**РОСЖЕЛДОР**

**Государственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«Ростовский государственный университет путей сообщения**

**(РГУПС)**

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

Тема: Аудит финансовых вложений

Ростов-на-Дону

2007 г

**Содержание**

Введение………………………………………………………..……………….....4

Глава 1 Планирование аудита…………………………….………………….......6

Глава 2 Аудит финансовых вложений…………………..……………………...15

2.1 Цели и задачи аудита финансовых вложений…….……………………….15

2.2 Организационно-экономическая характеристика предприятия ОАО «Гатика» …………………………………………………………………………22

2.3 План и программа аудита финансовых вложений………………….…..25

2.4 Источники информации для проверки………………………………………….32

2.5 Отчет аудитора………………………………………………………….…...33

Заключение…………………………………………………………………...….36

Список использованной литературы………………………………………......37

Приложения……………………………………………………………………...38

**Введение**

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности предприятия могут осуществлять отвлечение средств в виде финансовых вложений с целью получения дополнительного дохода — дивидендов, процентов и т.п.

Цель данной работы: рассмотрение финансовых вложений и аудита данной категории. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Определить понятие, состав, порядок учета финансовых вложений
2. Рассмотреть теоретические и нормативные аспекты организации аудита финансовых вложений
3. Дать краткую характеристику аудируемого предприятия
4. Разработать план и программу аудита на предприятии.
5. Предоставить отчёт руководству о проведённой проверке, в котором нужно указать все выявленные недостатки и дать рекомендации по их устранению.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что в настоящее время многие организации предпочитают направлять свободные средства во вложения различных видов, при этом может происходить нарушение законодательства. Для поддержания правильности норм учета и законодательства и необходима аудиторская проверка.

Данный курсовой проект состоит из двух частей: теоретической и практической. В теоретической части рассматривается сущность общих вопросов планирования аудиторской деятельности, включающая в себя составление плана и программы аудита. Необходимость планирования аудитором своей работы объясняется тем, что оно способствует выполнению работы с оптимальными затратами, своевременно и качественно, позволяет организовать внутренний контроль.

Во второй части курсового проекта разрабатывается методика проведения аудиторской проверки на примере аудита финансовых вложений.

В ходе аудиторской проверки финансовых вложений используются следующие аудиторские процедуры:

- проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и  
сальдо по счетам;

- аналитические процедуры (сопоставление сальдо по счетам за раз­личные периоды, сопоставление показателей бухгалтерской отчетнос­ти со сметными показателями, оценка соотношений меж­ду различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов, сопоставление финансовой информации и не­ финансовой);

- проверка (тестирование) средств внутреннего контроля;

Применяются следующие способы получения аудиторских доказательств:

- пересчет;

- инвентаризация;

- проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных опера­ций и составления отчетности;

- подтверждение;

- проверка документов.

**Глава 1. Планирование аудита**

Планирование аудиторской деятельности регулируется федеральным правилом (стандартом) «Планирование аудита» (утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696).

Планирование, будучи начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке: аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита; аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Планируя порядок проведения аудита аудиторская организация должна руководствоваться как общими, так и частными принципами проведения аудита, а именно: комплексности; непрерывности; оптимальности.

Принцип комплексности планирования аудита предполагает обеспечение взаимоувязанности и согласованности всех этапов планирования - от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита.

Принцип непрерывности выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс, филиалам, представительствам, дочерним организациям). При планировании аудита на длительный период времени, в случае аудиторского сопровождения экономического субъекта, аудиторской организации в течение года следует своевременно корректировать планы и программы проведения аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и результатов промежуточных аудиторских проверок.

Принцип оптимальностизаключается в том, что в процессе планирования аудиторской организации следует обеспечить вариантность для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией.

При планировании аудита аудиторской организации следует выделять основные его этапы: предварительный, подготовка и составление общего плана аудита, подготовка и составление программы аудита.

На этапе предварительного планирования аудитор должен получить информацию:

- внешних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, отражающих экономическую ситуацию в стране (регионе) в целом и ее отраслевые особенности;

- внутренних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями;

- организационно-управленческой структуре экономического субъекта;

- видах деятельности;

- структуре капитала и курсе акций;

- технологических особенностях;

- уровне рентабельности;

- основных контрагентах экономического субъекта;

- порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта;

- существовании дочерних и зависимых организаций;

- системе внутреннего контроля;

- принципах формирования оплаты труда персонала.

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Основными источниками информации об экономическом субъекте служат:

1) устав экономического субъекта;

2) документы о регистрации экономического субъекта;

3) протоколы заседаний совета директоров, учредителей, собра­ний акционеров либо других аналогичных органов управления эко­номического субъекта;

4) документы, регламентирующие учетную политику;

5) бухгалтерская и статистическая отчетность;

6) документы планирования деятельности экономического субъ­екта (планы, сметы, проекты);

7) контракты, договоры, соглашения экономического субъекта;

8) отчеты аудиторов, консультантов;

9) внутрифирменные инструкции;

10) материалы налоговых проверок;

11) материалы судебных и арбитражных исков;

12) документы, регламентирующие производственную и организационную структуру экономического субъекта, список его филиалов и дочерних компаний;

13) сведения, полученные из бесед с руководством и исполни­тельным персоналом экономического субъекта;

14) информация, полученная при осмотре экономического субъ­екта, его основных участков, складов.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита.

