

7.2. МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДОХОДОВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА

Рамазанова Р.Б., соискатель кафедры учета и аудита экономического факультета

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

В статье рассматривается методология аудиторской проверки доходов при выполнении договоров подряда. Автором предложена примерная программа аудиторской проверки доходов по договорам подряда, включающая в себя анализ основных доходных статей в соответствующих документальных источниках, их сверку с другими показателями с целью определения правильности учета для получения и оценки доказательств по таким качественным аспектам, как полнота, оценка, классификация, представление и раскрытие, на основании которых в результате проверки формируется мнение о достоверности финансовой отчетности.

На основе анализа аудита доходов подрядной компании автором сформированы аудиторские процедуры и методика по их проведению.

ВВЕДЕНИЕ

Для подрядной организации доходная и расходная части формируют финансовый результат, получение которого является целью функционирования компании, поэтому их достоверность очень важна. Основная цель аудита доходов при выполнении договоров подряда – установить соответствие доходов, полученных от выполнения договоров подряда, действующему законодательству и достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Для достижения поставленной цели следует решить следующие задачи.

Следует установить используемый организацией порядок отражения в учете операций по сдаче работ заказчику и соответствие этого порядка условиям договоров подряда, проектно-сметной документации, учетной политике и первичным документам. Для этого необходимо проверить обоснованность отражения этих операций, включая наличие договоров с заказчиками, акты выполненных работ, сметы и другие первичные документы, правильность их оформления, соответствие содержания экономического смыслу совершенных сделок и действующему законодательству.

В ходе аудита подлежат также проверке:

- передача выполненных работ заказчику, приводящая к возникновению дебиторской задолженности, в том числе обеспеченной векселями;
- выставленные заказчиками претензии;
- кредиторская задолженность перед заказчиками по авансам полученным, расчеты в неденежной форме.

Перед составлением общего плана аудиторской проверки статей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитор проводит предварительное тестирование внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Протестировав систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля и оценив деятельность организации в целом, аудитор определяет риски: неэффективности системы учета, контрольной среды, процедур контроля. После расчета предполагаемого риска контроля аудитор определяет содержание, масштаб и количество аудиторских про-

цедур. При разработке аудиторских процедур определяются надлежащие методы отбора элементов для тестирования по отдельным видам активов и обязательств, включая отбор всех элементов (сплошная проверка), отбор специфических (определенных) элементов, отбор отдельных элементов для формирования аудиторской выборки. Для определения элементов выборки учитывается предварительно рассчитанный уровень существенности.

Основные процедуры аудиторской проверки доходов организаций, выполняющих работы по договорам подряда:

- ознакомление с опросным листом по планированию проверки доходов по договорам подряда;
- проверка на соответствие отраженных в учете операций положениям принятой учетной политики;
- анализ договоров подряда с заказчиками;
- проверка правильности, полноты и своевременности формирования доходов, соответствия операций ПБУ9/99, ПБУ2/94;
- проверка доходов по услугам генподряда;
- арифметическая проверка точности бухгалтерских записей и соответствия данных аналитического, синтетического учета данным Главной книги и бухгалтерской отчетности формы №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- формирование выводов по результатам проверки.

Основными источниками информации при проверке учета доходов по договорам подряда являются:

- договоры подряда с заказчиками;
- лицензии;
- учетная политика организации;
- графики работ, календарный план;
- первичные оправдательные документы, например, акты выполненных работ по форме КС-2, КС-3, журнал учета работ формы КС6а и др.;
- счета-фактуры;
- главная книга, регистры бухгалтерского учета по счетам:
 - 90 «Продажи»;
 - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
 - 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»;
 - 68 «Расчеты с бюджетом» (налог на прибыль, НДС);
- регистры налогового учета, налоговая декларация по налогу на прибыль, НДС;
- бухгалтерская отчетность «Отчет о прибылях и убытках» Ф. 2 и др.

Ниже приводится описание некоторых процедур аудиторской проверки по существу при проверке доходов.

ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Проверка соблюдения положений учетной политики, в части:

- методов определения дохода по договорам подряда;
- даты (момента) признания доходов и др.

Цель проведения процедуры: путем анализа учетной политики проверить соответствие фактического учета операций положениям принятой учетной политикой и оценить влияние на доходы имеющихся расхождений в методике бухгалтерского и налогового учета.

Источники информации: приказ об учетной политике организации, регистры бухгалтерского и налогового учета. Порядок выполнения: заполнить в соответствии с приказом об учетной политике рабочий документ Д-1.

