Профессиональный Институт Управления

|  |  |
| --- | --- |
| Факультет: | Бухгалтерский учет, Анализ и Аудит |
| Специальность: | Экономист |
| Курс: |  |

РЕФЕРАТ

По дисциплине "Анализ и аудит в страховых организациях"

На тему:

Методы комплексного анализа прибыли страховой организации

|  |  |
| --- | --- |
| Студентка: | Шуйчикова Инга Вячеславовна |
| Группа: | УБШБ-51 / 4-С-1 |
| Научный руководитель: |  |

Москва 2009

Содержание

Введение 3

1. Сущность страхования 4

2. Особенности методов учета и отчетности в страховании. 5

3. Факторы и факторные показатели в анализе и аудите страховой организации 6

4. Дуоцентрическая система показателей финансовых результатов при анализе прибыли страховых организаций 8

5. Коды аналитического учета финансовых результатов 15

6. Проблемные аспекты в методиках анализа и аудита страховых организаций 17

Заключение 19

Список источников 20

## Введение

В данной работе дано краткое описание разработки методов комплексного анализа прибыли страховой организации, представленной в диссертации на соискание научной степени кандидата экономических наук Соловьевой О.В. Представлены как методики составления аналитических отчетов, так и краткая характеристика сущности страхования. В заключении отображено мое личное отношение к общим проблемам аудита, его объективности и целесообразности.

## 1. Сущность страхования

При написании работы был прочитан ряд учебников, пособий и научных работ, в основной массе опубликованных в сети Интернет.

В ряде случаев встречается следующее определение сущности страхования как таковой:

страхование относится не к сфере материального производства, а является разновидностью финансовых услуг, не производящих добавленной стоимости;

для страховой деятельности характерны специфические участники и терминология (страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховое возмещение, страховой тариф и др.);

объект страховой сделки не имеет физической формы воплощения, так как страховая услуга удовлетворяет потребность по защите имущественных интересов страхователя от последствий случайных событий;

материальная и нематериальная формы существования страховой услуги обеспечивают растянутость потребления её полезных свойств во времени;

для страхования характерна так называемая "инверсия" цикла, то есть нарушение нормального порядка обмена, вызванное неопределённым временным разрывом между оплатой услуги и фактическим полным её оказанием;

между участниками страховой сделки существует продолжительная связь (в пределах сроков действия договора страхования);

фактическая реализация страховой защиты в виде страхового возмещения находится в вероятностной зависимости от покрываемого риска;

страховщики используют специфические источники производства страховой услуги - страховые резервы;

в качестве основного источника формирования страховых резервов используется денежный капитал страхователя;

вовлечение средств резервов в инвестиционную деятельность регламентировано на условиях диверсификации, возвратности, ликвидности и прибыльности;

для страховой деятельности характерен сложный денежный оборот, включающий два взаимосвязанных денежных потока: оборот средств, обеспечивающий защиту страхователей, и оборот средств, предназначенных для функционирования страховых организаций;

цены на страховые услуги (страховой тариф) определяются особым образом (исходя из величины страховых резервов, расходов на ведение дела, на проведение предупредительных мероприятий, а также тарифной прибыли);

в страховании существуют специфические способы нивелирования принятых рисков (сострахование, перестрахование);

объекты страховых сделок чрезвычайно многообразны и носят индивидуальный характер;

специализация страховых организаций регулируется государством и регламентируется законодательством;

деятельность страховщиков характеризуют специфические показатели.

Эти особенности оказывают существенное влияние на все процессы хозяйственной деятельности страховых организаций, вплоть до формирования конечных финансовых результатов, поэтому их необходимо учитывать при использовании методов комплексного анализа финансовых результатов.

## 2. Особенности методов учета и отчетности в страховании.

Специфическими чертами методов учета в страховых организациях можно определить следующие:

наличие специализированных счетов и субсчетов для учёта основной деятельности - это счёт 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования", счёт 77 "Расчёты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", счёт 92 "Страховые премии (взносы)"; счёт 95 "Страховые резервы".

формирование финансовых результатов напрямую на счёте прибылей и убытков.

