

## 7.5. ОСОБЕННОСТИ ТЕХНОЛОГИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

Шохнех А.В., д.э.н., профессор кафедры  
экономики и аудита;

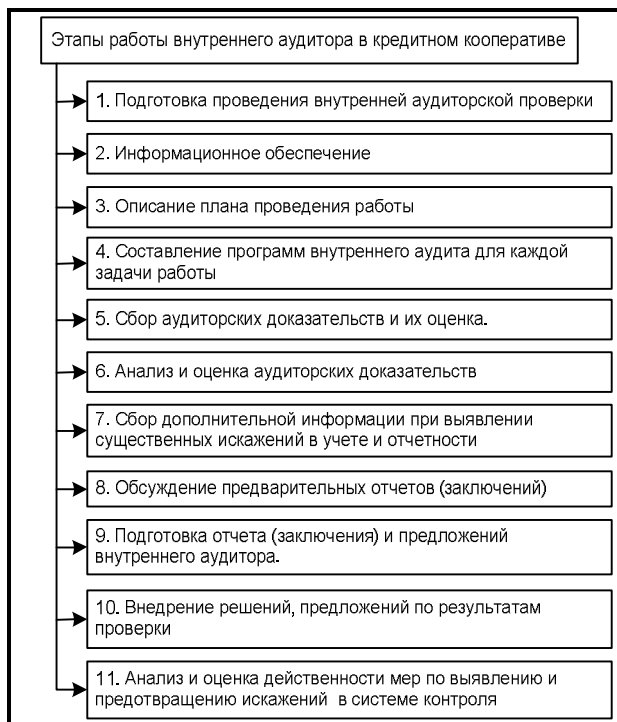
Лисина И.С., ассистент преподавателя  
кафедры экономики и аудита

*Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

В статье рассматривается необходимость системы внутреннего аудита в кредитных кооперативах, как форма внутреннего. Раскрывается порядок проведения внутреннего аудита, который раскрывается технологическим аспектом процесса аудирования всех этапов работ.

Работа внутреннего аудита в кредитной кооперации оценивается наличием рекомендаций по решению имеющихся и будущих проблем. Показателем качества внутреннего аудита являются организация, значимость, компетентность, профессионализм, функциональность и эффективность аудирования.

Порядок проведения внутреннего аудита в кредитных кооперативах определяет технологический аспект процесса аудирования всех этапов работ (рис. 1).



**Рис. 1. Этапы технологии процесса внутреннего аудита в кредитном кооперативе**

На этапе 1 осуществляется подготовка проведения внутренней аудиторской проверки, где устанавливаются основные параметры состояния и деятельности Кредитного кооператива, качественная оценка факто-

ров влияния на него. Оценивается система внутреннего контроля.

На этапе 2 подготавливается информационное обеспечение внутреннего аудита. Определяется состав документов правового, экономического, организационно-технологического обеспечения, формируется реестр законов и нормативных актов, регулирующий сферу кредитной кооперации.

Планирование – этап 3 проведения внутреннего аудита – состоит в разработке общего плана аудита с указанием ожидаемого объема работы, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность аудиторских процедур.

Внутренний аудитор осуществляет проверку на основе действующей в кредитном кооперативе учетной политики. Источниками получения информации о кредитном кооперативе являются:

- протоколы заседаний управляющего органа кредитного кооператива;
- статистическая, бухгалтерская, внутренняя отчетность и оперативные сведения о выполнении заданий и договоров кредитным кооперативом;
- внутренние инструкции, методические пособия, график документооборота и другие документы, регламентирующие кредитную деятельность и организационную структуру кредитного кооператива;
- материалы служебных расследований, акты рекламаций, судебные и арбитражные документы;
- визуальный осмотр помещений кредитного кооператива.
- Ежегодно, до наступления отчетного года, работники службы внутреннего аудита составляют общий план аудиторских проверок, ревизий, инвентаризаций.

В общем плане внутреннего аудита рекомендуется предусмотреть:

- формирование аудиторской группы, ее численность, включая специалистов других подразделений, пайщиков привлекаемых к проведению внутреннего аудита;
- распределение контролеров в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам;
- инструктирование всех членов группы об их обязанностях и правах, доведение информации о проверяемом объекте;
- ведение рабочей документации;
- документальное оформление проведенной работы и порядок ее согласования с должностными лицами проверяемого объекта.

Общий план должен служить руководством в осуществлении программы аудита.

На четвертом этапе технологии внутреннего аудита в кредитном кооперативе разрабатывается программа внутреннего аудита. Программа внутреннего аудита – это совокупность методов и приемов, оформленная документально в установленной форме. Программа аудита включает в себя перечень аудиторских процедур, применяемых в данной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей.

По каждому разделу аудиторской программы формируются документально подтвержденные выводы, которые и являются основанием для формирования отчета внутреннего аудитора.

На пятом этапе внутреннего аудита – сбор аудиторских доказательств и их оценка – определяются методы выполнения работы по каждой задаче, приобретается необходимая информация и осуществляется ее систематизация.

Методы внутреннего аудита представляют собой совокупность финансовых, экономических, организацион-

ных, оперативных-технических и фактических способов и приемов по проверке производственной и финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива (табл. 1).

Таблица 1

### МЕТОДЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТОРА В КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Процедуры метода	Документальное оформление
<b>Инвентаризация</b>	
Физическая проверка – осмотр и подсчет, а также инвентаризация расчетов и обязательств и других статей баланса, с целью проверки их наличия и сохранности, установление их соответствия ведомостям учета материальных ценностей	Акт инвентаризации
<b>Осмотр</b>	
Непосредственное изучение компетентным человеком определенных объектов учета, выполняющих в хозяйственной системе те или иные конкретные функции	Акт осмотра
<b>Обследование</b>	
Выявление дополнительных особенностей объекта учета	1. Акт обследования. 2. Протокол обследования
<b>Контрольный обмер</b>	
Определяет фактически выполненный объем строительных или строительно-монтажных работ, произведенных хозяйственным или подрядным способом и правильность их оплаты	1. Акт контрольного обмера. 2. Ведомость перерасчета
<b>Контрольные запуски сырья и материалов</b>	
В производстве выявляет недостатки и нарушения в нормировании и технологии производства, вскрывает каналы создания неучтенных излишков незавершенного производства и готовой продукции за счет применения завышенных норм расхода сырья, необоснованного списания сверхнормативных потерь, изменения технологического режима	Промежуточный акт
<b>Экспертиза</b>	
Исследование специалистом каких-либо вопросов (проверка подлинности документов, денежных знаков, ценных бумаг), решение которых требует специальных познаний в соответствующей области	Заключением эксперта
<b>Метод Лабораторный анализ</b>	
Применяется для выявления необходимых показателей качества тех или иных объектов контроля путем соответствующего (физического, химического или биологического) анализа в стационарных условиях	Заключение лабораторного анализа
<b>Встречная проверка</b>	
Сопоставление записей в учетных регистрах проверки документов путем сравнения их с другими документами, копиями, находящимися в распоряжении третьих лиц	Акт встречной проверки
<b>Аналитические процедуры</b>	
Состоят в выявлении, анализе, оценке и проверке по существу соотношений между финансовыми показателями деятельности предприятия и определении их взаимной причинно-следственной связи	Рабочий документ внутреннего аудитора

