

## 4.5. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА ПРОДАЖ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С ПРИМЕНЕНИЕМ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР

Железнякова Е.А., аспирант, специалист  
направления «Международный аудит»  
аудиторская компания МКПЦН

*Государственный университет  
Министерства финансов РФ*

В статье раскрывается специфика торговой организации с точки зрения внешнего аудита. Для аудиторской проверки важное значение имеет подтверждение продаж, в связи с этим предлагается разработанная автором для аудиторов и аудиторских организаций программа аудита продаж торговых организаций.

Торговля является одной из наиболее важных отраслей народного хозяйства, поскольку она обеспечивает оборот товаров, их движение из сферы производства в сферу потребления. В настоящее время — это наиболее распространенный вид деятельности. Аудит торговых организаций требует особых программ, приемов и методов проведения проверки. Особое внимание уделяется продажам, но в связи со сжатыми сроками проведения аудиторской проверки торговой организации аудиторы используют разработанные программы аудита продаж с использованием аналитических процедур.

В основе рассматриваемой торговой деятельности лежат процессы приобретения, хранения и реализации товаров, поэтому в процессе аудита торговых организаций особое внимание уделяется контролю над сохранностью товаров, информацией о товарообороте и валовом доходе, состоянием товарных запасов и эффективностью их использования, таким образом аудиторская проверка должна проходить эффективно. При проведении аудита анализируются обязательные торговые операции и документооборот — верность оформления и отражения в учете доходов от реализации, налога на добавленную стоимость (НДС), товарных и кассовых операций, расчетов с контрагентами, проверка соответствия ведения операций выбранной системе налогообложения. Аудит продаж торговых организаций предполагает решение следующих задач:

- проверка правильности документального оформления товарных операций, своевременности их отражения в учете;
- проверка соответствия реализации выбранной учетной политике;
- проверка полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и покупателями;
- проверка отражения доходов от реализации и начисленного налога на добавленную стоимость;
- проверка соответствия ведения и документального оформления кассовых операций действующему законодательству.

Отметим, что планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с учетом специфики аудируемых торговых организаций, с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита; а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности данных некоммерческих организаций.

При осуществлении данного этапа для обеспечения надлежащего уровня гарантии проводимого аудита и для обеспечения соответствия проводимой аудиторской проверки нормативным требованиям к качеству и надежности аудита аудиторы и аудиторские фирмы руководствуются Федеральными правилами (стандартами) №11 «Применимость допущения непрерывной деятельности аудируемого лица» и №3 «Планирование аудита».

При планировании аудита аудитор должен проанализировать, существуют ли какие-либо события или условия, которые обуславливают значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно [3].

Планирование аудита включает в себя составление плана ожидаемых работ и разработку аудиторской программы. Планирование включает также разработку графиков, определение сроков и обсуждение их с клиентом, проведение инструктажа с аудиторами, организацию связей с подразделениями клиента, обсуждение стратегии и подготовки к аудиту с клиентом [2].

Затраты времени на планирование работы зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также знания особенностей его деятельности.

При планировании аудиторской проверки торговой организации выделяют следующие этапы:

- предварительное планирование аудита;
- подготовка и составление общего плана аудита;
- разработка программы аудита [2].

Для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала клиента аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с руководством и персоналом клиента. При этом он несет ответственность за содержание общего плана, программы аудита. Общий план является описанием предполагаемого объема и порядка проведения проверки [2].

При разработке общего плана аудиторской проверки торговой организации аудитору необходимо принимать во внимание:

- деятельность аудируемого лица;
- системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- риск и существенность;
- характер, временные рамки и объем процедур;
- координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы;
- прочие аспекты, в том числе:
  - возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица может оказаться под вопросом;
  - обстоятельства, требующие особого внимания, например, существование аффилированных лиц;
  - особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства;
  - срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствующих услуг аудируемому лицу;
  - форму и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандартами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.

Программа аудита разрабатывается с той целью, чтобы аудитор мог проконтролировать сотрудников, назначенных выполнять аудиторское задание, которые получили достаточный объем информации о деятель-

ности аудируемого лица, позволяющий выполнить порученную работу. Программа аудита является набором инструкций для аудитора, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. В соответствии с аудиторскими стандартами различают программу тестов средств контроля и программу сальдо счетов и групп однотипных операций [3]. При разработке программы аудита необходимо принимать во внимание вопросы, аналогичные возникающим при подготовке общего плана аудита. Аудитор должен отражать в рабочих документах информацию о планировании аудиторской работы, характере, временных рамках и объеме выполненных аудиторских процедур, их результатах, а также о выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. В рабочих документах должно содержаться обоснование аудитором всех важных моментов, по которым необходимо выразить свое профессиональное суждение, вместе с выводами аудитора по ним [1].

