

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫС-  
ШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КОРОБЕЙНИКОВА Л. С., КУПРЮШИНА О. М., БАХТУРИНА Ю.И.

ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ,  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ

Пособие для бакалавров  
направления 080100 «Экономика»  
(шифр по учебному плану ОПД.В.00)

ВОРОНЕЖ 2005

Утверждено решением Научно-методического совета экономического  
факультета Воронежского государственного университета  
(протокол №4 от 21.04.2005 г.)

Рецензенты:

канд.экон.наук, доцент В.А. Ищенко  
канд.экон.наук, доцент Н.Ф.Щербакова

Составители: Коробейникова Лариса Сергеевна  
Купрюшина Ольга Михайловна  
Бахтурина Юлия Игоревна

Пособие подготовлено на кафедре экономического анализа и аудита экономического факультета Воронежского государственного университета и рекомендовано к изданию (протокол №10 от 06.04.2005 г.)

Рекомендуется для бакалавров направления 080100 «Экономика» для проведения лекционных занятий по курсу «Введение в специальность» дневного и вечернего отделений.

Авторы выражают глубокую признательность заведующему кафедрой экономического анализа и аудита, доктору экономических наук, профессору Д.А. Ендовицкому и менеджеру по персоналу ООО «СаНи» компьютерный салон Е.А. Бердниковой за оказанную информационную помощь и материалы, которые были учтены в работе над пособием.

© Бахтурина Ю.И., Коробейникова Л.С., Купрюшина О.М., 2005

© Оформление. Бизнес-школа ВГУ, 2005

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Учебная программа по курсу «Введение в бухгалтерский учет, анализ и аудит»	5
Глава 1. Введение в бухгалтерский учет	13
Глава 2. Введение в экономический анализ	24
Глава 3. Введение в аудит	59
Задания для самостоятельной работы	86
Итоговые задания для контроля знаний по курсу «Введение в бухгалтерский учет, анализ и аудит»	88
Психологический тест	91
Список рекомендуемой литературы	93
Приложение	96

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Пособие «Введение в бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит» представляет собой издание для начинающих экономистов. Его цель формирование у студента представления о сущности и особенностях работы бухгалтера, аналитика и аудитора на современном этапе развития экономических отношений в России, о месте и роли бухгалтера-аналитика в системе управления хозяйствующим субъектом. Особое внимание уделяется характеристике Государственного образовательного стандарта высшего образовательного образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», организации учебного процесса в вузе на экономическом факультете. Значительное место в пособии отведено рекомендациям по работе студента с правилами библиографического оформления курсовых работ, характеристике профессионального инструментария экономиста.

Перечень обязанностей экономиста огромен, однако состав должностей и значение на каждую из них в условиях рыночных отношений регулирует рыночный спрос. Социально-экономические преобразования и переход к рыночной экономике привели к коренным изменениям в регулировании трудовых отношений, организации труда и регламентации трудовой деятельности работников. Свое влияние оказали и изменения технологий производства на базе широкого внедрения компьютерной техники и информатизации, возросшая роль науки и научно-технического прогресса, усиление социальной ориентации производственной деятельности, развитие предпринимательства.

Для того, чтобы эффективно регулировать необходимые РФ количество и качество должностей экономистов, разрабатывается и постоянно адаптируется к меняющимся потребностям рынка Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих. Обновленный справочник дополнен появившимися квалификационными характеристиками должностей работников, функции которых связаны со становлением и развитием рыночных экономических отношений. К ним, например, относятся квалификационные характеристики должностей аудитора, аукциониста, брокера, дилера, оценщика и другие.

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ПО КУРСУ «ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ  
УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

1. Шифр и наименование направления - 080100 «Экономика»
2. Уровни образования Высшее профессиональное образование
3. Форма обучения – очная
4. Код дисциплины – ОПД.В.00
5. Наименование дисциплины – «Введение в бухгалтерский учет, анализ и аудит»
6. Кафедра, отвечающая за дисциплину – кафедры бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита экономического факультета
7. Информация об авторе Бахтурина Ю.И., [jbakht@mail.ru](mailto:jbakht@mail.ru) кандидат экономических наук, старший преподаватель, экономический факультет, кафедра бухгалтерского учета, Коробейникова Л.С., [larisa@umc.vsu.ru](mailto:larisa@umc.vsu.ru) , кандидат экономических наук, преподаватель, экономический факультет, кафедра экономического анализа и аудита, Купрюшина О.М., [olgak@umc.vsu.ru](mailto:olgak@umc.vsu.ru) , кандидат экономических наук, преподаватель, экономический факультет, кафедра экономического анализа и аудита
8. Программа рекомендована к использованию в учебном процессе кафедрами бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита
9. Дата и номер протокола о рекомендации – 06.09.2004, №1
10. Учебный год 2004/2005
11. Курс – 1
12. Семестр – 2
13. Форма итогового контроля: зачет, 2-й семестр
14. Тематика (по ГРНТИ)  
Наука управления экономикой. Учетные экономические науки – 06.35.35
15. Поисковый образ: хозяйственный учет, процесс учета, требования, предъявляемые к учету, измерители, применяемые в учете, единая система учета, бухгалтерский учет, роль главного бухгалтера в организации, учет древнего мира,

учет средневековья, учет периода ренессанса, двойная запись, развитие двойной бухгалтерии, возникновение науки - бухгалтерский учет; экономический анализ, сущность и содержание, показатели, классификация, системность, комплексность экономического анализа, экономический анализ и управление, система экономической информации, виды экономического анализа, основные направления исследований; введение в аудит, теория аудита, теоретический аудит, основы аудита.

#### 16. Цель и задачи изучения дисциплины

Курс «Введение в бухгалтерский учет, анализ и аудит» является дисциплиной, изучаемой в рамках профессиональной образовательной программы подготовки бакалавров направления «Экономика». Курс рассчитан на слушателей, обладающих комплексными знаниями в области проблем экономической теории, математики, философии, основ гражданского права. Целью курса является формирование у студента представления о сущности и особенностях работы бухгалтера, аналитика и аудитора на современном этапе развития экономических отношений в России, о месте и роли бухгалтера-аналитика в системе управления хозяйствующим субъектом. Основными формами изучения данного курса должны быть лекции, самостоятельная работа студентов, решение тестов. Задачи изучения дисциплины определяются требованиями к подготовке кадров, установленными в квалификационной характеристике подготовки бакалавров направления 080100 «Экономика», требованиями к знаниям и умениям, которыми они должны обладать. В результате выполнения задач, поставленных перед дисциплиной, студенты приобретают теоретические знания и приходят к осознанному выбору специализации дальнейшего профессионального образования.

17. Основные знания, умения и навыки, которыми студент должен овладеть в результате изучения дисциплины:

Студент должен знать:

- характеристику учета, как одной из функций управления;
- содержание процесса учета;

- место и роль бухгалтерского учета в единой системе учета;
- роль главного бухгалтера в организации;
- основные исторические этапы становления и развития бухгалтерского учета;
- историко-логические этапы становления дисциплины «Экономический анализ» в качестве самостоятельной отрасли экономических знаний;
- методологические принципы и организационно-методические основы формирования экономического анализа;
- законодательные акты и нормативно-справочную документацию, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов;
- понятийный аппарат данной дисциплины;
- сущность и принципы аудиторской деятельности;
- виды аудита и сопутствующих услуг;
- требования к квалификации специалиста в области аудита;
- основные методы проведения аудиторской проверки.

Студент должен уметь:

- выбирать темы для написания курсовых работ по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту;
- использовать новые информационные технологии и современное компьютерное обеспечение;
- ориентироваться в учебном плане специальности.

18. Количество часов, отводимых на изучение дисциплины, в соответствии с планом учебного процесса:

Всего часов – 80

Аудиторные занятия – 36

Лекции – 36

Практические занятия – -

Самостоятельная работа – 44

Количество контрольных работ – не предусмотрено Учебным планом.

## 19. Тематический план и сетка часов дисциплины

№ п/п	Название темы	Лекции (час)	Практ (час)	Самост. работа (час)	Формы текущ. контр.
1	2	3	4	5	6
1	Хозяйственный учет как функция управления	2	-	2	Опрос
2	Роль главного бухгалтера в организации, особенности профессии бухгалтера	1	-	2	Опрос
3	Краткая характеристика дисциплин, изучаемых в соответствии с Учебным планом	1	-		Опрос
4	Принципы выбора тем для написания курсовых работ по бухгалтерскому учету, основные правила выполнения курсовых работ	2	-		Опрос
5	Основные исторические этапы становления и развития бухгалтерского учета	4	-	10	Опрос
6	Перспективы дальнейшего развития научных знаний студента	2	-		Опрос
7	Основы теории экономического анализа	2	-	4	Тестирование
8	Историко-логические этапы становления и развития экономического анализа	2	-	1	Тестирование
9	Типология видов экономического анализа и их роль в управлении	2	-	4	Тестирование
10	Пользователи экономической информации как субъекта анализа	2	-	3	Тестирование
11	Влияние инфляции на финансовые результаты	2	-	1	Тестирование
12	Организационные основы подготовки и оформления курсовой работы	2	-	1	Тестирование
13	Сущность и основы организации аудиторской деятельности	2		4	Тестирование
14	Виды услуг аудиторских организаций	2		4	Тестирование
15	Правовые основы аудиторской деятельности в Российской Федерации	2		4	Тестирование



Окончание табл.

1	2	3	4	5	6
16	Правила (стандарты) аудиторской деятельности	2		4	Тестирование
17	Аудиторские доказательства	2		4	Тестирование
18	Технология проведения аудиторской проверки	2		4	Тестирование
	Всего	36	-	44	

## 20. Учебно-методическая карта дисциплины

## Лекции

№ темы	№ лекции	План лекции	Обязат. лит-ра	Допол. лит-ра	Формы текущего контроля
1	2	3	4	5	6
1	1	Сущность хозяйственного учета, взаимосвязь учета с другими функциями управления, характеристика процесса учета. Требования, предъявляемые к учету. Место и роль бухгалтерского учета в единой системе учета.	[2]	[2]	Опрос
2	2	Роль главного бухгалтера в организации, особенности профессии бухгалтера	[1]	[2]	Опрос
3	2	Краткая характеристика дисциплин, изучаемых в соответствии с Учебным планом	[3]	[-]	Опрос
4	3	Принципы выбора тем для написания курсовых работ по бухгалтерскому учету, основные правила выполнения курсовых работ	[2]	[2]	Опрос
5	4	Учет древнего мира, учет средневековья, учет периода ренессанса. Двойная запись, развитие двойной бухгалтерии	[4]	[1,3]	Опрос
5	5	Возникновение науки - бухгалтерский учет, основные направления ее развития в настоящее время	[4]	[3]	Опрос
6	6	Перспективы дальнейшего развития научных знаний студента в период обучения в магистратуре и аспирантуре, возможности профессионального роста в системе послевузовского образования	[5]	[3]	Опрос
7	7	Научные основы экономического анализа. Содержание и задачи экономического анализа. Предмет экономического анализа. Принципы экономического анализа. Связь экономического анализа с другими дисциплинами.	[1,2,4]	[5,6]	Тестирование

Продолжение табл.

1	2	3	4	5	6
8	8	Историко-логические этапы становления экономического анализа в качестве самостоятельной дисциплины. Коллективная аналитическая мысль России. Основные дисциплины, входящие в блок экономического анализа и их содержание.	[1,2,3,4]	[5,6]	Тестирование
9	9	Классификация видов экономического анализа. Особенности организации и методики текущего, оперативного и перспективного экономического анализа. Особенности организации и методики анализа деятельности предприятия, внутриотраслевого и отраслевого экономического анализа.	[1,2,3,4]	[5,6]	Тестирование
10	10	Информационное обеспечение экономического анализа. Систематизация и обработка экономической информации. Основные группы пользователей экономической информации	[1,2,3,4]	[5,6]	Тестирование
11	11	Концепция временной ценности денежных вложений в экономическом анализе. Операции дисконтирования и наращивания капитала. Оценка влияния инфляции в процессе проведения аналитического исследования.	[1,2,3,4]	[5,6]	Тестирование
12	12	Цель, значение и требования к курсовым работам. Тематика и этапы подготовки курсовых работ. Объем, содержание и оформление курсовой работы. Защита курсовой работы	[1,2,3,4]	[5,6]	Тестирование
13	13	История аудита, предпосылки его возникновения. Основные этапы становления и развития аудита в России. Современное состояние рынка аудиторских услуг в России. Профессия аудитора. Понятие аудита. Цель и задачи аудита. Ограничения, присущие аудиту. Принципы аудиторской деятельности. Профессиональная этика аудиторов. Место аудита в системе контроля. Внутренний аудит, ревизия, судебно-бухгалтерская экспертиза и аудит: их отличия и задачи. Банковский аудит, аудит страховых организаций, аудит бирж, аудит инвестиционных институтов и внебюджетных фондов, общий аудит. Обязательный и инициативный аудит	[1, 2, 3, 4, 5]	[1, 2, 3, 4]	Тестирование
14	14	Услуги, сопутствующие аудиту: анализ хозяйственной и финансовой деятельности, оценка инвестиционных проектов, обучение персонала экономических субъектов,	[1, 2, 3, 4, 5]	[1, 2, 4]	Тестирование

1	2	3	4	5	6
		компьютеризация бухгалтерского учета, консультации по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства, ведение бухгалтерского учета, восстановление бухгалтерского учета, составление налоговых деклараций, составление бухгалтерской отчетности. Ограничения, налагаемые на аудитора (аудиторскую фирму), при оказании этих услуг. Классификация сопутствующих аудиту услуг: услуги действия, услуги контроля, информационные услуги. Оформление результатов оказания сопутствующих услуг			
15	15	Современное состояние и развитие системы нормативного регулирования аудита. Государственное регулирование аудиторской деятельности в РФ. Порядок создания и условия деятельности аудиторских фирм. Индивидуальные аудиторы. Аттестация аудиторов. Лицензирование аудиторской деятельности. Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения. Обеспечение независимости аудиторов. Права, обязанности и ответственность аудиторов и аудируемых лиц	[1, 2, 3, 4, 5]	[1, 2, 4]	Тестирование
16	16	Понятие аудиторского стандарта. Цели стандартизации аудиторских процедур. Международные стандарты аудита. Порядок разработки и утверждения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Общие стандарты, рабочие стандарты (стандарты проведения аудиторской проверки), стандарты составления отчета. Внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, аудиторских фирм и индивидуальных аудиторов	[1, 2, 3, 4, 5]	[1, 2, 3, 4]	Тестирование
17	17	Понятие аудиторского доказательства. Классификация аудиторских доказательств по источникам получения и степени надежности. Достаточные и надлежащие аудиторские доказательства. Методы получения аудиторских доказательств. Понятие аудиторской выборки	[2, 3, 4, 5]	[1, 2, 4]	Тестирование
18	18	Основные принципы, задачи и этапы планирования аудита. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта. Существенность в аудите.	[2, 3, 4, 5]	[1, 2, 4]	Тестирование

Окончание табл.

1	2	3	4	5	6
		Аудиторский риск. Документирование аудита. Выявление искажений бухгалтерской отчетности. Порядок подготовки аудиторских заключений. Структура аудиторского заключения. Безоговорочно положительное мнение аудитора, мнение с оговоркой, отрицательное мнение, отказ от выражения мнения в аудиторском заключении.			

## ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

## ТЕМА 1. ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ

## Контрольные вопросы

1. Сущность хозяйственного учета, взаимосвязь учета с другими функциями управления
2. Характеристика процесса учета
3. Требования, предъявляемые к учету
4. Место и роль бухгалтерского учета в единой системе учета.

Возникновение хозяйственного учета обусловлено потребностями управления материальным производством. Хозяйственный учет историчен, объективен, взаимосвязан с другими функциями управления (рис. 1). Такая взаимосвязь проявляется в общности субъектов, объектов и информационной базы различных функций управления.



Рис. 1 Взаимосвязь функций управления

Процесс управления можно рассматривать как целенаправленное воздействие управляющей системы на управляемые объекты с целью повышения эффективности их деятельности. Очевидно, что он не возможен без соответствующей информации. Учет является процессом восприятия, сбора, переработки и передачи информации, т.е. информационным процессом. Учетная информация имеет основное значение в системе экономической информации.

Процесс учета состоит из нескольких этапов (рис. 2).



Рис. 2. Этапы процесса хозяйственного учета.

К хозяйственному учету предъявляется ряд требований:

- показатели учета должны быть сопоставимы с показателями плана;
- учет должен быть точным, достоверным, объективным; простым и ясным; экономичным; своевременным и оперативным.

Хозяйственная деятельность разнообразна по своему характеру и содержанию, поэтому для количественного ее отражения необходимы различные измерители. В учете используют три вида измерителей: натуральные; трудовые; денежные.

Хозяйственный учет представляет собой единую систему, которая изображена на рисунке 3.

Оперативный учет осуществляется непосредственно в ходе хозяйственных процессов, поэтому он отличается быстротой, оперативностью, простотой, отсутствием установленных форм передачи учетных данных.

Бухгалтерский учет – строго документированный, стоимостной, сплошной, непрерывный, использующий специфические методы отражения информации (счета, двойная запись, балансовое обобщение и др.)



Рис. 3 Единая система хозяйственного учета.

Статистический учет связан с изучением массовых явлений в экономике.

## ТЕМА 2. РОЛЬ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА В ОРГАНИЗАЦИИ, ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИИ БУХГАЛТЕРА

### Контрольные вопросы

1. Права и обязанности главного бухгалтера
2. Квалификационные требования профессии бухгалтера

В Федеральном Законе от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 30.06.2003) "О Бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2004), в статье 7. Главный бухгалтер определено, что:

1. Главный бухгалтер (бухгалтер при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации.

2. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

3. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4. В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Выбирая специальность бухгалтера, целесообразно иметь представление об его должностных обязанностях. Так, главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности организации и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности организации. Обеспечивает рациональную организацию учета и отчетности в организации и в ее подразделениях на основе максимальной централизации и автоматизации учетно-вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета и контроля. Руководит разработкой и осуществлением мероприятий, направленных на соблюдение государственной и финансовой дисциплины. Организует учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, реализации продукции, выполнения работ (услуг), результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также финансовых, расчетных и кредитных операций. Обеспечивает контроль: за законностью, своевременностью и правильностью оформления документов; составлением экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, работ (услуг); расчетами по заработной плате с работниками организации; правильным начислением и перечислением платежей в государственный бюджет, взносов на государственное социальное страхование, средств на финансирование капитальных вложений; погашением в установленные сроки



задолженностей банкам по кредитам; отчислением средств в резервы. Участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, устранения потерь и непроизводительных затрат. Принимает меры по предупреждению недостатков, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства. Участвует в оформлении документов по недостаткам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей, контролирует передачу в необходимых случаях этих документов в следственные и судебные органы. Ведет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и других расходов, законности списания с бухгалтерских балансов недостатков, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, а также оформлению и сдаче их в установленном порядке в архив. Участвует в работе по разработке рациональной плановой и учетной документации, организации внедрения средств автоматизации учетно-вычислительных работ. Руководит работниками бухгалтерии организации.

В целях качественного и эффективного выполнения своих должностных обязанностей главный бухгалтер должен знать: Конституцию Российской Федерации; законы Российской Федерации, постановления и решения Правительства Российской Федерации по вопросам деятельности отрасли; постановления, распоряжения, приказы, другие руководящие и нормативные документы вышестоящих органов, финансовых и контрольно-ревизионных органов по вопросам организации бухгалтерского учета и составления отчетности, а также финансово-хозяйственной деятельности организации; структуру организации и перспективы ее развития; положения и инструкции по организации бухгалтерского учета в организации, правила его ведения; порядок оформления операций и организацию документооборота по участкам учета; формы и порядок финансовых расчетов; методы экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации; способы и методы выявления внутрихозяйственных резер-

вов; порядок приемки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей; правила расчетов с дебиторами и кредиторами; порядок списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской задолженности и других потерь; правила проведения инвентаризаций денежных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов и платежных обязательств; порядок и сроки составления бухгалтерских балансов и отчетности; правила проведения проверок и документальных ревизий; средства вычислительной техники и возможности их применения для автоматизации учетно-вычислительных работ и анализа производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации; передовой отечественный и зарубежный опыт совершенствования хозяйственной и финансовой деятельности организации; экономику, организацию производства, труда и управления; гражданское право, трудовое, финансовое и хозяйственное законодательство; законодательство о труде и охране труда Российской Федерации; правила и нормы охраны труда, техники безопасности, производственной санитарии и противопожарной защиты.

### ТЕМА 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИН, ИЗУЧАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

#### Контрольные вопросы

#### 1. Состав и краткая характеристика изучаемых курсов

Основные дисциплины, входящие в блок бухгалтерского учета, представлены в табл. 3. В процессе изучения каждого курса предусмотрены лекционные и практические занятия, самостоятельная работа студента. Программа подготовки содержит также лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. Все это способствует получению достаточно глубоких теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского учета.

Таблица 3

И Щ Я		Основные дисциплины, входящие в блок бухгалтерского учета
Е	В	Введение в специальность

	Теория бухгалтерского учета
	Бухгалтерский финансовый учет
	Бухгалтерский управленческий учет
	Бухгалтерская финансовая отчетность
	Бухгалтерское дело
	Учет операций с ценными бумагами
	Налоговый учет
	Особенности учета в торговле и общественном питании
	Учет на предприятиях малого бизнеса
	Учет в страховых компаниях

В качестве рекомендации можно посоветовать заранее ознакомиться с содержанием изучаемых дисциплин, указанных в учебных программах курсов, размещенных на сайте ВГУ.

#### ТЕМА 4. ПРИНЦИПЫ ВЫБОРА ТЕМ ДЛЯ НАПИСАНИЯ КУРСОВЫХ РАБОТ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ, ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВЫХ РАБОТ

##### Контрольные вопросы

1. Принципы выбора тем для написания курсовых работ по бухгалтерскому учету
2. Перечень курсов, по которым требуется написание и защита курсовой работы
3. Основные правила выполнения курсовых работ

В процессе обучения в целях более глубокого изучения отдельных вопросов бухгалтерского учета, а также сбора теоретического и практического материала для написания выпускных работ студенты должны написать и защитить курсовые работы по бухгалтерскому управленческому учету, бухгалтерскому финансовому учету, бухгалтерской финансовой отчетности. Общие требования для написания курсовых работ изложены в теме 6, а пример оформления представлен в Приложении 1. Для выполнения курсовой работы по бухгалтерскому учету следует рассмотреть ее примерный план.

Примерный план курсовой работы по бухгалтерскому учету:

Введение

1. Теоретические и организационные основы бухгалтерского учета основных средств

1.1 Понятие основных средств организации, их классификация

1.2 Оценка основных средств

2. Бухгалтерский учет поступления и выбытия основных средств

2.1 Учет операций поступления основных средств

2.2 Учет выбытия основных средств

Заключение

Список литературы

Приложение

## ТЕМА 5. ОСНОВНЫЕ ИСТОРИЧЕСКИЕ ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### Контрольные вопросы

1. Учет древнего мира
2. Учет средневековья
3. Учет периода ренессанса
4. Двойная запись, развитие двойной бухгалтерии
5. Возникновение науки - бухгалтерский учет
6. Основные направления развития бухгалтерского учета в настоящее время

Основные исторические этапы становления и развития бухгалтерского учета представлены в табл. 4. Систематизированная в табличной форме информация позволяет представить в исторической последовательности характерные черты каждого из выделяемых этапов развития бухгалтерского учета как науки и вида практической деятельности, а также познакомиться с виднейшими деятелями, внесшими неоценимый вклад в его становление и развитие.

Таблица 4

Исторические этапы развития бухгалтерского учета

Название этапа	Период	Основная характеристика состояния учета	Основные деятели, внесшие значительный вклад в становление и развитие бухгалтерского учета
1. Зарождение учета в древнем мире	Примерно 3200 г. до н.э. – 476 г.	Возникновение систематической и хронологической регистрации операций. Учет статичен, т.е. осуществляется учет фактов	Неизвестны
2. Учет средневековья	476 г. – XIII в.	Значительное количество грамматических и арифметических ошибок в учетных записях. Переход к использованию арабских цифр. Повышение точности учета и возникновение юридической обоснованности учетных записей. Формирование основных парадигм учета – камеральной и простой бухгалтерии.	Неизвестны
3. Учет периода ренессанса	XIV в. – XV в.	Зарождение двойной записи	Д.А. Тальспте, Пиетро Паоло Скали
4. Развитие двойной бухгалтерии	XV в. – середина XIX в.	Экспансия двойной бухгалтерии по отраслям народного хозяйства и странам. Развитие процедурных приемов бухгалтерского учета. Формирование учетных регистров. Зарождение немецкой, французской, английской и американской форм счетоводства.	Лука Пачоли, Жак Савари, Эдвард Томас Джонс, Э. Дегранж, Ф.В. Кронхейльм, Чарльз Бэббидж и др.
5. Возникновение науки - бухгалтерский учет	середина XIX в. – вторая половина XIX в.	Зарождение теории учета. Возникновение различных теорий учета, позволяющих по-новому интерпретировать значение того или иного информационного показателя	И. Ахматов, Ф.В. Езерский, А.М. Вольф, А.Г. Шалер и др.
6. Развитие науки - бухгалтерский учет	XX в. – наши дни	Развитие и углубление теории бухгалтерского учета. Развитие теории финансового и управленческого учета. Формирование общих принципов учета, стандартов бухгалтерского учета и отчетности	Р. С. Хендриксен, Э. Райс, Т.П. Карлин и др. А.С. Бакаев, И.А. Белобжецкий, С.Б. Барнгольц, В.Г. Гетьман, А.Ш. Маргулис, В.Д. Новодворский и др.

Не менее интересным и важным, на наш взгляд, является ознакомление студентов с историческими этапами развития бухгалтерского учета в России (табл.5).

Таблица 5

Исторические этапы развития бухгалтерского учета в России

Название этапа	Период	Основная характеристика состояния учета	Основные деятели, внесшие значительный вклад в становление и развитие бухгалтерского учета в России
1. Бухгалтерский учет периода военного коммунизма	1917 – 1920 г.г.	Адаптация традиционных методов учета к новой системе хозяйствования. Отказ от старых систем и форм бухгалтерского учета, попытки использования в учете принципиально новых учетных измерителей	Е.Е. Сивере, А.П. Рудановский, А.М. Галаган, Н.А. Кипарисов, Р.Я. Вейцман М.Н. Смит, Н.А. Блатов, И.Р. Николаев и др.
2. Бухгалтерский учет в период НЭПа	1921 – 1925 г.г.	Реставрация традиционной системы бухгалтерского учета	
3. Бухгалтерский учет периода построения социализма	1926 – 1953 г.г.	Деформация принципов бухгалтерского учета. Зарождение оперативного учета, развитие теории учета	М.П. Рудаков, Р.С. Майзельс, Д.И. Савошинский и др.
4. Бухгалтерский учет периода построения развитого социализма	1953 – 1984 г.г.	Совершенствование производственного учета, анализ его организационных структур и распространение механизированной и автоматизированной обработки экономической информации	М.С. Рубинов, А.С. Наринский, А.Ш. Маргулис, П.С. Безруких, И.А. Ламыкин, В.Д. Новодворский и др.
5. Бухгалтерский учет периода смены социально-экономических отношений в стране и построения рыночной экономики	1984г. – наши дни	Возрождение классических принципов бухгалтерского учета	А.С. Бакаев, И.А. Белобжецкий, С.Б. Барнгольц, В.Г. Гетьман, Н.П. Кондраков, Н.П. Любушин, М.В. Мельник, В.Ф. Палий, В.И. Подольский, Л.З. Шнейдман и др.

Содержащаяся в табл. 5 информация позволяет сформировать представление об этапах развития бухгалтерского учета в нашей стране, нацелить студентов на изучение трудов видных отечественных ученых – экономистов, что сможет во много определить круг их научных и профессиональных интересов.

**ТЕМА 6. ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ НАУЧНЫХ  
ЗНАНИЙ СТУДЕНТА В ПЕРИОД ОБУЧЕНИЯ В МАГИСТРАТУРЕ И  
АСПИРАНТУРЕ, ВОЗМОЖНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РОСТА  
В СИСТЕМЕ ПОСЛЕВУЗОВСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Контрольные вопросы

1. Перспективы дальнейшего развития научных знаний студента в период обучения в магистратуре
2. Перспективы дальнейшего развития научных знаний студента в период обучения в аспирантуре
3. Возможности профессионального роста в системе послевузовского образования

Обучение в магистратуре позволяет студентам более глубоко исследовать актуальные проблемы в области бухгалтерского учета. С этой целью они должны изучить основные дисциплины, входящие в блок бухгалтерского учета магистерской программы обучения (табл.6).

Таблица 6

Основные дисциплины, входящие в блок бухгалтерского учета  
магистерской программы обучения

<b>ОСНОВНЫЕ ДИСЦИПЛИНЫ, ВХОДЯЩИЕ В БЛОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ МАГИСТРОВ</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
	Актуальные проблемы бухгалтерского учета
	Бухгалтерская отчетность
	Балансоведение
	Учет в банках
	Учет внешнеэкономической деятельности

Основой изучения дисциплин, представленных в табл. 6, является подробное исследование существующих проблем теории и практики бухгалтерского учета, а также направлений его совершенствования и развития в том числе с использованием международного опыта. Все это способствует формированию профессионального суждения будущего бухгалтера, качественной основы для самостоятельных научных исследований.

## ГЛАВА 2. ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

## ТЕМА 7. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

## Контрольные вопросы

1. Научные основы экономического анализа.
2. Содержание и задачи экономического анализа.
3. Предмет экономического анализа.
4. Принципы экономического анализа.
5. Связь экономического анализа с другими дисциплинами.

Анализ (без привязки его к хозяйственной деятельности и выделения его в самостоятельную науку) существует с незапамятных времен, являясь весьма емким понятием, лежащим в основе всей практической и научной деятельности человека. Анализ представляет собой процедуру мысленного, а также часто и реального расчленения объекта или явления на части; процедурой, обратной анализу, является синтез, с которым анализ часто сочетается в практической или познавательной деятельности. В зависимости от характера исследуемого объекта, сложности его структуры, уровня абстракции используемых познавательных процедур и способов их реализации анализ выступает в различных формах, являясь часто синонимом исследования как в естественных, так и общественных науках (химический анализ, математический анализ, финансовый анализ и т.п.).

Экономический анализ представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием экономических процессов, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка. Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающих отражение через систему экономической информации. Исходя из сущностных характеристик рыночной экономики, а также учитывая национальные особенности реструктуризации эко-



номики России, сферу действия экономического анализа можно представить следующим образом (рис.4).

Финансовый анализ является неотъемлемой частью экономического анализа деятельности коммерческих организаций со стороны внутренних и внешних пользователей финансовой информации, а также важной составляющей финансового менеджмента и аудита.



Рис.4. Составные части экономического анализа и оценки деятельности организаций и характерные особенности их проведения [4, с. 89]

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных,

технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором в конечном счете является объем и качество исходной информации.

Основу информационного обеспечения экономического анализа составляет бухгалтерская отчетность. Безусловно, в анализе может использоваться дополнительная информация главным образом оперативного характера, однако она носит лишь вспомогательный характер. При осуществлении хозяйственных операций организация привлекает дополнительную информацию, находящуюся в:

- учредительных документах организации;
- контрактах и договорах о поставке продукции;
- кредитных договорах;
- документах, касающихся учетной политики организации;
- регистрах бухгалтерского учета;
- материалах арбитражных судов;
- аудиторских и консалтинговых заключениях.

Для нормального функционирования хозяйственных операций возникает необходимость систематизировать информационную базу, включающую различные документационные источники, при помощи которых осуществляются операции. Каждый источник информации обладает возможностью раскрыть объективно определенные стороны процессов, что способствует повышению эффективности работы.

Аналитическое исследование и его результаты, а также их использование в управлении должны соответствовать определенным требованиям. Своеобразным остовом, на базе которого формируется система взглядов на изучаемое явление, а впоследствии и организационно-методические основы любого исследования, выступают исходные положения конкретной науки или ее направления (принципы). основополагающими принципами экономического анализа, на наш взгляд, являются государственный подход, научный характер, комплексность, обеспечение системного подхода, объективность, конкретность, точность, действенность, плановость, оперативность, демократизм и эффектив-

ность. Кратко остановимся на важнейших принципах анализа, обобщенных в табл.5

Таблица 5

## Характеристика важнейших принципов экономического анализа

Принципы экономического анализа	Краткая характеристика
1. Государственный подход	при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования необходимо учитывать их соответствие экономической, социальной, международной политике и законодательству
2. Научный характер	основываться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития, использовать достижения НТП и передового опыта, новейшие методы экономических исследований
3. Комплексность	охват всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей
4. Обеспечение системного подхода	каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой
5. Объективность, конкретность, точность	экономический анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, полученные результаты и сформулированные выводы должны базироваться на точных аналитических расчетах. Это требование должно способствовать постоянному совершенствованию учета, внутреннего и внешнего аудита, методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчетов
6. Действенность	активно воздействовать на ход процессов и их результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе. Из этого принципа вытекает необходимость практического использования материалов анализа для управления, разработки конкретных мероприятий, обоснования, корректировки и уточнения плановых данных. Иначе цель анализа не будет достигнута
7. Плановость	систематически, из этого вытекает необходимость планирования аналитической работы, распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля за ее проведением
8. Оперативность	умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в практику деятельности
9. Демократизм	участие в проведении анализа широкого круга работников организации обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутривозможных резервов
10. Эффективность	затраты на его проведение должны давать многократный эффект

Проводя экономический анализ на любом уровне, необходимо руководствоваться всеми перечисленными принципами.

Сложный и многосторонний характер предмета экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов обусловил интегрирование в науке об

анализе их деятельности элементов многих наук не только экономических, но и технических, что представлено на рис.5.

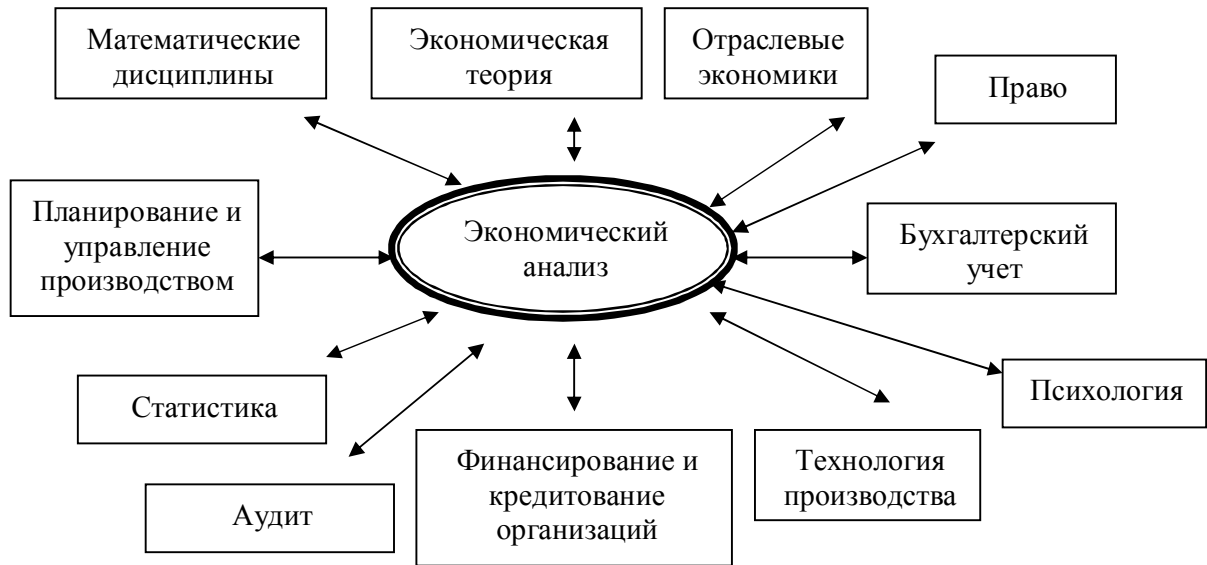


Рис. 5. Связь экономического анализа с другими дисциплинами

В свою очередь, элементы анализа восприняты другими экономическими науками, в которых анализируются отдельные стороны хозяйственной деятельности. Усиление элементов аналитического исследования в других науках способствует их обогащению и в то же время является необходимой предпосылкой развития теории экономического анализа, использующей достижения этих наук применительно к своему предмету.

