# Содержание

Содержание 1

Введение 2

Понятие внутреннего финансового контроля 3

Формы финансового контроля 5

Способы проведения финансового контроля 7

Внутренний финансовый контроль на предприятии 9

Контроль планирования 9

Контроль структуры капитала 10

Контроль инвестиций предприятия 11

Внутренний контроль общественных объединений 14

Необходимость внутреннего финансового контроля. 14

Особенности внутреннего контроля 15

Формирование контрольно–ревизионного органа 15

Контроль расходования средств организации и соблюдения бюджета общественного объединения 16

Заключение 17

Список использованной литературы 19

# Введение

Стремление работать с максимальной экономической отдачей заставляет сегодня многие предприятия реформировать как свою внутреннюю организационную структуру, так и методы управления бизнесом. Однако даже самые убежденные и последовательные «реформаторы» нередко упускают из вида такой важный элемент, как внутренний финансовый контроль.

Главная задача такого контроля заключается в том, чтобы обеспечить предприятию стабильное положение и аккумулировать его ресурсы для выполнения стратегических планов. Еще одна его цель — в том, чтобы избежать нарушений и злоупотреблений, которые почти неизбежно возникают там, где отсутствует систематический подход к работе с финансами.

В общих чертах эта разновидность внутреннего контроля представляет собой инструмент для анализа практики работы предприятия в финансовой сфере. И при его внедрении удается не только обнаружить всевозможные просчеты и ошибки, но и наметить пути для оптимизации деятельности компании.

Ключевой показатель, свидетельствующий о стабильном положении предприятия, — это уровень и динамика его финансовых результатов. Хорошие результаты в данной области в частности позволяют «за глаза» предполагать, что деятельность компании оптимизирована, капитализация высока, а получаемая прибыль позволяет фирме развиваться дальше и рассчитывать на положительные финансовые результаты в будущем.

Об оптимальной динамике финансовых результатов можно судить на основании роста ряда показателей: доходности капитала, рентабельности, собственного капитала, скорости оборота капитала.

Однако, чтобы более детально оценить финансовое состояние и имущественное положение предприятия, требуется детальный контроль за целым рядом дополнительных параметров. В частности в сфере внимания контролеров должны быть технико-организационный уровень функционирования предприятия, показатели эффективности использования производственных ресурсов, результаты основной и финансовой деятельности, рентабельность продукции, оборачиваемость и доходность капитала, платежеспособность.

Впрочем, для углубленного анализа этих параметров, как правило, не хватает. Детальный финансовый контроль предусматривает дополнительные блоки оценки: контроль финансовых результатов деятельности предприятия, контроль имущественного и финансового состояния предприятия, контроль деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

# Понятие внутреннего финансового контроля

Для повышения эффективности управления руководители хозяйствующих субъектов и других структур (в том числе и госу­дарственных) могут посчитать целесообразным, создание в своем подчинении специализированных подразделений для проведения финансового контроля на управляемых ими объектах. Это так называемый внутренний финансовый контроль — независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводи­мая им в собственных интересах. Внутренний контроль подчи­няется создавшему его руководителю, но он должен быть по возможности функционально и организационно независим.

Цель внутреннего контроля — помочь руководству хозяйствую­щего субъекта или органа управления (в том числе и органа госу­дарственного управления) эффективно выполнять свои функции. Внутренние контролеры представляют руководству данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, получаемую в результате проверок. Используя эту информацию, руководство решает, какие меры необходимо принять для устра­нения выявленных недостатков (если такие обнаружены) и на каких участках имеются резервы для повышения эффективности.

Таким образом, внутренний контроль:

* проводится внутри организации (или структуры управления)
ее служащими (контролерами);
* организуется по решению руководства организации (или
органа управления);
* информация внутреннего контроля, как правило, предназна­чена для управленческого персонала организации;

внутренний контроль содержится на средства организации.
В перечень обязанностей внутренних контролеров могут быть также включены:

* проверка эффективности систем контроля;
* оценка экономичности и эффективности действий организации;
* определение уровня достижения программных целей.

На внутренних контролеров могут возлагаться и функции управленческого аудита.

Управленческий аудит — это изучение деловых операций с целью выработки рекомендаций по экономичному и эффектив­ному использованию ресурсов, оптимальному достижению конечного результата и выработке политики организации. Он должен помогать руководителям в выполнении их функций и приводить к повышению прибыльности организации.