Важно заметить, что аудиторская организация является независимой в выборе приемов и методов аудита, отраженный в общем плане и программе и несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данным общим планом и данной программой, но аудиторская организация при возникшей необходимости может согласовать с руководством проверяемого экономического субъекта отдельные положения общего плана и программы аудита.

Таким образом, начиная разработку общего плана и программы аудита, аудиторская организация основывается на предварительных знаниях о торговой организации, а также на результатах проведенных аналитических процедур. С помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация выявляет области, значимые для аудита [4]. Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для таких детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитор должен определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

Таким образом, программа проведения аудита дебиторской задолженности, авансов выданных и программы аудита выручки, прочих доходов для торговой организации должна включать в себя два блока аудиторских процедур, а именно первичные аудиторские процедуры и аналитические аудиторские процедуры.

Первичные аудиторские процедуры аудита продаж для программы дебиторской задолженности, авансов выданных, выручки и прочих доходов представлены в табл. 1.

Таблица 1

**ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ОБЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ)**

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Проверка исправления замечаний предыдущего периода	Да	Прошлые замечания были верно исправлены	G_5
Анализ учетных принципов по объекту аудита (учетная политика)	Да	Замечаний нет	G_9

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Сверка данных карточек по контрагентам с данными оборотно-сальдовой ведомости	Да	Сверено, искажений нет	G_1ff
Сверка показателей главной книги (оборотно-сальдовой ведомости) с данными бухгалтерского баланса	Да	Сверено, искажений нет	G_1ff
Проверка правильность переноса остатков по счетам учета дебиторской задолженности с прошлого отчетного периода	Да	Сверено, искажений нет	G_1ff

Основные аналитические аудиторские процедуры для разработки программы проверки дебиторской задолженности, авансов выданных, выручки и прочих доходов приставлены в табл. 2.

Таблица 2

**ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ**

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Анализ продаж на основании коэффициентного анализа	Да	Результаты отражены в рабочем документе, замечаний нет	G_12
Анализ изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом	Да	Результаты отражены в рабочем документе, замечаний нет	G_12
Проведение беседы с ответственными лицами аудируемого лица относительно финансовых вложений	Да	Результаты беседы отражены в рабочем документе, замечаний нет	G_7
Запрос подробную расшифровку остатка дебиторской задолженности на отчетную дату для анализа ее на предмет наличия необычных записей	Да	Необычных записей не обнаружено	G_30
Сравнение существенных (необычных) записи, имевшие место на отчетную дату, с их состоянием на момент проверки	Нет	Не применимо	-
Проверка бухгалтерских записей, проведенные ближе к концу отчетного периода и в начале следующего отчетного периода на предмет наличия необычных записей (отражение не в том отчетном периоде)	Да	Необычных записей не обнаружено	G_30
Проверка бухгалтерских кредитовых записей, отраженных в периоде, следующем за отчетным	Да	Выбраны максимальные операции	G_31
При обнаружении существенных изменений, отклонений или иных необычных ситуаций необходимо выяснить их причины	Нет	Не применимо	-

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Процедуры в ответ на риск того, что руководство аудируемого лица обойдет установленные контрольные процедуры	Да	Проверено программное обеспечение	-
Проверка бухгалтерских записей, проведенные в период составления отчетности	Да	Выбраны максимальные операции	G_31
Проверка сторнировочных и иных нестандартных и нетипичных бухгалтерских записей	Да	Необычных записей не обнаружено	G_30
Проверка корректировки стоимостной оценки дебиторской задолженности на предмет их одностороннего изменения в сторону, желаемую руководством	Да	Проверено программное обеспечение	-
Проверка нестандартных или необычно сложных и запутанных инструкций по проведению контрольных процедур	Да	Изучены инструкции и методички организации	G_32

Также программу аудита продаж можно сформировать на основании оценки рисков по объекту аудита. Так как при получении аудиторских доказательств с использованием аудиторских процедур аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств наряду с доказательствами, полученными в результате тестов средств внутреннего контроля, с целью подтверждения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности – это сделанные руководством аудируемого

лица в явной или неявной форме утверждения, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Следовательно, рисками объектов аудита будут являть элементы предпосылок:

- существование – наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности [5]. Аудиторские процедуры для аудита продаж торговой организации соответствующие указанной предпосылке представлены в табл. 3;
- права и обязанности – принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности [5];
- возникновение – относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода [5]. Аудиторские процедуры для аудита продаж торговой организации соответствующие указанной предпосылке представлены в табл. 4;
- полнота – отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета [5];
- стоимостная оценка – отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства [5]. Аудиторские процедуры для аудита продаж торговой организации соответствующие указанной предпосылке представлены в табл. 5;
- точное измерение – точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени [5];
- представление и раскрытие – объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности [5]. Аудиторские процедуры для аудита продаж торговой организации соответствующие указанной предпосылке представлены в табл. 6.