## ТЕМА 8. ИСТОРИКО-ЛОГИЧЕСКИЕ ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

### Контрольные вопросы

1. Историко-логические этапы становления экономического анализа в качестве самостоятельной дисциплины.
2. Коллективная аналитическая мысль России.
3. Основные дисциплины, входящие в блок экономического анализа и их содержание.

## Этапы становления и развития экономического анализа

Название и продолжительность этапа	Основная характеристика состояния экономического анализа	Наиболее известные издания
1	2	3
1. Этап формирования науки (средние века – 1918 г.)	Связано с практической потребностью проверки платежеспособности покупателя товаров, которому продавец предоставляет рассрочку платежа или же векселедателя.	Л. Пачоли «Трактат о счетах и записях», И. Шер «Бухгалтерия и баланс», П. Герстнер «Анализ баланса», Н. Аринушкин «Балансы акционерных предприятий», С.О. Загорский «Синдикаты и тресты»
2. Послереволюционный период (1918 – 1929 гг.)	Была отменена коммерческая тайна, введены централизованное планирование в масштабах народного хозяйства и контроль за выполнением планов каждым предприятием; началась разработка единых форм отчетности и инструкций по их составлению	«Основные положения по государственному счетоводству и отчетности», инструктивные материалы по анализу деятельности клиентуры Правления Госбанка, практическое пособие «Как следует подходить к разбору балансов торгово-промышленных предприятий», изданное МОСНХ
3. Комплексный анализ всех направлений хозяйственной деятельности (1924-1941 гг.)	Возникает необходимость комплексного исследования всех сторон деятельности предприятия в их взаимосвязи и взаимодействии, исследование с этой целью всех источников информации. Разработана программа финансового анализа, отвечающая требованиям централизованного планирования и руководства деятельностью предприятий	Н.Р. Вейцман «Счетный анализ (методы исследования деятельности торгового предприятия по данным его бухгалтерии)», проф. Кипарисов «Анализ баланса», проф. А.А. Афанасьев «Кругооборот капитала в предприятии», проф. А.Я. Локшин «Анализ отчета», проф. С.К. Татур «О скорости оборота капитала», С.И. Кобызев «Анализ хозяйственной деятельности совхозов и МТС по бухгалтерскому отчету и балансу», М.Ф. Дьячков «Анализ баланса и отчета в строительстве», Д.П. Андрианов «Анализ хозяйственной деятельности торгового предприятия», М.И. Заславского, А.И. Бабков «Анализ и ревизия хозяйственной деятельности торгового предприятия»
4. Этап Великой Отечественной войны и послевоенного восстановления разрушенной войной экономики	Подготовка указаний по анализу деятельности предприятий отдельных отраслей и подотраслей народного хозяйства, подчиненных министерствам. Не раскрывалась роль анализа в управлении хозяйствующими субъектами и	Официальные методические указания по анализу годовых отчетов, разработанные Наркомфином и Госбанком, А.И. Сумцов «Хозяйственнику о бухгалтерском учете и анализе баланса промышленного предприятия»,

1	2	3
(1941-1953 гг.)	в выявлении и мобилизации внутрихозяйственных резервов повышения эффективности хозяйствования. Наряду с финансовым анализом получил быстрое развитие технико-экономический анализ	Н.Р. Вейцман «что должен знать хозяйственник о бухгалтерском учете и анализе баланса».
5. Этап создания системы комплексного анализа деятельности хозяйствующего субъекта (1954–1963 гг.)	Идея комплексности анализа была реализована путем раскрытия взаимосвязи и взаимодействия снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности промышленного предприятия; определено место анализа в процессе принятия управленческих решений по мобилизации резервов повышения эффективности производства как промежуточного звена между сбором информации и принятием управленческих решений. Предложено новое название дисциплины «Экономический анализ работы».	С.Б. Барнголец, А.М. Сухарев «Экономический анализ работы промышленных предприятий», И.И. Каракоз «Организация ежедневного экономического анализа на промышленном предприятии»
6. Этап широкого распространения во всех отраслях народного хозяйства СССР общественных форм экономического анализа (1963-1968 гг.)	Общественные организации (общественные бюро экономического анализа) объединили экономистов и инженерно-технических работников для повышения эффективности хозяйствования путем выявления и мобилизации резервов улучшения использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта. Появление нового вида анализа – функционально-стоимостного. Итоги развития теории экономического анализа и его практического использования для повышения эффективности работы хозяйствующих субъектов были подведены на всесоюзном совещании «Организация и методы экономического анализа в промышленности», состоявшемся в 1968 г.	В.И. Ганштак, Б.И. Майданчик «Межзаводской сравнительный анализ», В.И. Стражев «Ежедневный экономический анализ работы цехов», А.Ф. Аксененко «Оперативный анализ работы предприятий».
7. Этап выделения экономического анализа в качестве самостоятельной	Произошло формирование и разграничение разных видов экономического анализа. Создание в Высшей школе координирующего центра, которым по решению Минвуза СССР стала кафедра	А.Д. Шеремет «Развитие теории экономического анализа в условиях хозяйственной реформы», М.И. Баканов, А.Д. Шеремет «Теория экономического анализа», «Методические указания по анализу деятельности промышленных

1	2	3
учебной дисциплины (1969-1983 гг.)	экономического анализа хозяйственной деятельности Московского финансового института.	предприятий», разработанные Правлением Госбанка СССР, статьи в журналах по теории экономического анализа.
8. Этап до перестройки экономики СССР на рыночные отношения (1983–1989 гг.)	Наибольшее внимание уделялось разработке методических основ внутризаводского оперативного анализа и функционально-стоимостного анализа. Весьма широко в управлении производством стали использоваться экономико-математические методы и проводилась активная работа по автоматизации управления техническими процессами и производством; как самостоятельное направление сформировался анализ управления производством.	С.Б. Барнгольц, Г.М. Тация «Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений», М.И. Баканов «Анализ хозяйственной деятельности в торговле», С.Б. Барнгольц «Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития», В.В. Осмоловский «Теория экономического анализа», А.И. Муравьев «Теория экономического анализа».

Рассматривая истоки экономического анализа, следует отметить, что он является неотъемлемой частью, универсальным методом, используемым во всех науках, объектом изучения которых является экономика – от экономической теории, выявляющей макроэкономические закономерности развития общества, до экономики предприятия, где экономический анализ рассматривается как сердцевина познания. В условиях неопределенности и непредсказуемости тенденций развития рынка умение использовать анализ для принятия наиболее рациональных управленческих решений является необходимой предпосылкой успешной работы хозяйствующих субъектов. Какую бы специализацию в рамках направления «Экономика» Вы не выбрали, Вы будете изучать то или иное направление экономического анализа. В настоящее время проводится анализ деятельности банков, пенсионных и инвестиционных фондов, платных учреждений здравоохранения, некоммерческих образовательных организаций. Общим признаком для всех этих объектов экономического анализа является то, что их деятельность ориентируется на самоокупаемость и полное возмещение затрат за счет собственных доходов. Однако анализ проводится также в организациях, финансируемых из бюджета, для проверки соблюдения сметы, целевого

использования средств и решения поставленных перед ними задач. Основные дисциплины, входящие в блок экономического анализа, представлены в табл. 7.

Таблица 7

Основные дисциплины, входящие в блок экономического анализа

ОСНОВНЫЕ ДИСЦИПЛИНЫ, ВХОДЯЩИЕ В БЛОК ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА	Теория экономического анализа
	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности
	Анализ финансовой отчетности
	Управленческий анализ в отраслях
	Анализ банкротств
	Финансовый анализ
	Контролинг
	Инвестиционный анализ
	Анализ и аудит инвестиционных проектов
	Анализ и оценка инвестиционных проектов
	Оценка и анализ рисков
	Анализ внешнеэкономической деятельности
	Анализ деятельности коммерческого банка
	Анализ на биржах, в инвестиционных институтах и внебюджетных фондах
	Анализ в страховых компаниях
	Внутрихозяйственный контроль
	Анализ структуры и цены капитала
	Оценка бизнеса
Финансово-инвестиционный анализ	
Финансовый менеджмент	

ТЕМА 9. ТИПОЛОГИЯ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ИХ  
РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ

Контрольные вопросы

1. Классификация видов экономического анализа.
2. Особенности организации и методики текущего, оперативного и перспективного экономического анализа.
3. Особенности организации и методики анализа деятельности предприятия, внутриотраслевого и отраслевого экономического анализа.



Экономический анализ является важнейшей функцией управления. В условиях рыночной экономики его роль неизмеримо возрастает.

1. Экономический анализ используется во всех формах хозяйствования (государственные предприятия, различные объединения, коммерческие организации, муниципальные предприятия и т.д.). Все эти предприятия, независимо от организационно – правовых форм хозяйствования, представляют унифицированную отчетность. Различные субъекты анализа (акционеры, банки, инвесторы, налоговая служба и т.д.) проводят анализ интересующих этих пользователей показателей.

2. Экономический анализ реализуется во всех функциях управления (планирование, прогнозирование, организация производства, учет и контроль, анализ, регулирование, стимулирование).

Роль анализа как функции управления можно представить на рис. 6

Обоснование бизнес – плана	Обоснование учетной, дивидендной, кредитной, инвестиционной политики	Контроль выполнения бизнес – плана	Выявление внутрихозяйственных резервов	Предоставление необходимых аналитических расчетов для принятия оптимального управленческого решения и повышения эффективности хозяйствования	Обоснование эффективности стимулирования труда на предприятии
----------------------------	--	------------------------------------	--	--	---

Рис. 6. Схема роли анализа как функции управления

Вид экономического анализа - теоретическое и практическое обособление отдельных участков аналитической работы, осуществляемой в процессе управления хозяйствующим субъектом. В табл. 8 представлены виды анализа в соответствии с их классификационным признаком.

Таблица 8

Типология видов прикладного экономического анализа [4, с.15]

Классификационный признак	Вид анализа
1	2
Объекты управления	Технико-экономический; финансово-экономический; социально-экономический; управленческий; маркетинговый; экономико-статистический; экономико - экологический и т.п.

1	2
Субъекты управления и заинтересованные лица его проведения	Анализ, проводимый руководством, функциональными службами; собственниками; поставщиками; покупателями; кредитными организациями; аудиторскими фирмами; агентствами по финансовому оздоровлению и банкротству; судебно-правовыми органами
Пользователи анализа	Внутренний и внешний анализ
Периодичность проведения	Годовой, квартальный, месячный, ежедневный, сменный, разовый
Полнота охвата объектов	Сплошной и выборочный; локальный и тематический
Временной признак	Последующий (ретроспективный, исторический, «посмертный»); предварительный (перспективный, стратегический); оперативный (ситуационный), экспресс-анализ
Методика исследования	Сопоставительный, в том числе диагностический, детерминированный факторный, стохастический (корреляционный), маржинальный, коммерческих рисков, функционально-стоимостный, комплексный, системный
Источники информации	Финансовый, управленческий, инвестиционный, инновационный, налоговый

Отличительными признаками каждого вида анализа являются: его целевая направленность и задачи; объекты исследования и источники информации; методика проведения. Например, задачи оперативного анализа состоят в отслеживании величины отклонений от нормального хода деятельности; быстром выявлении внутренних и внешних причин, вызвавших отклонения; оценке сложившейся ситуации с позиции выполнения внешних обязательств; подготовке вариантов управленческих решений в зависимости от параметров отклонений и необходимости вмешательства руководителей разных уровней.

Самостоятельным видом оперативного анализа является выборочный экспресс-анализ.

Оперативный анализ тесно корреспондирует с прогнозным анализом на короткий период, на оставшиеся дни месяца, квартала.

Прогнозный (стратегический) анализ в современных условиях приобретает особую значимость. Интенсификация предпроектных исследований, аналитико-прогностическое сопровождение занимают ведущее место в меха-

низме стратегического управления. Аналитико-прогностическая работа проводится по таким направлениям: маркетинговые исследования; анализ ситуации в фирме; анализ (сканирование) внешней среды.

Маркетинговые исследования включают изучение: тенденций в развитии спроса и формировании новых потребностей у покупателей; конкурентных позиций фирмы и др.

Анализ ситуации в фирме связан с выявлением проблем и возможностей использования внутренних ресурсов на базе сопоставления основных характеристик фирмы с соответствующими параметрами главных конкурентов; с исследованием проблемных областей для дальнейших управленческих действий и разработок.

Сканирование внешней среды предусматривает: экономическое сканирование (анализ динамики макроэкономических показателей, экономической и конкурентной ситуации в отрасли, положения на финансовых рынках и т.д.); техническое сканирование (изменение в ходе научно-технической конкуренции, появление принципиальных новшеств, нетрадиционное использование известных технологий и т.д.); политическое сканирование (оценка общей политической ситуации, стабильности правительств, системы государственного регулирования экономики, стабильности и рациональности хозяйственного регулирования экономики; эффективности хозяйственного законодательства; степени политического риска инвестиций в данный регион и т.д.).

Целью сопоставительного анализа является оптимизация экономической стратегии и разработка мероприятий по ликвидации разрыва в показателях собственного бизнеса и лидеров, направленные на получение наивысшего эффекта от новаций в хозяйственной деятельности.

Стратегическое управление бизнесом невозможно без использования результатов ретроспективного анализа

Современный бизнес связан с повышением роли такого вида анализа, как функционально-стоимостный. Его базовый принцип состоит в изучении функциональности объектов анализа и затрат на их осуществление с целью минимизации последних при высоком качестве продукции, товаров, работ и

зации последних при высоком качестве продукции, товаров, работ и услуг. Данный вид анализа отличается творческим характером аналитических исследований, широким применением эвристических методов.

Коммерческая деятельность организаций способствует широкому распространению маржинального анализа — так называемого CW-анализа (Cost-Volume-Profit Analysis), основанного на изучении взаимосвязи и соотношения затрат, объема и прибыли, на делении затрат на постоянные и переменные. Этот чувствительный анализ, широко используемый в зарубежной практике, дает возможность управлять прибылью в бизнесе, оптимизировать ее параметры в зависимости от отклонений уровней объемных показателей, удельных переменных расходов, цены единицы продукции и т.п.

В современной научной литературе экономический анализ хозяйственной деятельности подразделяется на две составные части - финансовый и управленческий анализ. Это разделение обусловлено принципиальными различиями в их содержании. Названные виды анализа характеризуются различными целями и задачами, объектами и субъектами анализа, информационной базой, имеют разных потребителей информации, степень свободы в проведении анализа.

Цель финансового анализа состоит в объективной оценке финансового состояния экономического субъекта, платежеспособности и финансовой устойчивости, деловой активности; в выявлении путей увеличения собственного капитала и улучшения использования заемных средств; в разработке прогнозов роста (снижения) финансовых результатов и аргументированных предсказаний о степени реальности банкротства (финансовой несостоятельности) предприятия и на этой основе в выработке как внутренними, так и внешними пользователями аналитической информации, вариантов обоснованных управленческих решений, направленных на повышение эффективности хозяйствования и поддержание долгосрочных экономических связей с партнерами.

Целью управленческого анализа является разработка перспективных программ развития и конкурентной политики предприятия, обоснование решений по достижению конкретных производственных целей, изучение механизмов

достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования. Довольно часто финансовый анализ называют внешним, а управленческий - внутренним. В самом общем виде финансовый анализ представляет собой систему способов исследования финансового положения предприятия и финансовых результатов его деятельности, складывающихся под воздействием объективных и субъективных факторов, по данным бухгалтерской отчетности. Термин «управленческий анализ» означает, что аналитическая информация используется руководителями различного уровня для управления своим предприятием. Управленческий анализ направлен на выявление резервов снижения затрат и роста прибыли, обоснование управленческих решений по мобилизации их в производство. Управленческий анализ включает в свою систему не только производственный, но и финансовый анализ. Важнейшими составляющими внутрихозяйственного производственного анализа являются анализ в обосновании и реализации бизнес-планов, анализ в системе маркетинга, анализ технико-организационного уровня и других условий производства, анализ использования производственных ресурсов, анализ объема продукции, маржинальный анализ и т. п. В то же время анализ в бизнес - планировании, маркетинговый анализ, комплексный анализ хозяйственной деятельности включают элементы внутреннего финансового анализа. Руководство хозяйствующего субъекта не может осуществлять свою финансовую стратегию без финансового анализа, при этом возможности руководства в вопросах внутреннего финансового анализа значительно шире, чем у внешних субъектов.