Кроме этого, для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также управлению страховой организацией применяется счёт 26 "Общепроизводственные расходы". Таким образом, аккумулирование расходов по основной деятельности страховыми организациями производится на счёте 26, а счёт 20 в данном случае вообще не используется.

Существенной особенностью учёта в страховых компаниях является прямая корреспонденция счетов 22, 26, 92, 95 и 96 (в части резерва предупредительных мероприятий) со счётом 99. То есть при определении финансового результата от основной деятельности счёт 90 не задействуется.

Отчётность страховых организаций составляется в разрезе функций страхования (страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни).

## 3. Факторы и факторные показатели в анализе и аудите страховой организации

Использования совокупности различных классификационных признаков группировки факторов и факторных показателей формирования финансовых результатов страховых организаций (по их отнесению к основной и прочей деятельности, по роли в страховом процессе, по уровню специализации, а также по отнесению к доходам, расходам или результатам), позволяет классифицировать причины изменений прибыли страховщиков.

В силу специфичности страховой деятельности, необходимо выделение трёх групп факторов, влияющих на формирование финансовых результатов: общеэкономические, отраслевые (вида деятельности) и субъективные (внутренние).

В рамках экономического анализа важным методологическим вопросом является не только выявление и изучение факторов, как причин или существенных обстоятельств экономических процессов, но и измерение их влияния на величину этих процессов, которое выражается в величине факторных показателей.

Факторными показателями первого порядка будут доходы и расходы. В публикациях учёных распространены смешанные классификации доходов и расходов страховщиков по нескольким признакам, однако они не могут в полной мере использоваться для проведения анализа финансовых результатов из-за невозможности полного наложения ни одного из авторских подходов на бухгалтерскую систему для создания информационного обеспечения высокого уровня аналитичности.

Для формирования более существенного представления о причинах изменений прибыли страховых организаций было доказано, что необходимо использовать сочетания различных классификационных признаков.

При рассмотрении общей величины прибылей и убытков целесообразно выделение основных (по страховой деятельности) а также прочих доходов, расходов и результатов, косвенно связанных и не связанных со страховой деятельностью.

Основные доходы и расходы могут быть рассмотрены в следующих разрезах:

По роли страховой организации в страховом процессе (договоры страхования (основные); сострахование; риски, принятые в перестрахование; риски, переданные в перестрахование).

По уровню специализации страховой компании (по функциям, по отраслям).

По отнесению к доходам, расходам или результату.

В составе прочих доходов, расходов и результатов, косвенно связанных и не связанных со страховой деятельностью необходимо выделение следующих составляющих: отчисления на предупредительные мероприятия; общехозяйственные расходы; сальдо доходов и расходов от инвестиционной деятельности; сальдо доходов и расходов от прочей операционной деятельности; сальдо внереализационных доходов и расходов; потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами; платежи налога на прибыль и причитающиеся налоговые санкции.

Общехозяйственные расходы будут включать затраты по заключению договоров страхования, прочие расходы на ведение страховых операций, вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования и расходы по управлению страховой организацией, не связанные непосредственно с операциями страхования, сострахования и перестрахования (управленческие расходы). Причем первые две составляющие должны быть представлены в разрезах по роли страховой организации в страховом процессе и по уровню специализации страховой компании; третья составляющая - по уровню специализации страховой организации, а четвёртая - по статьям расходов.

В составе прочих доходов и расходов должно быть отдельное отражение инвестиционной деятельности, прочей операционной деятельности и внереализационных операций. Первую составляющую необходимо представить в разрезе специализации, а также по отнесению к доходам, расходам и результату, остальные - только по отнесению к доходам, расходам и результатам.

## 4. Дуоцентрическая система показателей финансовых результатов при анализе прибыли страховых организаций

Подход к методам анализа прибыли страховых организаций, предполагающий формирование дуоцентрической системы показателей финансовых результатов страховых компаний с учётом их специализации, позволяющий комплексно оценить результаты деятельности страховщиков.