Таблица 3

## ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПОЛНОТА / СУЩЕСТВОВАНИЕ)

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Проведение процедуры запроса внешних подтверждений:	Да	Все процедуры выполнены, замечаний нет	-
• Выбор контрагентов для направления внешних запросов	Да	Выборочное исследование с помощью автоматизированного программного обеспечения	G_8
• Определение, есть ли необходимость и в каком объеме необходимо направить запросы о негативных внешних подтверждениях	Да	Необходимости в данной процедуре нет	-
• Документация выбранных контрагентов в листе контроля внешних подтверждений	Да	Предоставлены правоустанавливающие документы контрагентов и договора с ними	G_23
• Отправление внешних подтверждений в отношении авансов полученных и анализ полученных ответов, выяснение причины расхождений	Да	Расхождений нет	G_23_1
• Анализ полученных подтверждений	Да	Отражены все полученные ответы, количество ответов покрыло 93% от выбранной суммы для процедуры	G_20
В случае, если запросы внешних подтверждений не направлялись, или подтверждения не были получены, проведение альтернативных процедур (в отношении дебиторской задолженности):	Да	Процедуры применялись к оставшимся 7% от суммы выбранной в процессе выборочного исследования	G_20
• Проверка поступившей оплаты на основе банковских выписок	Да	Сумма дебиторской задолженности подтверждена	G_20-1
• Проверка на основе договоров, документов на отгрузку, поступивших платежей и других первичных документов	Да	Сумма дебиторской задолженности подтверждена	G_20-1
Альтернативные и дополнительные процедуры в отношении авансов полученных	Нет	Авансы полученные отсутствуют	G_11_3
Анализ контрагентов с нулевыми или небольшими остатками дебиторской задолженности на отчетную дату, но с большими оборотами в течение года	Да	Запрошены акты-сверок на отчетную дату, покрытие составило 75%	G_21
Сверка задолженности по вексям с книгой учета векселей. Проверка, действительно ли у аудируемого лица есть право требования по вексям	Нет	Расчеты по вексям не производятся	-
Проверка возникновения, движение, погашение кредитовых остатков	Да	Взаимозачет по разным договорам	G_22

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
по счетам учета расчетов с дебиторами		не осуществляется	
Анализ состава дебиторской задолженности на предмет наличия необычных записей, например, требований к членам совета директоров, сотрудникам, руководящим работникам, аффилированным лицам, необычным клиентам	Да	Необычных операций не обнаружено, замечаний нет	G_25
Проверка движения дебиторской задолженности в новом отчетном году	Да	Запрошены документы на реализацию и оплату	G_26
Проверка остатков дебиторской задолженности на момент проведения проверки	Да	Запрошены документы на реализацию и оплату	G_26
Анализ причин неотраженных операций, задвоенных операций, или операций, отраженных с опозданием, в отношении выручки	Да	Необычных операций не обнаружено, замечаний нет	-
Проверьте списанную в отчетном году дебиторскую задолженность	Да	Дебиторская задолженность была списана просроченная по истечению трех лет	G_27

Таблица 4

**ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ОТНЕСЕНИЕ)**

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Проведение процедур в отношении соблюдения принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности при помощи рабочих таблиц	Да	Принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности соблюдается	F_31_1-F_31_4
Проверка выполнения критериев для признания выручки: • организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; • сумма выручки может быть определена; имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации; • право собственности на товар перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана); • расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены	Да	Проведен анализ заключенных договоров в отчетном периоде и дополнительных соглашений к договорам, заключенных в прошлых периодах	G_28
Проверка того факта, что если договором предусмотрено право возврата товара, то выручка не может быть отражена до истечения срока действия этого права	Да	Данный факт отсутствует	G_28
Проверка того факта, что товары отгруженные, в отношении продаж которых еще нельзя признать выручку, отражаются в составе запасов	Да	Данный факт отсутствует	G_28
Проверка платежей, поступившие после отчетной даты, на предмет полноты отражения выручки и дебиторской задолженности в отчетном периоде	Да	Проверены максимальные операции, замечаний нет	G_30
Проверка необычных записей по выручке, отраженные в конце отчетного периода, и на сторнировочные и кредитовые (по счету учета расчетов с дебиторами) записи в начале следующего отчетного периода	Да	Необычных операций не обнаружено, замечаний нет	-
Выборочно на основе приходных накладных проверка фактическое поступление обратно на склад возвращенных от покупателей товаров	Да	Выясняются причины отказа покупателей от товаров	G_29
Проверка признания выручки при длительном цикле выполнения работ, оказания услуг	Да	Нет длительности в выполнении работ и оказании услуг	-