Считая проведение аудита возможным, аудиторская организа­ция готовит письмо-обязательство о согласии на проведение аудита и отсылает его в адрес экономического субъекта. Затем формируется группа аудиторов для проведения проверки и с эко­номическим субъектом заключается договор. При этом следует учитывать:

а) бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита: подготовительного, ос­новного и заключительного;

б) предполагаемые сроки работы группы;

в) количественный состав группы;

г) должностной уровень членов группы;

д) преемственность персонала группы;

е) квалификационный уровень членов группы.

Когда аудиторская организация не считает возможным проведе­ние аудита, в адрес экономического субъекта посылается отказ от его проведения.

Разработка общего плана и программы аудита основывается на предварительных данных об экономическом субъекте, а также на результатах проведенных аналитических процедур.

Проведением аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. Сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации следует варьировать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В процессе подготовки общего плана и программы аудита аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля, действующей у экономического субъекта, и производит оценку самой системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля эффективна, если своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет ее. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств.

При подготовке общего плана и программы аудита аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Планируя аудиторский риск, аудиторская организация определяет неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск бухгалтерской отчетности и риск средств контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита экономического субъекта. С учетом установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. В процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, влияющие на изменение аудиторского риска и уровня существенности, установленные при планировании.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. При этом она независима в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане, но несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данным общим планом.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, поскольку они служат основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

В процессе проведения аудиторской проверки у аудиторской организации могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. Вносимые в план изменения, а также причины изменений аудитору следует подробно документировать.

В общем плане необходимо предусмотреть сроки проведения аудита и составить график его проведения, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения. В процессе планирования необходимо учесть: реальные трудозатраты; уровень существенности; проведенные оценки рисков аудита.

При разработке общего плана аудита аудитору необходимо принимать во вни­мание:

а) деятельность аудируемого лица, в том числе:

- общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на дея­тельность аудируемого лица;

- особенности аудируемого лица, его деятельности, финансовое состояние, требования к его финансовой (бухгалтерской) или иной отчетности, вклю­чая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита;

- общий уровень компетентности руководства;

б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в том числе:

- учетную политику, принятую аудируемым лицом, и ее изменения;

- влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов фи­нансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

- планы использования в ходе аудиторской проверки тестов средств контро­ля и процедур проверки по существу;

в) риск и существенность, в том числе:

- ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, опре­деление наиболее важных областей для аудита;

- установление уровней существенности для аудита;

- возможность (в том числе на основе аудита прошлых лет) существенных искажений или мошеннических действий;

- выявление сложных областей бухгалтерского учета, в том числе таких, где результат зависит от субъективного суждения бухгалтера, например, при подготовке оценочных показателей;

г) характер, временные рамки и объем процедур, в том числе:

- относительную важность различных разделов учета для проведения аудита;

- влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее спе­цифических особенностей;

- существование подразделения внутреннего аудита аудируемого лица и его возможное влияние на процедуры внешнего аудита;

д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполнен­ной работы, в том числе:

- привлечение других аудиторских организаций к проверке филиалов, под­разделений, дочерних компаний аудируемого лица;

- привлечение экспертов;

- количество территориально обособленных подразделений одного аудируе­мого лица и их пространственную удаленность друг от друга;

- количество и квалификацию специалистов, необходимых для работы с дан­ным аудируемым лицом;

е) прочие аспекты, в том числе:

- возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируе­мого лица может оказаться под вопросом;

- обстоятельства, требующие особого внимания, например, существование аф­филированных лиц;

- особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования зако­нодательства;

- срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствую­щих услуг аудируемому лицу;

- форму и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандар­тами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского за­дания.

Аудиторская организация определяет в общем плане и роль внутреннего аудита, а также необходимость привлечения экспертов в процессе проведения аудита. Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и опре­деленные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета ди­ректоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эф­фективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица. При этом аудитор несет ответственность за правильную и пол­ную разработку общего плана и программы аудита.

Разработка программы проведения аудита включает этапы, аналогичные тем, что и разработка общего плана аудита. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Она служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно - средством контроля сроков проведения работы для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы. Во второй части курсового проекта будет приведен пример составления плана и программы по аудиту финансовых вложений.

Аудитору следует документально оформить программу аудита, присвоить номер (код) каждой проводимой аудиторской процедуре. Аудиторскую программу составляют либо в виде программы тестов средств контроля, либо в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля в том, чтобы помочь выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и по каждому разделу составить программу аудита. В зависимости от изменения условий проведения аудита и результатов аудиторских процедур программа аудита может пересматриваться. Причины и результаты изменений следует документировать.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, — фактический материал для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основание для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

При составлении программы и по ходу аудита аудитор должен предусмотреть ответы на ряд вопросов, влияющих на проведение проверки, а именно:

- нужны ли дополнительные разъяснения при интерпретации сомнительных документов?