Еще раз обратим внимание, что организация служб внутрен­него контроля необязательна для субъектов хозяйствования или управления. Работая в условиях жесткой конкуренции, руковод­ство субъекта хозяйствования или органа управления обычно заинтересовано иметь эффективный внутренний контроль, но постоянно сопоставляет пользу от деятельности внутренних контролеров и затраты на их содержание. Если «баланс» будет не в пользу внутреннего контроля, то предпринимаются меры к его улучшению либо к ликвидации.

В отечественной литературе внутренний контроль в рамках отдельного хозяйствующего субъекта часто называют внутри­хозяйственным, внутренний контроль в рамках отдельного министерства или ведомства — внутриведомственным.

Таким образом, внутренний контроль — это контроль, кото­рый организует орган управления с целью повысить эффектив­ность проводимой им финансово-хозяйственной деятельности. Информация, полученная в результате внутреннего контроля, предназначена в первую очередь для удовлетворения потребностей органа управления, организовавшего этот контроль. Отметим также, что внутренний контроль — понятие относительное: он внутренний для органа управления, его организовавшего, но для контролируемой им подструктуры он фактически является внешним контролем.

# Формы финансового контроля

Под формой финансового контроля понимают конкретное выра­жение и организацию контрольных действий. Формы финансового контроля можно классифицировать по различным критериям.

В зависимости от соотношения времени проведения контроля и времени совершения проверяемых финансово-хозяйственных операций выделяют три основные формы финансового контроля — *предварительный, текущий и последующий.*

**Предварительный** контроль предшествует совершению прове­ряемых операций. Обычно он проводится на стадии составле­ния, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов, финансо­вых планов хозяйствующих субъектов, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов законодательных актов, договорных соглашений, учредительных документов и т.д. Предшествуя совершению хозяйственных и финансовых опера­ций, предварительный контроль позволяет еще на стадии прогнозов и планов пресечь попытки нарушения действующего финансового законодательства и нецелевого или нерациональ­ного использования средств, выявить источники дополнительных финансовых ресурсов.

**Текущий контроль**, который также называют оперативным, проводится в процессе совершения хозяйственных и финансовых

операций, исполнения финансовых планов, бюджетов. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения, текущий конт­роль позволяет отслеживать и регулировать быстро изменяющие­ся хозяйственные ситуации, предупреждать потери и убытки, предотвращать совершение финансовых правонарушений, нецелевое использование финансовых средств.

**Последующему контролю** подлежат итоги формирования и использования финансовых средств. Проверяется полнота фор­мирования финансовых ресурсов, законность и целесообразность их расходования при исполнении бюджетов, выполнении финан­совых планов субъектов хозяйствования, смет бюджетных учреж­дений. В результате анализа использования материальных, трудо­вых и финансовых ресурсов, законности совершенных финан­сово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых резуль­татов проводится оценка финансово-хозяйственной деятельности контролируемого субъекта. Последующий контроль отличается углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период. Его результаты тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения.

По характеру материала, на основе которого проводится, контроль подразделяется на *документальный (формальный)* и *фактический.*

Источниками информации для **документального (формального)** контроля служат первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская, технологи­ческая и другая документация.

**Фактический контроль** базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра (пере­счета, взвешивания, лабораторного анализа и т.п.), а поэтому он не может быть всеобъемлющим из-за непрерывности хозяйствен­ных ситуаций. Полноценность и неопровержимая доказатель­ность первичных документов и учетных записей при необходи­мости устанавливаются с помощью специальных приемов факти­ческого контроля. Поэтому оба вида контроля существуют не изолированно, а дополняют друг друга.

# Способы проведения финансового контроля

Различают следующие способы проведения финансового конт­роля: *проверка, ревизия, обследование, анализ.*

**Проверка** — это единичное контрольное действие или исследо­вание состояния на определенном участке деятельности прове­ряемого субъекта. С точки зрения права финансовая проверка предстает как процессуальное действие по контролю финансово-хозяйственной деятельности. Оно выражается в сопоставлении фактических данных контроля с данными, отраженными в доку­ментах (налоговых, отчетных, балансовых, расходных). В процессе проверки определяются законность и, если необходимо, эффек­тивность использования финансовых ресурсов, выявляются нарушения финансовой дисциплины. Как правило, проверкам подвергаются отдельные вопросы финансово-хозяйственной деятельности. По их результатам обычно намечаются мероприя­тия для устранения выявленных недостатков.

