

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Бурятская государственная сельскохозяйственная
академия имени В. Р. Филиппова»

Кафедра « Бухгалтерский учет и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: Внутренний контроль в организациях АПК
на тему: «Внутренний контроль расчетов по кредитам»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
в организациях АПК»

Выполнила: Дондупова А.Р., гр. 5301

Проверила: Цыренова И. Б.

Дата сдачи «15» 05 2020 г.

Дата защиты «12» 05 2020 г.

Оценка: «4 (хорошо)» (подпись)

г. Улан-Удэ,

2020г

Отзыв
на курсовую работу (проект) по дисциплине
«Внутренний контроль в организациях АПК»
обучающегося группы Б-5301-Б по направлению подготовки (специальности)
38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в организациях АПК»
ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА

ФИО: Дондупова Александра Раднаевна
На тему: Внутренний контроль расчетов по кредитам
выполненной (ном) на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит»

Общая характеристика работы:

Работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников. В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты внутреннего контроля. Во втором разделе изучен внутренний контроль расчетов по кредитам, а также планирование внутреннего контроля расчетов по кредитам и процедура внутреннего контроля расчетов по кредитам. В заключении даны выводы о проделанной работе.

Положительные стороны работы:

В работе хорошо освещены теоретические аспекты внутреннего контроля.

Замечания:

Дополнить список использованных источников нормативными документами по внутреннему контролю.

Освоенные в ходе выполнения курсовой работы (проекта) компетенции ОПК-4, ПК-5

Заключение: Допустить к защите после доработки замечаний.

Работа допущена /не допущена к защите (нужное подчеркнуть)

Преподаватель

Подпись

ФИО

«28»

20 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	5
1.1 Сущность, формы и методы внутреннего контроля	5
1.2 Виды внутреннего контроля	10
РАЗДЕЛ 2 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ	17
2.1 Планирование внутреннего контроля расчетов по кредитам.....	17
2.2 Процедура внутреннего контроля расчетов по кредитам.....	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	33

ВВЕДЕНИЕ

Современная система управления хозяйственной деятельностью организации имеет разные формы регулирования бизнес-процессов, которые направлены на обеспечение сохранности имущества, законности и целесообразности финансовых операций, рациональное использование финансовых ресурсов. Одной из форм управления является система внутрипроизводственного контроля. К основным задачам такого контроля относятся предотвращение непроизводительных расходов и потерь, неэффективного расходования ресурсов, использования средств не по назначению, а также оценка эффективности работы каждого подразделения предприятия и каждого работника.

Системы внутреннего контроля создают не для того, чтобы полностью исключить все злоупотребления и гарантировать безубыточную работу, а для того, чтобы снизить до минимума вероятность попыток незаконных действий, обеспечить их выявление и способствовать достижению максимального эффекта каждым подразделением, службой и исполнителем. При этом необходимо исходить из следующего: любая система внутреннего контроля целесообразна лишь в том случае, если она имеет эффект от ее использования предприятием.

Одним из направлений развития системы внутреннего контроля является регулирование расчетов по кредитам.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют

долгосрочные кредиты банков.

Актуальность работы заключается в том, что учитывая современные условия возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д. Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Предметом данной курсовой работы является внутренний контроль расчетов по кредитам.

Целью работы является изучение внутреннего контроля расчетов по кредитам.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- изучение теоретических аспектов внутреннего контроля;
- описание этапа планирование внутреннего контроля расчетов по кредитам;
- ознакомление с процедурой внутреннего контроля расчетов по кредитам.

Источниками исследования данной работы являются нормативные и законодательные акты по учету кредитов и займов, а также учебные пособия и статьи различных авторов.

РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1.1 Сущность, формы и методы внутреннего контроля

Для достижения успеха и повышения рентабельности предприятия, роста и удержания активов отлаженный механизм управления является основным элементом с помощью которого можно успешно управлять бизнесом. Данным механизмом можно считать повседневный внутрихозяйственный контроль. Для введения рыночных отношений он остается основным инструментом при организации и регулирования всех видов деятельности по производству продуктов и услуг. Рассматривая все сферы правоотношений можно увидеть, что контроль затрагивает интересы основной массы. Как показывает практика, наличие в компании системы внутреннего контроля становится неотъемлемой основой для улучшения финансовых показателей, повышения качества управленческих решений и целого ряда преимуществ [8].

Организованная система внутреннего контроля должна быть экономически выгодной, то есть затраты предприятия на содержание и развитие должны быть меньше потерь при ее отсутствии. При проведении контроля выявляются слабые стороны, что способствует оптимальному использованию ресурсов, решать использовать или нет резервы предприятия, возможности избегать кризисных ситуаций и пути уменьшения расходов на проведение внешнего аудита [2, с.34].