Цель применения методов внутреннего аудита – изучение состояния экономики и финансов хозяйствующего субъекта, эффективности использования материальных и финансовых ресурсов, сохранности активов и своевременности возврата обязательств, обеспечения

законности, достоверности и целесообразности хозяйственных операций, а также их оформления первичными документами, служащими основанием для отражения в бухгалтерском учете.

Для получения аудиторских доказательств при проведении внутреннего аудита используются такие приемы:

- фактического контроля:
  - сплошная и выборочная инвентаризация,
  - осмотр, обследование, контрольные обмеры,
  - контрольный запуск сырья,
  - экспертиза и лабораторные анализы;
- документального контроля с применением юридической проверки и аналитических процедур;
- наблюдение;
- сравнение и сопоставление;
- встречные проверки;
- обзор неопределенных обязательств;
- подтверждение;
- опрос;
- проверка механической прочности;
- аудиторская выборка и другие (см. табл. 1).

При проведении внутреннего аудита широко используется инвентаризация ценностей – физическая проверка – осмотр и подсчет аудитором материальных активов (производственных запасов, денежных средств, основных фондов и пр.), а также инвентаризация расчетов и обязательств и других статей баланса, с целью проверки их наличия и сохранности, а также установления их соответствия ведомостям учета материальных ценностей. Документация по инвентаризации:

- приказ о проведении инвентаризации;
- инвентаризационные описи;
- акты инвентаризации;
- сличительные ведомости.

Осмотр представляет собой непосредственное изучение компетентным человеком определенных объектов учета, выполняющих в хозяйственной системе те или иные конкретные функции, а также, если это потребовалось, фиксацию важной информации об особенностях осматриваемых объектов.

Обследование – это непосредственное изучение компетентными работниками определенных объектов хозяйственной системы. Однако при обследовании чаще осуществляется документирование важной информации об их выявленных дополнительных особенностях. Это могут быть акты, протоколы и другая подобная документация.

Контрольный обмер определяет фактически выполненный объем строительных или строительно-монтажных работ, произведенных хозяйственным или подрядным способом и правильность их оплаты. По результатам контрольного обмера составляется акт и ведомость перерасчета.

Контрольные запуски сырья и материалов в производство позволяют выявить недостатки и нарушения в нормировании и технологии производства, вскрыть каналы создания неучтенных излишков незавершенного производства и готовой продукции за счет применения завышенных норм расхода сырья, необоснованного списания сверхнормативных потерь, изменения технологического режима, искажения качественных характеристик продукции. Результаты контрольного запуска сырья и материалов оформляются промежуточным актом.

Экспертиза – это исследование специалистом каких-либо вопросов (проверка подлинности документов, денежных знаков, ценных бумаг), решение которых

требует специальных познаний в соответствующей области, с предоставлением мотивированного заключения. Результаты эксперта оформляются заключением эксперта.

Лабораторный анализ применяется для выявления необходимых показателей качества тех или иных объектов контроля путем соответствующего (физического, химического или биологического) анализа в стационарных условиях (в лаборатории).

Встречная проверка проводится для сопоставления записей в учетных регистрах проверки документов путем сравнения их с другими документами или их копиями, находящимися в распоряжении третьих лиц. Цель – подтвердить правильность отражения хозяйственных операций.

В кредитном кооперативе целесообразно применять метод сплошной проверки.

Аналитические процедуры, играющие основополагающую роль при получении аудиторских доказательств в ходе внутреннего аудита, состоят в выявлении, анализе, оценке и проверке по существу соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности предприятия и определении их взаимной причинно-следственной связи. Основная цель аналитических процедур – поиск и выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов хозяйственной деятельности, определяющих результаты кредитной деятельности и области потенциального риска.

На этапе сбора и оценки аудиторских доказательств, проведение внутреннего аудита осуществляется в следующих направлениях:

- оценка состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- проведение проверки структурных подразделений кредитного кооператива.

Внутреннему аудиту подлежат операции с наличными денежными средствами, операции на счетах в банке, внутренние расчеты с пайщиками, внешние расчеты, расчеты по заработной плате, операции с активами. Процесс сбора внутренних аудиторских доказательств определяется методикой, представленной в табл. 2.

Для получения доказательств на участке оценки системы бухгалтерского учета внутренний аудитор определяет соответствие фактов хозяйственной жизни кредитных кооперативов:

- учетной политикой;
- организацией работы бухгалтерии и документооборота;
- формой ведения учета;
- использованием вычислительной техники;
- применением в учете средств контроля.

Внутреннему аудитору следует убедиться в применении таких процедур внутреннего контроля, как арифметическая проверка записей, сверка расчетов, проверка правильности документооборота и наличия разрешительных подписей управляющего органа, проведения инвентаризаций и т.д.