- выходит ли сделанное наблюдение за рамки аудита? Если да, то важно ли оно для качества, безопасности и т.п. и стоит ли того, чтобы выходить за рамки данной аудиторской проверки?

- удовлетворителен ли уровень существенности при проведении проверки?

- существуют ли особые «аудиторские находки» или наблюдения, беспокоящие клиента?

- полностью ли применены в данной ситуации употребляемые способы оценки деятельности экономического субъекта?

- по плану ли осуществляется аудиторская проверка? Не выходит ли за отведенное время? Если да, то какими областями аудита можно пренебречь без ущерба для поставленных целей?

Выработка мнений по этим и другим подобным вопросам требует от аудитора широты взглядов, осознания своей роли, собственной фильтрующей системы. При этом ответы на перечисленные вопросы не должны зависеть от предубеждений или каких-либо иных причин. Промежуточные мнения не следует твердо формулировать до тех пор, пока нет фактов. По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

**Глава 2. Аудит финансовых вложений**

**2.1 Цели и задачи аудита финансовых вложений**

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности предприятия могут осуществлять отвлечение средств в виде финансовых вложений с целью получения дополнительною дохода - дивидендов, процен­тов и т.п. К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капита­лы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вкла­ды в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Необходимо обратить внимание на то, что в ПБУ 19/02 четко определены те виды вложений средств, которые не относятся к категории финансовых:

- собственные акции организации, выкупленные акционерными обществами у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

- векселя, выданные организацией-векселедателем продавцу (поставщику) при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

- недвижимое и иное имущество, которое предполагается использовать для передачи за плату во временное пользование (владение), то есть учитываемое в качестве доходных вложений в материальные ценности;

- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Кроме того, не относятся к финансовым вложениям активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, материально-производственные запасы и нематериальные активы (п. 4 ПБУ 19/02).

Проверяя обоснованность признания активов в качестве финансовых вложений, аудитор должен оценить одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих су­ществование права у организации на финансовые вложения и на полу­чение

денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовы­ми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности дол­жника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложе­ния и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыноч­ной стоимости и т.п.).

В бухгалтерском учете и отчетности, в зависимости от сроков от­влечения средств и их целевого назначения, финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. К краткосроч­ным финансовым вложениям можно отнести займы, предоставлен­ные другим экономическим субъектам на срок до 12 месяцев. Под долгосрочными вложениями (на срок более 12 месяцем) понимают вклады в уставные капиталы и совместную деятельность, затраты на приобретение акций других экономических субъектов, паи, а также займы, предоставленные другим экономическим субъектам.

Основная цель аудита финансовых вложений - составить обоснованное мнение аудитора о достоверности и полноте информации о них в финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемого экономического субъекта. Чтобы достигнуть этой цели аудитор в ходе проверки должен ответить на следующие вопросы:

1) Насколько полно и своевременно оформлены все необходи­мые документы по:

- оценке, учету и инвентаризации финансовых вложений;

- сохранности, выбытию (погашению) и реализации ценных  
бумаг;

учету результатов от финансовых вложений.

2) Соблюдены ли требования налогового законодательства.

В процессе аудиторской проверки операций с финансовыми вложениями следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- Постановление правительства РФ "Об оформ­лении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения".

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Для того чтобы сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций, осуществленных на предприятии с финансовыми вложениями, правильности их оформления и отражения в бухгалтерском учете и отчетности аудиторы должны решить ряд задач:

1) Изучить состав финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров.

Аудиторы должны проанализировать данные пер­вичных документов и учетных регистров и выяснить состав финансовых вложений предприятия (краткосрочные и долгосрочные; государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги; паи и акции; облигации; предоставленные займы; вклады по договору простого товарищества и др.). Аудиторы знакомятся с организацией учета и хранения ценных бумаг. На основе анализа доходности устанавливается экономическая целесообраз­ность финансовых вложений, исследуется влияние отвлечения средств на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2) Подтвердить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерско­го учета финансовых вложений.

Аудиторы на основе полученной информации заполняют заранее разработанные тесты. По результатам тестирования устанавливается оценка надежности систем и сравнивается с первоначальной оценкой, полученной на стадии планирования аудита. Если такая оценка окажется ниже первоначальной, то необходимо скорректировать объем и порядок проведения других аудиторских процедур. Аудиторы определяют объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур и уточняют аудиторский риск.

3) Установить правильность отражения в учете операций с финансовыми вложениями.

Аудиторы рассматривают хозяйственные операции, в результате которых произошло изменение размера и состава финансовых вложений предприятия. К числу таких операций относятся: предоставление и возврат займов, покупка и продажа ценных бумаг, безвозмездное их получение и передача, осуществление и получение вклада в уставный капитал. Изучая порядок оформления этих операций, аудиторы производят взаимную сверку документов, которыми оформлялось движение финансовых вложений: договоры, акты приемки-передачи, ценные бумаги, сертификаты ценных бумаг, выписки из реестра акционеров, выписки по счету "депо" и др. При этом обращается внимание на соответствие самих документов действующему законодательству, наличие в них всех необходимых реквизитов и правильность произведенных арифметических расчетов.