В зависимости от места проведения проверки делятся на *камеральные* и *выездные*, это имеет отношение скорей к налоговой внешней проверке, но в рамках классификации следует указать и их.

**Камеральная проверка** — это проверка органом финансового контроля представленной ему отчетности и документов без выезда на объект. В случае установления нарушений результаты проверки оформляются актом. Данные результатов камеральной проверки могут быть использованы при проведении проверок иных видов.

В отличие от камеральной, **выездная проверка** проводится по месту нахождения проверяемого объекта.

По полноте охвата материала различают проверки *сплошные*, когда проверяются все документы организации, без пропусков и предположений об отсутствии нарушений (а при фактическом контроле — и материальные ценности), и *частичные (выбороч­ные)*, когда проверяется только часть (определенная выборка) документов.

**Сплошные проверки** чаще всего проводят в небольших орга­низациях либо в организациях, где необходимо восстановить учет (при его отсутствии или уничтожении первичных документов). Частичная проверка может перерасти в сплошную в случае уста­новления в проверяемой выборке нарушений, которые могут быть характерны для всего массива документов организации.

По объему проверяемых вопросов проверки могут быть *комп­лексными,* *выборочными* и *тематическими (целевыми).*

**Комплексная проверка** — это проверка хозяйствующего субъекта за определенный период по всем вопросам его финансово-хозяйст­венной деятельности. Комплексную проверку характеризуют: взаимосвязанное изучение экономической и юридической сторон деятельности организации; участие в ее проведении специалистов, способных квалифицированно разобраться в специфике деятель­ности организации; максимально возможное сочетание различных методических приемов документального и фактического контроля с целью выявления законности, достоверности и экономической целесообразности хозяйственных и финансовых операций.

**Выборочная проверка** — это проверка отдельных областей финан­сово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Выборочная проверка проводится или как элемент комплексной проверки, или как отдельная проверка. Соответственно ее резуль­таты оформляются либо отдельным актом, либо отражаются в акте комплексной проверки.

**Тематическая (целевая) проверка** — это проверка определен­ного направления или вида финансово-хозяйственных операций субъекта хозяйствования. Она проводится по определенному кругу вопросов или по одной теме (вопросу) путем ознакомления на месте с отдельными сторонами хозяйственной и финансовой деятельности. Результаты тематических проверок используются при комплексной или выборочной проверке и либо отражаются в актах этих проверок, либо оформляются как приложения. Возможны и самостоятельные тематические проверки – это тоже элемент внутреннего финансового контроля.

# Внутренний финансовый контроль на предприятии

## Контроль планирования

На основе опыта работы с рядом российских предприятий можно уверенно говорить о том, что многие проблемы компаний начинаются с неквалифицированно составленных бизнес-планов, бюджетов и смет. Причем ошибки в этих бумагах могут быть как преднамеренные, то есть возникшие в результате злоупотреблений, так и вызванные несовершенством принятого на предприятии составления финансовых документов.

С другой стороны, компании, где системы бюджетирования и бизнес-планирования находятся под контролем внутренних аудиторов, получают возможность существенно повысить эффективность своей работы. Их, как правило, отличает высокая координация в рамках управленческой структуры, хорошая адаптивность к изменениям и высокая мотивация работы менеджеров.

Бизнес-планирование — процесс многоступенчатый, требующий от исполнителя точности и соблюдения формальных правил. Поэтому при оценке этого направления работы компании внутреннему контролеру придется учесть целый ряд важных частностей:

обоснованность принятых стратегий бюджетирования, включая принятый на предприятии порядок составления бюджетов и смет, методы расчета основных финансовых показателей бизнес-плана и оптимизации прибыли;

* состав, виды и структуры бюджетов (бизнес-планов) предприятия и его подразделений, широту их применения (по сферам деятельности, подразделениям, центрам ответственности и т.п.), уровень детализации и взаимосвязи различных бюджетов (смет), процедуры разработки (включая согласование показателей, утверждение и контроль), ответственность за их формирование и исполнение;
* процедуры контроля за правильностью заполнения бюджетных форм, соответствием значений бюджетных показателей утвержденным плановым лимитам (нормам) и выполнением бюджетного регламента (в частности на предмет оперативности контроля, анализа отклонений и оценки их причин);
* санкции за несоответствие бюджетов существующим на предприятии правилам их разработки и оформления;
* фактическое выполнение процедур бюджетирования и бизнес-планирования (планирование, мониторинг, составление отчетов, контроль), порядок ответственности по уровням управления (ответственность наиболее оптимально распределяется при использовании оперативно корректируемых, или «гибких» смет).