Целью анализа прибыли страховых организаций будет поиск путей достижение максимально возможного в рамках социального аспекта деятельности размера прибыли. Говоря о социальном аспекте, имеется в виду, что коммерческая организация, осуществляющая страховую деятельность, не имеет права максимизировать свою прибыль в ущерб интересам страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей, государства и общества.

Цель анализа находит свою конкретизацию в задачах. Ориентируясь на циклические фазы управления, задачи анализа прибыли страховщиков можно определить следующим образом:

Повышение научно-экономической обоснованности составления прогнозного отчёта о прибылях и убытках в рамках оперативного бюджета страховой организации.

Сбор информации о финансовых результатах страховой организации с целью изучения исходного положения.

Осуществление систематического контроля и оценка фактической реализации выполнения планов по расширению страхового портфеля и получению прибыли страховой организации.

Определение влияния общеэкономических, отраслевых (вида деятельности) и субъективных (внутренних) факторов на финансовые результаты страховщика.

Выявление резервов роста суммы прибыли, снижения убыточности страховых случаев и повышения рентабельности деятельности страховой организации.

Разработка ряда управленческих решений по освоению выявленных резервов, испытание их оптимальности.

Контроль за внедрением наиболее эффективного решения.

В качестве объекта анализа прибыли страховщиков выступают конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности страховой организации с учётом нацеленности на прибыльное функционирование.

С учётом особенностей вида деятельности и формирования информации в бухгалтерском учёте наиболее полно объект исследования будет характеризовать дуоцентрическая система, включающая как специфические показатели в зависимости от специализации страховой организации (централь 1 - личное страхование, централь 2 - рисковое страхование), так и общие (зона пересечения централей).

Для организаций, осуществляющих личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование), а также для страховых организаций, которые до 01 июля 2007 года занимались и личным, и рисковым страхованием, перечень показателей, характеризующих объект исследования, будет несколько шире.

Результат от операций по страхованию жизни (без учёта результата по инвестициям) определяется вычитанием из страховых премий (взносов) по страхованию жизни выплат по договорам страхования жизни, добавлением дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода) от изменения резервов по страхованию жизни, и вычитанием расходов на ведение страховых операций по страхованию жизни (всё без учёта перестрахования). Если опираться на форму № 2-страховщик, то результат от операций по страхованию жизни П(У) L будет определяться следующим образом:

П(У) L = с.010 - с.030 + с.040 - с.050 = с.070 - с.020 + с.060.

Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни П(У) NL определяется добавлением к полученным страховым премиям дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода), связанного с изменением резерва незаработанной премии, вычитанием состоявшихся убытков, добавлением дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода) из-за изменения других страховых резервов и вычитанием отчислений от страховых премий и расходов по ведению соответствующих страховых операций (без учёта перестрахования). По форме № 2-страховщик этот показатель будет определяться так:

П(У) NL = c.080 + с.090 - с.100 + с.130 - с.150 - с.160 = с.170.

Кроме того, видится целесообразным введение дополнительного промежуточного показателя, не предусмотренного в отчётности вообще, обобщающего результаты страхования в целом П(У) L+NL

П(У) L+NL = П(У) L+ П(У) NL

Результат от инвестирования средств резервов П(У) I будет складываться из результата от инвестирования резервов по страхованию жизни П(У) IL и результата от инвестирования резервов по страхованию иному, чем страхование жизни П(У) I NL.

Результаты от инвестирования резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, определяются как разность соответствующих доходов и расходов.

По форме № 2-страховщик суммы определяются следующим образом:

П(У) IL = с.020 - с.060;

П(У) I NL = с.180 - с. 190;

П(У) I = с.020 - с.060 + с.180 - с. 190.

Результат от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями П(У) О определяется как разность операционных доходов и расходов, не связанных с инвестициями. По форме № 2-страховщик расчёт таков:

П(У) О = с.210 - с.220.

Результат внереализационных операций П(У) В определяется по той же логике:

П(У) В = с.230 - с.240.

Прибыль до налогообложения складывается из результата от операций по страхованию жизни, результата от страхования иного, чем страхование жизни, результата от инвестиций, результата от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями, сальдо внереализационных операций за вычетом управленческих расходов (УР):

П(У) НО = П(У) L + П(У) NL + П(У) I - УР + П(У) О + П(У) В.