Таблица 2

**МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ**

№	Направление внутреннего аудита	Цель исследования
1	Оценка действующей системы учетов (бухгалтерского, налогового, управленческого) и состояния системы внутреннего контроля	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соответствие системы бухгалтерского учета учетной политикой (бухгалтерской, налоговой, управленческой).</li> <li>2. Оценка организации работы бухгалтерии.</li> <li>3. Оценка состояния документооборота.</li> <li>4. Определение рациональной формы ведения учета.</li> <li>5. Определение степени автоматизации учетов.</li> <li>6. Оценка системы внутреннего контроля.</li> <li>7. Анализ средств контроля (арифметическая проверка записей, сверка расчетов, проверка правильности документооборота и наличия разрешительных подписей руководителей, проведения инвентаризаций и т.д.).</li> <li>8. Оценка полученных доказательств</li> </ol>
2	Внутренний аудит операций с наличными денежными средствами	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проверка соблюдения порядка ведения кассовых операций (кассовая книга, приходные и расходные кассовые ордера).</li> <li>2. Инвентаризация наличия денежных средств.</li> <li>3. Проверка правильности заполнения первичных документов и ведения учетных регистров.</li> <li>4. Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств и правильности отражения расходов.</li> <li>5. Проверка соблюдения лимита кассы.</li> <li>6. Применение контрольно-кассовой техники при расчетах наличными денежными средствами.</li> <li>7. Проверка соблюдения лимита наличных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по одному договору.</li> <li>8. Оценка полученных доказательств на достаточность</li> </ol>
3	Внутренний аудит операций на счетах в банке	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Установление количества расчетных и других счетов в банках и наличия банковских выписок по всем счетам.</li> <li>2. Проверка непрерывности информации (начальное сальдо выписки – соответствует конечному сальдо предыдущей).</li> <li>3. Проверка наличия первичных документов, подтверждающих банковские операции.</li> <li>4. Ведение книги регистрации платежных поручений.</li> <li>5. Получение наличных денег в банке, полнота их оприходования в кассу, хранение чековой книжки.</li> <li>6. Правильность бухгалтерских проводок по банковским операциям.</li> <li>7. Общий вывод о значимости ошибок и их влиянии на достоверность учета и отчетности.</li> <li>8. Оценка полученных доказательств на достаточность для формирования выводов внутреннего аудита</li> </ol>
4	Внутренний аудит порядка осуществления деятельности кредитного кооператива	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие и правильность оформление реестра членов кооперативов.</li> <li>2. Проверка надлежащего оформления привлеченных денежных средства своих членов на основании:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>• договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;</li> <li>• договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.</li> </ul> </li> <li>3. Проверка надлежащего оформления предоставляемых займов своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком).</li> <li>4. Своевременность возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком).</li> <li>5. Обоснованность и надлежащее оформление обеспечения поручительством, залогом</li> </ol>

№	Направление внутреннего аудита	Цель исследования
5	Внутренний аудит соблюдения финансовых нормативов установленных законодательством РФ для кредитного кооператива	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение величины резервного фонда.</li> <li>2. Установление максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами.</li> <li>3. Установление максимальной суммы займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику).</li> <li>4. Установление максимальной суммы займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам).</li> <li>5. Определение минимальной величины паевого фонда кредитного кооператива;</li> <li>6. Установление максимальной суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками).</li> <li>7. Определение максимальной суммы денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов.</li> <li>8. Определение общей суммы денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам)</li> </ol>
6	Внутренний аудит соблюдения ограничений законодательства запрещенной деятельности для кредитного кооператива	<p>Установления отсутствия запрещенной деятельности кредитным кооперативом, а именно запрещено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);</li> <li>• выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;</li> <li>• участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц;</li> <li>• выпускать эмиссионные ценные бумаги;</li> <li>• осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг);</li> <li>• привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива;</li> <li>• осуществлять торговую и производственную деятельность;</li> <li>• вступать в члены других кредитных кооперативов</li> </ul>
7	Внутренний аудит внешних расчетов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выявление видов расчетов.</li> <li>2. Наличие задолженности и реальность ее погашения, а также лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности.</li> <li>3. Порядок списания долга, нереального для взыскания.</li> <li>4. Обоснованность, своевременность и правильность оформления документов по претензиям, выставляемым проверяемой организацией.</li> <li>5. Правильность бухгалтерских проводок;</li> <li>6. Правильность ведения аналитического учета расчетов.</li> <li>7. Общий вывод о значимости ошибок в учете расчетов и их влиянии на достоверность учета и отчетности.</li> <li>8. Оценка полученных доказательств на достаточность для формирования выводов внутреннего аудита.</li> </ol>
8	Внутренний аудит расчетов по заработной плате	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие и правильность оформления штатного расписания.</li> <li>2. Соответствие фактически установленных должностных окладов утвержденному штатному расписанию.</li> <li>3. Оформление табеля учета рабочего времени и лицевых счетов по начислению заработной платы.</li> <li>4. Выборочная проверка начисления заработной платы и всех видов доплат.</li> <li>5. Общий вывод о наличии ошибок, их значимости и влиянии на достоверность учета и отчетности.</li> <li>6. Оценка полученных доказательств на достаточность для формирования выводов внутреннего аудита.</li> </ol>
9	Внутренний аудит операций с основными средствами (ОС)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обеспечение сохранности ОС, назначение приказом материально-ответственных лиц, наличие договоров о полной индивидуальной материальной ответственности, заключенных с ними.</li> <li>2. Своевременность проведения инвентаризации ОС в течение последних двух-трех лет.</li> <li>3. Правильность классификации ОС на производственные и непроизводственные, собственные и арендованные, находящиеся в производстве, в запасе и на консервации.</li> <li>4. Проверка правильности отнесения объекта к ОС.</li> <li>5. Ведение аналитического учета ОС.</li> <li>6. Проверка правильности оценки и переоценки ОС.</li> <li>7. Проверка правильности документального оформления и учета поступления ОС.</li> <li>8. Проверка правильности начисления и отнесения на затраты износа ОС.</li> <li>9. Проверка правильности отражения в учете выбытия ОС, налогообложение выбытия ОС.</li> <li>10. Общий вывод о значимости ошибок в учете ОС и их влиянии на достоверность учета и отчетности.</li> <li>11. Оценка полученных доказательств на достаточность для формирования выводов внутреннего аудита</li> </ol>
10	Внутренний аудит операций с нематериальными активами (НМА)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проверка правильности отнесения объекта к НМА.</li> <li>2. Ведение аналитического учета НМА.</li> <li>3. Проверка правильности документального оформления и учета поступления НМА.</li> <li>4. Проверка правильности начисления амортизации НМА.</li> <li>5. Проверка правильности отражения в учете выбытия НМА, налогообложение выбытия НМА.</li> <li>6. Оценка состояния учета НМА и отчетности по ним, анализ их использования.</li> <li>7. Общий вывод о значимости ошибок в учете НМА и их влияние на достоверность учета и отчетности.</li> <li>8. Оценка полученных доказательств на достаточность</li> </ol>
11	Внутренний аудит правильности начисления налоговых платежей	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обоснованность применения упрощенной системы налогообложения.</li> <li>2. Правильность расчетов налогов и сборов.</li> <li>3. Правильность начисления и отчислений в фонды пенсионного и социального страхования для общего режима налогообложения.</li> <li>4. Правильность начисления обязательных перечислений в пенсионный фонд.</li> <li>5. Общий вывод о значимости ошибок при начислении налогов и их влиянии на достоверность учета и отчетности.</li> <li>6. Оценка полученных доказательств на достаточность для формирования выводов внутреннего аудита</li> </ol>