Изучение работ различных авторов по вопросам организации внутреннего контроля на предприятиях, в банковских и других учреждениях позволяет определить основные цели и задачи системы внутреннего контроля, как [5]:

- диагностику влияния различных факторов внешней и внутренней среды на деятельность организации и появления проблем при изменении;

- обеспечение своевременной адаптации к изменениям, происходящим во внешней и внутренней средах;
- выявление возникающих угроз, полученных возможностей, сильных и слабых сторон деятельности, а также резервов развития;
- оценку и проверку стратегии развития предприятия;
- оценку соответствия стратегии деятельности предприятия тактических целей, разработанных отдельными структурными подразделениями;
- контроль хозяйственных операций и предупреждение совершения незаконных и экономически нецелесообразных действий при принятии управленческих решений;
- оценку и контроль исполнения таких организационных стандартов, как бизнес-технологии и процессы, права и обязанности центров управления, требования внутренних нормативных документов в виде учетной политики, регламентов процедур, положений и т.п.;
- контроль и проверку выполнения принятых управленческих решений;
- обеспечение упорядоченной и эффективной деятельности предприятия;
- обеспечение эффективности использования и сохранности имущества;
- поддержание с регулируемыми органами хороших отношений;
- предотвращение присвоения, растраты или же неэффективного использования денежных средств предприятий;

При этом основные задачи службы внутреннего контроля состоят:

- в оценке качества планирования, учета, организации, анализа;
- в документировании основных бизнес-процессов, а также оценке рисков и в последующем внедрении процедур, обеспечивающих проведение внутреннего контроля;

- в последующей разработке предложений, направленных на оптимизацию работы всей организации ее документооборота, а также рекомендаций, которые позволяли бы снизить риски, а также негативные эффекты их воздействия;

- в мониторинге эффективности процедур внутреннего контроля;

- во взаимодействии с подразделениями предприятия по организации всех процессов системы осуществления внутреннего контроля.

Исходя из выполняемых задач следует отметить, что внутренний контроль может принимать виды:

- внутреннего стратегического контроля, направленного на сопровождение достижения стратегической цели;

- внутреннего управленческого контроля, целью которого является мониторинг

- эффективности деятельности, которую осуществляет компания;

- внутреннего бухгалтерского контроля, предназначением которого является обеспечение достоверности отчетности бухгалтерского характера;

- внутреннего правового контроля для минимизации правовых и репутационных рисков.

Достижение указанных целей и решения поставленных задач создание системы внутреннего контроля требует[9]:

- распределения полномочий, направленных на управление рисками, имеющимися между органами управления, а также подразделениями и сотрудниками, включая рассмотрение целесообразности формирования службы внутреннего контроля;

- принятия локальных актов по организации внутреннего контроля, установления лимитов рисков, налаживания процедуры осуществления контроля лимитов;

- раскрытия информации как об уровне, так и о характере принятых рисков, характерных для внешних пользователей через отражение в

пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности необходимых сведений.

Система внутреннего контроля (Internal control system) – политика и средства для проведения внутреннего контроля, которые определены руководством для достижения эффективности при достижении поставленных целей. Контролируют возможность осуществления поставленных задач, систематизированное и эффективное ведение бизнеса (финансово-хозяйственной деятельности), включая соблюдение политики руководства, обеспечивая сохранность активов, не допуская злоупотреблений своим должностным положением и совершения ошибок, точность и полноту бухгалтерских отчетов, а также регулярную подготовку достоверной финансовой информации (рисунок 1).

Под внутренним контролем следует понимать процесс, направленный на проверку и оценку собственной работы, осуществляемой в собственных интересах для получения уверенности в эффективности и конструктивности своей деятельности. При этом немаловажно соблюдать: требования законодательства, исполнения приказов, распоряжений, точность и полноту документации бухгалтерского учёта [3], своевременную подготовку достоверной информации о бухгалтерской отчётности.



Рисунок 1- Схема проведения внутреннего контроля

Аудитору должен определить систему бухгалтерского учета и понять ее, чтобы выявить:

- основные виды операций проводимых в организации;
- из чего возникают данные операции;
- основные регистры, систематизация хранения первичных документов и счетов бухгалтерского учета, используемые при составлении финансовой (бухгалтерской) и других отчетов;
- систему ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности от начала основных операций и других событий до момента их включения в финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитору обязательно надо получить основную информацию и составляющую контрольной среды, необходимое для оценки отношения к средствам внутреннего контроля руководства, его составляющего в предпринимаемых всех указанных средств действий, а также их значимости для аудируемого лица.

При формировании плана аудиторской проверки аудитору обязательно надо получить достаточное понимание процедур (средств) контроля. При этом аудитор должен принять во внимание информацию о наличии или отсутствии процедур контроля, полученную при исследовании контрольной среды и системы бухгалтерского учета, для определения необходимости дополнительного изучения этих процедур. Так как процедуры контроля связаны тесным образом с контрольной средой и системой бухгалтерского учета, основные знания при изучении данных процедур могут быть получены в процессе изучения аудитором контрольной среды и системы бухгалтерского учета.

Наиболее часто внутренний контроль в настоящее время используются в формах[21]:

- службы внутреннего аудита;
- структурно-функционального контроля;
- контрольно-ревизионной службы.

Невзирая на наличие существенных отличий форм внутреннего контроля по функциональному назначению, многие организации их используют, как обособленно, так и в различных сочетаниях.

В заключении можно сделать вывод о том, что внутренний контроль составляет неотъемлемую и наиболее важную функцию, направленную на управление организации, обеспечивающую эффективность и результативность ее деятельности через контроль соблюдения требований законодательства и локальных нормативных актов (внутренних правил), предупреждение злоупотреблений, выявление и нивелирование слабых мест в деятельности организации.

1.2 Виды внутреннего контроля

Чтобы глубже понять сущность контроля как важной управленческой категории, раскрыть механизм функционирования выражаемых ею отношений, выявить специфические особенности различных ее составляющих, необходимо его классифицировать.

Под классификацией в науке подразумевают распределение объектов, явлений, категорий по классам (разрядам, группам и иным подразделениям) в зависимости от их общих признаков, определяющих взаимосвязи между классифицируемыми объектами в единой системе соответствующей области знаний или практической деятельности. Такое понятие дает Бурцев В.В. в книге «Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации»[7].