Для проверки стоимости отдельных финансовых вложений (акции, доли в уставном капитале других предприятий, предоставленные займы) следует изучить договор купли-продажи ценных бумаг, учредительные договоры, договоры займа, договоры простого товарищества, расчетно-платежные документы, подтверждающие фактическое перечисление средств. Для оценки правильности формирования стоимости ценных бу­маг, необходимо выяснить состав затрат, связанных с их приобретением и отражаемых по дебету счета 58 на соответствующих субсчетах по видам вложений. Помимо сумм, уплаченных продавцу, затраты по приобретению ценных бумаг включают: расходы по оплате информационных и консультационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, расходы по уплате процентов по заемным средствам, использованным на покупку ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету, и др. Если в счет оплаты за приобретаемые ценные бумаги передаются готовая продукция, основные средства и другое имущество, то эти операции отражаются в учете с исполь­зованием счетов реализации 90 и 91. Аналогичная методика используется при учете вкладов в уставный капитал другого предприятия (или простое товарищество). При этом следует проверить правильность отражения в учете разницы между договорной стоимостью и балансовой стоимостью переданного имущества в счет вклада в уставный капитал (простое товарищество). Эта разница списывается на счет 91. Сальдо по счету 58 должно подтверждаться аналитической информации о составе, количестве и стоимости ценных бумаг, указанной в книге регистрации (учета) ценных бумаг.

Аудиторам следует подтвердить соответствие метода оценки себестоимости ценных бумаг, применяемого при их списании (выбытии), методу, зафиксированному в учетной политике предприятия (по себестоимости каждой ценной бумаги, по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО)). Для этого изучаются аналитические данные к счету 58, отражающие количество и себестоимость приобретенных и реализованных (выбывших) ценных бумаг. Необходимо проверить также правильность отражения в учете фактической себестоимости ценных бумаг и финансовых результатов при их реализации.

Аудитору следует установить правильность формирования, использования и учета резервов под обесценение ценных бумаг, отражаемых на счете 59. Для этого необходимо проверить, что такой резерв формируется в конце года по итогам инвентаризации, в отдельности по каждому виду ценных бумаг, действительно котирующихся на бирже или специальных аукционах. Подтверждением такого обстоятельства могут служить сведения, распространяемые в открытой печати, в специальных бюллетенях и т.п. Уменьшение ранее сформированного резерва под обесценение ценных допус­кается при росте рыночной стоимости ценных бумаг по сравнению с их стоимостью на момент формирования резерва.

Особое внимание должно быть уделено проверке предоставления предприятием займов другим юридическим лицам. Законность предоставления займов изучается путем проверки заключенных договоров займа и расчетно-платежных документов.

4) Подтвердить достоверность начисления, поступления и отражения в учете до­ходов по операциям с финансовыми вложениями.

Аудиторы должны подтвердить полноту и своевременность выполнения учетных записей. При отражении доходов в учете должен применяться принцип "начисления". Начисленные доходы должны отражаться в составе прочих доходов на счете 91.

Для получения исчерпывающей информации о суммах и сроках начисления доходов по финансовым вложениям, аудиторы могут сделать от своего имени или от имени предприятия-клиента запрос в адрес предприятий и организаций, выплативших доходы (в виде процентов, дивидендов и т.п.). Полученные сведения сравниваются с данными, указанными в регистрах бухгалтерского учета, проверяемого предприятия.

5) Оценить качество инвентаризаций финансовых вложений.

Для этого аудиторам целесообразно самостоятельно провести инвентаризацию. Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными книг (реестров), хранящихся в бухгалтерии предприятия. Ин­вентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк, депозитарий и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета предпри­ятия, с данными выписок этих организаций. Финансовые вложения в уставные капиталы других предприятий, а также займы, предоставленные другим предприятиям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами (учредительными договорами, договорами займа, расчетно-платежными документами).

Если результаты инвентаризаций, поведенных аудиторами и сотрудниками предприятия, совпадают, то можно сделать вывод о качественной инвентаризации финансовых вложений перед составлением годового отчета.

6) Подтвердить правильность документального оформления вложений в уставные капиталы других организаций и совместную деятельность.

Обнаруженные в ходе проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудиторов и определяется их количественное влияние на показатели бухгалтерской отчетности.

Анализ аудиторской практики свидетельствует, что наиболее распространенными ошибками, которые выявляются в ходе проверки операций с финансовыми вложениями, являются следующие:

- отсутствие документов, подтверждающих фактические финансовые вложения;

- оформление документов с нарушением установленных требований;

- фиктивные документы и операции;

- исправления записей в документах без необходимых оснований;

- некорректная корреспонденция счетов при отражении финансовых вложений в учете;

- отсутствие подлинников или заверенных в соответствии с законодательством документов;

- несвоевременное отражение доходов по операциям с ценными бума­гами;

- неправильное исчисление фактической себестоимости ценных бумаг;

- несоблюдение тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей отчетности;

- отсутствие инвентаризации или проведение ее с нарушениями действующего законодательства;

- неправильное исчисление налога на доходы;

- неисполнение требований законодательных и нормативных докумен­тов;

- несовпадение данных синтетического и аналитического учета финансовых вложений.