Внутренний аудит операций с наличными денежными средствами должен проводиться по следующей программе:

- проверка соблюдения порядка ведения кассовых операций;
- инвентаризация наличия денежных средств;
- проверка правильности заполнения первичных документов и ведения учетных регистров;
- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств и правильности отражения расходов;
- проверка соблюдения лимита кассы.

Получение доказательств внутреннего аудита операций на счетах в банке осуществляется по средствам реализации следующей программе:

- установление количества расчетных и других счетов в банках и наличия банковских выписок по всем счетам;
- проверка непрерывности информации (начальное сальдо последующей выписки должно соответствовать конечному сальдо предыдущей);
- проверка наличия первичных документов, подтверждающих банковские операции;
- ведение книги регистрации платежных поручений;
- получение наличных денег в банке, полнота их оприходования в кассу, хранение чековой книжки;
- правильность бухгалтерских проводок по банковским операциям;
- общий вывод о значимости ошибок в учете безналичных денежных средств и их влиянии на достоверность отчетности.

Доказательства внутреннего аудита на участке учета внешних расчетов получают по следующим направлениям:

- выявление видов расчетов;
- наличие задолженности и реальность ее погашения, а также лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности;
- порядок списания долгов, нереальных для взыскания;
- обоснованность, своевременность и правильность оформления документов по претензиям, выставляемым проверяемой организацией;
- правильность бухгалтерских проводок;
- правильность ведения аналитического учета расчетов;
- общий вывод о значимости ошибок в учете расчетов и их влиянии на достоверность отчетности.

Доказательства внутреннего аудита расчетов по заработной плате получают по следующей программе проверки:

- наличие и правильность оформления штатного расписания;
- соответствие фактически установленных должностных окладов утвержденному штатному расписанию;
- оформление табеля учета рабочего времени и лицевых счетов по начислению заработной платы;
- выборочная проверка начисления заработной платы и всех видов доплат;
- общий вывод о наличии ошибок, их значимости и влиянии на достоверность отчетности.

Доказательства на участке операций с основными средствами получают по программе внутреннего аудита:

- обеспечение сохранности ОС;
- назначение приказом руководителя материально-ответственных лиц, наличие договоров о полной индивидуальной материальной ответственности, заключенных с ними;
- своевременность проведения инвентаризации ОС в течение последних двух-трех лет;
- правильность классификации ОС на производственные и непроизводственные, собственные и арендованные, находящиеся в производстве, в запасе и на консервации;
- проверка правильности отнесения объекта к ОС;
- ведение аналитического учета ОС;
- проверка правильности оценки и переоценки ОС;
- проверка правильности документального оформления и учета поступления ОС;
- проверка правильности начисления и отнесения на затраты износа ОС;

- проверка правильности отражения в учете выбытия ОС, налогообложение выбытия ОС;
- общий вывод о значимости ошибок в учете ОС и их влиянии на достоверность отчетности.

Доказательства внутреннего аудита по операциям с нематериальными активами получают по следующей программе:

- проверка правильности отнесения объекта к НМА;
- ведение аналитического учета НМА;
- проверка правильности документального оформления и учета поступления НМА;
- проверка правильности начисления амортизации НМА;
- проверка правильности отражения в учете выбытия НМА, налогообложение выбытия НМА;
- оценка состояния учета НМА и отчетности по ним, анализ их использования;
- общий вывод о значимости ошибок в учете НМА и их влиянии на достоверность отчетности.

Доказательства внутреннего аудита сохранности учета производственных запасов приобретаются по следующей программе:

- наличие приказа о назначении материально ответственных лиц, договоров о материальной ответственности;
- правильность оформления документов по приходу и расходу производственных запасов;
- наличие аналитического учета, его соответствие синтетическому учету;
- наличие и оборудование складских помещений, правильность учета производственных запасов на складе;
- наличие актов ежегодной инвентаризации производственных запасов;
- общий вывод о значимости ошибок в учете производственных запасов и их влиянии на достоверность отчетности.

Доказательство о достоверности налогового учета и правильности начисления налоговых платежей собираются по следующей программе:

- возможность применения упрощенной системы налогообложения;
- правильность расчетов налогов и сборов;
- правильность начисления и отчислений в фонды пенсионного, медицинского и социального страхования;
- общий вывод о значимости ошибок при начислении налогов и их влиянии на достоверность отчетности.

К моменту завершения проверки рабочая документация должна быть создана и оформлена. Она должна создаваться на машинных или иных носителях информации, обеспечивающих сохранность сведений, содержащихся в них, в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве. Рабочие документы должны иметь, как правило, ссылку на источник сведений, включенных в них. Если в них используются условные обозначения (символы), то они должны быть объяснены. Каждый документ должен иметь идентификационный номер. Система построения и порядок присвоения идентификационных номеров таким документам устанавливаются аудиторской организацией.

Обобщение обнаруженных нарушений дается в «Письменной информации внутреннего аудитора», в которой содержатся сведения о всех выявленных недостатках и нарушениях в бухгалтерском учете и отчетности. Она составляется в двух экземплярах.

Анализ и оценка аудиторских доказательств, а также сбор дополнительной информации при выявлении существенных искажений в учете и отчетности требует проведение дополнительных процедур по участкам учета и фактов хозяйственной деятельности кредитного кооператива в целом.

Таблица 3

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ АУДИТОРА ОЦЕНКИ  
НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО  
КООПЕРАТИВА<sup>1</sup>**

Восьмой этап технологии внутреннего аудита подразумевает обсуждение предварительных отчетов (заключений), предložений с руководством, специалистами отделов, работниками структурных подразделений.