Полунина Ю.В. и Желтов П.А. в книге «Система внутреннего контроля предприятия» дают понять, что аргументированная классификация дает возможность основательнее понять суть аудита как неотъемлемой составляющей части управления, выявить механизм функционирования выражаемых ею отношений, раскрыть специфические черты её элементов. Однако данная сфера мало разработана. Нет

целостности в выборе признаков классификаций, нет комплексности в подходах. Нужны уточнения в классификациях внутреннего аудита предприятия с учётом изменившихся условий хозяйствования. В методологическом плане полезны классификации внутреннего контроля, представленные ниже.

Рассмотрим более значимые классификации внутреннего контроля, признаки которых требуют подробного объяснения.

Систему внутреннего контроля классифицируют по форме внутреннего контроля, зависящей от особенностей организационной и правовой структуры субъекта; видов и масштабов финансово - хозяйственной деятельности субъекта; рациональности и целесообразности охвата контролем сфер деятельности субъекта; отношения руководства организации и ведению контроля[5,с.58].

Среди наиболее часто встречающихся классификационных признаков внутреннего контроля можно выделить следующие(таблица 1).

Таблица 1- Классификационные признаки внутреннего контроля

№ п/п	Признак классификации	Элемент внутреннего контроля
1	Стадии проведения контроля	Предварительный контроль Промежуточный контроль Конечный контроль
2	Временная направленность контроля	Стратегический контроль Тактический контроль Оперативный контроль
3	Источники данных контроля	Документальный контроль Фактический контроль Автоматизированный контроль
4	Характер контрольных мероприятий	Плановый Внеплановый
5	Периодичность проведения контрольных мероприятий	Систематический контроль Периодический контроль Эпизодический контроль
6	Полнота охвата объекта контроля	Сплошной контроль Несплошной контроль
7	Время осуществления контрольных действий	Предварительный контроль Текущий контроль Последующий контроль

8	Сфера деятельности	Административно-правовой контроль Финансовый контроль Управленческий контроль Бухгалтерский контроль Кадровый контроль Производственно-хозяйственный контроль
9	Объект управления	Ресурсный контроль Операционный контроль Результативный контроль

Приведенная в таблице 1 классификация не исчерпывающая, однако в ней приведены главные классификационные признаки, нужные для верного представления системы внутреннего контроля и аудита.

Теперь дадим более полное описание каждому виду контроля:

1. Стадии проведения контроля [13]:

-предварительный контроль осуществляется до начала работы. На этой фазе происходит оценка планов, разработка процедур и правил работы, а также составление должностных инструкций в письменной форме;

-промежуточный контроль ведется по ходу выполнения всех этапов и процедур самого процесса . Он позволяет своевременно выявлять проблемы, устанавливать причины их возникновения, принимать меры по их устранению и обеспечивает обратную связь в процессе производства;

- конечный контроль констатирует качество результата, полученного по завершении процесса.

2. Временная направленность контроля :

-стратегический контроль - это особый вид управленческой деятельности на предприятии, которая заключается в наблюдении и оценке прохождения процесса стратегического управления, который обеспечивает достижение поставленных целей и выполнение выбранных стратегий через установление устойчивого обратной связи;

-тактический контроль нацелен на анализ выполнения тактических планов организации и ее ключевых подсистем. В первую очередь оцениваются показатели, отражающие состояние внутренней среды организации: ресурсов, организационной структуры и культуры.

Периодичность этой формы контроля совпадает с периодами, на которые составляются тактические планы;

-оперативный контроль обеспечивает наблюдение за выполнением оперативных работ и использованием методов, избранных для реализации всех операций в организации. Его периодичность обусловлена процессами оперативного планирования.

3. Источники данных контроля[18]:

- документальный контроль, осуществляемый по документальным данным. Источниками таких данных являются первичные и сводные бухгалтерские документы, регистры синтетического и аналитического учета, бизнес-планы и отчеты предприятия и другие;

- фактический контроль, осуществляемый по данным осмотра проверяемых объектов в натуре, т.е. путем проведения инвентаризации фактического наличия и состояния хранения хозяйственных средств;

-автоматизированный контроль— это аппаратно-программный комплекс, нацеленный на учет работы, рабочего времени, денежных и материальных ресурсов на предприятии. Применение автоматизированных систем позволяет практически мгновенно получать различную аналитическую отчетность о работе предприятия за любой период.

4. Характер контрольных мероприятий :

-плановый контроль, осуществляется в плановом порядке (например, ежемесячно, ежеквартально);

-внеплановый (внезапный) контроль при поступлении негативных сигналов из внутренней среды предприятия.

5. Периодичность проведения контрольных мероприятий:

-систематический (регулярный) контроль производится, как правило, с определенной периодичностью и характерен для государственного, внутреннего и аудиторского контроля;

-периодический контроль, при котором информация о контролируемом параметре поступает через определенные промежутки времени;

-эпизодический контроль— обусловлен в основном теми или иными общественными интересами (инициативами).

6. Полнота охвата объекта контроля[23]:

-сплошной контроль-проверка объектов (хозяйственных операций) в сплошном порядке, который характеризуется большой трудоемкостью, в связи с чем он используется по отдельным участкам финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;

-несплошной (выборочный) контроль ограничивается проверкой выборочного круга проверяемых объектов (хозяйственных операций) по существующим методам их отбора, на основании чего по выборочной совокупности формируются выводы по результатам проведенного контроля.