**2.2 Организационно-экономическая характеристика предприятия ОАО «Гатика»**

Открытое акционерное общество «Гатика» создано по решению учредителей (решение №1 от 19 июня 1996 года) в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом РФ и иным действующим законодательством. ОАО «Гатика» создано для осуществления деятельности и получения прибыли.

Общество зарегистрировано по адресу: 119435, г. Москва, Саввинская наб., д. 25-27. Имеет филиалы и представительства в городах: Москва, Тюмень, Киев, Салехард, Минск, Тегеран, Пекин, а также в Московской области.

Основным видом хозяйственной деятельности ОАО «Гатика» является инжиниринг. Общество также осуществляет другие виды деятельности, в том числе предоставление имущества в аренду и оказание комиссионных услуг.

Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации, а также за ее пределами. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени совершать любые, не запрещенные действующим законодательством РФ сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Учредители несут ответственность по обязательствам предприятия в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Активы Общества, в основном, расположены на территории Российской Федерации.

В состав Совета директоров ОАО «Гатика» входят**:**

Прохоров Д.А. - Председатель Совета директоров

Ананенков А.Г., Бергманн О.Б., Газизуллин Ф.Р., Каган Г.О., Левицкая А.Ю., Миллер А.Б., Середа М.Л., Федоров Б.Г., Христенко В.Б., Южанов И.А.

Бухгалтерский учет ОАО «Гатика» строится с применением журнально-ордерной формы учета с использованием ПЭВМ.

Существенными аспектами учетной политики являются:

- инвестиции приведены по фактическим затратам на приобретение;

- финансовые вложения отражены в составе оборотных активов, если предполагаемый срок владения ими не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Иные финансовые вложения отражены в составе внеоборотных активов;

- создавать резервы под обесценение вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете.

Знакомство с балансом и другими формами отчётности предприятия являются обязательными в работе аудитора как на этапе заключения договора на проведение аудита, так и в ходе самой проверки. Финансовые показатели (отдельные оценки финансового состояния предприятия) зачастую выполняют роль ориентиров для выбора правильного направления в процессе аудита. Кроме этого, анализ финансового состояния, проводимый аудитором с целью установления недостатков и их причин, помогает на заключительном этапе аудиторской проверки выработать конкретные рекомендации по стабилизации финансового состояния. Результаты финансового анализа и рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия отражаются в аудиторском заключении, в акте аудиторской проверки.

Финансовое состояние предприятия – это коммерческая оценка его деятельности, осуществляемая с помощью показателей, каждый из которых отражает отдельные стороны деятельности предприятия. Анализ финансового состояния осуществляется на основе данных бухгалтерской отчётности.

Численность сотрудников Общества составила 3245 и 3541 человек на 31 декабря 2005 и 2006 гг. соответственно.

Общая стоимость имущества предприятия увеличилась за отчетный период на 215204 тыс.руб. или на 11,69%. В его составе на начало года оборотные активы составляли 1698465 тыс.руб. За отчетный период они увеличились на 182356 тыс.руб. или на 10,74%, однако их удельный вес в стоимости активов предприятия незначительно снизился (на 0,78 пункта) и составил на конец года 91,48%.

Дебиторская задолженность на конец периода увеличилась на 308393 тыс. руб. или 24,73% и составила 1555464 тыс.руб. Ее удельный вес в общей стоимости имущества повысился на 7,9 пунктов и составил 75,65%, что свидетельствует о повышении финансовой зависимости рассматриваемого предприятия от расчетов с покупателями.

Кредиторская задолженность на конец периода увеличилась на 172444 тыс.руб. или 10,5%. Ее удельный вес в общей стоимости имущества составил 88,02%. Это свидетельствует о повышении финансовой зависимости от внешних кредиторов.

Долгосрочные финансовые вложения снизились на конец периода на 849 тыс. руб. или на 2,35%, и их удельный вес составил 1.71%.

Краткосрочные финансовые вложения уменьшились на конец периода на 8213 тыс. руб. или 46,01%, в том числе займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев увеличились на 7337 тыс.руб.

Величина собственного капитала на конец периода увеличилась на 62221 тыс.руб. или 33,95% и составила 245468 тыс.руб. Его удельный вес в общей стоимости имущества увеличился на 1,99 пункта и составил 11,94%.

Коэффициент рентабельности по выручке по сравнению с прошлым периодом повысился на 0,02 пункта и составил 0,03 пункта, однако он по-прежнему находится ниже своего порогового значения (от 0,08 до 0,15), что является отрицательным моментом.