Таблица 9

Принципиальные особенности в содержании и организации  
финансового и управленческого анализа [6, с.11]

Классификационные признаки	Финансовый анализ	Управленческий анализ
А	1	2
1. Цель анализа	Оценка состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала, платежеспособности и финансов устойчивости, рентабельности и использование прибыли, выявление	Изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования; разработка важнейших вопросов конкурентной политики

А	1	2
	дивидендной политики, осуществляемой руководством предприятия	предприятия и программ его развития на перспективу; обоснование управленческих решений по достижению конкретных производственных целей
2. Объект анализа	Хозяйствующий субъект в целом, его финансовое положение	Различные аспекты производственно – хозяйственной деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта
3. Субъекты анализа (исполнители)	Лица и организации, находящиеся за пределами этого предприятия (менеджеры и аналитики заинтересованных фирм; специальные компании, занимающиеся анализом отчетов по общепринятой методологии; кредитные агентства и др.)	Различные организационные структуры внутрихозяйственного управления и отдельные лица, ответственные за проведение анализа: лаборатории, бюро, группы, бухгалтерия, отделы, менеджеры, а также внешние консультанты для проведения аналитической работы (профессионалы)
4. Организация анализа (периодичность анализа)	Проводятся периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции (в налоговую инспекцию и статистическое управление ежеквартально)	Проводятся по мере необходимости на нерегулярной основе и прежде всего по тем направлениям, где наблюдаются спад производства, кризисная ситуация, рост затрат, снижение рентабельности и качества продукции, отставание в конкурентной борьбе и т.д.
5. Информационная база анализа	Бухгалтерская отчетность (формы №1,2,3,4,5)	Данные первичного бухгалтерского и оперативного учета, выборочных обследований, нормативно – справочная информация, параметрические данные, акты ревизий и инвентаризаций, аналитические расчеты, а также сведения, добытые у конкурентов в процессе промышленного шпионажа

Назначение финансового анализа состоит в следующем: выявлять изменение количественных и качественных показателей; рассчитать влияние факторов и причин на эти изменения; прогнозировать результаты о финансовом состоянии, прибыльности, финансовой устойчивости; разрабатывать меры по вы-

ходу из тяжелого финансового положения; оценивать последствия принятых управленческих решений.

Роль финансового анализа в аудиторской деятельности:

- аналитические процедуры используются в качестве одного из методов получения аудиторских доказательств

- аудитор – аналитик, опираясь на достоверную финансовую информацию, может участвовать в разработке обоснованности управленческих решений по заказу внешних и внутренних показателей

- аналитическая информация широко используется для формирования объективного мнения о состоянии внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета.

Проведение финансового анализа осуществляется по следующим направлениям:

- оценка структуры и динамики активов и обязательств хозяйствующего субъекта;

- анализ ликвидности активов и баланса предприятия;

- анализ платежеспособности и оценка финансовой устойчивости;

- анализ оборачиваемости всех составляющих элементов оборотных активов;

- оценка соотношения заемного и собственного капитала: расчет эффекта финансового рычага;

- анализ прибыли и рентабельности: выявление влияния факторов на изменение прибыли и рентабельности;

- оценка движения денежных потоков и др.

## ТЕМА 4. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ КАК СУБЪЕКТА АНАЛИЗА

### Контрольные вопросы

1. Информационное обеспечение экономического анализа.
2. Систематизация и обработка экономической информации.

### 3. Основные группы пользователей экономической информации

Цель проведения экономического анализа определяется с учетом интересов пользователей информации, которая будет получена по результатам анализа.

Всех пользователей можно разделить на две группы: внешние (собственники, акционеры, банки, кредиторы, контрагенты, государственные контролирующие органы, инвесторы, независимые аналитики, внешние аудиторы и др.) и внутренние (управленческий персонал, бухгалтеры, внутренние аудиторы). Интересы этих групп различны, а часто и противоположны. Основным критерий, в соответствии с которым пользователей и аналитиков относят к той или иной группе, - доступ к информационным потокам предприятия.

Внутренние пользователи могут получать любую информацию, касающуюся текущей деятельности и перспектив развития организации. Внешним пользователям доступны лишь сведения из официальных источников, прежде всего из бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также информация, которую сочли возможным опубликовать внутренние пользователи. К внутренним пользователям относится в первую очередь руководство хозяйствующего субъекта, для которого результаты анализа являются базой для принятия различных управленческих решений.

К внутренним пользователям можно отнести и владельцев контрольных пакетов прав собственности (акций, паев, долей и т. п. в зависимости от форм собственности). На мелких предприятиях сами владельцы нередко являются не только собственниками, но и руководителями своих предприятий. В крупных акционерных обществах владельцы больших пакетов контролируют состав совета директоров и, следовательно, через управляющих также могут иметь доступ к максимальному объему информации.

Субъектами анализа выступают как непосредственно, так и опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации.

Содержание анализа во многом определяется интересами пользователей, что представлено в табл. 10.



## Содержание финансового анализа для различных пользователей информации

Пользователи финансово-аналитической информации	Сфера экономических интересов в оценке финансовой деятельности
1. Собственники	Оценка целесообразности произведенных затрат и достигнутых финансовых результатов, финансовой устойчивости и конкурентоспособности, возможностей и перспектив дальнейшего развития эффективности использования заемных средств • Выявление убытков, непроизводительных расходов и потерь. Составление обоснованных прогнозов о финансовой состоятельности предприятия
2. Акционеры	Анализ состава управленческих расходов и оценка их целесообразности. Анализ формирования общей бухгалтерской прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия для выплаты дивидендов. Анализ убытков, непроизводительных расходов и потерь Структурный анализ расходования прибыли. Оценка эффективности проводимой дивидендной политики
3. Банки и кредиторы	Оценка состава и структуры имущества (активов) предприятия, анализ и оценка финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости, оценка эффективности использования собственного и заемного капитала, анализ состава, структуры и соотношения - дебиторской и кредиторской задолженности, оценка расчетов по ранее полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам
4. Поставщики и покупатели	Оценка ликвидности текущих обязательств. Наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ и оценка структуры оборотных активов. Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости.
5. Налоговые государственные инспекции	Оценка достоверности данных о налогооблагаемой базе исчисления федеральных и местных налогов и их перечислении в бюджет.
6. Внебюджетные фонды	Оценка достоверности информации о среднесписочной численности работающих на предприятии и начисленного фонда оплаты труда, оценка своевременности расчетов с внебюджетными фондами
7. Инвесторы	Оценка финансового состояния предприятия, эффективности использования собственного и заемного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности, имущества предприятия, внеоборотных и оборотных активов. Анализ степени возможности погашения краткосрочных и долгосрочных обязательств, финансовой устойчивости. Анализ и оценка эффективности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений за счет собственных средств организации
8. Наемная рабочая сила	Оценка динамики объема продаж, затрат на производство продукции, выполнения производственных заданий и соблюдения трудового законодательства по оплате труда- предоставлению трудовых и социальных льгот

К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели) и руководство. Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны по договору защищать интересы первой группы пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, пресса, ассоциации, профсоюзы. Важнейшими пользователями анализа и оценки платежеспособности и финансовой устойчивости являются предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Важно знать финансовые возможности партнера, особенно при принятии решения о предоставлении коммерческого кредита или отсрочки платежа.

## ТЕМА 11. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

### Контрольные вопросы

1. Концепция временной ценности денежных вложений в экономическом анализе.
2. Операции дисконтирования и наращивания капитала.
3. Оценка влияния инфляции в процессе проведения аналитического исследования.

Инфляция значительно усложняет работу финансового менеджера. Поэтому управленческим решениям финансового характера присуща определенная специфика. В условиях инфляции возникают следующие проблемы:

1. Усложнение планирования. При расчетах необходимо руководствоваться двумя принципами:

- применять модифицированный коэффициент дисконтирования, содержащий поправку на прогнозируемый уровень инфляции;
- при прочих равных условиях отдавать предпочтение проектам с более коротким сроком реализации.

2. Возрастающая потребность в дополнительных источниках финансирования. Это обусловлено ростом цен на потребляемое сырье, увеличением расходов по зарплате и пр.

3. Увеличение процентов по кредитам и займам. В условиях инфляции инвесторы, пытаясь обезопасить свой капитал, предоставляют его на условиях повышенного процента.

4. Возрастание рисков, связанных с долгосрочным финансированием деятельности организации. В условиях инфляции инвесторы отдают предпочтение краткосрочному кредитованию и требуют повышенный процент на свой капитал в случае его долгосрочного инвестирования.

5. Необходимость диверсификации собственного инвестиционного портфеля. В условиях инфляции возрастает риск банкротства предприятия, в деятельность которого инвестированы деньги.

6. Управление дебиторской задолженностью. Дебиторская задолженность представляет собой, по сути, иммобилизацию, т.е. отвлечение из хозяйственного оборота собственных оборотных средств. В условиях инфляции возвращаемые должниками денежные средства в известной степени обесцениваются.

В условиях инфляции влиять на финансовые результаты можно в рамках учетной политики различными путями:

1. Варьирование методами начисления амортизации по основным средствам в том числе использование ускоренной амортизации.

2. Проведение переоценки основных средств.

3. Использование различных методов оценки производственных запасов (ФИФО, ЛИФО, средние цены).

4. Применение различного порядка учета процентов по кредитам банков, используемым на капвложения.

5. Варьирование оценки нематериальных активов и методов их амортизации.

6. Варьирование оценки имущества переданного в натуральной форме в собственность предприятия в счет вкладов в уставный капитал. Такая оценка определяется по договоренности участников.

7. Применение различного порядка отнесения отдельных видов расходов на себестоимость проданной продукции и др.

Пути снижения влияния инфляции на финансовые результаты:

- изменение дивидендной политики;
- изменение финансовой политики;
- повышение оборачиваемости активов;
- увеличение рентабельности продукции за счет сокращающих издержек производства и обращения и др.

Важным моментом экономического анализа является учет воздействия инфляции на ход реализации управленческих решений и ее взаимодействие с процентными ставками. Агрегированный индекс цен, рассчитываемый через товарообороты всей номенклатуры товаров, определяется по формуле:

$$i = \sum p_1 \times q_1 : \sum p_0 \times q_1, \quad (1)$$

где  $p_1$ ,  $p_0$  – соответственно фактическая (прогнозируемая) цена в отчетном периоде и фактическая цена в базисном периоде, коэф.;  $q_1$  - объем реализованной продукции по конкретной товарной группе, нат.ед.изм.

Основываясь на определении эффективной годовой процентной ставки (EAR), годовая величина инфляции рассчитывается по формуле:

$$i_a = [(1 + i_m)^{12} - 1] \times 100\%, \quad (2)$$

где  $i_a$  – ожидаемая годовая ставка инфляции, %;  $i_m$  – месячная ставка инфляции, коэф.

В финансово-инвестиционном анализе наиболее часто используется ожидаемая в будущем инфляционная ставка, при этом рассчитывается ее средняя величина за весь срок реализации инвестиционного проекта (или обращения ценной бумаги). Расчет данного показателя осуществляется с использованием формулы средней геометрической:

$$\bar{i} = [(1 + i_1) \times (1 + i_2) \times \dots \times (1 + i_n)]^{1/n} - 1, \quad (3)$$

где  $\bar{i}$  - средняя геометрическая инфляционная ставка за n периодов времени, коэф.

Обратим внимание на формулу Фишера, которая объединяет основные финансовые переменные: реальную процентную ставку, не содержащую в себе фактор инфляции (r); номинальную процентную ставку, рассчитанную с учетом инфляции ( $r^n$ ); ожидаемую ставку инфляции (i).

Зависимость между процентными ставками и ожидаемой инфляцией может быть представлена следующим выражением:

$$(1 + r^n) = (1 + r) \times (1 + i) \quad (4)$$

Из данной зависимости номинальная процентная ставка рассчитывается по формуле:

$$r^n = r + i + r \times i \quad (5)$$

В условиях низкой инфляции на практике пренебрегают значением ( $r \times i$ ), используя при этом упрощенную формулу расчета номинальной процентной ставки:

$$r^n = r + i \quad (6)$$

## ТЕМА 12. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ОФОРМЛЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

### Контрольные вопросы

1. Цель, значение и требования к курсовым работам.
2. Тематика и этапы подготовки курсовых работ
3. Объем, содержание и оформление курсовой работы
4. Защита курсовой работы

Курсовая работа является выражением знаний и навыков, приобретенных студентом по изучаемой дисциплине, и свидетельствует о степени его готовности к практической работе по исследуемой проблеме. Написание и защита курсовой работы - важнейший этап подведения итогов знаний студента по изучаемым дисциплинам.

Цель, значение и требования к курсовым работам.

Цель курсовых работ – углубить знания студентов по учету, анализу и аудиту, полученные ими в ходе теоретических и практических занятий, привить им навыки самостоятельного изучения данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, а также научить подбирать, изучать и обобщать материалы литературных источников.

Значение курсовой работы состоит в том, что в процессе ее выполнения студент закрепляет и углубляет полученный теоретический материал, что дает возможность оценить степень подготовки студента к самостоятельной работе и развить навыки научного исследования.

Курсовая работа позволяет студентам проявить инициативу и в выборе широкого круга информации по намеченной теме (помимо конспектов лекций и обязательных учебников), и в изучении тех разделов курса, которые в ходе занятий рассматривались в ограниченной степени, а также приобщает студентов к исследовательской работе. Подготовка и защита курсовых работ по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту обогащает студентов опытом и знаниями, необходимыми при выполнении дипломных работ.

К курсовым работам как первому самостоятельному исследованию в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита предъявляются следующие требования:

- курсовые работы должны быть написаны на высоком теоретическом уровне самостоятельно;
- при раскрытии содержания важно поставить имеющие место проблемы и рассмотреть возможные пути их решения по предложениям отдельных авторов, при этом необходимо отличаться критическим подходом как к изучаемым литературным источникам, так и к практике учета, аудита и организации анализа;
- важно рассматривать фактические данные организаций различных организационно-правовых форм по рассматриваемой проблематике с использованием необходимого информативного материала, представленного в виде таблиц, схем, диаграмм, графиков, отчетных форм;

- целесообразно заканчивать работу разработанными и изложенными рекомендациями по совершенствованию учета, анализа и аудита по исследуемой проблеме, а также выявлением возможностей повышения эффективности деятельности на примере конкретного изучаемого хозяйствующего субъекта.

Тематика и этапы подготовки курсовых работ. Успех в написании курсовой работы предопределяется правильным выбором темы. Тематика должна соответствовать специализации студентов в рамках изучаемой дисциплины. Тема курсовой работы выбирается студентом самостоятельно по согласованию с руководителем работы по кафедре в соответствии с утвержденной тематикой курсовых работ.

Студент по согласованию с руководителем и заведующим кафедрой может остановиться на теме, не входящей в рекомендуемый кафедрой перечень тем курсовых работ. При выборе темы следует учитывать научный и практический интерес, вызванный работой студента на студенческих научных конференциях, чтением специальной литературы, опытом прошлой работы, докладами на семинарских и практических занятиях, курсовыми работами по смежным дисциплинам.

Тема курсовой работы должна увязываться в перспективе с разработкой вопросов в дипломной работе. Выбор темы курсовой работы должен быть обоснован, необходимо иметь ориентировочное представление о сущности той или иной проблемы, знать основные проблемные направления, которые необходимо раскрыть при написании.

Тема курсовой работы студента утверждается кафедрой. Одновременно кафедра назначает научного руководителя и устанавливает сроки исполнения.

Процесс подготовки, выполнения и защиты курсовых работ состоит из следующих этапов:

1. Выбор темы.
2. Подбор и первоначальное ознакомление с литературой по избранной теме.
3. Составление предварительного варианта плана.

4. Изучение отобранных литературных источников.
5. Составление окончательного варианта плана.
6. Сбор и обработка фактических данных, их систематизация и обобщение в сочетании с материалами литературных источников.
7. Написание текста курсовой работы.
8. Защита курсовой работы.

Подбор литературы – это самостоятельная работа студента, успешность которой зависит от его инициативности и умения пользоваться каталогами, библиографическими справочниками, планами семинарских занятий, в которых указана основная литература по соответствующим разделам курсов. При подборе литературы необходимо использовать источники, освещающие как теоретическую сторону проблемы, так и действующую практику учета, анализа и аудита. Самостоятельная работа при подборе литературы не исключает систематических консультаций с научным руководителем. Руководитель курсовой работы согласует список подобранной литературы, а также консультирует по последним изменениям и дополнениям при обработке представленной литературы.

На основе предварительного ознакомления с литературой и цифровым материалом составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. При составлении плана необходимо определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в отдельных параграфах, и их последовательность. План работы отражает основную идею исследования, раскрывает содержание и характер работы. В нем должны быть выделены наиболее актуальные вопросы темы. При составлении плана не должно быть шаблонов, но необходимо использовать сложившуюся практику составления планов. Обычно первая глава (параграф) курсовой работы освещает теорию вопроса; в последующих главах (параграфах) излагается практика учета, аудита или результаты анализа данных после конкретно проведенных расчетов. В конце работы необходимо отвести место вопросам совершенствования организации учета, аудита, анализа или разработке мероприятий по улучшению различных сторон деятельности анали-



зируемого объекта. Составленный план студент согласовывает с руководителем курсовой работы.

После согласования составленного плана следует приступать к детальному изучению отобранной литературы, ее конспектированию и систематизации. При конспектировании литературы необходимо записывать название источника, издательство и страницы, откуда заимствованы записи, чтобы в дальнейшем при написании работы делать ссылки на литературные источники. Важное значение следует уделять систематизации получаемых сведений по основным разделам работы, предусмотренным в плане. Тщательное изучение литературы должно быть завершено до того, как начат подбор фактического материала, так как только глубокое и всестороннее ознакомление с теорией и практикой учета, анализа и аудита по литературным источникам позволит критически оценить действующую практику на предприятиях, подобрать нужный материал для курсовой работы.

После того, как тщательно изучена и систематизирована собранная по теме литература, возможны некоторые изменения первоначального варианта плана работы. Изменения в плане могут быть связаны с некоторой корректировкой самого направления работы или с тем обстоятельством, что по ряду вопросов, выделенных в самостоятельный раздел, не оказалось достаточного материала, а по другим, наоборот, имеются свежие, представляющие теоретический и практический интерес данные. В случае если по ознакомлении с литературными источниками составлен новый вариант плана, последний должен быть согласован с руководителем курсовой работы.