Для внутреннего аудита нет разработанной формы отчетности. Она может иметь разные документальные формы:

- аудиторские справки;
- аудиторское заключение;
- справка об экспертизе;
- докладная записка;
- отчет о проверке;
- акт ревизии и т.п.

Отчет внутреннего аудитора может иметь три части.

- Вводная часть отчета внутреннего аудита должна включать:
  - номер отчета;
  - название кредитной организации;
  - наименование населенного пункта, на территории которого производится проверка;
  - дата написания отчета;
  - срок проведения проверки в соответствии с общим планом или планом-графиком проведения внутреннего аудита;
  - указания на вопросы проверки (в случае внеплановой проверки);
  - период деятельности кредитного кооператива, за который проведена проверка;
  - дата начала и окончания проверки;
  - фамилии, имена и отчества лиц, проводивших и принимавших участие в проверке;
  - фамилии, имена и отчества управляющего органа кредитного кооператива.

- Аналитическая часть отчета содержит систематизированное изложение документально подтвержденных фактов нарушений, выявленных в ходе проверки, или указание на отсутствие таковых, и связанных с этими фактами обстоятельств, имеющих значение для принятия правильного решения по результатам проверки.
- Итоговая часть отчета должна содержать общий вывод о состоянии бухгалтерского учета, внутреннего контроля и отчетности, а также предложения по устранению выявленных нарушений.

При составлении отчета внутреннего аудитора из «Письменной информации внутреннего аудитора» берутся сведения о наиболее существенных нарушениях в учете, значительно искажающих отчетность, делается общий вывод о степени достоверности отчетности с указанием нарушений, которые снижают достоверность отчетности или ставят ее под сомнение. Мнение внутреннего аудитора должно быть подкреплено ссылкой на соответствующие законодательные и инструктивные документы с развернутой аргументацией причин, приведших к такому мнению.

Отчет внутреннего аудитора должен содержать раздел, посвященный анализу платежеспособности и финансовой устойчивости кредитного кооператива, а также прогнозной оценке ее финансового состояния на будущее и дальнейшей непрерывности деятельности.

Прогнозная оценка непрерывности деятельности в будущем должна проводиться на основании анкетирования кредитного кооператива на предмет непрерывности деятельности, а также составлением программы проверки на наличие условных фактов в кредитном кооперативе, что представлено рабочим документом аудитора в табл. 3.

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

Анкета внутреннего аудитора по факту соблюдения непрерывности деятельности кредитного кооператива. Утверждение (вопрос)	Ответ (да/нет)	Комментарий
Часть I		
I. Внутренние факторы		
Кредитному кооперативу предстоят значительные выплаты по займам в следующем году	-	-
Кредитным кооперативом нарушались условия соглашений о займе	-	-
Чистые активы кредитных кооперативов представляют собой отрицательную величину	-	-
Текущие обязательства кредитного актива превышают его текущие активы, или произошло снижение отношения текущих активов кредитного кооператива к его текущим обязательствам	-	-
В следующем году ожидаются убытки	-	-
Произошло прекращение или существенное сокращение деятельности кредитного кооператива после даты составления баланса	-	-
Платежи пайщиков по выданным кредитам нарушены, появилась возможность наступления неплатежеспособности пайщика	-	-
Происходит финансирование за счет просроченных обязательств	-	-
Существует чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источника финансирования долгосрочных вложений	-	-
У предприятия недостаточно собственных оборотных средств	-	-
Кредитный кооператив имеет низкие значения коэффициентов финансовой устойчивости	-	-
Кредитный кооператив имеет низкие показатели деловой активности и рентабельности	-	-
Кредитный кооператив имеет низкие значения коэффициентов ликвидности	-	-
Существует рост в динамике коэффициента соотношения привлеченного и собственного капитала	-	-
Существует превышение размера заемных средств над принятыми лимитами	-	-
Обязательства перед пайщиками не выполняются в установленные сроки	-	-
Не соблюдаются требования учредительных документов в отношении политики реинвестиций	-	-
II. Внешние факторы		
Произошла значительная потеря пайщиков из-за кризисной ситуации в экономике	-	-
Сумма страховки была недостаточна для покрытия значительных убытков в течение года или после отчетной даты	-	-
Произошло расторжение договора с основными пайщиками в кредитном кооперативе, приведшее к потере финансовой устойчивости	-	-
Существуют ограничения государства на деятельность кредитных кооперативов	-	-
Должники объявили о неплатежеспособности	-	-
Произошло ухудшение отношений с банками	-	-

<sup>1</sup> В анкете внутреннего аудитора сформулированы утверждения, которые позволяют определить соблюдается ли принцип непрерывно действующего кредитного кооператива, представленная в части I документа. При наличии серьезных сомнений внутренним аудитором в способности кредитного кооператива продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум 12 месяцев, начиная с отчетной даты) без существенного сокращения своей деятельности необходимо заполнить часть II документа.