## Контроль структуры капитала

Еще один объект для внутреннего финансового контроля — структура капитала предприятия. В идеале она максимизирует стоимость предприятия и при этом минимизирует общую стоимость его капитала.

А при ее оценке необходимо, прежде всего, проанализировать и оценить соотношение заемного и собственного капиталов, уровень финансового левереджа, его зависимость от структуры финансирования, размер и структуру заемных источников. Важно также выяснить, достаточно ли у предприятия оборотных средств, насколько эффективно используются собственные средства и заемный капитал, а также оценить процедуры и условия привлечения займов.

Практика ряда предприятий показывает, что компания получит еще более точные представления о качестве структуры своего капитала, если рассчитает цену совокупного капитала, стоимость предприятия, коэффициент роста собственного капитала, а также выявит тенденции изменения этих параметров.

При принятии решений об изменении структуры капитала приходится учитывать и некоторые другие критерии. Например, если компания намерена привлекать кредиты, важно оценить, позволят ли ей доходы своевременно обслуживать и погашать долги.

Вообще, выбирая между краткосрочными и долгосрочными кредитами, лучше предпочесть второй вариант — ликвидный риск будет меньше и при этом стоимость долга не должна быть высокой. Но в любом случае на предприятии должен быть обеспечен контроль за ритмичностью поступления заемных денежных средств и их эффективным (целевым и законным) использованием.

В целях контроля следует в частности выявить разрывы в поступлении заемных средств, уточнить их причины и влияние на работу компании. Такой анализ поможет как найти способы нейтрализации разрывов, так и в целом оценить, насколько эффективна действующая кредитная политика предприятия.

## Контроль инвестиций предприятия

Финансирование предприятия возможно осуществлять и путем привлечения инвестиций. В этом случае предприятию придется определить свою политику в отношении выплаты доходов по ценным бумагам, а стало быть, оно неизбежно столкнется с дилеммой.

С одной стороны, максимизация и стабильность выплат дивидендов влияют на рост котировок (а в случае если совладельцами предприятия являются его работники, то и на производительность труда). С другой — увеличивая размер дивидендов, компания автоматически сокращает долю прибыли, реинвестируемой в производство.

Приходится искать «золотую середину», увязывая воедино стратегические цели и текущие задачи предприятия. Далеко не всегда эту задачу удается решить успешно — опять-таки в силу отсутствия на предприятии внутреннего финансового контроля.

В данном случае контролирующая инстанция должна проанализировать факторы, обусловливающие предпочтительную для данного предприятия дивидендную политику (консервативную, компромиссную или агрессивную).

Следует в частности учитывать темпы роста предприятия, его доходность и зависимость от притока заемного капитала. Решающим обстоятельством может оказаться и долгосрочная стратегия основных владельцев. Очевидно, что реинвестирование средств наряду с максимальным сокращением числа акционеров и выплачиваемых им «премиальных» будет наилучшим вариантом для тех, кто намерен сохранить контроль над бизнесом в своих руках.

Бывает и так, что компания испытывает недостаток средств на развитие и списывает это на необходимость платить дивиденды. На самом же деле причина в том, что установленный руководством предприятия порядок принятия решений по таким выплатам нарушается. Или же принятая процедура просто неэффективна.

К примеру, компания вправе отказать в дивидендах акционеру, просрочившему очередной взнос в уставный капитал, однако же регулярно платит ему деньги. Избежать подобных «накладок» можно лишь одним способом: внутренний финансовый контроль должен очень детально проанализировать документальную подоплеку и историю своих взаимоотношений с акционерами.

Продуманная инвестиционная политика организации обеспечивает предприятию максимальный экономический, научно-технический, экологический и социальный эффект. Объем вложений должен соотноситься с объемами активов, а средства, выделяемые на бесприбыльные инвестиционные проекты эффективно расходоваться.

Чтобы оценить, так ли на самом деле обстоят дела на предприятии, внутренний финансовый контроль должен «перелопатить» массу информации. При этом особенное внимание стоит обратить на сложившийся порядок принятия инвестиционных решений, поскольку это «слабое место» многих предприятий.