Особенностью курсовых работ по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту является то, что по большинству тем они носят не описательный характер, а строятся на основе изучения данных о деятельности конкретного хозяйствующего субъекта (объекта исследования) и не должны ограничиваться лишь описанием методики. В работе необходимо проиллюстрировать методику на конкретных расчетах. Прежде чем приступить к сбору материала, необходимо продумать, какой материал необходим для работы. Обработывая

цифровые данные, следует продумать наиболее удобные и наглядные материалы и макеты аналитических таблиц. В таблицах необходимо отразить взаимную зависимость показателей, влияние одних показателей на другие. Влияние факторов на изменение результативных показателей должно быть измерено. На стадии выполнения курсовой работы, в ходе обработки и изучения фактических данных студент должен продумать выводы, вытекающие из результатов анализа, и формулировать свои предложения, направленные на улучшение хозяйственной деятельности организации. При написании курсовой работы на общие (теоретические) темы отдельные теоретические положения необходимо иллюстрировать материалами о деятельности конкретных хозяйствующих субъектов.

Курсовая работа пишется на основе тщательно проработанных литературных источников, собранного и обработанного конкретного материала. Последним этапом выполнения курсовой работы является ее внешнее оформление.

Объем и содержание курсовой работы. Объем не должен быть менее 15 страниц и превышать 25-30 страниц. Основной текст курсовой работы выполняется от руки, разборчивым почерком на одной стороне стандартного листа бумаги формата А4 на белой односортной писчей бумаге. Допускается представлять работу в печатном виде через полуторный интервал 14 шрифтом.

Структура работы – титульный лист, оглавление, текстовая часть, список использованных источников и приложение. Текстовая часть включает введение, 2 - 3 главы, которые допускается разбивать на отдельные параграфы, заключение.

Во введении раскрывается актуальность исследуемой проблемы, ставится цель изучения поставленной проблемы, детализируемая конкретными задачами, приводятся краткие сведения об объеме исследования (конкретный хозяйствующий субъект), по материалам которого выполнена работа. Актуальность включает в себя следующие вопросы: связь темы с развитием рыночных отношений в России; неразработанность проблемы на сегодняшнем историческом этапе; практическая значимость поставленных задач; интегрирование российской экономики в международную систему экономических отношений; сбли-

жение с международными стандартами; возможности применения зарубежного опыта. При осуществлении характеристики объекта исследования следует остановиться на тех особенностях хозяйствующего субъекта, которые влияют на организацию методологии учета и анализа.

Параграфы работы содержат основные (узловые) вопросы темы, раскрывающие состояние исследуемого объекта в теоретическом и практическом плане, его положительные и отрицательные стороны, недостатки и пути их устранения. Первый параграф носит теоретический характер. В нем указывается природа конкретного экономического явления (процесса), учету, анализу или аудиту которого посвящена курсовая работа; раскрывается значение на макроэкономическом уровне; важность правильной организации учета, анализа и аудита. Независимо от названия и направления работы следует показать цели, задачи и значение учета, анализа и аудита на современном этапе хозяйствования. Содержание первого параграфа желательно иллюстрировать цифровыми данными из статистических справочников, монографий, журнальных статей и других источников, делая соответствующие ссылки на источники. В следующих параграфах рассматривается действующая практика учета, аудита или результаты анализа. Необходимо проводить критический разбор организации и методологии учета, анализа и аудита. Содержание курсовой работы по экономическому анализу должно опираться на расчеты, основанные на данных отдельного хозяйствующего субъекта. Все части курсовой работы должны быть связаны между собой, дополнять и углублять друг друга.

Заключение - завершающая часть работы, в которой отражаются результаты исследования, выводы и предложения, направленные на совершенствование учетно-аналитической работы в исследуемой организации.

После заключения студент приводит список использованной литературы и приложение.

Защита курсовой работы. Защита курсовой работы предполагает выявление глубины и самостоятельности знаний студентов по избранной теме. На защите студент должен хорошо ориентироваться в представленной работе, методах

расчетов, уметь объяснить источники цифровых данных, отвечать на вопросы теоретического и практического характера по исследуемой теме.

Защита состоит в кратком изложении студентом основных положений работы. Особое внимание должно быть уделено тем разделам работы, в которых имеются критические замечания в адрес действующей системы учета, методологии и методики анализа, организации аудиторских процедур. В конце своего сообщения студент отвечает на вопросы и замечания руководителя.

Каждая курсовая работа с учетом ее содержания и защиты оценивается по пятибалльной системе. Студент, не сдавший или не защитивший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность.

Оформление курсовых работ. Оформление работы должно строго соответствовать требованиям нормоконтроля по оформлению. Структурными элементами работы являются:

- титульный лист;
- содержание;
- перечень сокращений, условных обозначений, символов, единиц и терминов (в зависимости от характера работы);
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список литературы;
- приложения.

Титульный лист является первой страницей работы и служит источником информации для поиска документа. Стандарты оформления титульных листов приведены в приложениях 1.

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование) и заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы работы. Пример оформления приведен в приложении 2.

Малораспространенные сокращения, условные обозначения, символы, единицы и специальные термины, которые повторяются в работе более трех раз, должны быть представлены в виде отдельного списка; если менее трех раз, то их отдельный список не составляется, а расшифровка дается непосредственно в тексте работы при первом упоминании.

Список литературы должен содержать сведения об источниках, использованных при составлении работы.

Список литературы составляется в следующей последовательности:

1. Законы, постановления Правительства РФ и Государственной думы.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
3. Специальная экономическая литература, монографии, учебная литература, периодические издания с указанием года и месяца выпуска журналов и газет по фамилиям авторов или названиям.
4. Специальная иностранная экономическая литература и периодические издания (в оригинале) по фамилиям авторов или названиям с указанием года и месяца выпуска журналов и газет.

Литературные источники должны быть расположены в алфавитном порядке по фамилиям авторов, остальные материалы – в хронологической последовательности. Пример оформления приведен в приложении 3.

В приложении рекомендуется включать материалы, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть работы. В приложение рекомендуется включать материалы, которые не могут быть включены в основную часть:

- материалы, дополняющие работу;
- таблицы вспомогательных данных;
- иллюстрации вспомогательного характера;
- акты внедрения результатов;
- публикации автора по рассматриваемой проблеме;

- иллюстрации, таблицы и распечатки ЭВМ, выполненные на листах формата А3 или А4.

Каждое приложение должно начинаться с новой страницы и иметь содержательный заголовок, напечатанный прописными буквами. В правом углу над заголовком прописными буквами должно быть напечатано слово «Приложение». Если приложений в работе более одного, их следует нумеровать арабскими цифрами порядковой нумерации. Имеющиеся в тексте приложения иллюстрации, таблицы, формулы и уравнения следует нумеровать в пределах каждого приложения.

Страницы текста работы могут быть выполнены машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297) через полтора интервала. Допускается представление иллюстраций, таблиц и распечаток с ЭВМ на листах формата А3 (297x420). При распечатке с ЭВМ высота букв и цифр должна быть не менее 1,6 мм.

Страницы работы нумеруют арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы. Номер страницы проставляется в правом верхнем углу или в середине верхнего поля без точки в конце не ниже 10 мм от верхнего края листа. Номер 1-ой страницы на титульном листе не проставляют, следующая страница – Содержание - тоже не попадает под нумерацию страниц, проставление номера страницы начинается с третьей по счету, которой является Введение. Иллюстрации, таблицы и распечатки с ЭВМ, расположенные на отдельных листах, включают в общую нумерацию страниц работы. Лист формата А3 учитывается как одна страница. При осуществлении сквозной нумерации страниц в приложении нумеруется только первый лист первого приложения, остальные страницы приложения не нумеруются и не включаются в общий объем работы.

Необходимо соблюдать следующие размеры полей:

- левое-30 мм;
- правое-10 мм;
- верхнее-15 мм;

- нижнее-20 мм.

Опечатки, описки, графические неточности допускается исправлять подчисткой или закрашиванием белой краской и нанесением на том же месте исправленного изображения.

Наименование структурных элементов работы "СОДЕРЖАНИЕ", "ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ, УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ, СИМВОЛОВ, ЕДИНИЦ И ТЕРМИНОВ", "ВВЕДЕНИЕ", "ЗАКЛЮЧЕНИЕ", "СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ" служат заголовками структурных элементов работы. Заголовки структурных элементов и разделов основной части следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая. Заголовки подразделов и пунктов следует начинать с абзацного отступа и печатать с прописной буквы вразрядку, не подчеркивая, без точки в конце. Если заголовок включает несколько предложений, их разделяют точками. Расстояние между заголовками структурных элементов и разделов основной части и текстом должны быть не менее 3-4 интервалов. Пункты и подпункты основной части следует начинать печатать с абзацного отступа.

Разделы работы должны иметь порядковую нумерацию в пределах основной части работы (1., 2., 3. и т.д.). Пункты должны иметь порядковую нумерацию в пределах каждого раздела или подраздела. Номер пункта включает номер раздела или пункта, разделенных точкой (1.1., 1.2., 1.3., или 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3.). Если раздел или подраздел имеет только один пункт или пункт имеет один подпункт, то нумеровать пункт (подпункт) не следует.

Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки) и таблицы следует располагать в работе непосредственно после текстов, в которых они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации и таблицы должны быть ссылки в работе. Иллюстрации должны иметь название, которое помещают под иллюстрацией, при необходимости там же помещают поясняющие данные (подрисовочный текст). Иллюстрация обозначается общим словом "Рис.", которое помещают после поясняющих данных. Нумеровать ил-

люстрации следует арабскими цифрами порядковой нумерацией в пределах всей работы (кроме приложения).

Упоминание таблицы в тексте обозначается следующим образом - (табл.5). Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами порядковой нумерацией в пределах всей работы (кроме приложения). Номер следует размещать в правом верхнем углу над заголовком таблицы после слова "Таблица". Графы и строки таблицы должны иметь заголовки, выраженные именем существительным в именительном падеже. Подзаголовки граф и строк должны быть согласованы с заголовками. Заголовок таблицы выполняют строчными буквами (первая буква прописная), заголовки граф таблицы начинают с прописных букв, а подзаголовки - со строчных, если они составляют одно предложение с заголовком. Подзаголовки, имеющие самостоятельное значение, пишут с прописной буквы. В конце заголовка и подзаголовков таблиц знаки препинания не ставят, диагональное деление головки таблицы не допускается, высота строк таблицы должна быть не менее 6 мм. При переносе части таблицы на другой лист заголовок помещают только над первой частью, слово "Таблица", порядковый номер и заголовок указывают один раз над первой частью таблицы, над последующими - слово "Продолжение табл. 5", а над последней – слово "Окончание табл. 5".

Если таблица печатается более чем на одной странице, графы таблицы должны быть пронумерованы, и на следующих страницах печатаются только номера этих граф (ГОСТ Р 6.30-2003). Графу "№ п/п" в таблицу не включают. При необходимости нумерации показателей параметров или других данных порядковые номера указывают в таблице перед их наименованием. Для облегчения ссылок в тексте допускается нумерация граф. Если цифровые данные в графах таблицы выражены в различных единицах физических величин, то их указывают в заголовке каждой графы. Если все параметры выражены в одной и той же единице физической величины, ее сокращенное обозначение помещают над таблицей. Повторяющийся в графе текст, состоящий из одного слова, допускается заменять кавычками, если строки в таблице не разделены линиями. Если повторяющийся текст состоит из двух и более слов, то при первом повто-



рении его заменяют словом "То же", а далее - кавычками. Если цифровые или иные данные в таблице не приводят, то в графе ставят прочерк.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Формулы в работе следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы (кроме приложений) арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Если в работе одна иллюстрация, формула или уравнение, или таблица, их не нумеруют.

Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле, при этом значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки, первую строку пояснений начинают со слов "где" без двоеточия.

Пример оформления таблиц, диаграмм, формул и схем представлен в приложении 4.

Перечисления могут быть приведены внутри пунктов или подпунктов, их следует нумеровать порядковой нумерацией арабскими цифрами со скобкой (1), 2), 3) и т.д.), и печатать строчными буквами с абзацного отступа. В пределах одного пункта или подпункта не допускается более одной группы перечислений.

Примечания следует помещать в работе при необходимости пояснения содержания текста, таблицы или иллюстрации, несколько примечаний необходимо нумеровать порядковой нумерацией арабскими цифрами с точкой.

Использованные в работе цифровые данные, выводы, мысли других авторов в пересказе и цитаты в обязательном порядке должны сопровождаться ссылками на использованные работы. Ссылки на источники следует приводить с указанием в скобках сразу же после высказывания порядкового номера источника в списке использованной литературы, если речь идет о содержании всего источника, например [17]. Если же дается цитата, то приводится в скоб-

как как номер источника, так и номер страницы или страниц, например [17, с.28].

Пересказ мыслей и выводов других авторов следует делать без искажения этих мыслей. Цитаты необходимо тщательно выверять и заключать в кавычки. Студент несет ответственность за точность приводимых данных, а также объективность изложения мыслей других авторов.

Последовательное выполнение изложенных методических рекомендаций позволит студенту написать и грамотно оформить курсовую работу.

## ГЛАВА 3. ВВЕДЕНИЕ В АУДИТ

ТЕМА 13. СУЩНОСТЬ И ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## Контрольные вопросы

1. Исторические этапы развития аудита
2. Причины появления аудита
3. Цель и задачи аудиторской деятельности
4. Классификация аудита
5. Принципы аудита
6. Квалификационные требования, предъявляемые к аудитору

Слово “аудит” в разных переводах означает “он слышит” или “слушающий”. Аудит имеет древнюю историю. Полагают, что фактически еще в Древнем Египте (около 2600 г. д.н.э.) существовали чиновники, которые совмещали функции учета, управления и контроля. Представим в табл. 1 исторические этапы развития аудита.

Таблица 11

## Исторические этапы развития аудита

Этапы	Период	Характеристика экономики периода	Характеристика состояния аудита	Исполнители
1	2	3	4	5
1. Зарождение аудита	2600г. д.н.э.	Развитие товарно-обменных отношений	Аудит имел строго целевое направление предотвращение ошибок	Кураторы, прокураторы, квесторы
2. Аудит средневековья	1500 – 1830 гг.	Открытие Америки и, как следствие, увеличение объема товаров, капитала, рабочей силы в общемировом масштабе	Проверка платежеспособности капитанов торговых судов, контроль над сохранностью ценностей	Существовали чиновники, которые совмещали функции учета, управления и контроля.
3. Аудит периода ренессанса	1830 (1860) – 1905 гг.	Произошло разделение между интересами собственников, управляющих и инвесторов	Гарантия сохранности капитала. Выполнение функций внутреннего контроля	Бухгалтер-ревизор

1	2	3	4	5
4. Развитие двойной бухгалтерии	1905 – 1933 гг.	Зарождение немецкой, французской, английской и американской форм счетоводства. Выходят ряд законодательных актов, закрепляющих проведение аудита.	В этот период аудит носит <u>подтверждающий характер</u> . Проводятся проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами. Развиваются процедуры и приемы аудита.	Функции аудитора выполняет в США общественный бухгалтер, во Франции – бухгалтер-эксперт или комиссар по счетам, в Германии – контролер хозяйства или контролер книг
5. Возникновение науки - аудит	1933 – 1940 гг.	Экономический рост привел к созданию корпораций и появлению консолидированного баланса	Функции аудита в этот период представляют собой тестирование средств контроля, контроль над денежными потоками	Аудиторы
6. Развитие науки - аудит	с 1940 г. по настоящее время	Мировой экономический кризис приводит к банкротству многих корпораций. С целью подтверждения безопасности инвестиционных вложений в организации создается Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям.	Развитие и углубление теории аудита. Формирование общих принципов аудита. Разработка международных аудиторских стандартов. Формулировка цели аудита. Создаются аккредитованные аудиторские объединения.	Аудиторы, аудиторские фирмы

Таким образом, причинами возникновения аудита являются:

1. Разделение интересов собственников и управляющих
2. Высокая вероятность необъективности информации, представляемой менеджерами;
3. Трудность получения необходимой информации в срок;
4. Зависимость последствий принимаемых решений от качества исходной информации.

В России звание аудитора было введено Петром I в армии для рассмотрения имущественных споров. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами.

Начиная с 1986 года в нашей стране стали создаваться кооперативы, частные фирмы, совместные предприятия, то есть экономические субъекты, не являющиеся собственностью государства. Необходимо было создать систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью этих предприятий. Первоначально для этих целей были созданы хозрасчетные контрольно-ревизионные группы при региональных КРУ Министерств финансов союзных республик. Первыми аудиторскими организациями в России стали представительства и дочерние предприятия акционерного общества «Инаудит», основанного осенью 1987 г., занимавшиеся аудиторскими проверками, налоговым и правовым консультированием.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» (ст. 1) аудиторская деятельность, аудит — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в РФ. На основании и во исполнение указанного закона и иных федеральных законов, указов Президента РФ Правительство РФ вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства РФ об аудиторской деятельности.

В законе «Об аудиторской деятельности» определена сфера аудита — проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей, а также его цели.

В отечественной теории и практике аудита признается следующая система его классификации табл. 12.