Анкета внутреннего аудитора по факту соблюдения непрерывности деятельности кредитного кооператива. Утверждение (вопрос)	Ответ (да/нет)	Комментарий
Часть II <sup>2</sup>		
1. План действий Управляющего органа кредитного кооператива по решению имеющиеся проблемы		
Продажа активов	-	-
Получение ссуды или изменение сроков платежей по долгам	-	-
Сокращение или отсрочка денежных платежей	-	-
Увеличение паевого фонда за счет взносов пайщиков	-	-
Прочее	-	-
Если кредитный кооператив намерен продать активы, то:		
• пригодны ли активы для продажи	-	-
• есть ли ограничения на использование активов	-	-
• будут ли результаты от продажи активов достаточными для решения имеющихся проблем	-	-
Если кредитный кооператив намерен получить ссуду или изменить сроки платежей по долгам, то:		
• существуют ли возможности для получения дополнительных взносов от пайщиков	-	-
• ведутся ли переговоры по поводу привлечения новых пайщиков	-	-
• имеется ли обеспечение для возможного займа	-	-
• существуют ли ограничения на получение дополнительного займа	-	-
• существуют ли альтернативные возможности по привлечению финансовых ресурсов	-	-
Если предприятие планирует увеличить паевой фонд накопления, то:		
• обоснованы ли планы по привлечению пайщиков и увеличению паевых взносов	-	-
• достаточны ли привлеченные денежные средства для решения проблем	-	-
Прочие возможные способы решения имеющихся проблем:		
• ожидает ли кредитный кооператив взносы по кредитам от пайщиков с прибылью, достаточной для соблюдения принципа непрерывно действующего кредитного кооператива	-	-
• есть ли доказательства того, что кредитный кооператив сможет продолжать деятельность до того, как оно будет иметь достаточные средства для погашения текущих обязательств	-	-
• является ли срок погашения текущих обязательств таковым, что кредитный кооператив будет способен иметь средства, достаточные для погашения текущих обязательств до наступления данного срока.	-	-
• существуют ли доказательства того, что кредитный кооператив будет способно продолжать свою деятельность до того момента, как оно сможет осуществлять прибыльную кредитную деятельность.	-	-
2. Прогноз дальнейшей деятельности		
Положительны ли результаты обзора деятельности кредитного кооператива в следующих аспектах:	-	-
• общие экономические условия	-	-
• экономические условия кредитной сферы	-	-
• численность платежеспособных пайщиков	-	-
• численность не платежеспособных пайщиков	-	-
• доходность выдаваемых кредитов пайщикам	-	-
• расходы по процентам	-	-
• управленческим и коммерческим расходам	-	-
• налоговым платежам	-	-
• дополнительным займам	-	-

<sup>2</sup> Заполняется при наличии серьезных сомнений внутренним аудитором в способности кредитного кооператива продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум 12 месяцев начиная с отчетной даты) без существенного сокращения своей деятельности.

Анкета внутреннего аудитора по факту соблюдения непрерывности деятельности кредитного кооператива. Утверждение (вопрос)	Ответ (да/нет)	Комментарий
Показывают ли данные предварительных расчетов кредитного кооператива возможность непрерывно продолжать свою деятельность	-	-
Являются ли прогнозы кредитного кооператива адекватными и внутренне согласованными	-	-
3. Выводы внутреннего аудитора		
Существует ли необходимость проверки:	-	-
• событий или условных фактов, которые ставят под сомнения возможность продолжения деятельности кредитного кооператива	-	-
• возможных последствий данных событий или условных фактов	-	-
• оценки данных событий или условных фактов управляющим органом кредитного кооператива	-	-
• возможного прекращения деятельности кредитного кооператива	-	-
• планов кредитного кооператива, в том числе относящихся к ним финансовых документов	-	-
• информации о классификации и сумме активов и обязательств	-	-
Рассмотреть необходимость изменения аудиторского отчета внутреннего аудитора	-	-
• составить отчет внутреннего аудитора	-	-
• составить комплекс мероприятий для вывода кредитного кооператива из сложившейся негативной ситуации	-	-
• провести повторный внутренний аудит по правильности выполнения комплекса мероприятий для вывода кредитного кооператива из сложившейся негативной ситуации	-	-

Факт хозяйственной жизни – действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, включающее в себя хозяйственные операции, изменяющие состав его активов, пассивов или финансовых результатов [6].

Факт хозяйственной жизни – это событие, влияющее на наше мнение о финансовом положении предприятия. Иными словами, факты хозяйственной жизни – это все то, что происходит с предприятием [10].

В фактах хозяйственной жизни можно выделить условные факты. Условным фактом хозяйственной деятельности (далее – условный факт) является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий [5].

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

Основное различие оценок заключается в обосновании границы значений риска или неопределенности. Реальные факты уже свершились, причем их достоверность близка к абсолютной, т.е. риск минимален. Ус-

ловные факты хозяйственной жизни, в отличие от реальных, имеют широкий диапазон достоверности (риска) – от возможности их идентификации и определения с незначительным риском до невозможности признания и оценки (очень высокий риск). Составляющие фактов хозяйственной жизни представлены на рис. 2.



**Рис. 2. Составляющие фактов хозяйственной жизни**

Перечисленные в табл. 4 процедуры представляют стандартную программу для проверки условных фактов хозяйственной жизни кредитного кооператива.

Цели внутреннего аудита – проверка критериев верности бухгалтерской информации в ходе аудита условных фактов хозяйственной жизни заключается в следующем (табл. 4):

- эти факты объективно существуют и имеют непосредственное отношение к кредитному кооперативу (существование / возникновение);
- были раскрыты все факты, имеющие существенное значение (полнота);
- соответствующие факты кредитного кооператива надлежащим образом отражены в учете или прокомментированы в отчетности (представление и раскрытие).

**Таблица 4**

**ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ УСЛОВНЫХ ФАКТОВ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ В КРЕДИТНОМ  
КООПЕРАТИВЕ**

№	Содержание и объем внутренних аудиторских процедур
1	Установить наличие условных фактов хозяйственной жизни: • аренда; • угроза или высокая вероятность возникновения судебного разбирательства; • условия и обязательства, имеющие отношение к кредитам и займам; • контракты на будущую закупку материальных ценностей; • исполнение гарантий, поручительств, выплата пени и штрафов; • спорные вопросы, касающиеся уплаты налогов и сборов; • гарантии или возмещения обязательств третьих сторон; • основные капитальные затраты
2	Подготовка графика исполнения экономическим субъектом обязательств по контрактам
3	Проверка юридической переписки экономического субъекта и дайте оценку шансам сторон в правовых спорах
4	Проверка переписки с банками на предмет возникновения потенциальных обязательств
5	Проверка переписки с прочими крупными контрагентами на предмет возникновения потенциальных обязательств
6	Проверка банковских и прочих соглашений по долгам для выяснения
7	Проверьте выполнение требований по отражению в учете или комментированию в отчетности условных фактов хозяйственной

На десятом этапе технологии внутреннего аудита подготавливается отчет (заключения) и предложений внутреннего аудитора.

Отчет внутреннего аудитора заполняется в трех экземплярах, один из которых передается управляющему органу кредитной кооперации, другой экземпляр – в адрес вышестоящей организации (заказчика для службы внутреннего аудита), третий – в архив службы внутреннего аудита.

Отчет подписывается главным аудитором службы внутреннего аудита. Все три экземпляра отчета являются первыми.

На этапе внедрения решений и предложений по результатам проверки целесообразно анализировать степень устранения выявленных искажений.

