СПб., 1888. ИСС Гарант.

92. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2000. - 197 с.

93. Гутцайт Е.М. Финансовый контроль: концепция и проблемы. М.: Издательство Академии бюджета и казначейства, 2008.

94. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. Т.З. -М., 1955.-231 с.

95. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов H.A. Аудит: Учебное пособие. М: ФБК ПРЕСС, 1999. - с. 544

96. Данилевский Ю.А., Овсянников JI.H. Государство и финансовый контроль. Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ. М., 2003. - 489 с.

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

98. Донцова Л.В., Никифорова H.A. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. - 304 с.

99. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. -М.: Аудит, 1994.-558 с.

100. Ендовицкий Д.А. Обоснование места внутреннего аудита в системевнутреннего контроля. / Д.А. Ендовицкий, A.A. Аронова // Аудитор 2003 - Ni12.-37-45. 1 '

101. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Ефимова О.В., Мельник M.B. М: Омега - Л., 2004. - 408 с.

102. Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Учебное пособие. М.: Экономистъ, 2004. - 297 с.

103. Иванова Е.И., Мельник М.В., Шлейников В.И. Аудит эффективности в рыночной экономике: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2007. - 297 с.

104. Ивашкевич В.Б. Управленческий учет в информационной системе предприятия // Бухгалтерский учет, 1999, № 4 С. 37-40

105. Илларионов А. Критерий экономической безопасности И Вопросы экономики. 1998. N 10. С. 39-49

106. Кавелин К.Д. Основные начала русского судопроизводства и гражданского судопроизводства. Сочинения. Т.1. М., 1910. 305 с.

107. Каверина О.Д. Управленческий учет. / О.Д. Каверина. М.: финансы и статистика, 2003. 351 с. 1 1

108. Кемтер В.Б. Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит финансовых результатов предприятия. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1999. 127 с.

109. Клейнман А.Ф. Основные вопросы теории доказательств в советском гражданском процессе. М.; JL, 1950. 57 с.

110. Ковалев В.В. Управление финансами: Учебное пособие. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. - с. 387

111. Ковалев В.В.Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. -М: Финансы и статистика, 2004.- С.80-81

112. Колышкин A.B. ^ПрогнЬзирование развития банкротства в современной России: Дис. к. э. н. СПб., 2003 201с.

113. Кондаков Н.И. Логический словарь-справочник. М.: Изд-во "Наука", 1975.-579 с.

114. Кочерин Е.А. Основы государственного и управленческого контроля. М.: Информационно-издательский дом "Филинъ", 2000. - 175 с.

115. ИЗ. Кретина M.JI. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. М.: Изд-во "Дело и Сервис", 1998. - 304 с.

116. Криницкий В.И. Контроль и ревизия в условиях автоматизации бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1990. - 237 с.

117. Купрещенко Н.П. Экономическая безопасность. М., 2005. 116 с.

118. Лабынцев Н.Т., Иосипчук В.А. Планирование аудита в условиях банкротства // "Аудиторские ведомости". N 3, 2005. С. 39-44.

119. Лимская декларация руководящих принципов контроля // Контроллинг. 1991.-N 1. - С. 53 - 65. ^

120. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы / Ю.А. Лу-каш. М.: ГроссМедиа, 2006. - 384 с.

121. Майсигова Л.А. Проблемы классификации видов контроля // Экономический анализ: теория и практика, 2007, N 9. С. 27 — 33

122. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. М.: Изд-во "Дело и Сервис", 2001 - 201 с.

123. Маршал В. Мейер. Оценка эффективности бизнеса (Что будет после Balanced Scorecard). M.: Вершина, 2004. - 197 с.122. 140 с. ^ ^

124. Мельник М.В. Аудит эффективности в рыночной экономике. М.: Кно Рус, 2007.- 155 с.

125. Мельник М.В., Когденко В.Г. "Методология аудита". N 10, 2005.-С. 3-14.

126. Мельник М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите: Учебное пособие / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. -543 с.

127. Мельник М.В. Анализ и оценка систем управления на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1990. - 133 с.

128. Мельник М.В., Пантелеев A.C. Звездин А.Л. Контроль и ревизия. -М.КНОРУС, 2006. 317 с.

129. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ. М.: Дело, 1999. - 287 с.

130. Никифорова Е.В., Шумилова И.В. Внутренний аудит в организации: виды, задачи, функции // Аудиторские ведомости , N 7, июль 2006г. ИСС Консультант +.

131. Овсийчук В.Я. Формирование системы внутрихозяйственного контроля в сельскохозяйственных организациях: Монография. М.: Издательско -книготорговая корпорация «Дашков и К», 2006. - 347 с.

132. Овсийчук В.Я. Кондраков K.M. Внутренний аудит: Учебное пособие. Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2007. - 255 с.

133. Овсийчук В .Я. Теоретико-методологические основы управленческого учета сельскохозяйственных хозяйствующих объектов: Монография -М.: Издательско книготорговая корпорация «Дашков и К», 2004. - 197 с.

134. Овсийчук В.Я. Теория и методология управленческого учета в организациях по производству сельскохозяйственной продукции: Монография -М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2005. 175 с.

135. Овсийчук М.Ф., Филимонова М.В. Внутренний контроль М: МУПК- 2000. -217 с.

136. Овсийчук М.Ф., Аудит. Организация. Методика проведения. М:

137. Ожегов С.И. Словарь русского языка: 70 000 слов / Под ред. Н.Ю. Шведовой. 23-е изд., испр. - М.: Русский язык, 1990. - 917 с.