Чистая (нераспределённая) прибыль (убыток) отчётного года П(У) Ч равна разнице прибыли до налогообложения и расходов по налогу на прибыль (Н).

Для оценки финансовых результатов страховых организаций, специализирующихся на проведении рискового страхования (от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков), будут использоваться следующие показатели: Результат от операций страхования П(У) NL, Результат от инвестиций П(У) I = П(У) I NL, Результат от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями П(У) О, Результат внереализационных операций П(У) В, Прибыль до налогообложения П(У) НО, Чистая (нераспределённая) прибыль (убыток) отчётного года П(У) Ч.

При проведении аналитического исследования прибыли страховой организации последовательность работ, по мнению автора методики, должна быть такова:

Этап 1. Оценка качества и достоверности исходной информации:

1.1 визуальная и простейшая счётная проверка информации отдельных источников;

1.2 сопоставление информации разных источников, необходимые корректировки;

1.3 определение существенности (несущественности) выявленных несоответствий с точки зрения влияния на результаты анализа.

Этап 2. Выявление и при необходимости элиминирование влияния инфляции на финансовые результаты страховой организации.

Этап 3. Оценка фактического выполнения прогнозного отчёта о прибылях и убытках в рамках оперативного бюджета.

Этап 4. Анализ величины и динамики показателей прибыли.

Этап 5. Анализ структуры прибыли до налогообложения.

Этап 6. Изучение составляющих прибыли до налогообложения:

6.1 анализ прибыли от страховой деятельности:

6.1.1 анализ динамики и структуры прибыли от страховой деятельности по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.2 анализ доходов по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.3 анализ расходов по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.4 факторный анализ прибыли от страховой деятельности;

6.2 анализ прибыли от инвестиций:

6.2.1 анализ структуры прибыли от инвестиций;

6.2.2 анализ прибыли от инвестирования резервов по страхованию жизни;

6.2.3 анализ прибыли от прочих инвестиций;

6.3 анализ управленческих расходов;

6.4 анализ прочих операционных результатов деятельности;

6.5 анализ сальдо внереализационных доходов и расходов.

Этап 7. Оценка чрезвычайных доходов и расходов.

Этап 8. Анализ распределения и использования прибыли:

Этап 9. Оценка относительных показателей результативности деятельности страховщика:

9.1 анализ (в том числе факторный) убыточности страховой суммы;

9.2 анализ рентабельности.

Этап 10. Анализ "качества" прибыли.

Этап 11. Выявление резервов роста прибыли и рентабельности, снижения убыточности; разработка мероприятий по их освоению.

Периодичность проведения анализа будет определяться для каждой конкретной страховой организации индивидуально по следующему принципу: минимально возможный временной интервал, обеспечивающий аналитичность.

Для каждого этапа работы наиболее уместен какой-либо конкретный способ изучения объекта, поэтому определение способов исследования тесно свя-ано с перечнем процедур, которые предполагается провести (табл.1).

Таблица 1. Применяемые методы, приёмы и способы анализа финансовых результатов по этапам аналитических работ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Этапы анализа | Применяемые приемы, способы и методы | | | | | | | | | | |
| Методы проверки и соответствия | | | Расчётные методы | | | | Эвристические методы | | Вспомогательные методы представления | |
| Счётная проверка | Встречная проверка | Логическая проверка | Упорядочение | Сравнение | Элиминирование | Другие статистические и экономико-математические методы | Оценочные | Оценочно-поисковые | Табличный | Графический |
| Этап 1 | + | + | + |  |  |  |  |  |  | + |  |
| 1.1 | + |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 |  | + |  |  |  |  |  |  |  | + |  |
| 1.3 |  |  | + |  |  |  |  | + |  | + |  |
| Этап 2 |  |  |  |  | + |  | + |  |  | + |  |
| Этап 3 |  |  |  |  | + |  | + |  |  | + | + |
| Этап 4 |  |  |  | + | + |  | + |  |  | + | + |
| Этап 5 |  |  |  | + | + |  | + |  |  | + | + |
| Этап 6 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.1 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.1.1 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.1.2 |  |  |  | + | + |  | + |  |  | + | + |
| 6.1.3 |  |  |  | + | + |  | + |  |  | + | + |
| 6.1.4 |  |  |  |  | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.2 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.2.1 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.2.2 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.2.3 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.3 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.4 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| 6.5 |  |  |  | + | + | + | + |  |  | + | + |
| Этап 7 |  |  |  |  | + |  | + |  |  | + | + |
| Этап 8 |  |  |  | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Этап 9 |  |  |  |  | + | + | + |  |  | + | + |
| 9.1 |  |  |  |  | + | + | + |  |  | + | + |
| 9.2 |  |  |  |  | + | + | + |  |  | + | + |
| Этап 10 |  |  |  |  | + |  | + | + |  | + | + |
| Этап 11 |  |  |  | + | + | + | + | + | + | + | + |