Внутренняя аудиторская проверка, как плановая, так и внеплановая считается не законченной пока искажения не устранены, а решения принятые по результатам аудирования не внедрены в деятельность кредитного кооператива.

На заключительном этапе технологии внутреннего аудита – анализ и оценка действенности мер по выявлению и предотвращению нарушений и искажений в системе внутреннего контроля и учета служба внутреннего аудита должна осуществлять следующие мероприятия последующего аудиторского контроля:

- организовывать семинары по обучению и повышению квалификации бухгалтеров и экономистов кредитного кооператива;
- проводить консультации по текущим вопросам кредитного кооператива;
- оказывать консультирование по автоматизации учетно-аналитической работы;
- осуществлять контроль над эффективностью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- осуществлять контроль над соблюдением законодательства, нормативных актов, требований учетной политики;
- осуществлять контроль над сохранностью и состоянием активов кредитного кооператива;
- осуществление мероприятий по предупреждению злоупотреблений и специальных расследований.

Регламенты определяют организационную и техническую стороны внутреннего аудита. Их целесообразно разрабатывать на основе нормативно – правовых актов исходя из условий деятельности каждого субъекта малого бизнеса, его организационной структуры, специализации, с учетом квалификации специалистов и наличия материально – технической базы. Внутрихозяйственные регламенты по внутреннему аудиту утверждает руководитель предприятия, и вводят их в действие как регламенты деятельности системы управления в установленном на предприятии порядке.

Анализ оценки деятельности кредитного кооператива на стадии организации внутреннего аудита, определили потенциальные факторы риска искажений данных бухгалтерского учета, хищений имущества собственника:

- отсутствие разделения полномочий сотрудников, отвечающих за ведение учета и подготовку отчетности;
- влияние управляющего органа на деятельность кредитного кооператива;
- нерегулярное ведения записей бухгалтерского учета, а в отдельных кредитных кооперативах перешедших на специальный режим налогообложения – его отсутствие, повышает риск искажений бухгалтерской отчетности и системы внутреннего контроля;
- вследствие того, что функции главного бухгалтера и других учетных работников выполняются одним лицом, невозможно обеспечить разделение ответственности и полномочий;
- в отдельных кредитных кооперативах бухгалтеры ведут учет кассовых операций и исполняют обязанности кассира, ведут учет товароматериальных ценностей, то есть имеют доступ к активам, которые могут быть сокрыты, изъяты, присвоены.

Развитие сферы кредитной кооперации определяется экономическими предпосылками и социальным значением развития и деятельности системы кредитной кооперации в России.



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

Сущность, значение контроля в кредитной кооперации определяется направленностью на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Важным в организации контроля, как на внешнем, так и на внутреннем уровне является формирование оптимального выбора видов и групп контроля для системы кредитной кооперации России. Предложенная автором классификация, определяемая государственным регулированием, позволит формировать эффективные службы контроля над системе кредитной кооперации.

В диссертационном исследовании рассмотрены подходы к формированию системы внутреннего контроля в сфере кредитной кооперации для частного регулирования кооператива.

Автором определены основные позиции теоретических основ системы внутреннего контроля в целях обеспечения финансовой безопасности кредитных кооперативов.

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

Определен системный подход к формированию внутреннего контроля, принципы организации и обоснованность наиболее эффективных ее форм в кредитной кооперации.

Исследования научной и практической литературы позволили автору выделить наиболее распространенные формы внутреннего контроля в России, такие как:

- ревизия;
- управленческий анализ;
- внутренний аудит.

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

Методика внутреннего контроля системы бухгалтерского учета в кредитных кооперативах в целях формирования надежной информационной базы и проблемы его организации предложенная автором позволит повысить уровень безопасности финансово-хозяйственной жизни.

Организация системы бухгалтерского учета может оцениваться как качественными, так и количественными характеристиками. Автором разработана примерная форма рабочего документа внутреннего аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета».

Исследования автора определили необходимость формирования системы внутреннего аудита в кредитных кооперативах. Как форма внутреннего контроля организация и функционирование внутреннего аудита в сфере кредитной кооперации обуславливается общим экономическим состоянием страны в целом – нестабильность законодательства, финансовые кризисы, необоснованно завышенные налоговые ставки. Для России внутренний

аудит в сфере кредитной кооперации необходим и актуален, как инструмент внутреннего контроля всех направлений жизнедеятельности и функционирования экономического субъекта. Кооперативы созданы и действуют во всех отраслях экономики Российской Федерации.

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

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

Задачами внутреннего аудита являются:

- определение пределов допустимых отклонений;
- установление основных контролируемых параметров;
- сбор, обработка и анализ информации о фактических результатах объекта контроля;
- сравнение фактических результатов с плановыми показателями;
- выявление отклонений фактических результатов от заданных параметров;
- анализ причин полученных отклонений от установленных нормативов;
- разработка программ и предложений о принятии мер воздействия для достижения намеченных целей.

Важным аспектом работы внутреннего аудитора является оценка финансового состояния кредитного кооператива. Модель финансового анализа кредитного кооператива в системе внутреннего аудита, предложенная автором позволит качественно и эффективно устанавливать уровень финансовой устойчивости кооператива.

Для определения контрольных процедур в кредитных кооперативах необходимо определить систему основных показателей, которая позволит получать реальную информационную систему. На системы управления информацией (СУИ) расходуются значительные ресурсы, поскольку наличие качественной информации необходимо для эффективной работы кредитного кооператива. Следовательно, оценка эффективности подходов формирования системы управленческой информации – необходима и актуальна.

Работа внутреннего аудита в кредитной кооперации оценивается наличием рекомендаций по решению имеющихся и будущих проблем. Показателем качества внутреннего аудита являются организация, значимость, компетентность, профессионализм, функциональность и эффективность аудирования.

Порядок проведения внутреннего аудита раскрывает технологический аспект процесса аудирования всех этапов работ. Автор определяет этапы технологии внутреннего аудитора в сфере кредитной кооперации.

Для получения аудиторских доказательств, при проведении внутреннего аудита используются следующие методы внутреннего аудита:

- фактический контроль (сплошная и выборочная инвентаризация, осмотр, обследование, контрольные обмеры, контрольный запуск сырья, экспертиза и лабораторные анализы);
- документальный контроль с применением юридической проверки и аналитических процедур;
- наблюдение;
- сравнение и сопоставление;
- встречные проверки;

- обзор неопределенных обязательств;
- подтверждение;
- опрос;
- проверка механической прочности;
- аудиторская выборка и другие.