7. Время осуществления контрольных действий:

-предварительный контроль сосредоточивается на ресурсах, которые организация получает из окружающей среды. Его задача - отследить качество или количество этих ресурсов до их поступления в организацию;

-текущий контроль в ходе процесса преобразования обеспечивает, чтобы качество продукта или услуги соответствовали стандартам. Этот тип оперативного контроля в значительной степени зависит от процесса обратной связи;

-последующий вид контроля концентрируется на отдаче организации. После завершения процесса преобразования он может обеспечить руководство информацией для перспективного планирования.

8. Сфера деятельности:

-административно – правовой контроль в общем виде следует понимать как управленческую деятельность, направленную на определение текущего состояния управляющей подсистемы системы управления

организацией и происходящих в ней процессов, с целью выявления возможных отклонений от заданного режима функционирования.

-финансовый контроль заключается в выявлении влияния фактов на результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий (неиспользованные ресурсы, финансовое состояние и платежеспособность, оценка имущества, ликвидность и т.д.). Практическое осуществление экономического анализа как способа контроля совмещается обычно с другими способами (проверками, обследованиями, ревизиями);

-бухгалтерский контроль — совокупность процедур, обеспечивающих сохранение активов предприятия и достоверность отчетности, составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от функциональных подразделений;

-кадровый контроль, — это система соблюдения работниками всех норм и правил компании;

-производственно – хозяйственный контроль выражается в проверке производства продукции, использования сырья и материалов, основных фондов и трудовых ресурсов, состояния экологии и др.

9. Объект управления [27]:

-ресурсный контроль носит обычно опосредованный характер (аренда, займ и т.п.);

-операционный контроль — контроль, выполняемый при производстве работ и непосредственно после их завершения;

-результативный контроль предполагает контроль ежегодных планов, контроль прибыльности, контроль эффективности.

В заключении нужно отметить то, что накопленный в нашем государстве опыт наглядно свидетельствует, что грамотно выстроенная система контроля содействует оптимизации прибыли, сохранению рабочих мест, гарантирует существование компании в наиболее сложных условиях. Увеличение прибыли, в свою очередь, дает возможность найти ресурсы для инноваций, оживить творческую работу работников, стимулирует

повышение производительности труда, формирование системного мышления персонала, приводит к высокой продуктивности трудовой деятельности [3,с.494]. Внедрение эффективного контроля – это гарантия повышения конкурентоспособности наших компаний и уровня жизни в нашей стране.

РАЗДЕЛ 2 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ

2.1 Планирование внутреннего контроля расчетов по кредитам

Планирование аудита представляет собой важный этап аудиторской проверки. От того, насколько детально определен состав планируемых аудиторских процедур, их объем, сроки и последовательность проведения, зависит эффективность и качество проведения проверки, в том числе возможность снижения риска необнаружения существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности до приемлемого уровня[6].

Нормативные регламенты относительно вопросов планирования аудита установлены международным стандартом аудита (МСА) № 300 «Планирование аудита финансовой отчетности». В соответствии с ним процесс планирования аудита предполагает разработку общей стратегии аудита и составление плана аудиторской проверки [4].

Цель аудиторской проверки учета кредитов и займов – получить доказательства достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам[12].

Для достижения цели аудиторской проверки учета кредитов и займов необходимо проверить:

- реальность и документированность кредитов и займов;
- обоснованность получения кредитов и займов (источники получения заемных средств);
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения (на какие цели использованы заемные средства, как погашается задолженность по кредитам и займам, наличие просроченных задолженностей);
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов);

- ведение синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам (применение счетов учета кредитов и займов, отражение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов формирования финансовых результатов).

Для получения аудиторских доказательств используются различные приемы (проверка документов, прослеживание операций, аналитические процедуры в целях определения соотношения заемных и собственных средств) и источники получения информации.

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются[22]:

- нормативные документы, регулирующие вопросы получения заемных средств, бухгалтерского учета и налогообложения операций с ними;

- договоры и первичные документы по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам. К ним относятся: кредитные договоры и договоры займа; дополнительные соглашения к кредитным договорам об изменении процентных ставок по кредиту, сроков возврата кредита, других условий кредитных договоров; выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов.

- бухгалтерская отчетность и регистры синтетического и аналитического учета по отражению указанных операций в учете. В бухгалтерской отчетности информация для проверки данного участка содержится в бухгалтерском балансе (разделы «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»); отчете о прибылях и убытках (проценты к уплате или операционные расходы определяются на суммы процентов по кредитам и займам; внереализационные доходы и расходы определяются на суммы возникающих курсовых и суммовых разниц по полученным кредитам и займам).

Качественное проведение аудиторской проверки невозможно без разработки общей стратегии дальнейшей работы и детального подхода,

определения времени осуществления и объема аудиторских процедур. Объем планирования всецело зависит от величины проверяемого предприятия, сложности данного аудита, предыдущего опыта аудиторской работы на предприятии и знания деятельности клиента.

Составляя общий план и программу аудита, следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. [11]

После определения сроков проведения аудита, предполагаемых затрат времени, аудиторского риска и уровня существенности, состава аудиторской группы, видов планируемых работ составляется и документально оформляется общий план аудита предприятия, с учетом требований, изложенных в Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита». [13]

Общий план аудита служит руководством при осуществлении программы аудита. В процессе аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана.

При проведении аудита учета кредитов и займов общий план аудита включает в себя следующее (таблица 2) .