Таблица 1

ФОРМА РАБОЧЕГО ДОКУМЕНТА РД-Д1¹

Период	Хозяйственная операция					Содержание операции	Доход фактически отражен по данным бух. учета	Доход фактически отражен по данным налог. учета	Учетной политикой организации предусмотрено	Примечание
	Первичный документ									
	№	Дата	Название	Сумма						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Результаты проверки фиксируются в отчетном документе ОД-1.

Таблица 2

ФОРМА ОД-Д1 (РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ)

Пе-риод	№и дата приказа об учетной политике	Согласно приказу об учетной политике			Фактически применяемый организацией метод		Влияние на достоверность бухгалтерской отчетности	Влияние на налоговые обязательства	Рекомендации
		По этапам	В целом по строительству	Не определено	По бухгалтерскому учету	По налоговому учету			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выявленные расхождения зафиксированы в отчетном документе (названия рабочих и отчетных документов условные) (табл. 1, 2).

Предложенная примерная программа аудиторской проверки доходов, по выполненным на основании договоров подряда работам, включает в себя аудиторские процедуры и рабочие документы аудитора.

ПРОВЕРКА ДОХОДОВ ПО ДОГОВОРАМ ПОДРЯДА

Проверка доходов на соблюдение предпосылок: существование, права и обязанности, возникновения, полноты, стоимостной оценки, точного измерения, представления и раскрытия.

Цель проверки: получение достаточных аудиторских доказательств в отношении доходов по договорам подряда.

В данный раздел могут быть включены следующие процедуры, например:

Проверка даты признания доходов по выполненным на основании договоров подряда работам.

Цель выполнения процедуры: путем анализа полученных документов убедиться, что метод определения дохода и этапы работ предусмотрены договорами подряда и учетной политикой, соблюдается установленный учетной политикой порядок определения работы по долгосрочным договорам на отчетную дату.

Проверяется порядок признания доходов на основе следующих источников информации: договоров подряда, графиков работ, календарного плана, учетной политики, первичных оправдательных документов, например, акты по форме КС-2, КС-3, регистров бухгалтерского учета сч. 90, 46, 68, 62.

Следует отметить, особенность проверки доходов по договорам строительного подряда заключается в определении даты признания доходов. Согласно ПБУ 9/99, ПБУ 2/94, в бухгалтерском учете может применяться два метода определения дохода по долгосрочным договорам: доход по стоимости объекта или этапа строительства и доход по стоимости работ по мере их готовности.

Выручка от выполнения конкретной работы признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы. В связи с этим необходимо проверить, насколько правильно в бухгалтерском учете отражены доходы по длящимся договорам, соответствие их условиям договоров и учетной политике.

При признании в учете дохода по договору строительного подряда методом определения дохода по стоимости объекта или этапа строительства проверяется соответствие даты отраженных в учете по кредиту счета 90 «Продажи» доходов, дате подписания акта, так как доход при таком методе признается на дату подписания акта приемки работ заказчиком.

Необходимо при проверке учитывать следующие особенности:

- если приемке заказчиком подлежат работы, выполненные в одном отчетном году, но акт подписан в другом отчетном году, то доход подлежит отражению в соответствии с требованиями ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденным приказом Министерства финансов РФ №56н от 25 ноября 1998 г.;
- в акте приемки-сдачи строительного объекта полной готовности по согласованию с заказчиком могут быть указаны сроки переноса выполнения работ по озеленению, установке малых архитектурных форм и иных

работ, указанных в акте приемки-сдачи строительного объекта на более поздние сроки, чем дата подписания акта приемки-сдачи. В этом случае признание дохода может быть отложено до момента фактического выполнения сезонных работ.

Выручка по договору строительного подряда признается в бухгалтерском учете исходя из стоимости работ по согласованной в договоре цене (по договорной стоимости), корректируемой в связи с возникающими в ходе исполнения договора отклонениями от предусмотренных договором объемов работ и (или) условий их выполнения, возмещением затрат по претензиям к заказчикам, поощрительными платежами, получаемыми от заказчиков.

При признании в учете дохода по мере готовности работ доход за отчетный период определяется на дату окончания этого отчетного периода.

Доход по мере готовности характеризуется тем, что выручка по договору признается в бухгалтерском учете исходя из подтвержденной организацией степени завершенности работ на отчетную дату и отражается в отчете о прибылях и убытках в тех же отчетных периодах, в которых выполнены соответствующие работы, независимо от того, должны или не должны они быть приняты заказчиком и предъявляться ему к оплате.