Обязательный аудит осуществляется ежегодно в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

## Классификация аудита

Классификационный признак	Классификационная группа	Комментарий
по отношению к организации	внешний	внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.
	внутренний	внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Цель внутреннего аудита — помочь сотрудникам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит проводят аудиторы, работающие непосредственно в данной организации. В небольших организациях может и не быть штатных аудиторов, в этом случае проведение внутреннего аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на договорных началах
по времени осуществления	первоначальный	первоначальный аудит – проводится аудитором или аудиторской фирмой впервые для данного клиента
	согласованный	согласованный аудит – осуществляется аудитором или аудиторской фирмой повторно или регулярно
	оперативный	оперативный аудит – кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения требований законодательства, эффективности системы внутреннего контроля
по направлению проверки	подтверждающий	подтверждающий аудит – основное направление – детальная проверка правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
	системно-ориентированный	системно-ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля). Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна, и необходимость системной детальной проверки отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению
	базирующийся на риске	аудит, базирующийся на риске, – концентрация аудиторской работы в областях с более высоким риском
по форме проведения	финансовый	финансовый аудит (или аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности финансовой информации;
	аудит на соответствие	аудит на соответствие предназначен для проверки соблюдения организацией конкретных правил, норм, законов, инструкций, договорных обязательств, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты
	операционный	операционный аудит используется для проверки процедур и методов функционирования хозяйствующего субъекта для оценки производительности и эффективности, его можно эффективно использовать для проверки выполнения бизнес-планов, смет, различных целевых программ, работы персонала и др.

по отношению к требованиям законодательства	инициативный аудит	инициативный аудит — это аудит, который проводится по решению руководства предприятия или его учредителей. Основная цель инициативного аудита — выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчетности
	обязательный аудит	обязательный аудит — это аудит, проведение которого обусловлено прямым указанием в федеральном законе РФ и других федеральных законах

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тысяч раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют вышеуказанным;

5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом.

Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта РФ составляет не менее 25 %, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

По объектам аудита различают:

- 1) банковский аудит;
- 2) аудит страховых организаций;
- 3) аудит бирж;
- 4) аудит инвестиционных институтов и внебюджетных фондов;
- 5) общий аудит.

Исходя из приведенной классификации целесообразно рассмотреть цели и задачи аудиторской деятельности.

#### Цели и задачи аудита

В п. 3 ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» отмечено, что целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В соответствии с этой целью и на основании п. 7. ст. 9 закона: «Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности». Можно сформулировать следующие задачи при проведении обязательного аудита:

1. Формулирование принципов подготовки плана и программы аудита.
2. Организация подготовки и составления плана и программы аудита.
3. Формулирование принципов документирования аудита.
4. Формулирование требований к форме и содержанию рабочей документации аудита.
5. Определение порядка составления и хранения рабочей документации.
6. Определение видов, источников и методов получения аудиторских доказательств.
7. По результатам проведенного аудита выразить мнение о достоверности



отчетности субъекта в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения либо отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

#### 8. Другие задачи.

Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

В соответствии с Законом «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица (индивидуальные аудиторы), могут оказывать сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторская организация — это коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии.

Она может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества. При этом не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, — не менее 75%. В штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов.

Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность либо в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального

предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

В ходе аудиторской проверки устанавливается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации

Данные отчетности считаются достоверными, если на их основе пользователи могут: 1. Делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц; 2. Принимать решения, базирующиеся на этих выводах.

Проверка финансовых отчетов необходима для:

1) подтверждения полноты, достоверности и точности отражения активов, пассивов и финансовых результатов деятельности аудируемых лиц за проверяемый период;

2) осуществления контроля за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности;

3) выявления резервов лучшего использования собственных и заемных средств.

Аудит призван обеспечить разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Достижению цели аудита способствуют основные профессиональные этические принципы, включающие: принцип независимости; принцип честности; принцип объективности; принцип профессиональной компетентности; принцип добросовестности; принцип конфиденциальности; принцип профессионального поведения; принцип научной организации труда; принцип платности.

Независимость аудитора обусловлена тем, что он не имеет на проверяемых предприятиях никаких имущественных или личных интересов.

Честность – это обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу и следование общим нормам морали.

Объективность состоит в непредвзятости и беспристрастности аудитора при решении профессиональных вопросов, формировании выводов и заключений.

Профессиональная компетентность требует от аудитора владения необходимым объемом знаний и навыков. Они должны обеспечивать квалифицированное, качественное, отвечающее современным требованиям оказание профессиональных услуг. Аудиторской организации надлежит привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы. Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномочий, в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской деятельности.

Добросовестность - это оказание аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. Принцип добросовестности подразумевает усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе, но он не является гарантией безошибочности в аудиторской деятельности.

Принцип конфиденциальности заключается в том, что аудиторы и аудиторские организации обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо устно разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, даже если по представлениям аудитора разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не наносит ему материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно вне зависимости от продолжения или прекращения отношений с клиентом и без ограничения по времени. Аудиторская организация не вправе использовать для своей выгоды или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиентов.

Принцип научной организации труда предполагает применение методов статистики и экономического анализа, а также организацию аудиторской деятельности на основе использования новых информационных технологий.

Принцип платности. Аудитор оказывает свои профессиональные услуги за плату. Ее размер зависит от объема и сложности услуг, квалификации аудитора и прочих факторов. Размер оплаты не должен зависеть от достижения определенного результата проверки.

Кроме того, аудитор в ходе планирования и проведения аудита должен проявлять профессиональный скептицизм и понимать, что могут существовать обстоятельства, влекущие за собой существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проявление профессионального скептицизма означает, что аудитор критически оценивает весомость полученных аудиторских доказательств и внимательно изучает аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений. Профессиональный скептицизм следует проявлять в ходе аудита, чтобы, в частности, не упустить из виду подозрительные обстоятельства, не сделать необоснованных обобщений при подготовке выводов, не использовать ошибочные допущения при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, а также при оценке их результатов.

При планировании и проведении аудита аудитор не должен исходить из того, что руководство аудируемого лица является бесчестным, но не должен предполагать и безоговорочной честности руководства. Устные и письменные заявления руководства не являются для аудитора заменой необходимости получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для подготовки разумных выводов, на которых можно было бы базировать аудиторское мнение.

Квалификационные требования, предъявляемые к претендентам, работающим в должности аудитора и контролера – ревизора, представлены в табл. 13.

## Квалификационные требования, предъявляемые к профессиональной деятельности, должности

Наименование должности	Должностные обязанности специалиста	Знания и требования к квалификации
1	2	3
Аудитор	<p>Должностные обязанности. Оказывает бухгалтерские услуги, связанные с различными аспектами бизнеса. Проводит анализ финансовой деятельности учреждения, организации, предприятия независимо от форм собственности. Осуществляет ревизию бухгалтерских документов и отчетности, оценивает ее достоверность, а также внутренний и внешний контроль законности совершаемых финансовых операций, соответствия их законодательным и нормативным правовым актам, соблюдения установленного порядка налогообложения, дает необходимые рекомендации с целью предупреждения просчетов и ошибок, которые могут повлечь штрафные и другие санкции, снизить прибыль и отрицательно повлиять на репутацию предприятия, учреждения, организации. Консультирует юридические и физические лица по вопросам хозяйственной и финансовой деятельности, бухгалтерской отчетности, проблемам налогообложения, действующего порядка оспаривания незаконно предъявленных исков и другим вопросам, входящим в его компетенцию. Участвует в рассмотрении исков о неплатежеспособности (банкротстве) в арбитражных судах. Следит за изменениями и дополнениями в нормативных правовых документах, принимает меры по согласованию интересов государства и клиентов.</p>	<p>Должен знать: законодательные и нормативные правовые акты, методические материалы, касающиеся производственной и хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организации; рыночные методы хозяйствования, закономерности и особенности развития экономики; трудовое, финансовое, налоговое и хозяйственное законодательство; порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности; методы анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, учреждения, организации; правила проведения проверок и документальных ревизий; денежное обращение, кредит, порядок ценообразования; условия налогообложения юридических и физических лиц; правила организации и ведения бизнеса; этику делового общения; экономику, организацию производства, труда и управления; порядок оформления финансовых операций и организацию документооборота; действующие формы учета и отчетности; правила и нормы охраны труда.</p> <p>Требования к квалификации. Высшее профессиональное (экономическое) образование и дополнительная специальная подготовка, стаж работы по экономическому профилю не менее 3 лет из последних 5 лет.</p>

1	2	3
Бухгалтер-ревизор	<p>Должностные обязанности. Осуществляет в соответствии с действующими положениями и инструкциями плановые и по специальным заданиям документальные ревизии хозяйственно-финансовой деятельности предприятий по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, а также их подразделений, находящихся на самостоятельном балансе. Своевременно оформляет результаты ревизии и представляет их в соответствующие инстанции для принятия необходимых мер. Дает оперативные указания руководителям ревизуемого объекта об устранении выявленных нарушений и недостатков, проведении контрольных проверок выполненных работ. Контролирует достоверность учета поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, правильность расходования материалов, топлива, электроэнергии, денежных средств, соблюдения смет расходов, порядок составления отчетности на основе первичных документов, а также организацию проведения инвентаризаций и бухгалтерского учета в подразделениях предприятия, а также соблюдение сроков перечисления налогов и сборов и выплаты заработной платы. Участвует в разработке и осуществлении мер, направленных на повышение эффективности использования финансовых средств, усиление контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью предприятия, обеспечение сохранности собственности предприятия и правильной организации бухгалтерского учета. Принимает необходимые меры по использованию в работе современных технических средств. Контролирует деятельность работников предприятия по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности.</p>	<p>Должен знать: законодательные акты, постановления, распоряжения, приказы, руководящие, методические и нормативные материалы по организации бухгалтерского учета и составлению отчетности; формы и методы бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности на предприятии; порядок проведения документальных ревизий и проверок, правильности ведения бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций; организацию документооборота и порядок документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарноценностей и денежных средств; план и корреспонденцию счетов; финансовое и хозяйственное законодательство; экономику, организацию производства, труда и управления; рыночные методы хозяйствования; правила эксплуатации вычислительной техники; законодательство о труде; правила и нормы охраны труда.</p> <p>Требования к квалификации. Бухгалтер-ревизор I категории: высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы в должности бухгалтера-ревизора I категории не менее 3 лет.</p> <p>Бухгалтер-ревизор II категории: высшее профессиональное (экономическое) образование без предъявления требований к стажу работы или среднее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы в должности бухгалтера-ревизора не менее 3 лет.</p>

## ТЕМА 14 . ВИДЫ УСЛУГ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### Контрольные вопросы

1. Виды сопутствующих аудиту услуг.
2. Характеристика сопутствующих аудиту услуг не совместимых с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки.
3. Характеристика сопутствующих аудиту услуг, совместимых с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки.

В соответствии с Законом «Об аудиторской деятельности» (ст. 1) аудиторские организации и аудиторы-предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица (далее — индивидуальные аудиторы), могут оказывать следующие сопутствующие аудиту услуги:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение маркетинговых исследований;
- 10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их ре-

зультатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью. В настоящее время сопутствующие аудиту услуги начинают занимать все больший удельный вес по количеству, видам и объемам реализации в аудиторских организациях. И это не случайно. Именно в аудиторских фирмах работают наиболее квалифицированные специалисты в области бухгалтерского учета, права, налогообложения, финансов. Поэтому и был создан не имеющий аналога в международных аудиторских стандартах российский стандарт «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним».

Целью правила (стандарта) «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним» является установление видов услуг, которые могут оказывать аудиторы экономическим субъектам, кроме аудиторских проверок с выдачей аудиторского заключения в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности».

Согласно стандарту, под оказанием сопутствующих аудиту услуг понимается предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями помимо обязательного аудита. Таким образом, четко разграничиваются услуги организаций, называемых консалтинговыми (оказывающих сходные аудиторским услуги), и услуги аудиторских организаций. Отличие это определяется наличием лицензии на право заниматься аудиторской деятельностью.

Выполнение сопутствующих аудиту услуг требует от исполнителей профессиональной компетентности в области аудита, бухгалтерского учета и экономического анализа, налогообложения, хозяйственного права, экономики.

Сопутствующие аудиту услуги можно классифицировать по принципу их совместимости с различными видами аудита следующим образом.



К услугам, совместимым с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки по поручению государственных органов, в частности, относятся услуги по:

- оценке активов и пассивов, экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности, систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта;
- тестированию бухгалтерского персонала экономического субъекта;
- тестированию персонала аудиторских фирм.

К услугам, совместимым с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки на основе критериев (системы показателей) деятельности экономических субъектов, в частности, относятся услуги по:

- проведению инициативного аудита;
- постановке бухгалтерского учета;
- улучшению ведения учета и составления отчетности, контролю ведения учета и составлений отчетности;
- контролю начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей;
- анализу хозяйственной деятельности; оценке активов и пассивов, экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности, систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта;
- представлению интересов экономического субъекта по доверенности перед третьими лицами;
- проведению семинаров, повышению квалификации и обучению персонала экономических субъектов, в частности аудиторских организаций; научной разработке, изданию методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу хозяйственной деятельности, аудиту, хозяйственному праву и т.д.;
- компьютеризации бухгалтерского учета, составления отчетности, расчетов по налогообложению, анализа хозяйственной деятельности, аудита и т.д.;
- вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, менеджменту, маркетингу, оптимизации налогообложения, регистрации, реорганизации и ликвидации

предприятий; информационному обслуживанию; консультационные услуги;

- экспертному обслуживанию;
- подбору и тестированию бухгалтерского персонала экономического субъекта;
- подбору и тестированию персонала аудиторских организаций и др.

К услугам, не совместимым с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки на основе критериев (системы показателей) деятельности экономических субъектов (см. также ст. 12 Закона «Об аудиторской деятельности»), относятся услуги по:

- ведению бухгалтерского учета;
- восстановлению бухгалтерского учета;
- составлению деклараций по налогам;
- составлению бухгалтерской отчетности.

Сопутствующие аудиту услуги по их содержанию могут быть подразделены на услуги действия, услуги контроля и информационные услуги.

Услуги действия — это услуги по созданию документов, состав которых установлен в договоре с экономическим субъектом, ранее экономическим субъектом не созданных. Услуги контроля — это услуги по проверке документов на предмет их соответствия критериям, согласованным аудиторской организацией с экономическим субъектом; инициативный аудит; контроль ведения учета и составления отчетности; контроль начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей; тестирование бухгалтерского персонала экономического субъекта и персонала аудиторских фирм. Информационные услуги — услуги по подготовке устных и письменных консультаций по различным вопросам; проведение обучения, семинаров, «круглых столов»; информационное обслуживание; издание методических рекомендаций и т.д.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

## ТЕМА 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### Контрольные вопросы

1. Характеристика уровней системы нормативного регулирования аудита в РФ
2. Основные документы, регулирующие аудиторскую деятельность в РФ .
3. Место аудита в системе контроля
4. Отличие аудита от ревизии
5. Функции внутреннего аудита

Система нормативного регулирования аудита включает следующие уровни:

Первый уровень включает закон об аудите (аудиторской деятельности), который принят 7 августа 2001 г. Он определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента. Для РФ это особенно важно, поскольку исторически государственный финансовый контроль превалировал над другими видами контроля.

К документам второго уровня, регулирующим аудиторскую деятельность в РФ, относятся федеральные правила (стандарты). Они определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения субъектами рынка. Цель стандартов - установление норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами.

Третий уровень включает внутренние стандарты профессиональных аудиторских объединений, а также нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права.

Четвертый уровень включает внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов являются прерогативой аудиторских фирм. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.

В современной экономической литературе выделяют следующие организационные формы контроля:

- 1) ведомственный;
- 2) вневедомственный;
- 3) внутрихозяйственный.

Ведомственный контроль осуществляется органами государственного управления за деятельностью подведомственных предприятий (вертикальный контроль).

Вневедомственный контроль – горизонтальный контроль, это налоговые проверки и проч. К вневедомственному контролю относятся внешние аудиторские проверки, осуществляемые на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами.

Внутрихозяйственный контроль деятельности подразделений предприятия проводится руководителями и специалистами данного предприятия. Внутрихозяйственный контроль может осуществляться в форме внутренних аудиторских проверок, которые проводит аудитор, работающий на данном предприятии. Внутренний аудитор является относительно независимым, поскольку подчиняется непосредственно руководству предприятия.

Все виды финансового контроля подразделены на три вида:

- предварительный;
- текущий;
- документарный.

Предварительный контроль проводится в виде различных экспертиз. Оперативно осуществляется непосредственно в ходе осуществления хозяйственно-торговых сделок, является обязательным для всех должностных лиц, ответственных за организацию произведённого процесса на предприятии.

Документарный контроль осуществляется по данным бухгалтерской и финансовой отчётности (констатирует потери ресурсов, неиспользованной мощ-

ности, факторы и т.д.). Этими видами контроля занимается внутренний аудит, а внешний аудит - исполнением документарного контроля.

Отличие внутреннего аудита от внешнего.

Внешний аудит независим от руководства проверяемого предприятия, и все взаимоотношения проверяющих с руководством строятся на основании договора, заключённого аудиторской фирмой с данным предприятием на осуществление аудиторской деятельности. Договор носит обязательный юридический характер, и его исполнение заканчивается представлением аудиторского заключения.

Внутренний аудит организуется на основании решений органов управления предприятия или собрания акционеров. Если на предприятии отсутствует данный отдел, то его функции может осуществлять либо аудиторский отдел вышестоящих организаций, либо аудиторские фирмы.

Цель внутреннего аудита – помочь сотрудникам более эффективно выполнять свои функции.

Функции внутреннего аудита:

- 1) наблюдение за системой учёта и исполнения положения по бухгалтерскому учёту, исполнение налогового законодательства;
- 2) изучение финансовой, бухгалтерской, оперативно-технической информации для целей управления предприятием, включающим сверку отчётов и проверку остаточных средств на счету в банке;
- 3) проверка правильности заключения хозяйственных договоров, а также их эффективности и прибыльности;
- 4) проверка правильности составления учётной политики и определение её оптимального содержания для деятельности предприятия;
- 5) проверка бизнес-планов и общего плана развития предприятия;
- 6) специальные исследования проектов инновационных и инвестиционных вложений, проектов по определению рынков сбыта, оптимальное число работников, размер безубыточности продаж.