В качестве источников данных для анализа могут использоваться сведения формы № 2-страховщик "Отчёт о прибылях и убытках страховой организации", данные аналитического и синтетического учёта по финансово-результным счетам 91, 99, 84, регистры налогового учёта, а также плановая документация.

## 5. Коды аналитического учета финансовых результатов

Разработаны коды аналитического учёта финансовых результатов (включающие позиции для отнесения к доходам, расходам или результатам, непосредственно связанным или не связанным со страховой деятельностью, по подотраслям и конкретным видам страхования), что позволило при соблюдении норм учёта, установленных в рамках законодательства, создать информационный модуль учёта финансовых результатов высокого уровня аналитичности.

Для конкретной практической реализации методики, соприкосновения её теоретической и практической плоскостей необходимо формирование адекватной системы аналитического обеспечения.

В соответствии с Законом возрастания необходимого разнообразия и сложности систем, проблема совмещения таких характеристик, как упорядоченность и сложность, разнообразие и эффективность разрешается созданием малооперационных систем, модульным принципом формирования.

Наиболее целесообразной формой организации системы аналитического обеспечения является модульное разделение по основным участкам учёта, формирующим информацию для конкретных направлений аналитической работы.

В процессе декомпозиции модуля системы аналитического обеспечения анализа финансовых результатов страховой организации структурное и содержательное его наполнение определяется целевыми установками управления в целом и анализа в частности, которые формализуются в системе аналитических показателей и необходимы для формирования управленческих решений.

На основе произведённой ранее классификации факторных показателей формирования финансовых результатов страховщиков разработаны коды аналитического учёта, которые позволят формировать информацию высокой степени аналитичности с точки зрения задач анализа.

Для счёта финансовых результатов страховщика целесообразно использование сложного, как минимум восьмизначного кода, построенного с использованием комбинированной (смешанной) системы кодирования.

\*\*. \*. \*. \*\*. \*\*

Первые два знака отведены для номера счёта, соответствующего предусмотренному в плане счетов: 99 " Прибыли и убытки".

Далее один знак отведён для отнесения к доходам, расходам или результату: 1 - доходы; 2 - расходы; 9 - результат.

Следующий знак предусмотрен для деления доходов, расходов и результатов на основные, непосредственно связанные со страховой деятельностью (код - 1) и прочие, косвенно связанные и не связанные со страховой деятельностью (код - 2). Такой разрез даст возможность отслеживания результата от страховой деятельности, определение которого не предусмотрено в типовом плане счетов.

Следующие два знака кода в соответствии с десятичным принципом отведены для отнесения к определённой группе или подгруппе доходов, расходов или результатов.

Последние две (или при необходимости, больше) цифры кода предусматривают разделение по десятичному принципу в зависимости от специализации страховой организации (подотрасли и конкретные виды страхования).

При использовании разработанной системы счета аналитического учёта для счёта 99 имеют следующий вид:

99.1.1.10 10 - доходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью по основным договорам страхования жизни;

99.2.1 10.20 - расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью по основным договорам страхования иного, чем страхование жизни;

99.9.1.40.20 - результаты, непосредственно связанные со страховой деятельностью по договорам, переданным в перестрахование иное, чем страхование жизни;

и т.п.