Необходимыми и достаточными условиями для признания дохода по мере готовности являются:

- уверенность в том, что организация получит экономические выгоды, связанные с договором;
- возможность идентификации и достоверного определения понесенных расходов по договору.

По договорам с твердой (фиксированной) ценой, а также по договорам со смешанной ценой дополнительными условиями для признания дохода являются:

- возможность достоверного определения общей суммы выручки по договору;
- возможность идентификации и достоверного определения расходов, которые необходимы для завершения работ по договору, а также степени завершенности работ по договору на отчетную дату;
- соизмеримость фактической величины расходов по договору с ранее произведенными оценками этих расходов.

Проверяется соответствие применяемого в учете способа определения завершенности работ по мере готовности способом, установленным учетной политикой. Для признания выручки и расходов по договору методом дохода по мере готовности организация может использовать следующие способы определения степени завершенности работ по договору на отчетную дату:

- по проценту физической готовности работ;
- по проценту произведенных затрат;
- по фактически выполненным объемам за отчетный период.

Проверка правильности отражения в учете доходов по договорам строительного подряда, соответствие операций, отраженных:

- в регистрах бухгалтерского учета по счетам 90 «Продажи», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», первичным оправдательным документам и методу, установленному условиями договоров и учетной политикой. Методы определения доходов должны соответствовать ПБУ 2/94, ПБУ 9/99;
- в регистрах налогового учета первичным оправдательным документам и методу, установленному условиями договоров и учетной политикой. Доходы, относящиеся

к нескольким отчетным периодам, дата признания которых не установлена, признаются на основании ст. 271 Налогового кодекса РФ равномерно или пропорционально доле фактических расходов отчетного периода в общей сумме расходов.

Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе РД-Д2 (табл. 3).

Например, в ходе анализа заключенных договоров и актов выполненных работ было установлено, что сумма дохода по некоторым долгосрочным договорам признается в бухгалтерском и в налоговом учете на дату подписания актов выполненных работ с заказчиком (в акте указан период выполнения работ с декабря 2005 г. по июль 2006 г.). Но при этом этапы работ условиями этих договоров не предусматривались, и учетной политикой не был установлен порядок признания финансового результата по долгосрочным договорам.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д-2 (табл. 4).

Проверка вознаграждения за услуги генподрядчика. Проверяются условия договоров с заказчиками и субподрядчиками, акты на оказание услуг генподрядчика, проектно-сметная документация, регистры бухгалтерского и налогового учетов. Генподрядчик на строительной площадке может оказывать субподрядчику услуги. Такие услуги должны иметь возмездный характер. Размер вознаграждения может быть установлен договором, заключенным между генподрядчиком и субподрядчиком, или в составе накладных расходов субподрядчиков при определении сметной стоимости субподрядных работ путем исключения тех статей накладных расходов, которые субподрядчик нести не будет.

Проверка своевременного отражения доходов в учете и отчетности и их соответствие законодательству. Для этого проверяются следующие документы:

- договоры подряда, заключенные с заказчиками;
- графики работ;
- календарные планы;
- первичные оправдательные документы;
- акты по форме КС-2, КС-3;
- регистры бухгалтерского учета по счетам:
 - 90 «Продажи»;
 - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
 - 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»;
- регистры налогового учета;
- налоговые декларации по налогу на прибыль.

Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе РД-Д-2.

Например, доходы отражены в учете в неполном объеме. В результате занижены доходы, занижена база для расчета налогов (на прибыль и НДС) за соответствующий период.

Несвоевременное отражение в учете доходов приводит к нарушению периодизации учета (признак возникновения).

Нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д-2 (табл. 4).

Проверка правильности документального оформления доходов выполняется путем проверки полученных документов и удостоверения данных, что документы, подтверждающие получение доходов, составлены в соответствии с требованиями законодательства.

Необходимо отметить, что первичные документы, подтверждающие сданные работы заказчиком, зачастую оформляются с нарушением требований законодательства. Следовательно, указанные нарушения влияют на правомерность учета отдельных хозяйственных операций, что в итоге может отразиться на достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и может привести в отдельных случаях к разногласиям с проверяющими органами.

Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе, нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д-2 (табл. 4).

Проверка правильности ведения аналитического учета

Проверяется наличие аналитического учета счета 90 «Продажи» по каждому договору подряда или по каждому объекту.