Таблица 2 -Общий план аудита учёта кредита и займов

Вид выполняемых работ	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1. Оценка системы внутреннего контроля			
2. Проверка своевременности и правильности оформления договоров на получение кредитов и займов			
3. Аудит операций по краткосрочным кредитам и займам			
4. Аудит операций по долгосрочным кредитам и займам			
5. Проверка целевого характера использования полученных кредитов и займов			
6. Обсуждение результатов проверки и составление отчёта клиенту			
7. Аудиторское заключение			

Для того чтобы сделать обоснованные выводы о правильности отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с получением кредита, следует собрать аудиторские доказательства.

Программа проведения аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации Общего плана аудита. Она представляет собой совокупность действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Ее цель – выявление существенных недостатков средств контроля экономического субъекта.

Программа аудиторской проверки кредитов представлена в таблице 3.

Таблица 3-Программа аудита

Объект аудита	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы	Примечание
Проверка соответствия договоров на получение кредитов и займов в банках с законодательной базой РФ: условия составления договоров, предмет договора, права и обязанности сторон, ответственность сторон, сроки договоров, юридические адреса			Кредитные договоры и договоры займа, дополнительные соглашения к ним	
Аудит организации первоначального учета полученных кредитов и займов			Первичные и сводные бухгалтерские документы, регистры синтетического и аналитического учета, и другие источники (договоры, учредительные документы)	

Аудит расчетных операций по расчетному счету			Рабочий план счетов (счета 50 - 59), Платежные поручения, требования, Инкассовые поручения, Журнал регистрации платежных поручений, выписки из расчётного счета	
Правильность отражения в отчетности данных по учету кредитов и займов			Форма 1,2,4,5	
Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете, полученных кредитов и займов			Учётная политика, журнал-ордер №4, машинограммы счетов 66,67.	
Проверка правильности начисления процентов и своевременности погашения кредитов			Карточка-счет, обороты по счетам 66 и 67	
Оформление результатов проверки			Аудиторское заключение	

Программа аудита выполняет одновременно две важнейшие функции - с одной стороны, она является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а с другой - средством контроля надлежащего выполнения работы аудитором со стороны руководителя аудиторской проверки[30].

По завершении аудиторской проверки, когда полностью выполнена программа аудита, аудиторы составляют письменную информацию руководству аудируемого лица по результатам проведенной проверки.

Этот документ, согласно стандартам аудиторской деятельности, должен отражать только существенные ошибки и нарушения, выявленные при проверке, которые оказывают или могут оказать влияние на достоверность отчетности.

2.2 Процедура внутреннего контроля расчетов по кредитам

Общая стратегия аудита отражает объем, сроки проведения и общую направленность аудита. По отношению к аудиту расчетов по кредитам и займам она может включать такие направления проверки, как[23]:

- 1) аудит задолженности по кредитам и займам,
- 2) аудит расходов по долговым обязательствам,
- 3) аудит раскрытия информации о расчетах по кредитам и займам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

План аудиторской проверки является развитием общей стратегии аудита и представляет детальный перечень процедур оценки рисков и последующих аудиторских процедур, необходимых для практической реализации стратегии аудита.

Для правильного определения перечня аудиторских процедур по существу необходимо идентифицировать и оценить риск существенного искажения финансовой информации (РСИ), под которым понимается риск того, что финансовая отчетность содержит существенные искажения, допущенные клиентом до проведения аудита.

При формировании программы аудиторской проверки следует учитывать отраслевые особенности сельскохозяйственных организаций и особенности в ведении бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности [2, с.2098].

Типичными аудиторскими процедурами, включаемыми в программу аудита расчетов по кредитам и займам, являются[29]:

- проверка реальности сумм задолженности по кредитам и займам, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности аудируемого лица;
- проверка документальной подтвержденности операций с заемными средствами;
- проверка целевого использования кредитов и займов,

- проверка правильности расчета и своевременности отражения в учете процентов по кредитам и займам,
- проверка своевременности возврата заемных средств и процентов по ним,
- проверка правильности синтетического учета кредитных операций.

В программу аудиторской проверки, наряду с традиционными процедурами следует включить такие процедуры, как[19]:

- проверка соответствия положений учетной политики нормативным требованиям по бухгалтерскому учету и налогообложению, в т.ч. проверка наличия вариантных способов учета фактов хозяйственной жизни, связанных с расчетами по кредитам и займам (критерии инвестиционного актива, порядок отражения долгосрочных долговых обязательств в отчетности и др.),
- проверка правильности определения источника списания процентов по заемным средствам (прочие расходы, стоимость инвестиционных активов),
- проверка точности учета субсидий на возмещение процентной ставки по кредитам,
- проверка правильности отражения в учете дополнительных расходов по кредитам и займам,
- проверка точности классификации задолженности по кредитам и займам на долгосрочную и краткосрочную в соответствии со сроком возврата;
- проверка правильности классификации и представления информации о кредитах, займах и процентов по ним в бухгалтерской отчетности, в т.ч. в специализированной форме бухгалтерской отчетности №10-АПК «Отчет о средствах целевого финансирования» (информация о ссудной задолженности по кредитам и о займах).

Далее более подробно рассмотрим описание процедур внутреннего контроля расчетов по кредитам .

Контроль операций по поступлению и возврату заемных средств.

Вначале внутренний аудитор контролирует соблюдение договорных обязательств и правильность учета основной суммы долга по заемным средствам. Для этого проверяются полнота учета операций по поступлению и возврату заемных средств, целевое назначение кредитов и займов, реальность кредиторской задолженности на отчетную дату[17].