Наряду с аудитом одним из основных способов организации контроля является ревизия. Представим сравнительную характеристику внешнего аудита и ревизии в табл. 14.

Таблица 14

## Сравнительная характеристика внешнего аудита и ревизии

Признак	Аудит	Ревизия
1. Цель	Выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчетности	Выявление недостатков для их устранения и наказания виновных
2. Задачи	Улучшение финансового состояния клиента, помощь и консультирование	Сохранение имущества, пресечение и профилактика злоупотреблений
3. Характер деятельности	Предпринимательская деятельность, осуществление взаимоотношений на основе договоров	Выполнение распоряжений вышестоящих органов
4. Оплата услуг	Оплачивает клиент	Оплачивает вышестоящее звено
5. Оформление результатов	Аудиторское заключение, выражающее мнение о достоверности отчетности, может быть опубликовано	Акт ревизии – внутренний документ, который передается вышестоящему органу и в котором отражаются выявленные недостатки

## ТЕМА 16. ПРАВИЛА (СТАНДАРТЫ) АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## Контрольные вопросы

1. Понятие аудиторского стандарта.
2. Международные стандарты аудита
3. Российские стандарты аудита

Правила (стандарты) аудиторской деятельности - единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Соблюдение аудиторских стандартов гарантирует определенный уровень качества аудита и надежности его результатов, содействует внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений. Аудиторские стандарты помогают пользователям понимать процесс аудиторской проверки, создают общественный имидж профессии. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудиторской проверки.

Аудиторские стандарты подразделяются на: международные; федеральные; внутренние:

- действующие в профессиональных аудиторских объединениях;
- правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

#### 1. Международные стандарты аудита

Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного автономного комитета Международной федерации бухгалтеров, издает международные стандарты по аудиту, которые способствуют:

- 1) развитию профессии аудитора в тех странах, в которых уровень профессионализма аудиторов ниже общемирового;
- 2) унификации аудита в международном масштабе.

В Австралии, Бразилии, Голландии, России международные стандарты используются в качестве базы для разработки собственных стандартов. В некоторых странах (Кипр, Малайзия) международные стандарты используются в качестве национальных. В Канаде, Великобритании, США, Ирландии имеются свои национальные стандарты, а международные стандарты просто принимаются к сведению профессиональными организациями.

#### 2. Российские стандарты аудита

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности разрабатывает Совет по аудиторской деятельности при Минфине РФ. Минфин РФ рассматривает проекты стандартов и представляет их на утверждение Правительству РФ.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696).

Федеральные правила стандарты принято подразделять на:

- 1) общие стандарты – содержащие общие положения, регулирующие аудиторскую деятельность;
- 2) рабочие стандарты (стандарты проведения аудиторской проверки);
- 3) стандарты составления отчета.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным стандартам. При этом требования внутренних стандартов не могут быть ниже требований федеральных.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы также вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным стандартам. При этом требования стандартов аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов не могут быть ниже требований федеральных стандартов и внутренних стандартов профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов РФ и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

## ТЕМА 17. АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА

### Контрольные вопросы

1. Понятие аудиторских доказательств
2. Методы получения аудиторских доказательств

В качестве доказательств в аудите используется любая информация, позволяющая аудитору формировать свое мнение о достоверности данных учета и отчетности. Количество информации, необходимой для аудиторских оценок,



жестко не регламентируется. Аудитор на основе своего профессионального суждения самостоятельно принимает решение о количестве необходимой информации. При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

По источникам получения и степени надежности доказательств используется следующая градация:

1) внешние аудиторские доказательства - включают в себя информацию, полученную от третьей стороны в письменном виде;

2) смешанные аудиторские доказательства - включают в себя информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде;

3) внутренние аудиторские доказательства - включают в себя информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, предоставленные экономическим субъектом.

Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно являются более достоверными, чем устные показания.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах.

Доказательной информацией являются:

1) первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;

2) регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

3) результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

4) устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;

5) сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

б) результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;

7) бухгалтерская отчетность.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме представления. Если доказательства, полученные из одного источника, противоречат доказательствам, полученным из другого источника, аудитору необходимо использовать дополнительные аудиторские процедуры, чтобы разрешить возникшие противоречия и быть уверенным в достоверности собранных доказательств и обоснованности полученных выводов.

Если аудиторской организации экономическим субъектом не представлены существующие документы в полном объеме и она не в состоянии собрать достаточные аудиторские доказательства по какому-либо счету или операции, аудиторская организация обязана отразить это в отчете (письменной информации руководству экономического субъекта) и может рассмотреть вопрос о подготовке аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного.

Методы получения аудиторских доказательств:

1) проверка арифметических расчетов клиента (пересчет);  
2) инвентаризация;  
3) проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;

4) подтверждение - для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности аудиторская организация должна получить подтверждение в письменной форме от независимой (третьей) стороны;

5) устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны;

б) проверка документов – аудитор должен выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции в учете вплоть до того первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции;

7) прослеживание - аудитор проверяет некоторые первичные документы, проверяет отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно или неправильно отражены в бухгалтерском учете. Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события;

8) аналитические процедуры: сопоставление остатков по счетам за различные периоды; сопоставление показателей бухгалтерской отчетности со сметными (плановыми) показателями; оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов; сопоставление финансовых показателей деятельности экономического субъекта со средними показателями соответствующей отрасли экономики; сопоставление финансовой информации и нефинансовой (сведений о деятельности экономического субъекта, не отражаемой напрямую в системе его бухгалтерского учета); подготовка альтернативного баланса.

Методы проверки делятся на:

- 1) фактические – инвентаризация, устный опрос;
- 2) документальные – пересчет, прослеживание.

## ТЕМА 18. ТЕХНОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

### Контрольные вопросы

1. Основные этапы аудиторской проверки
2. Характеристика каждого этапа проведения аудита

Технология проведения аудита подразумевает следующие основные этапы:

1. Определение задания;
2. Предварительное планирование;
3. Планирование;
4. Проведение аудита;
5. Завершение аудита;
6. Составление и представление заключения.

При определении задания аудиторской фирме необходимо: оценить область риска и отрасль, в которой работает клиент, запланировать осуществление аудиторских процедур и состав рабочей группы, составить письменное обязательство, оценить необходимость в привлечении внешних специалистов – экспертов.

На этапе предварительного планирования аудиторской организации следует: оценить организацию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; выявить основные области аудиторского риска, в соответствии с его уровнем рабочая группа должна попытаться спрогнозировать, какие сальдо счетов и классы операций в финансовой отчетности, вероятнее всего, будут содержать ошибки, а какие нет. Информация, собранная для этой оценки, влияет на общий объем доказательств, которая должна собрать аудиторская фирма, а также на распределение усилий по сбору доказательств между всеми сегментами аудита; установить уровни планируемой и скорректированной существенности.

На стадии планирования производится оценка предполагаемого подхода к аудиту и общего аудиторского риска. На уровне сальдо счета также оценивается неотъемлемый риск и риск системы контроля в отношении существенных утверждений, на основе которых подготовлена финансовая отчетность. Стадия планирования дает три основных результата: план аудита, программа аудита, бюджеты времени и затрат.

Проведение аудита представляет собой детальные процедуры, указанные в программе аудита, которые выполняет рабочая группа. На этом этапе проводится оценка аудиторских доказательств и формулирование выводов относительно достоверности и объективности финансовой отчетности.

Завершение аудита заключается в обеспечении следующих моментов: подтверждении аудиторского мнения полученными доказательствами; оценке качества проделанной работы. С этой целью рабочей группой составляется «Свод утвержденных корректировок/нескорректированных расхождений», где содержится анализ всех аудиторских корректировок, которые были определены в результате выполнения детальных процедур, но не были сделаны клиентом в его финансовой отчетности. Кроме того, партнер должен рассмотреть влияние не-

скорректированных расхождений на мнение, которое должно быть представлено фирмой, поскольку первоначальный уровень существенности был скорректирован. Чтобы убедиться в соблюдении всех необходимых моментов, касающихся бухгалтерского учета и отчетности, рабочая группа должна заполнить список сведений, раскрываемых в финансовой отчетности, и кратко изложить все вопросы, которые возникли в ходе проверки.

Завершающим этапом аудиторской проверки является составление и представление заключения о достоверности финансовой отчетности. Характер заключения и выраженное в нем мнение должны быть подготовлены в соответствии с требованием законодательства. Еще одним итоговым документом, который готовит рабочая группа, является «Отчет руководству», в котором содержатся сведения о существенных вопросах, обсуждавшихся с клиентом в ходе работы над заданием, и рекомендации по повышению эффективности основной деятельности или рентабельности.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Подготовить доклад на одну из следующих тем:

1. Развитие учета древнего мира
2. Развитие учета средневековья
3. Развитие двойной бухгалтерии и развитие науки бухгалтерский учет
4. Зарождение немецкой, французской, английской и американской форм счетоводства
5. Развитие бухгалтерского учета в России в период НЭПа
6. Развитие бухгалтерского учета в России в период социализма
7. Развитие бухгалтерского учета в период построения рыночной экономики в России
8. Лука Пачоли - один из виднейших ученых в области бухгалтерского учета
9. А.М. Галаган - один из виднейших ученых в области бухгалтерского учета
10. Виднейшие зарубежные ученые в области бухгалтерского учета
11. Роль экономического анализа в царской России
12. Развитие коллективной аналитической мысли в 60-70-ых годах XX века
13. Особенности современного этапа развития экономического анализа
14. Экономический анализ как самостоятельная область научного знания
15. Характеристика задач экономического анализа в условиях рыночной экономики
16. Роль экономического анализа в системе управления субъектами хозяйствования
17. Роль экономического анализа в информационном обеспечении системы управления
18. Роль бухгалтерской информации в экономическом анализе
19. Современные информационные технологии аналитической работы
20. Экономический анализ деятельности хозяйствующих субъектов и бухгалтерский учет
21. Роль аудита в России

22. Формы и виды аудита
23. Виды услуг аудиторских организаций в России и за рубежом
24. Система нормативного регулирования аудита в РФ
25. Государственное регулирование аудиторской деятельности в РФ
26. Порядок создания и условия деятельности аудиторских фирм
27. Условия членства в профессиональных аудиторских объединениях
28. Права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений
29. Порядок аттестации аудиторов на современном этапе.
30. Порядок лицензирования аудиторской деятельности

ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО КУРСУ  
«ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

1. Взаимосвязь функций управления проявляется в:
  - невозможности их существования по одиночке;
  - общности их основных характеристик;
  - общности их субъектов, объектов и информационной базы
  
2. К хозяйственному учету предъявляется требование:
  - в процессе его могут использоваться только определенные измерители;
  - автоматизация процесса учета;
  - своевременности и оперативности
  
3. Одна из основных характеристик бухгалтерского учета состоит в том, что он:
  - простой;
  - экономичный;
  - стоимостной
  
4. Главный бухгалтер назначается на должность:
  - собственником организации;
  - вышестоящей организацией;
  - руководителем организации
  
5. Ключевым и определяющим этапом развития науки и практики бухгалтерского учета является изобретение:
  - учетных регистров;
  - арабских цифр;
  - двойной записи на счетах
  
6. Под сплошным экономическим анализом следует понимать:
  - анализ, затрагивающий всю деятельность предприятия;
  - анализ, изучающий весь поток аналитической информации;



анализ, проводимый внутри предприятия.

7. Разовый экономический анализ проводится:

- 1) один раз в месяц;
- 2) один раз в год;
- 3) только в экстремальных условиях.

8. По широте сравнения экономический анализ может быть:

- сплошным или выборочным;
- внешним или внутренним;
- комплексным или тематическим

9. Если перед аналитиком стоит цель проведения оперативного экономического анализа с невысокой точностью ожидаемого результата, необходимо проводить:

- выборочный анализ;
- предварительный анализ;
- тематический анализ

10. Информация проверяется на достоверность в процессе:

- комплексного анализа;
- предварительного анализа;
- любого вида анализа

11. Целью аудита является

- выражение профессионального мнения аудитора;
- выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчетности;
- выявление недостатков для их устранения и наказания виновных

12. Функцией внутреннего аудита является:

- наблюдение за системой учёта и исполнения положения по бухгалтерскому учёту, исполнение налогового законодательства;
- сохранение имущества, пресечение и профилактика злоупотреблений;

оба варианта верны

13. По отношению к требованиям законодательства аудит разделяется на:

инициативный и обязательный;

общий и банковский;

внутренний и внешний

14. Основным документом, который составляет аудитор для подтверждения достоверности отчетности, является:

аудиторское заключение;

план и программа аудиторской проверки;

акт ревизии

15. Основной задачей аудита является

рекомендации по улучшению финансового состояния;

сохранение имущества, пресечение и профилактика злоупотреблений;

подтверждение достоверности отчетности

## ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ТЕСТ

Данный тест позволит Вам определить, насколько Вы верно выбрали направление при поступлении на экономический факультет Воронежского государственного университета. Внимательно прочитайте вопросы из каждого раздела. Если на вопрос Вы отвечаете утвердительно, в соответствующую колонку поставьте «плюс», если отрицательно, то «минус»

НАИМЕНОВАНИЕ ВОПРОСА	ПЛЮС ИЛИ МИНУС
А	В
Раздел 1	
1. Практическая деятельность нравится Вам больше, чем её осмысливание	
2. Вам очень нравятся красивые пейзажи	
3. Вы пишете стихи или пытались когда-нибудь их писать	
4. Геометрия в школе давалась Вам гораздо легче, нежели алгебра	
5. Художественные произведения в живописи (картины) доставляют Вам наслаждение	
6. Вы любите (или любили раньше) участвовать в художественной самодеятельности	
7. Литература нравится Вам больше, чем математика	
8. География нравится больше, чем физика	
9. Вы любите фотографироваться	
10. У Вас хорошая зрительная память, можете мысленно представить те районы (дома, улицы, деревни), где Вы недавно находились	
Раздел 1-А	
11. Нельзя сказать, что Вы любите природу	
12. Вы не любите смотреть приключенческие кинофильмы	
13. Вы никогда не любили читать стихи и не любите слушать, когда их читают другие	
ПОСЧИТАЙТЕ КОЛИЧЕСТВО ПЛЮСОВ В РАЗДЕЛЕ 1 И ВЫЧТИТЕ ИЗ ЭТОГО КОЛИЧЕСТВА СУММУ ПЛЮСОВ В РАЗДЕЛЕ 1А ВЫ ПОЛУЧИЛИ РЕЗУЛЬТАТ ТЕСТА ПО 1-МУ РАЗДЕЛУ	
Раздел 2	
1. Все свои поступки Вы обычно тщательно планируете	
2. Вы, как правило, тщательно анализируете свои поступки и делаете соответствующие выводы на будущее	
3. Вам гораздо легче запомнить смысл события, нежели подробности о том, где и когда оно происходило	
4. Игру в шахматы Вы всегда предпочитаете игре в домино	
5. Любите ли Вы (или любили раньше) доказывать теоремы	
6. В школе алгебра нравилась Вам больше, чем химия	
7. Физика нравится Вам больше, чем география	
8. Вы любите делать обобщения	

А	В
9. Вам легче составить план какой-либо работы, подготовить какую-либо схему прибора, чем собственноручно выполнять такую работу	
10. Вы любите умственный труд, связанный с математическими вычислениями	
Раздел 2-А	
11. Во время учебы в школе самое неприятное для Вас было выполнять задания по математике	
12. В книгах Вы любите описания природы и нередко в мыслях представляете себе те пейзажи, о которых читаете	
13. В книгах Л. Толстого Вам больше нравится следить за ходом событий и судьбой героев, чем разбираться в многочисленных философских отступлениях	
ПОСЧИТАЙТЕ КОЛИЧЕСТВО ПЛЮСОВ В РАЗДЕЛЕ 2 И ВЫЧТИТЕ ИЗ ЭТОГО КОЛИЧЕСТВА СУММУ ПЛЮСОВ В РАЗДЕЛЕ 2А ВЫ ПОЛУЧИЛИ РЕЗУЛЬТАТ ТЕСТА ПО 2 - МУ РАЗДЕЛУ	

Если результат по первому разделу больше результата по второму разделу, то Вы в большей степени склонны к выполнению работы активной, живой, действенной, требующей быстрой реакции (работа менеджера, агента и т.д.).

Если результат второго раздела больше, то Вы более склонны к работе, требующей постоянного внимания: работе с документами, систематизации какой-либо информации, анализу и т.д.

Если результаты по разделам одинаковы, значит, Вы тяготеете к руководящей работе, являетесь прекрасным лидером.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

## 1. Введение в бухгалтерский учет

## Основная литература

1. О бухгалтерском учете: федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ (в ред. федер. закона от 30 июня 2003 №86-ФЗ) // Консультант плюс: БД
2. Булгакова С.В. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие для студ. вузов / С.В. Булгакова, Н.Г. Сапожникова. – Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2002. - 283 с.
3. Система образования на экономическом факультете ВГУ / В.П. Бочаров [и др.]. - Воронеж. гос. ун-т. экон. фак. – Воронеж : Б.и., 2002. - 46 с.
4. Соколов Я.В. История бухгалтерского учета : учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. - М. : Финансы и статистика, 2004. - 270 с.
5. Учет, анализ, аудит : Проблемы теории, методологии и практики: сб. науч. тр. / Д.А. Ендовицкий [и др.]. – Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2001.- 319 с.

## Дополнительная литература

1. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли [изд. подгот. Я. В. Соколов; авт. примеч., очерков Л. А. Косарева; Пер. Э. Г. Вальденберга]. - М. : Финансы и статистика, 2001. – 363 с.
2. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета/ Я.В. Соколов. - М. : Финансы и статистика, 2000. - 495 с.
3. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие: для студ. экон. спец. вузов/ Я.В. Соколов. - М. : Аудит : ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

## 2. Введение в экономический анализ

## Основная литература

1. Баканов М.И. Теория экономического анализа : учебник./ М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. - 4-е изд., доп. и перераб. – М. : Финансы и статистика, 2000. –416 с.