Важно проведение проверки стоимости выполненных работ сданных заказчику в разрезе выполненных работ, принятых от субподрядчиков, на основе следующих источников информации:

- договоры подряда, заключенные заказчиками и субподрядчиками в рамках одного проекта (договора);
- первичные оправдательные документы, например, акты формы КС-2, КС-3;

Цель процедуры – путем анализа полученных документов убедиться, что в учете расходы и доходы сопоставимы. Например, в ходе проверки выявлено, что от субподрядчиков приняты выполненные работы по стоимости большей, чем в дальнейшем данные работы сдавались заказчику, но при этом натуральные показатели объема принятых и сданных работ соответствовали.

Таблица 3

ФОРМА РД-Д2² (ПРОВЕРКА ДАТЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ ПО ВЫПОЛНЕННЫМ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА РАБОТАМ)

Сданные работы (объекты)	Хозяйственная операция					Вид нарушения	Соблюдение предпосылок ³							Доход фактически отражен по данным б/у	Доход фактически отражен по данным н/у	Соответствие условию договора	Нормативный акт
	Первичный документ				Содержание операций		1	2	3	4	5	6	7				
	Дата, и №	Документ	Сумма	Заказчик													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4

ФОРМА ОД-Д2 (РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ ПО ВЫПОЛНЕННЫМ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА РАБОТАМ)

Дата и № документа	Наименование документа	Сумма	Вид нарушения	Влияние на достоверность бухгалтерской отчетности	Влияние на налоговые обязательства	Рекомендации
-	-	-	-	-	-	-

² Результаты проверки отражаются в отчетном документе по форме ОД-Д2.

³ (1-7) – существование, права и обязанности, возникновения, полноты, стоимостной оценки, точного измерения, представления и раскрытия.

Проверка правомерности совершения операций, отраженных в учете и отчетности, проводится на основе следующих документов:

- договоры, которыми оформлены операции сдачи выполненных работ;
- лицензии;
- первичные оправдательные документы;
- регистры бухгалтерского учета по счетам 90 «Продажи», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе РД-Д2 (табл. 3).

Например, при проверке выявлены следующие замечания:

- отсутствует документ, позволяющий установить связь между заказчиком и подрядчиком, т.к. в подрядном договоре был указан один заказчик, а акт выполненных работ подписан с другим;
- в лицензии на осуществление деятельности по строительству зданий и сооружений I и II уровней ответственности в соответствии с государственным стандартом и в лицензии на осуществление деятельности по проектированию зданий и сооружений I и II уровней ответственности указан старый юридический адрес организации.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д2 (табл. 4).

Проверка соответствия данных бухгалтерского учета данным отчетности

Проверка соответствия данных бухгалтерского учета по счетам учета расчетов (62, 63, 68, 76) в части дебетового сальдо данным бухгалтерской отчетности (строки 230, 231, 240, 241). По состоянию на последнюю отчетную дату проверяется, подтверждены ли данные учета и отчетности данными инвентаризации. При этом необходимо обратить внимание, что в итоговых регистрах бухгалтерского учета (ОСВ) информация должна быть представлена развернуто.

Составляется рабочий документ ДЗ-1. Путем сверки данных бухгалтерской отчетности и регистров учета проверяется соответствие данных, отраженных в бухгалтерском учете по счету 90 «Продажи» данным формы №2 «Отчета о прибылях и убытках» (на соблюдение предпосылки «представление и раскрытие»). Результаты выполнения процедуры отражаются в рабочем документе РД-Д2 (табл. 3).

Например, в проверяемой организации было выявлено несоответствие данных.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д2 (табл. 4).

Проверка полноты отражения прочих доходов

Проверка полноты отражения прочих доходов на основе данных:

- договоры, регистры бухгалтерского учета по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- первичные документы;
- регистры налогового учета;
- налоговая декларация по налогу на прибыль.

Цель проведения процедуры. Путем анализа полученных документов убедиться, что в учете и отчетности отсутствует просроченная (более трех лет) задолженность, и все прочие доходы отражены в полном объеме.

Результаты работ фиксируются в рабочем документе РД-Д2 (табл. 3).

Нарушения, выявленные в ходе проверки, обобщаются в отчетном документе ОД-Д2 (табл. 4).

Рассмотренная примерная программа процедур аудиторской проверки доходов по договорам подряда включает в себя комплекс аудиторских процедур и позволяет аудиторской организации при их творческой переработке разрабатывать подробную программу для каждого аудитора в каждом конкретном случае при аудиторской проверке этой области.