Коэффициент абсолютной ликвидности по сравнению с прошлым отчетным периодом снизил свое значение на 0,11 пунктов и составил 0,12 пунктов. Соответственно только 12% краткосрочных обязательств может быть погашено за счет использования денежных средств и краткосрочных финансовых вложений предприятия. Если сравнить значения показателя с рекомендуемым уровнем (от 0,2 до 2,5), можно отметить, что предприятие имеет дефицит наиболее ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Коэффициент критической ликвидности на начало и на конец отчетного периода составляет 0,98 пунктов, что выше нормального значения (0,7-0,8). Таким образом краткосрочные долговые обязательства на 98% покрываются денежными средствами, ценными бумагами и средствами в расчетах.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) составляет 1 пункт, что соответствует пороговому значению (1-2).

Финансовое состояние предприятия можно оценить как удовлетворительное.

**2.3 План и программа аудита финансовых вложений**

Осуществляя аудит финансовых вложений аудиторская организация (аудитор) должна выделить для себя основные направления проверки, а именно:

- Аудит вложений в ценные бумаги.

- Аудит вложений в уставные капиталы других организаций.

- Аудит вложений в совместную деятельность.

- Аудит учета вложений в займы.

Аудиторская проверка учета финансовых вложений планируется на основе сводного общего плана и сводной программы аудита экономического субъекта.

Общий план проверки финансовых вложений должен учитывать направления аудита данных участков, названные выше.

Общий план аудита финансовых вложений ОАО «Гатика»

Проверяемая организация ОАО «Гатика»

Период аудита с 01.01.2006 - 31.12.2006

Количество человеко-часов 540

Руководитель аудиторской группы Голубов Р.А.

Состав аудиторской группы Близнецова А.В.

Рыбалова П.И.

Цыпник И.М.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

Таблица 2.1- Общий план аудита финансовых вложений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | Аудит вложений в ценные бумаги | За год | Голубов Р.А. Близнецова А.В. | Согласно сводному общему плану экономического субъекта |
| 2 | Аудит вложений в уставные капиталы других организаций | За год | Голубов Р.А. Цыпник И.М. |
| 3 | Аудит вложений в совместную деятельность | За год | Рыбалова П.И.  Близнецова А.В. |
| 4 | Аудит вложений в займы, предоставленные другим организациям | За год | Голубов Р.А.  Рыбалова П.И.  Цыпник И.М. |

Детализацией общего плана аудита является аудиторская программа, которая является перечнем аудиторских процедур по каждому виду аудиторских работ. Программа проведения аудита финансовых вложений ОАО «Гатика» представлена в таблице 2.2

Программа аудита финансовых вложений ОАО «Гатика»

Проверяемая организация ОАО «Гатика»

Период аудита с 01.01.2006 - 31.12.2006

Количество человеко-часов 540

Руководитель аудиторской группы Голубов Р.А.

Состав аудиторской группы Близнецова А.В.

Рыбалова П.И.

Цыпник И.М.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

Таблица 2.2- Программа аудита финансовых вложений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур | Период проведения | Исполнитель |
| 1 | **Аудит финансовых вложений в ценные бумаги** | **2005 г.** | **БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И.** |
| 1.1 | Проверить в какие ценные бумаги осуществлены финансовые вложения | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 1.2 | Проверить как производится оценка стоимости ценных бумаг | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 1.3 | Установить, в какой форме планируется получать доход | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 1.4 | Выяснить в какие сроки планируется получать доход | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 1.5 | Проверка расчетов по доходам | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 1.6 | Проверка отражения в учете и отчетности финансовых вложений в ценные бумаги | Поквартально | БлизнецоваА.В. Рыбалова П.И. |
| 2 | **Аудит финансовых вложений в уставные капиталы других** **организаций** | **2005 г.** | **Голубов Р.А.**  **Цыпник И.М.** |
| 2.1 | Проверить в уставные капиталы каких организаций и с какой целью производились финансовые вложения | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.2 | Проверить в какой форме производились финансовые вложения: денежные средства, ценные бумаги, основные средства, материалы, нематериальные активы, продукция и товары, иное. | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.3 | Проверить, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в неденежной форме | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.4 | Установить в какой форме планируется получать доход: денежной (дивиденды, проценты), ценные бумаги, основные средства, материалы, нематериальные активы, продукция, иное. | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.5 | Выяснить в какие сроки планируется получать доход | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.6 | Проверка расчетов по доходам | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 2.7 | Проверка отражения в учете и отчетности финансовых вложений в уставные капиталы других организаций | Поквартально | Голубов Р.А.  Цыпник И.М. |
| 3 | **Аудит вложений в совместную деятельность** | **2005 г.** | **Рыбалова П.И.** |
| 3.1 | Проверить на какой срок осуществлялись вложения (до 12 месяцев, более 12 месяцев) | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.2 | Аналогично п. 2.2 | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.3 | Аналогично п. 2.3 | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.4 | Аналогично п. 2.4 | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.5 | Выяснить как распределяется прибыль, полученная в результате совместной деятельности | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.6 | Выяснить в какие сроки планируется получать доход | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.7 | Проверить возвращается ли переданное имущество при прекращении договора о совместной деятельности | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.8 | Выяснить каков порядок покрытия убытков от совместной деятельности | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 3.9 | Проверка отражения в учете и отчетности финансовых вложений в совместную деятельность | Поквартально | Рыбалова П.И. |
| 4 | **Аудит вложений в займы, предоставленные другим организа- циям** | **2005 г.** | **Голубов Р.А.**  **Рыбалова П.И.** |
| 4.1 | Проверить в какой форме производилась выдача займов | Поквартально | Голубов Р.А.  Рыбалова П.И. |
| 4.2 | Проверить как производится оценка стоимости займов, выданных в неденежной форме | Поквартально | Голубов Р.А.  Рыбалова П.И. |
| 4.3 | Установить, в какой форме планируется получать доход | Поквартально | Голубов Р.А.  Рыбалова П.И. |
| 4.3 | Проверка отражения в учете и отчетности финансовых вложений в займы | Поквартально | Голубов Р.А.  Рыбалова П.И. |