Таблица 5

**ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА)**

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
Изучение учетной политики в отношении методов оценки выручки и дебиторской задолженности при первоначальном признании и в последующем	Да	Замечаний нет	G_9
Проверка изменения относительно применяемых методов по сравнению с предыдущими периодами	Да	Замечаний нет	G_9
Оценка на соответствие применяемых методов оценки законодательству	Да	Замечаний нет	G_9
Оценка правильности переоценки дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте	Да	Замечаний нет	G_9
Оценка доходов при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату)	Нет	Организация не ведет расчеты в иностранной валюте	-
Проверка величины выручки с учетом всех скидок	Да	Скидки применяются, только на определенный вид товаров	G_31
Проверка штрафов, пеней, неустойки за нарушения условий договоров принимаются к учету	Да	Замечаний нет	G_32
Проверка начисления процентов по учетным векселям	Нет	Организация не использует вексельные расчеты	-
Проверка различий в учете выручки для целей бухгалтерского учета	Да	Замечаний нет	G_9

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
и налогообложения			

Таблица 6

## ПРОГРАММА АУДИТА ПРОДАЖ ДЛЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ)

Аудиторские процедуры	Выполнение	Комментарии	Ссылки
<b>Представление и раскрытие</b>			
Проверка отраженных в составе дебиторской задолженности активы на соответствие критериям признания их в качестве других видов активов (например, финансовых вложений, основные средства)	Да	Прочих активов соответствующих признанию в качестве других видов активов, отраженных в составе дебиторской задолженности, нет	-
Проверка того факта, что дебиторская задолженность не была представлена «свернуто» (зачтена с кредиторской задолженностью, авансами полученными)	Да	Взаимозачет по разным договорам не осуществляется	G_22
Проверка последовательности отражения дебиторской задолженности в отчетности (в одних и тех же строчках форм отчетности)	Да	Замечаний нет	G_1ff
Проверка правильности классификации дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную	Да	Проведен анализ погашений	G_35
Проверка того факта, что кредиторская задолженность по счетам учета расчетов с дебиторами была отражена в составе прочей кредиторской задолженности	Да	Замечаний нет	G_1ff

На основании выше перечисленных методов может быть сформирована программа аудита продаж для торговой организации, которая будет включать в себя все выше перечисленные таблицы, а также с «резерв по сомнительным долгам» и «Проверка раскрытия информации в бухгалтерской отчетности», которые также важно рассмотреть в процессе проведения аудита продаж.

Таким образом, программа аудита продаж торговой организации является частью общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, то есть является программой аудиторских процедур по существу. Данная программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта. Разработанная программа может служить подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно являться средством контроля качества работы для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы. На основании разработанной программы аудита продаж аудиторам следует обозначать номером и кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру, далее выполняя рекомендации делать ссылки из программы и обратные ссылки в своих рабочих документах.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской процедур, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

*Железнякова Елена Александровна*

## Литература

1. Документирование аудита [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №2 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 : ред. от 22 дек. 2011 г. №1095. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Планирование [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №3 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 : ред. от 22 дек. 2011 г. №1095. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Применимость допущения непрерывной деятельности аудируемого лица [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №11 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 : ред. от 22 дек. 2011 г. №1095. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Аналитические процедуры [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) аудиторской деятельности №11 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 : ред. от 22 дек. 2011 г. №1095. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Соколова Е.С. Основы аудита [Текст] : учеб.-метод. комплекс / Е.С. Соколова. – М. : Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 239 с.

## Ключевые слова

Внешний аудит; программа аудита продаж торговых организаций.

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Торговые организации обеспечивают оборот товаров, их движение из сферы производства в сферу потребления, также это наиболее распространенный вид деятельности. Аудит торговых организаций требует особых программ, приемов и методов проведения проверки. Особое внимание уделяется продажам, но в связи со сжатыми сроками проведения аудиторской проверки торговой организации аудиторы используют разработанные программы аудита продаж с использованием аналитических процедур.

Актуальность работы определяется необходимостью использования единообразного подхода к торговым организациям вне зависимости от вида реализуемой продукции, который формулируется в виде программы аудита продаж, как набор рекомендации к применению аудиторам.

Научная новизна и практическая значимость. В статье предлагается использовать аудиторам программу аудита продаж для торговой организации, разработанную с учетом специфики деятельности аудируемой организации и требованиям законодательства.

Заключение рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Дёмина И.Д., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета  
Государственного университета Министерства финансов РФ*