Процесс сбора доказательств, определяется методикой и предполагает проверки по следующим направлениям:

- операции с наличными денежными средствами;
- операции на счетах в банке;
- расчеты с пайщиками;
- формирование резервного фонда;
- формирования накопительного фонда кредитного кооператива;
- расчеты по заработной плате;
- операции с активами.

Отчет внутреннего аудитора должен содержать раздел, посвященный анализу платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а также прогнозной оценке ее финансового состояния на будущее.

На этапе внедрения решений и предложений по результатам проверки целесообразно анализировать степень устранения выявленных искажений.

Внутренняя аудиторская проверка, как плановая, так и внеплановая считается не законченной пока искажения не устранены, а решения принятые по результатам аудиторского не внедрены в кредитном кооперативе.

На заключительном этапе технологии внутреннего аудита – анализ и оценка действенности мер по выявлению и предотвращению нарушений и искажений в системе внутреннего контроля и учета служба внутреннего аудита должна осуществлять последующий контроль.

Внутренний аудит в кредитных кооперативах обеспечивает качественный процесс самоорганизации кредитного кооператива, необходимый для создания и обеспечения устойчивой финансово-хозяйственной их жизни.

## Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О кредитной кооперации [Электронный ресурс] : федер. закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант».
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 авг. 2001 г. №115-ФЗ (ред. от 17 июля 2009 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Условные факты хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : ПБУ 8/01 (с изм. от 18 сент. 2006 г., 20 дек. 2007 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
6. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 дек. 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
7. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой [Текст] / И.А. Белобжецкий. – М. : Финансы и статистика, 1979.
8. Всемирный совет кредитных союзов [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.woccu.org/>.
9. Майсегова Л.А. Проблемы классификации видов контроля [Текст] / Л.А. Майсегова // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №9.
10. Пятав М.Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете [Электронный ресурс] / М.Л. Пятав // Бухгалтерский ежемесячник фирмы «1С». – 2006. – №3. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
11. Румянцев А.В. Финансовый контроль [Текст] : курс лекций / А.В. Румянцев. – М. : Дело и сервис, 2003.
12. Шорина Е.В. Контроль за деятельностью органов государственного управления в СССР [Текст] / Е.В. Шорина. – М. : Наука, 1981.
13. Шохнех А.В. Теория и методология учета, контроля хозяйствующих субъектов малого бизнеса [Текст] : монография / А.В. Шохнех. – М. : ИВЦ «Маркетинг», 2008. – 336 с.

## Ключевые слова

Внутренний аудит; технология; кредитный кооператив; система бухгалтерского учета; оценка; информационная база; налоговый учет; бухгалтерский учет; пайщики; бухгалтерские проводки.

*Шохнех Анна Владимировна  
Лисина Ирина Сергеевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Развитие сферы кредитной кооперации определяется экономическими предпосылками и социальным значением развития и деятельности системы кредитной кооперации в Российской Федерации. Сущность, значение контроля в кредитной кооперации определяется направленностью на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Исследования автора определили необходимость формирования системы внутреннего аудита в кредитных кооперативах. Как форма внутреннего контроля организация и функционирование внутреннего аудита в сфере кредитной кооперации обуславливается общим экономическим состоянием страны в целом – нестабильность законодательства, финансовые кризисы, необоснованно завышенные налоговые ставки. Для РФ внутренний аудит в сфере кредитной кооперации необходим и актуален, как инструмент внутреннего контроля всех направлений жизнедеятельности и функционирования экономического субъекта. Кооперативы созданы и действуют во всех отраслях экономики РФ.

Автор определяет содержание внутреннего аудита, цель, задачи.

В статье работа внутреннего аудита в кредитной кооперации оценивается наличием рекомендаций по решению имеющихся и будущих проблем. Порядок проведения внутреннего аудита раскрывается технологическим аспектом процесса аудиторского аудирования всех этапов работ. Автор определяет этапы технологии внутреннего аудитора в сфере кредитной кооперации.

Наличие таблиц, рисунков и графиков положительно влияет на наглядность материала.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Калиничева Р.В., д.э.н., профессор кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградского кооперативного института (филиал)*

## 7.5. TECHNOLOGY FEATURES INTERNAL AUDIT CREDIT CONSUMER COOPERATIVE

A.V. Shokhnekh, Doctor of Economics, the Professor of the Department of the Economy and Audit;  
I.S. Lisina, Assistant the Instructor of the Department of the Economy and Audit

*The autonomous noncommercial organization of the highest vocational education Central Union of Consumers' Societies RF «Russian university of cooperation» Volgograd cooperative institute*

This article focuses on the need for a system of internal audit to credit cooperatives, as a form of internal. Expands

to the internal audit that the technological aspect of the process of auditing all work stages.

### Literature

1. The Federal Act on credit cooperation» №190-FZ of 18 July 2009. ISS consultant +.
2. Source: World Council of credit unions (WOCCU) <http://www.woccu.org/>
3. Civil code of the Russian Federation (part one) by 30.11.1994 №51-F3. ISS consultant +.
4. Federal Act on credit cooperation» №190-FZ of 18 July 2009. ISS consultant +.
5. The Federal law dated 07.08.2001 №115-OC (ed. by 17.07.2009) «on counteraction to legalization (laundering) of the proceeds of crime and the financing of terrorism». ISS consultant +.
6. Tax code of the Russian Federation (part two), 05.08.2000 №117-F3, p. 2 Article 251 ISS consultant +.
7. I.A. Belobzheckij. matters control management. – I.: Finance and statistics, 1979. P. 47.
8. A.V. Rumyantsev. Financial control: lectures. – Moscow: «business and service», 2003. P. 27.
9. L.A. Majsigova. Problem classification monitoring//economic analysis: theory and practice «, 2007, p. 9. P. 27
10. E.V. Shorina. Supervising bodies of public administration in THE USSR. – Moscow: Nauka, 1981 p. 43
11. Shokhnekh A.V. theory and methodology of accounting, control subjects of small business: a monograph / Center marketing, 2008. – 336 p.

### Keywords

Internal audit; technology; credit cooperative; accounting; evaluation; information base; tax accounting; accounting; shareholders; accounting entries.