138. Основы аудита: Учебник. Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2000.- 375 с.

139. Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность) / под. ред. Е.А. Олейникова. М., 1997. С. 25-33 40.

140. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: ИНФРА, 2005. - 472 с.

141. Палий В.Ф. Оценка в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. -2007. -N3. С. 56-59.

142. Палий В.Ф., Палий В.В. Счета управленческого учета. // Бухгалтерский учет. 2001. - N 7. С! 72 - 78.

143. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Введение в теорию бухгалтерского учета. М.: Финансы, 1979. - 304 с.

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

145. Паньков В. Экономическая безопасность: мирохозяйственный и внутренний аспекты. // Внешнеэкономические связи. 1992. № 8. С 37-45

146. Перьфильев А.Б. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности. Ярославль: МУБ и НТ, 2005. 231 с.

147. Письменная Д.Н/ Формирование пакета внутрифирменных стандартов аудита// Аудиторские ведомости. — 2001. — № 6. — С. 64—71.

148. Подольский В.И. О развитии аудиторской деятельности в России / Бухгалтерский учет. 1998. - № 6. - С. 15-18.

149. Подольский В.И/. Услуги, сопутствующие аудиту/ В.И. Подольский, A.A. Савин, JI.B. Сотникова //Аудиторские ведомости. 1999. - № 7. - С.

150. Пятов M.JI. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете // Бухгалтерский ежемесячник фирмы "1С"// N 3, март 2006 г. ИСС «ГАРАНТ»

151. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: пер. с фр./ под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 421 с.

152. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория, практика: пер. с фр./ под ред. Я.В. Соколова-М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.

153. Робертсон Дж. Аудит: пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма "Контакт", 1993. - 496 с.

154. Рожкова Н. Виды, формы и принципы государственного контроля / М.: Финансы . 2006. 75с.

155. Шохнех A.B. Теория и методология учета, контроля хозяйствующих субъектов малого бизнеса: Монография / A.B. Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2008. - 336 с. - С.242.

156. Румянцев A.B. Финансовый контроль: Курс лекций. М.: "Дело и сервис", 2003.-223 с.

157. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. М.: НФРА-М, 2005.- 175 с.

158. Савин В.П. Оперативный учет затрат на производство (некоторые вопросы). М.: Финансы, 1970. - 88 с.

159. Селезнева H.H., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для(вузовп- 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.-370 с.

160. Сенчагов В. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1995. N 1. С. 97-99.

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

162. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: "ДИС", 1998.-597 с.

163. Скребкова Ж.Р. Автоматизированная система бухгалтерского учета в информационной системе предприятия// "Все для бухгалтера", 2007, N 22. ИСС Гарант.

164. Сонин А. Внутренний аудит для успешной компании. Институт внутренних аудиторов, www.iia-ru.ru, 2006.

165. Сотникова Л.В. Оценка состояния внутреннего аудита: Практическое пособие. М.: ЮНИТИ-ДАТА, 2005.- 143 с.

166. Сотникова Л.В. Методология оценки системы внутреннего контроля в процессе. М.: ВЗФИ. 2004. - 300 с.

167. Стоун Д., Хитчинг К.Бухгалтерский учет и финансовый анализ. -Спб.: АОЗТ «Литература плюс», 1993. 272 с.

168. Стоцкий В.И. Основы калькуляции и экономического анализа себестоимости. Л.: Соцэкгиз, 1936. - 479 с.

169. Сухачева Г.И. Концептуальные основы контроля хозяйствующего субъекта // Экономический анализ: теория и практика, 2007, N 12 С.27-35

170. Терехов A.A. Аудит. М.: Финансы и статистика, 2000. - 512 с.

171. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка.- ООО «Буколика»,2008 ОАО «Можайский полиграфический комбинат» г.Можайск 1244 с. ( ,

172. Фасмер М. Этимологический словарь русского языка. Т. 111. - М.: Прогресс, 1964. - 850 с.

173. Фетисов В.А. Финансы. М.: Финансы и статистика, 2003. - 175 с.

174. Финансовый контроль: Учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, Г.П. Толсто-пятенко, Е.А. Рыжкова. М.:^Изд. дом "Камерон", 2004. - 375 с.

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

176. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: ЮНИТИ, 1996.227 с.

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

178. Холт Р. Основы финансового менеджмента. М.: Дело, 1993. - 185 с- (

179. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М.: ИНФРА-М, 2000. - 512 с.

180. Шорина Е.В. Контроль за деятельностью органов государственного управления в СССР. М., 1981.- 183 с.

181. Шохнех A.B. Теория и методология учета, контроля хозяйствующих субъектов малого бизнеса: Монография / A.B. Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2008. - 336 с. - С.242.

182. Шохнех A.B. Организация и технология внутреннего аудита деятельности субъектов малого бизнеса: Научное издание Информационно внедренческий центр «Маркетинг», 2003. - 75 с.

183. Шохнех A.B. Технология проведения внутреннего аудита и оценка его эффективности в субъектах малого предпринимательства // Аудит и финансовый анализ 2008 - № 4. С - 287 - 296

184. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для ср. проф. образования / Под общ. ред. М.В. Мельник; Финансовая академия при Правительстве РФ. М.: Экономист, 2004. - 320 с.\

185. Электронный ресурс. Всемирный Совет кредитных союзов (\VOCCU) http://www.woccu.org/

186. Электронный ресурс. Коммерсантъ (Волгоград) № 152 (4207) от 20.08.2009. http://www.kommersant.ru