При проверке операций по учету финансовых вложений аудитору целесообразно использовать тест внутреннего контроля, что позволяет оценить его надежность и скорректировать программу проведения проверки.

Таблица 2.3 - Тест внутреннего контроля учета финансовых вложений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание вопроса или объекта исследования | Содержание ответа (результат проверки) | Выводы и решения аудитора |
| 1 | Определяется ли кто несет ответственность за опера- ции с ценными бумагами и порядок санкционирования данных операций | Операции не санкционируют не те лица, а отдельные операции вообще не санкционируются | Внутренний контроль неудовлетворительный |
| 2 | Каким образом организова -на передача информации о приобретении и продаже финансовых вложений, получении доходов по ним из отдела ценных бумаг в бухгалтерию организации? Созданы ли условия обеспечения сохранности финансовых вложений? | Ценные бумаги хранятся в кассе, депозитарии, у финансовых агентов организации, доступ к их оформлению и документации ограничен | Условия, обеспечива- ющие сохранность ценных бумаг удовлетворительны |
| 3 | Проводятся ли инвентари-  зации финансовых вложе- ний? | Проводятся только в конце года | Необходимо провести сплошную инвентаризацию |
| 4 | Проводятся ли проверки полноты и своевременности отражения в учете финансовых вложений? | Осуществляется выборочный контроль | Риск контроля высокий. Необходимо провести сплошную инвентаризацию |
| 5 | Формируются ли резервы под обесценение ценных бумаг? | Да, в соответствии с учетной политикой | Уточнить правиль- ность формирования резервов |
| 6 | Определены ли состав и порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений? | Определены | Анализ состава и порядка формирова- ния первоначальной стоимости финансо- вых вложений |
| 7 | Организован ли эффектив- ный аналитический учет финансовых вложений? | Аналитический учет ведется по видам финансовых вложе- ний | Анализ данных аналитического учета по регистрам |
| 8 | Разработаны ли схемы отражения на счетах финансовых вложений? | Схем нет, имеется рабочий план счетов | Высока вероятность ошибок в корреспон- денции счетов |
| 9 | Произведена ли классификация финансовых вложений? | Да | Анализ правильнос-ти классификации |

**2.4 Источники информации для проверки**

Источники информации для проверки учета финансовых вло­жений можно разделить на несколько групп:

1) Приказ об учетной политике организации. По приказу об учетной политике организации аудитор может ознакомиться с:

- порядком признания доходов от финансовых вложений доходами от обычных видов деятельности (профессиональные участники рынка ценных бумаг) или операционными доходами;

- рабочим планом счетов, используемых для отражения ценных бумаг;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых бухгалтерией организации;

- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом ценных бумаг;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих операции с ценными бумагами;

- формами первичных документов, разработанных и утвержденных организацией для учета ценных бумаг.

В организациях, использующих единую журнально-ордерную форму учета, применяются журналы - ордера, в которых отражаются операции и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах. Перечень регистров, составленных организацией, утверждается приказом об учетной политике.

2) Первичные учетные документы по учету финансовых вложе­ний, в том числе:

- документы приема-передачи вкладов в уставные капиталы  
других организаций;

- документы приема-передачи вкладов в совместную деятель­ность;

- свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие  
предприятия;

- документы приема-передачи ценных бумаг;

- платежные поручения и выписки банка;

- приходные и расходные кассовые ордера.

3) Документы, устанавливающие обязательства сторон по сдел­кам, в том числе:

- учредительные документы;

- выписки из реестра акционеров;

- выписки из протоколов собраний акционеров, учредителей,  
совета директоров и т.п.;

- сертификаты акций и другие ценные бумаги;

- договоры займа;

- договоры о совместной деятельности (договоры простого то­варищества).

4) Учетные регистры, в том числе Главная книга, журналы-  
ордера, ведомости, машинограммы (в случае применения вычисли­  
тельной техники) по счетам бухгалтерского учета 58 «Финансовые  
вложения», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бу­маги», а также 55 «Специальные счета в банках», 91 «Прочие дохо­ды и расходы» и т.д.

К этой группе можно также отнести регистры налогового учета по налогу на прибыль.