Содержание вышеуказанных контрольных процедур заключается в проверке выписок банков по кредитным операциям, проверке их соответствия приложенным расчетным документам, в сопоставлении данных выписок банков с записями в учетных регистрах по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Контроль операций по учету процентов по кредитам и займам.

Наиболее значимой областью контроля является учет расходов по кредитам и займам, так как данные операции характеризуются высокой вероятностью нарушений. Это обусловлено применением альтернативных способов учета процентов по заемным средствам, привлеченным на текущие и инвестиционные цели, различиями в порядке признания расходов по долговым обязательствам в бухгалтерском учете и для целей налогообложения.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/08, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н, к расходам, связанным с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, относятся проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), и дополнительные расходы по займам.

Внутренний аудитор должен проконтролировать своевременность отражения процентов по заемным средствам в бухгалтерском учете. Согласно п. 6 ПБУ 15/08 и п. 18 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина

России от 06.05.199 N 33н, в соответствии с которым расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств. Таким образом, проценты по займам (кредитам) должны отражаться в учете ежемесячно независимо от факта их оплаты.

Своевременность начисления и отражения процентов в бухгалтерском учете контролируется по данным учетных регистров к синтетическим счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 08 "Вложения во внеоборотные активы" и 91 "Прочие доходы и расходы".

На практике распространено нарушение, при котором бухгалтер организации начисляет проценты по займам не равномерно в течение срока договора займа, а лишь в момент их уплаты, который в соответствии с условиями договора может совпадать с датой возврата основной суммы долга. Данное нарушение ведет к занижению кредитового сальдо по счетам 66 и 67, а соответственно к искажению показателей бухгалтерского баланса по статьям обязательств по кредитам и займам и нераспределенной прибыли (непокрытому убытку) и статьи "Проценты к уплате" отчета о прибылях и убытках на промежуточные отчетные даты.

В ходе внутреннего аудита проверяется правильность определения источника списания процентов по кредитам и займам. В соответствии с п. 7 ПБУ 15/08 расходы по заемным средствам признаются прочими расходами (относятся в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы"), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Проценты по заемным средствам, использованным на приобретение (сооружение) инвестиционных активов, должны отражаться по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Внутреннему аудитору следует проконтролировать правильность классификации заемных средств на текущие и инвестиционные для целей бухгалтерского учета. Общие критерии и условия отнесения активов к

инвестиционным и их перечень установлены п. 7 и 9 ПБУ 15/08. Конкретные критерии: период "длительного времени" и сумма "существенных расходов", позволяющие признать актив инвестиционным, - должны быть определены в учетной политике организации.

Контроль за признанием расходов по долговым обязательствам для целей налогообложения.

При выполнении данной процедуры внутренний аудитор должен исходить из требований подпункта 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), согласно которым суммы расходов в виде процентов по долговым обязательствам любого вида в налоговом учете отражаются в составе внереализационных расходов. Следовательно, в отличие от бухгалтерского учета в налоговом учете проценты не включаются в стоимость инвестиционного актива.

Внутренним аудитором проверяется соблюдение ограничений относительно максимального размера процентов, признаваемых в качестве расходов в налоговом учете. Статья 269 НК РФ устанавливает два способа определения предельного размера процентов, признаваемых для целей исчисления налога на прибыль, единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) и единого налога при применении упрощенной системы налогообложения:

1) с учетом среднего процента по сопоставимым долговым обязательствам;

2) в размере ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях, и в 0,8 раза - по обязательствам в иностранной валюте (размер ограничений на период с 01.01.2011 по 31.12.2012).

При применении первого способа необходимо проконтролировать соблюдение условий сопоставимости долговых обязательств (выданы в одинаковой валюте, на те же сроки, в сопоставимых объемах, аналогичны по обеспечению).

Одновременно на основании регистров налогового учета проверяется своевременность признания расходов в виде процентов по долговым обязательствам. Согласно п. 8 ст. 272 НК РФ проценты по договорам кредита и займа учитываются на последнее число каждого месяца. В данном случае даты признания расходов в бухгалтерском и налоговом учете совпадают. В то же время у сельскохозяйственных организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения или уплачивающих ЕСХН, а также у плательщиков налога на прибыль, отвечающих требованиям ст. 273 НК РФ, датой признания расходов является дата фактической оплаты процентов по заемным средствам.

Различия в порядке признания расходов по долговым обязательствам в бухгалтерском учете и для целей налогообложения приводят к образованию временных и постоянных налоговых разниц у организаций - плательщиков налога на прибыль, что требует контроля за их расчетом и определением отложенных и постоянных налоговых активов и обязательств.

Проверка правильности учета дополнительных расходов по кредитам и займам.

На основании договоров займа (кредита) и первичных учетных документов аудитор выясняет состав дополнительных расходов, связанных с привлечением заемных средств, к которым относятся суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги по получению кредитов, плата за услуги по ведению и сопровождению кредитной сделки и т.д.[12].

В соответствии с п. 6-8 ПБУ 15/08 дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения или равномерно - в течение срока займа (кредитного договора). В последнем случае в момент признания расходов они должны быть отражены по дебету счета 97 "Расходы будущих периодов", а затем равномерно (ежемесячно) списываться на счет 91 "Прочие доходы и расходы". В учетной практике

сельскохозяйственных организаций встречается нарушение, когда дополнительные расходы списываются на счет 26 "Общехозяйственные расходы", тем самым искажая данные об издержках производства.

Проверка учета субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам.