Литература

1. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Оценка риска и внутренний контроль Характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г., протокол №1).
2. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» (Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол №6) (прекратило действие).
3. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» (Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол №6).
4. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. и др. Учебник для вузов. – М.: Юнити-Дана, Аудит, 2003. – 583 с.
5. Сотникова Л.В., Савина Н.В. Аудит в строительных организациях: Практ. пособие / Под. ред. В.И. Подольского. – М. Юнити-Дана, 2004.
6. Суйц В.П. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 671 с.
7. Суйц В.П. Аудит: Учебник. – М.: Высшее образование, 2007. – 398 с.

Рамазанова Рауля Башаровна

РЕЦЕНЗИЯ

В статье представлен материал на актуальную тему, имеющий теоретическую и практическую значимость. На основе обобщения опыта и практики аудита подрядных организаций автором проанализированы ошибки и нарушения и, в результате, намечены пути решения проблем. Одним из таких направлений в статье приведена примерная Программа процедур аудиторской проверки доходов при выполнении договоров подряда.

Автором предлагается комплексный подход к разработке программы аудиторской проверки доходов в строительной подрядной организации на основе каталога тестов с учетом деятельности организации, выполняющей работы по договорам подряда, с точки зрения доходов.

Обоснована важность проведения проверки стоимости выполненных работ сданных заказчику в разрезе выполненных работ принятых от субподрядчиков.

Отмечена особенность определения даты признания доходов при проверке договоров строительного подряда.

Предложенная система тестов подразделяется по разделам аудита, которая позволяет провести проверку оперативно с обеспечением обоснованного методического подхода. Методика определяет порядок выполнения данных процедур. Определяет последовательность шагов. Формы, отражением выполненных работ, фиксирует результаты работ, все это приводит к унификации аудиторской проверки.

Программа позволяет распределению тестов между высококвалифицированными аудиторами, аудиторами и помощниками аудиторов.

На разных этапах строительства применяются разные тесты, а также разные методики их выполнения.

Разработанная автором методика и формы рабочих документов были апробированы, что подтверждает их практическую значимость.

Таким образом, статья содержит элементы научной новизны и практической значимости, заключающиеся в авторской методике проведения проверки доходов по договорам подряда. Статья рекомендуется к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Чая В.Т., д.э.н., профессор экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

7.2. METHODOLOGY OF AUDITOR CHECK OF INCOMES AT PERFORMANCE OF TURNKEY CONTRACTS

R.B. Ramazanova, the Competitor of Faculty of the
Account and Audit of Economic Faculty

Moscow State University it. M.V.lomonosova

In clause the methodology of auditor check of incomes is considered at performance of turnkey contracts. The author offers the intrafirm standard based on the complex approach to audit of turnkey contracts in the building organizations in the form of the Program of procedures of auditor check. The developed program of auditor check of incomes under turnkey contracts includes the analysis of the basic revenues in corresponding documentary sources, their verification with other parameters with the purpose of definition of correctness of the account for reception and an estimation of proofs on such qualitative aspects, as completeness, an estimation, classification, representation and disclosing on the basis of which as a result of check the opinion on the financial reporting is formed.

On the basis of the analysis of audit of incomes of the contract company, the author generates auditor procedures and corresponding methodical recommendations on gathering auditor proofs.

Literature

1. The rule (standard) of auditor activity «the Estimated risk both the interior control Performance and the registration of a medium of computer and informational systems» (it is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on July, 11th, 2000, protocol №1).
2. The rule (standard) of auditor activity «Auditor proofs» (It is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on December, 25th, 1996, protocol №6) (has terminated).
3. The rule (standard) of auditor activity «Learning and an estimation of accounting systems and the interior control during audit» (It is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on December, 25th, 1996, protocol №6).
4. V.I. Podolskey, A.A. Savin, L.V. Sotnikova and others; the Textbook for high schools M: «Juniti-Dana», Audit, 2003, 583 p.
5. L.V. Sotnikova, N.V. Savin. Audit in the building organisations: практ. The manual / Under edition V.I. Podolskey, M. «Juniti-Dana» given, 2004.
6. V.P. Sujts. «Audit: the common, bank, insurance». The textbook. M, «Infra-M», 2005-671 p.
7. V.P. Sujts. Audit: the textbook – M.: higher education, 2007. – 398 p.