5. Формы учетной документации по инвентаризации:

- приказ о создании комиссии по инвентаризации;

- ведомости результатов инвентаризации;

- инвентаризационные описи ценных бумаг, бланков строгой  
отчетности и т.п.

5. Прочие, например, Книга учета ценных бумаг и т.д.

**2.5 Отчет аудитора**

Бухгалтерский учет ОАО «Гатика» строится с применением журнально-ордерной формы учета с использованием ПЭВМ. Учётные регистры синтетического и аналитического учёта ведутся по установленным формам, исправительные записи в них оформляются соответствующими бухгалтерскими справками. Формы и порядок заполнения первичных документов соответствует требованиям Закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.96г. №129-ФЗ.

При проверке приказа об учетной политике, аудитором было выявлено, что раскрыты не все элементы учетной политики. Не приведены сведения о документообороте организации и формах первичных учетных документов. При проведении опроса работников аудитор сделал вывод о низкой степени надежности системы внутреннего контроля. В ходе проверки хозяйственных операций им были установлены следующие нарушения:

1. При проверке операций по передаче в уставный капитал другой организации нематериальных активов было установлено, что остаточная стоимость нематериальных активов составила 40000руб., а в учредительном договоре их стоимость определена в 45000руб. По этой операции бухгалтерские записи были сделаны неправильно (см. приложение). Исправительные записи должны иметь вид:

Дт 58 Кт 83-5000 руб. - методом «Красное сторно»

Дт 58 Кт 91-5000 руб.

Данная ошибка привела к искажению финансового результата организации и завышению показателя «добавочный капитал».

2. Обнаружена выписка из протокола собрания акционеров на сумму 10000руб., однако в журнале хозяйственных операций сделана запись на сумму 9100руб. Таким образом занижен показатель финансового результата и сумма уплаченных налогов на 900руб. Во второй операции (см. приложение) бухгалтерские проводки должны иметь вид:

Дт 76 Кт 91 - 10000 руб.

Дт 91 Кт 76 - 900 руб.

Дт 51 Кт 76 - 9100 руб.

3. В ходе проверки было выявлено, что организация получила кредит на приобретение ценных бумаг в сумме 300000 руб. под 55% годовых на 3 месяца. Ставка рефинансирования 60%.

В бухгалтерском учете эта операция должна быть отражена следующим образом:

Дт 51 Кт 66 – 300000руб.

Дт 76 Кт 51 – 300000руб.

Дт 76 Кт 66 – 41250руб.

Дт 58-1 Кт 76- 341250руб.

Дт 66 Кт 51 – 41250руб.

В результате этой операции на 41250 руб. была занижена стоимость финансовых вложений – на сумму процентов за кредит, начисленных до момента принятия финансовых вложений к учету, и завышены расходы. Это оказало влияние на достоверность финансового результата.

З**аключение**

В данном курсовом проекте были рассмотрены вопросы, связанные с планированием аудиторской деятельности на предприятии, его основные этапы и принципы.

Во второй главе работы мы на примере конкретного предприятия разработали методику аудиторской проверки финансовых вложений. В ходе разработки были выполнены следующие этапы: ознакомились с характеристикой предприятия и финансовой отчетностью, провели ее анализ, оценили степень надежности системы внутреннего контроля, составили план и программу аудиторской проверки, а в конце работы был разработан отчет, в котором мы указали найденные в ходе проверки ошибки.

В качестве мероприятий мы бы порекомендовали следующее:

- внести изменения в учетную политику, дополнить ее недостающими элементами;

- повысить степень надежности системы внутреннего контроля;

- привести в порядок первичные документы;

- исправить ошибки в учетных регистрах.

- разработать схемы корреспонденции счетов по учёту финансовых вло­жений;

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 26 марта 2003 г. № 37- ФЗ).

2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117- ФЗ (в ред. от 7 июля 2003 г. № 110 – ФЗ).

3. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (в ред. от 30 июня 2003 г. № 86 –ФЗ).

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утв. приказом МФ РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н (от 24 марта 2000 г. № 31н).

5. ПБУ 1/98:Учетная политика организации. Положение по бухгалтерскому учету. Утв. Приказом МФ РФ от 9 декабря 1998г. № 60н.

6. ПБУ 19/02: Учет финансовых вложений. Положение по бухгалтерскому учету. Утв. Приказом МФ РФ от 10 декабря 2002г. № 126н.

7. ПБУ 15/01: Учет займов и кредитов на их обслуживание. Положение по бухгалтерскому учету. Утв. Приказом МФ РФ от 2 августа 2001 г. №60н.

8. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. В.И. Подольского. 5-е изд., перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА,2006.

9. Аудит. Практикум / Под ред. В.И. Подольского.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

10. Аудиторская проверка: практическое пособие для аудитора и бухгалтера / Ю.Б.Агеева, А.Б.Агеева -М.: Бератор- Пресс.2005.

11. Камышанов П.И., Аудит: стандарты и практика. М,Элиста: АПП «Джангар»,2005.

12. Аудит: Учебное пособие / Богатая И.Н., Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ОАО «Московские учебники»; Ростов н/Д: Феникс,2005.