2. Барнгольц С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта : учеб. пособие / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 240 с.
3. Савицкая Г.В. Экономический анализ : учебник/ Г.В. Савицкая. - 8-е изд., перераб. – М. : Новое знание, 2003. – 640 с.
4. Экономический анализ : учебник для вузов / [под ред. Л.Т. Гиляровской]. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 527 с.

#### Дополнительная литература

5. Ковалев В.В. Финансовая отчетность и ее анализ : учеб. пособие./ В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 432 с.
6. Шеремет А.Д. Финансы предприятий : менеджмент и анализ./ А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 538 с.

#### 3. Введение в аудит

##### Основная литература

1. Об аудиторской деятельности : федер. закон № 119-ФЗ от 07.08.01// Консультант плюс: БД
2. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Утверждены постановлением Правительства РФ № 696 от 213.09.02 // Консультант плюс: БД
3. Аудит : Учебник для вузов / В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др.; / [под ред. В.И. Подольского]. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 655 с.
4. Данилевский Ю.А. Аудит : Уч. пособие./ Ю.А. Данилевский [и др.] – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.
5. Шеремет А. Д. Аудит : Учебник/ А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 352 с.

##### Дополнительная литература

1. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность : теория и практика/ С.М. Бычкова. – Спб. : Лань, 2000. – 317 с.

2. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетности коммерческих предприятий : учеб. пособие/ О.В. Ковалева. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2000. – 510 с.
3. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и Международные стандарты аудита. – М. : МЦРСБУ, 2002. – 804 с.
4. Основы аудита : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ аудит" / [под ред. Я.В. Соколова]. – М. : Бухгалтерский учет, 2000. – 453 с.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономического анализа и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине “Комплексный экономический анализ”  
на тему “Анализ платежеспособности коммерческой организации и  
ликвидности ее баланса”

Бакалавр 080100 направления «Экономика»  
Специализация “Бухгалтерский учет и экономический анализ”  
Дневное (Вечернее) отделение

Руководитель курсовой  
работы, к.э.н., доц.

Т.А. Пожидаева

Выполнил студент  
3 курса 7 группы

И.И. Иванов



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1. Название главы .....	6
1.1. Название параграфа (пункта) .....	6
1.1.1. Название подпункта .....	6
1.1.2. Название подпункта .....	12
1.1.3. Название подпункта .....	18
1.2. Название параграфа (пункта) .....	24
1.3. Название параграфа (пункта) .....	30
2. Название главы .....	36
2.1. Название параграфа (пункта) .....	36
2.2. Название параграфа (пункта) .....	42
Заключение .....	46
Список литературы .....	49
Приложение .....	50

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Книга под заглавием.

Гражданский кодекс Российской Федерации. – М. : ИНФРА-М-НОРМА, 1996. Ч.1. Официальный текст. – 176 с.

2. Законы, указы, постановления.

О рынке ценных бумаг : федеральный закон РФ от 22.04.1996 г. №39

3. Книга под фамилией автора.

Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник./ М.И. Баканов, А.Д. Шеремет - 4-е изд., доп. и перераб. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 416 с.

4. Статья из журнала.

Маневич В.Е. Вексельное обращение и вексельный кредит. / В.Е. Маневич, В.Л. Перламутров // Финансы. – 2004. - №5. – С. 3-9.

5. Статья из газеты.

Кумпури А. Использование векселей в расчетах предприятий-недоимщиков. / А. Кумпури. // Финансовая газета.-2004.-№1.- С.8-9.

6. Автореферат диссертации

Палий В.В. Бухгалтерский учет и аудит операций с векселями : автореф. дис. канд. экон. наук / В.В. Палий. – М., 1995. – 30 с.

7. Переводные издания.

Ворст Й. Экономика фирмы: учебник / Й. Ворст, П. Ревентлоу, пер. с датского А.Н.Чеканского, О.В.Рождественского. – М. : Высш. шк., 1994. – 272

с. 8. Статья из сборника.

Пожидаева Т.А. Классификация видов и форм финансово-хозяйственного контроля / Т.А. Пожидаева // сб. статей аспирантов и соискателей. – Воронеж : Воронежский госуниверситет, 2004. Вып.№ 2. – С.135-139.

## ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1.1

Анализ выполнения плана по выпуску товарной продукции  
организации за отчетный год

Наименование изделия	Объем производства продукции, тыс.р.		Отклонение планового выпуска от предыдущего года		Отклонение фактического выпуска продукции				
	предыдущий год	отчетный год		тыс.р.	%	от плана		от предыдущего года	
		план	факт			тыс.р.	%	тыс.р.	%
Изделие А									
Изделие Б									
Изделие В									
Итого									

## ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ДИАГРАММЫ

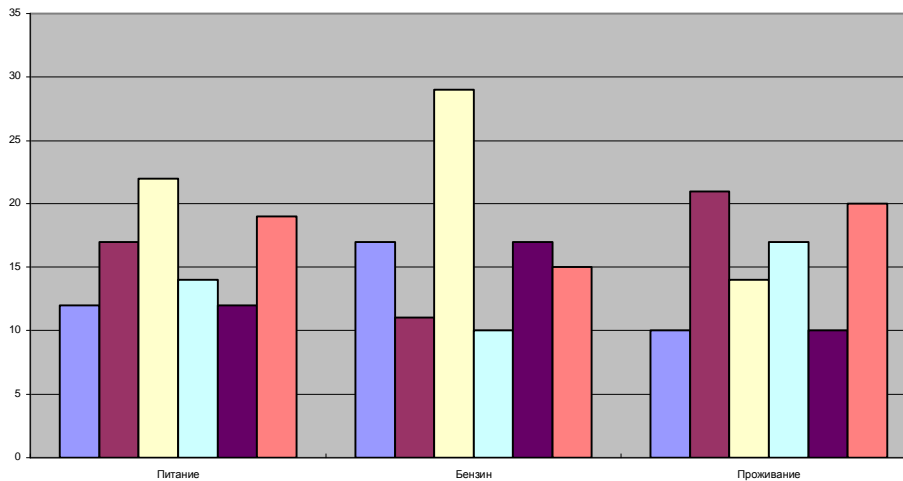


Рис.1. Схема структуры расходов .....

## ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ФОРМУЛЫ

$$N = R * D, \quad (1.1)$$

где N – объем продаж, тыс.р.;

R – среднесписочная численность работающих, чел.;

D – объем продаж на одного работающего, р.

## ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ СХЕМЫ

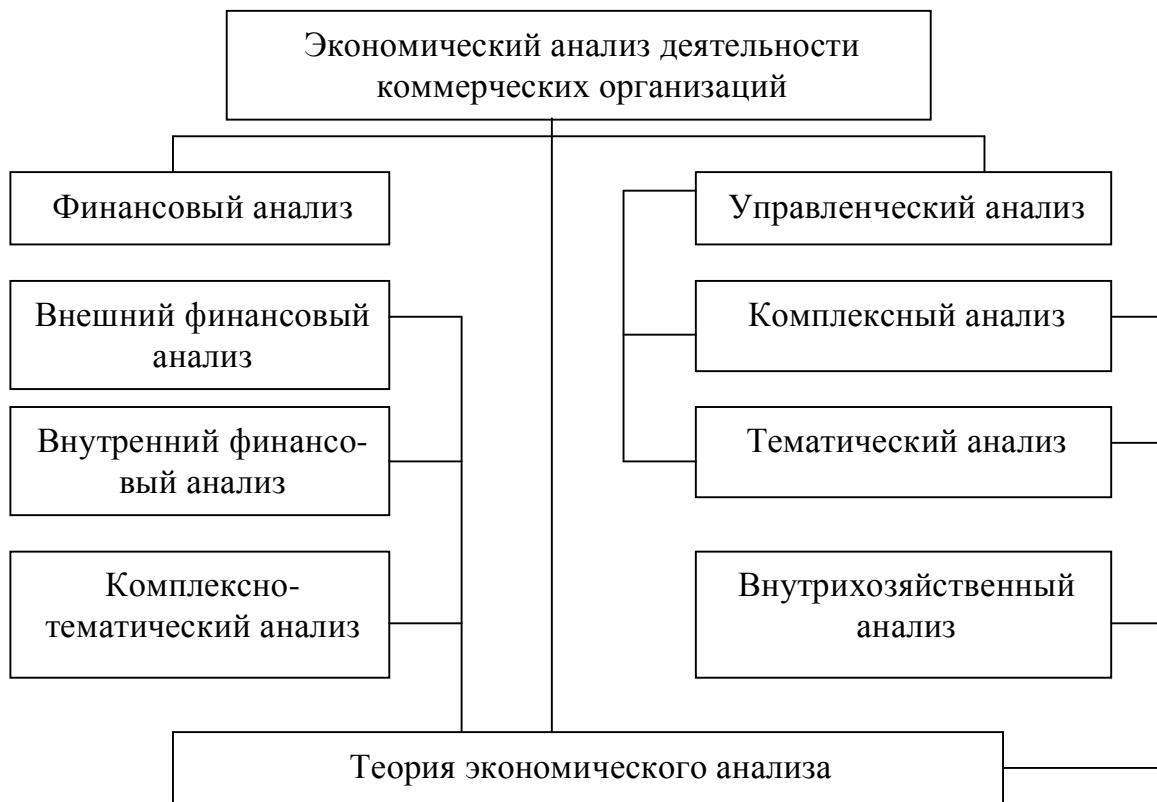
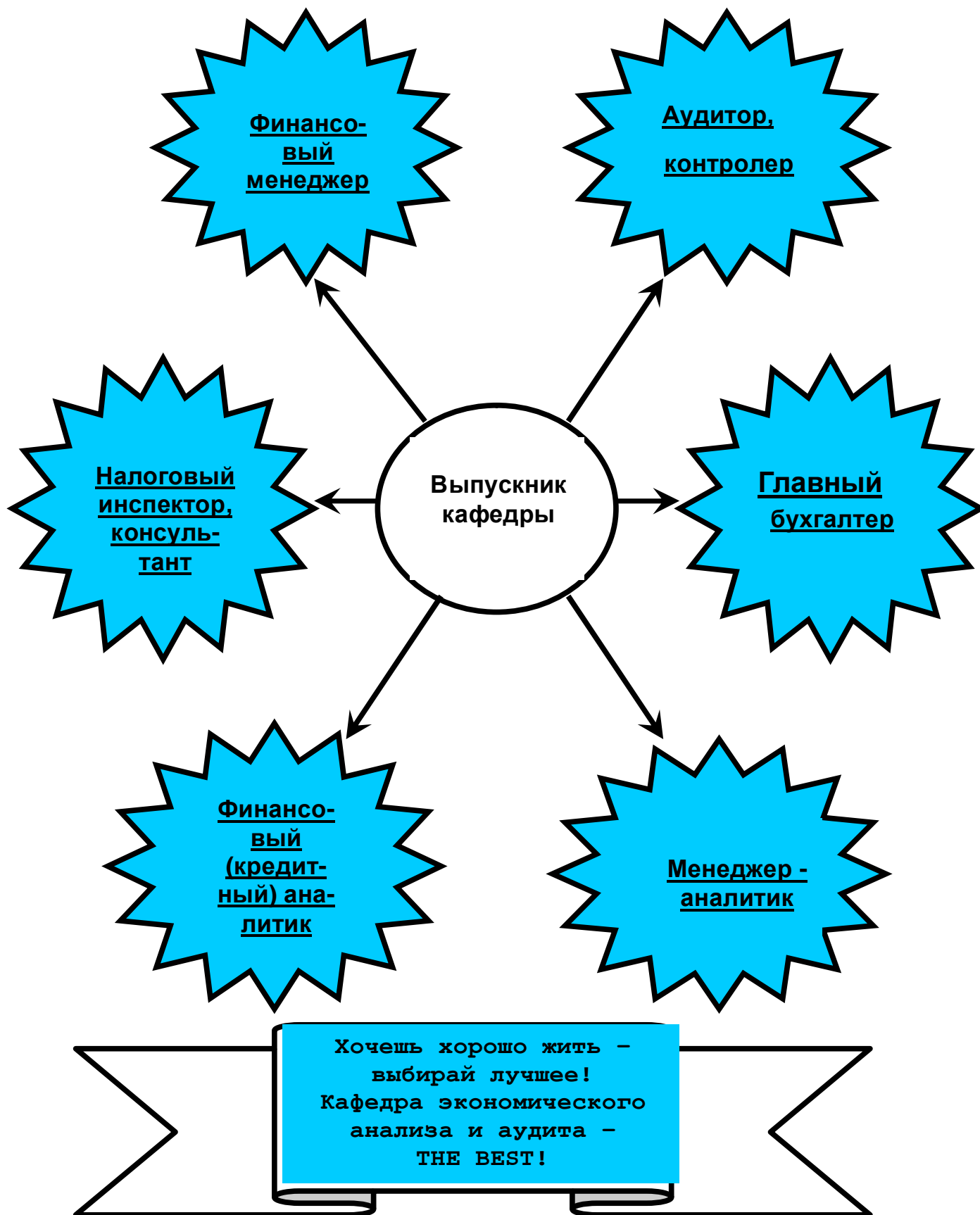
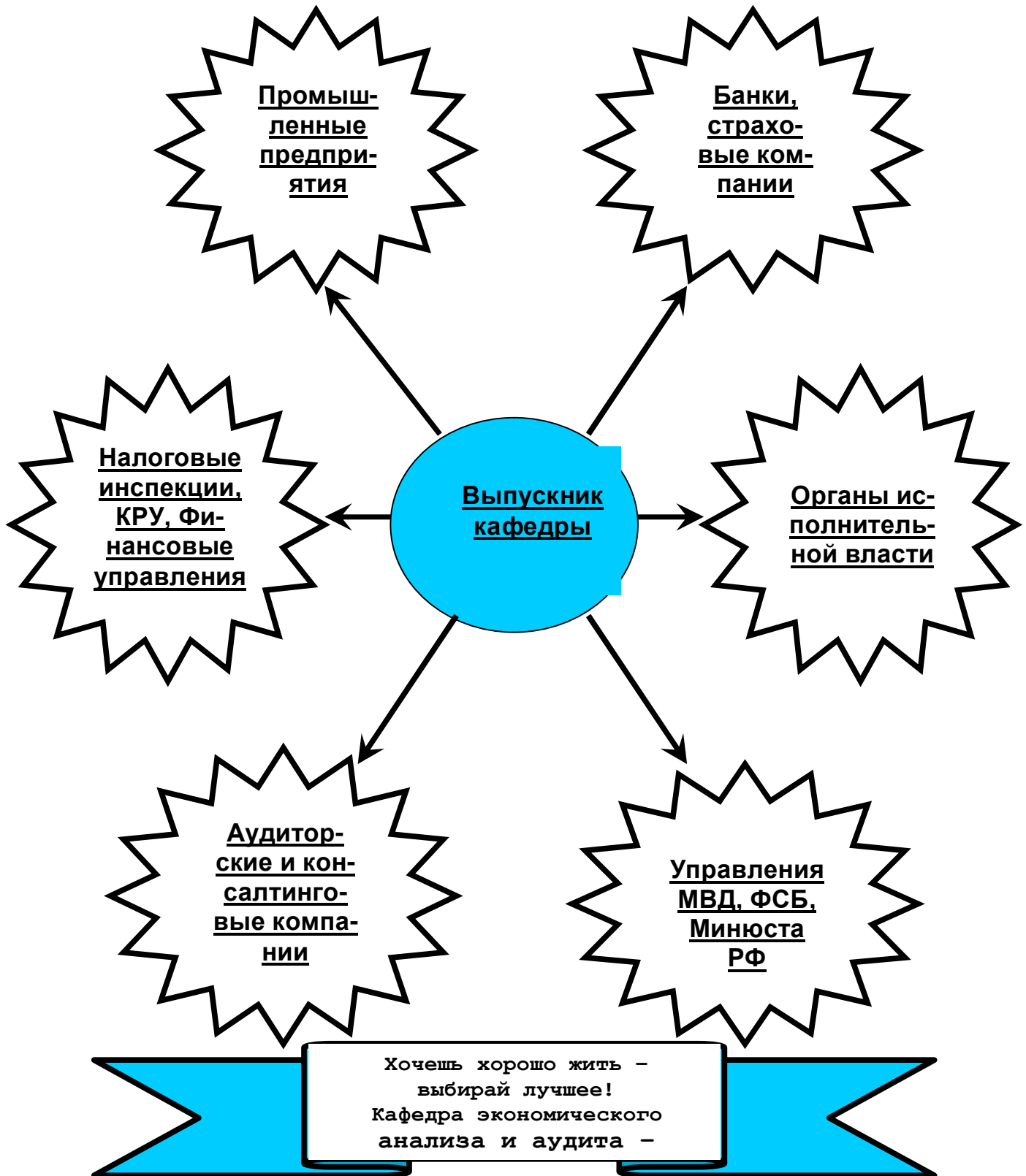


Рис.1.1. Составные части экономического анализа деятельности коммерческих организаций и характерные особенности их проведения [5, с.9]

КЕМ БУДЕТ ВЫПУСКНИК  
КАФЕДРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА ВГУ



КУДА ЗОВУТ ВЫПУСКНИКОВ  
КАФЕДРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА ВГУ



Составители: Коробейникова Лариса Сергеевна  
Купрюшина Ольга Михайловна  
Бахтурина Юлия Игоревна

Редактор Бунина Т.Д.

Компьютерная верстка Коробейниковой Л.С, Купрюшиной О.М.,  
Бахтуриной Ю.И.

Заказ 373 от 18 апреля 2005 г. Тираж 50 экз.

Отпечатано на множительной технике

Экономический факультет ВГУ  
Воронежский государственный университет  
394068, Воронеж, Хользунова, 40