## 6. Проблемные аспекты в методиках анализа и аудита страховых организаций

Дальнейшее изучение научной литературы об особенностях учёта, анализа и аудита в страховых организациях выделило следующий проблемный аспект:

Снижение степени аналитичности информации, формируемой в учете и отчетности страховых организаций.

Снижение аналитического параметра можно выделить за счет следующих разногласий в учете и отчетности:

В синтетическом учёте по счетам основной деятельности формируется свёрнутая информация, которая без привлечения сведений аналитического учёта не даёт представления о разнородных по содержанию операциях, отражаемых на отдельных субсчетах в рамках одного счёта;

Результаты от основной деятельности обособленно не определяются, а учитываются только при формировании общего финансового результата;

Не совпадают аналитические разрезы, предусмотренные для отражения страховых операций в учёте и отчётности. Кроме того, этих разрезов не достаточно для формирования частных результатов по отраслям, формам и видам страхования;

Доходы и расходы от инвестирования средств резервов страхования жизни в учёте включаются в состав операционных, а в отчетности - формируют результат от операций страхования жизни.

Устранение этих причин позволит повысить уровень аналитичности учётной системы.

## Заключение

Фактически, на сегодняшний день можно говорить лишь о теоретических аспектах в анализе и аудите страховых организаций, т.к существует ряд различных методик, оформленных в научных диссертациях, но не обладающих официально признанными критериями. Насколько мне известно, в настоящее время существует лишь один учебник по предмету "Анализ и аудит в страховых организациях" 2008 года издания, но ввиду широкого разнообразия и возможностей различных методик трудно утверждать, что этот учебник оправдает надежды будущего аудитора.

Подобным образом можно привести методики, официально признанные и Законом, и Аудитором, и Страховой организацией. Но это не будет объективным отражением реальности на текущий период времени.

На мой взгляд, аудитор - это повзрослевший бухгалтер, который может с большой точностью проводить комплексный анализ в любой сфере деятельности любой организации на любой период времени, указывать на ошибки, предлагать пути их исправления. Т.е. результат его деятельности - это не просто совокупность Математики и Закона, это еще и практика, подтвержденная и Законом, и Математикой. А любая практика - это время. На сегодняшний день (после ряда международных аудиторских скандалов) вера в аудитора подорвана. Современные методы анализа не предполагают создания оптимального пути решения - ведь это, по сути, затрагивает Закон (который в ряде случаев весьма запутан и туманен и не предлагает пути отступления для экономического субъекта).

## Список источников

1. Информационно поисковая система www. rambler. ru: Соловьева О.В. Автореферат диссертации на соискание научной степени к. э. н. "Разработка методов комплексного анализа прибыли страховой организации" (на правах рукописи) Южно-Уральский государственный университет, Пермь 2006.

2. Действующее Законодательство (информационная система "ГАРАНТ")

3. Болюх М.А. Экономический анализ. Учебное пособие. К.: КНЕУ, 2001. - 540 стр.

4. Бутынец Ф.Ф. Аудит: Учебник для студентов специальности "Учет и аудит" высших учебных заведений - 2-е издание, переработанное и дополненное. - Ж.: "Рута", 2002 - 672 стр.

5. Кононенко О.Л. Анализ финансовой отчетности.3-е издание. Х.: "Фактор", 2005 - 156 стр.

6. Кравченко Л.И. Анализ финансового состояния предприятия. Х.: "Экаунт", 1999 - 334 стр.

7. Кулаковская Л.П., Пича Ю.В. Основы аудита: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений. - К.: "Каравелла", 2004 - 496 стр.

8. Савицкая Г.В. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. - К.: "Новое знание", 2002. - 490 стр.

9. Шеремет Д.А. Комплексный хозяйственный анализ деятельности предприятия. - М.: 1998 - 440 стр.

10. Различные сайты, посвященные как Российской так и международной экономике, аудиту и страхованию, обзорные статьи, новости СМИ и прочая информационно-справочная литература, включающая более 50 источников.