Следующей контрольной процедурой является проверка правильности учета субсидий, выделяемых из бюджетов разных уровней на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам. Перечень организаций, которым предоставляются субсидии, и их размер устанавливаются законодательством Российской Федерации. В частности, к ним относятся сельскохозяйственные организации, привлекающие инвестиционные банковские кредиты (на приобретение сельскохозяйственной техники отечественного производства, племенных животных, строительство животноводческих помещений). Суммы начисленных субсидий должны отражаться в составе прочих доходов организации бухгалтерской записью по дебету счета 86 "Целевое финансирование" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". В ходе проверок выявлялись нарушения, когда суммы причитающихся субсидий отражались как возврат ранее уплаченных процентов по кредитам бухгалтерской записью - дебет счета 66 или 67 кредит счета 91 "Прочие доходы и расходы". Указанное нарушение приводит к искажению соответствующих показателей бухгалтерской отчетности[25].

Особое внимание следует уделять тому факту, что при получении субсидии из федерального бюджета на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, направленным на приобретение инвестиционного актива, затраты по уплате процентов по этим кредитам включаются в стоимость инвестиционного актива в сумме за вычетом полученной субсидии (письмо Минфина России от 28.01.2010 N 07-02-18/01).

Проверка раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Внутреннему аудитору следует установить правильность классификации и представления информации о расчетах по кредитам и займам в соответствующих формах бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для этого данные учетных регистров сверяются с соответствующими показателями отчетности (табл. 4).

Таблица 4 -Сверка данных бухгалтерского учета и отчетности в части расчетов по кредитам и займам

Формы и показатели бухгалтерской отчетности	Учетные регистры
Бухгалтерский баланс (ф. N 1), разделы 4 и 5, статьи "Заемные средства"	Главная книга - кредитовое сальдо по счетам 66 и 67, журнал-ордер N 4-АПК или ведомость "Анализ счета" по счетам 66 и 67 при компьютерной обработке данных
Отчет о финансовых результатах (ф. N 2), статья "Проценты к уплате"	Регистр аналитического учета по счету 91; ведомость N 26-АПК или ведомость "Анализ счета 66 (67)"
Отчет о движении денежных средств (ф. N 4), показатели: "На выплату процентов", "Поступления от займов и кредитов", "Погашение займов и кредитов (без процентов)"	Учетные регистры по счетам денежных средств; ведомость N 26-АПК или ведомость "Анализ счета 66 (67)"
Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. N 5), раздел "Дебиторская и кредиторская задолженность", данные о кредиторской задолженности по займам и кредитам	Журнал-ордер N 4-АПК или ведомость "Анализ счета 66 (67)"
Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, информация о расчетах по кредитам и займам	Ведомость N 26-АПК, журнал-ордер N 4-АПК или ведомость "Анализ счета 66 (67)"

При выполнении данной процедуры внутреннему аудитору следует учитывать разъяснения, содержащиеся в письме Минфина России от 28.01.2010 N 07-02-18/01:

1) если срок погашения заемных средств, ранее представленных в бухгалтерском балансе как долгосрочные обязательства, на отчетную дату составляет менее 12 месяцев, вышеуказанные обязательства представляются как краткосрочные;

2) при раскрытии в бухгалтерском балансе информации о задолженности по причитающимся к уплате процентам по полученным займам (кредитам) обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Выявленные в ходе проверки нарушения и рекомендации по их устранению в форме отчета доводятся до сведения руководства сельскохозяйственной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Внутренний контроль в каждой организации и на каждом предприятии организуется таким образом, чтобы предотвращать какие-то конкретные нарушения (непреднамеренные или преднамеренные), которые могут возникнуть при совершении хозяйственных операций.

Не являются исключением из данного правила организации средств внутреннего контроля и операции по движению средств кредитов и займов. Невозможно предотвратить все нарушения.

В настоящее время всё большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. Однако, в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет.

Средства внутреннего контроля направлены на выявление тех нарушений, которые уже случались и понятны причины и условия, позволившие им свершиться.

Внутренний контроль расчетов по кредитам и займам заключается в проверке правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций по возврату кредитов банка; подтверждения целевого использования кредитов банка; проверке обоснованности установления и правильности расчета сумм платежей за пользование кредитами банков и их списанием за счет соответствующих источников; правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета займов, полученных у других организаций и физических лиц.

Таким образом, возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению

данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д. Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Правильно и грамотно выстроенная система контроля содействует оптимизации прибыли, сохранению рабочих мест, гарантирует существование компании в наиболее сложных условиях. Увеличение прибыли, в свою очередь, дает возможность найти ресурсы для инноваций, оживить творческую работу работников, стимулирует повышение производительности труда, формирование системного мышления персонала, приводит к высокой продуктивности трудовой деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 24 октября 2016 г. № 192н) [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>
2. Бахтигозина, Э.И. Основы организации и жизненный цикл системы внутреннего контроля [Текст] / Э.И. Бахтигозина, Н.Д. Устинова // В сборнике: Внутренний контроль и аудит в системе эффективного управления организацией -Москва. - 2017. - С. 12-18.
3. Белозерова, Л. А. Роль и значение внутреннего контроля в деятельности организации / Л. А. Белозерова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 24 (262). — С. 316-320
4. Бутуханова Д. Ц-Д.Международные стандарты аудита : учебно-методическое пособие для обучающихся направления 38.03.01 "Экономика" профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Д. Ц-Д. Бутуханова, Д. Б. Базарова ; М-во сел. хоз-ва РФ, Бурятская ГСХА им. В. Р. Филиппова. - Улан-Удэ : ФГБОУ ВО БГСХА, 2017. - 55 с. - Загл. с титул. экрана. - ~Б. ц.
5. Бутуханова Д.Ц-Д. Аудит [Текст] : Учебно-методическое пособие для обучающихся направления подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль)«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в организациях АПК»/ Д. Ц.-Д. Бутуханова , Д.Б. Базарова; Бурятская гос. с.-х. акад. им. В. Р. Филиппова. - Улан-Удэ : Изд-во БГСХА им. В. Р. Филиппова, 2010 (Улан-Удэ : 2017. - 55 с.
6. Бычкова, С. М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. - М.: Лань, 2016.-320 с.
7. Горегляд В.П. Современный аудит: проблемы и перспективы / В.П. Горегляд // Деньги и кредит. - 2017. - № 2. - С. 6-12

8. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
9. Заббарова О.А. Аудит: Учебное пособие / Заббарова О.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016 - 216 с.
10. Ивашкевич В.Б. Практический аудит: Учебное пособие / Ивашкевич В.Б.. - М.: Магистр, 2016. - 352 с.
11. Касьянова, Г. Ю. Кредиты и займы: учет, налоги и правовые вопросы. Практические рекомендации для бухгалтера и руководителя / Касьянова Г.Ю. - М.: Ассоциация бухгалтеров, аудиторов и консультантов (АБАК), 2015. - 385 с.
12. Кыштымов Е.А. Основы аудита [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" / Е. А. Кыштымова. - Москва : ФОРУМ : Инфра-М, 2013. - 223 с.
13. Логвинова Т.И. Формирование и развитие системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях /Т. И. Логвинова// Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 15. - С. 2096-2100.
14. Логвинова Т.И. Формирование и развитие системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях /Т. И. Логвинова// Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 15. - С. 2096-2100.
15. Макаренко С. А. Сущность и принципы организации внутреннего контроля в организациях оптово-розничной торговли / С. А. Макаренко // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — №. 46. — С. 37–50.
16. Малицкая В.Б. Российские и международные подходы к бухгалтерскому учету расходов по займам и кредитам / В.Б. Малицкая, М.Б. Чиркова, И.В. Кузнецова// Аудит и финансовый анализ. – 2016. - № 4. – С. 58- 62
17. Малицкая В.Б. Российские и международные подходы к бухгалтерскому учету расходов по займам и кредитам / В.Б. Малицкая, М.Б.

Чиркова, И.В. Кузнецова// Аудит и финансовый анализ. – 2016. - № 4. – С. 58- 62.

18. Проданова Н.А. Внутренний контроль и аудит в системе эффективного управления организацией [Текст]: межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», Кафедра финансового контроля, анализа и аудита; [составители: Проданова Н. А. и др.]. Москва: Изд-во «АУДИТОР», 2017 - 263 с.

19. Савин, А. А. Практический аудит : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. А. Савин, И. А. Савин, А. А. Савин. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 446 с.

20. Скачко Г. А. Аудит: Учебник для бакалавров / Г. А. Скачко. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018 — 300 с.

21. Смогунова Е.В. Аудит учета кредитов и займов// Е.В.Смогунова, Ищенко О.В.// экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ-2014.-№4(72).-С.134-138

22. Суглобов, А.Е. Аудит: Учебник для бакалавров. [текст] / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, В.Ю. Савин. —М. : Дашков и К, 2015. — 368 с.

23. Шегурова В. П., Пивкина Е. И. Аудит кредитных операций на предприятии // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 640-643.

24. Шеремет А. Д., Суйц В. П. Аудит: учебник. - 7-е изд., перераб. и доп. — ИНФРА-М Москва, 2017. — 375 с.

25. Шешукова, Т. Г. Аудит. Теория и практика применения международных стандартов: моногр. / Т.Г. Шешукова, М.А. Городилов. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 184 с.

26. Широбоков В.Г. Стратегический аудит как средство достижения долгосрочных целей экономического субъекта/ В.Г. Широбоков, Д.Н. Литвинов // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - № 31 (373). – С. 58-66.

27. Боронина Э. С. Элементы системы внутреннего контроля для целей повышения достоверности публичной отчетности организации / Э. С. Боронина // Финансы. — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2017-1.110-114.pdf

28. Жгутова Ю. В. Внутренний контроль финансовых результатов / Ю. В. Жгутова // Международный журнал «Символ науки». — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/vnutrenniy-kontrol-finansovyh-rezultatov>

29. Кравцова Е. В. Внутренний контроль в организации: сущность и необходимость / Е. В. Кравцова // Сибирская финансовая школа. — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2016-2.140-143.pdf

30. Нагоев А. Б. Роль внутреннего контроля в деятельности организации / А. Б. Нагоев, С. С. Сижажева, Ж. А. Аппоева // Фундаментальные исследования. — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=35312>

31. Постникова О. Г. Система внутреннего контроля в корпоративном управлении: автореферат / О. Г. Постникова. — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.econ.msu.ru/cmt2/lib/a/1178/file/Postnikova.pdf>

32. Ризванова М. В. Система внутреннего контроля в организации / М. В. Ризванова // Аудитор. — [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cfin.ru/finanalysis/risk/internal_control_system.shtml

33. Щербакова Е. П. Теоретико-методологические аспекты организации внутреннего контроля в системе управления холдинга / Е. П. Щербакова // Аудит и финансовый анализ. [Электронный ресурс]. - Режим доступа —: http://auditfin.com/fin/2013/4/2013_IV_09_10.pdf