В целях контроля следует тщательно проанализировать и оценить процедуры инвестиционного анализа и принятия инвестиционных решений:

* процедуры определения объема, общей экономической и иной эффективности, сроков окупаемости долгосрочных вложений капитала;
* порядок принятия решений по источникам средств финансирования инвестиций, процедуры дисконтирования и оценки стоимости капитала и анализа финансовых потоков проектов;
* методы оптимизации сроков реализации проектов и сравнительного анализа эффективности проектов с равными и неравными сроками реализации;
* критерии выбора воспроизводственных альтернатив;
* способы оценки влияния инфляции на инвестиционные решения;
* методы анализа проектных рисков;
* состав ответственных за разработку и принятие инвестиционных решений, порядок принятия этих решений, источники и качество используемой при этом информации.

Частный случай инвестиционной деятельности предприятия — ее портфель ценных бумаг. В идеале он обеспечивает наилучшее соотношение риска и доходности.

Отсюда логически следует правило: формирование портфеля должно быть направлено на максимизацию дохода при одновременном снижении уровня риска. Кроме того, необходимо учесть, что оптимальный портфель ценных бумаг — диверсифицированный, он имеет высокую ликвидность, а расходы на его управление минимальны.

В целях контроля за «портфельной» деятельностью следует прежде всего уточнить цели и стратегии предприятия, финансовые программы развития и направления долгосрочных вложений в ценные бумаги. Важно также установить цели портфеля (сохранность и приращение капитала, доступ к имущественным и неимущественным правам, расширение сферы влияния, страхование от рисков и т.д.) и оценить, насколько они сообразны задачам организации в целом. Безусловно, фактическое наполнение портфеля также должно быть увязано со стратегией инвестора.

# Внутренний контроль общественных объединений

## Необходимость внутреннего финансового контроля.

Целью внутреннего финансового контроля является проверка деятельности общественного объединения в целом либо его органов или обособленных структурных подразделений на предмет соответствия законодательству, ревизия финансово–хозяйственной деятельности и выработка рекомендаций по совершенствованию управления и деятельности организации. Осуществляется этот контроль со стороны внутренней структуры объединения — контрольно–ревизионного органа.

## Особенности внутреннего контроля

Особенностью внутреннего контроля является то, что даже в случае наличия в деятельности объединения нарушений к нему не применяются санкции, возможно лишь применение взыскания к конкретным должностным лицам организации. Это связано с тем, что проверка проводится силами самой организации, и ее результаты используются, прежде всего, внутри организации. Несмотря на это, контролирующие органы имеют право знакомиться с актами внутренних проверок (ревизий) общественных объединений. Однако наличие в финансовой деятельности организации нарушений, указанных в данных актах, не является основанием для применения взыскания к организации, так как контролирующий орган должен самостоятельно выявить и доказать факт правонарушения.

## Формирование контрольно–ревизионного органа

Наличие контрольно–ревизионного органа является одним из обязательных условий существования общественной организации. Он формируется при создании общественного объединения. В зависимости от масштабов и территории деятельности общественного объединения, ее структуры (наличия отделений, предприятий и т. д.) этот орган может быть единоначальным (ревизор, контролер–ревизор) либо коллегиальным (контрольно–ревизионная комиссия, ревизионная комиссия). В случае создания единоначального органа вся деятельность осуществляется самим ревизором и решение он принимает самостоятельно. При существовании коллегиального органа среди его членов избирается председатель, который организовывает деятельность комиссии. Основные решения принимаются комиссией путем голосования на заседаниях комиссии.

## Контроль расходования средств организации и соблюдения бюджета общественного объединения

При проведении данного вида ревизии осуществляется контроль над поступлением и использованием средств организации. Средства объединения должны расходоваться только на цели, предусмотренные в уставе организации. Кроме этого средства (имущество), полученные в виде пожертвований, грантов, целевого финансирования, могут быть использованы только на цели, предусмотренные при передаче данных средств (имущества).

Для проверки правильности исполнения бюджета организации первичные документы о поступлении денег на счета объединения либо в кассу и расходовании данных средств сравниваются с составленным бюджетом, отчетами ответственных лиц и т. д.

Контроль над правильностью и полнотой уплаты членских и вступительных взносов проводится только в том случае, когда уплата взносов предусмотрена в уставе организации. При этом проверяется, все ли члены организации уплатили взносы и сроки, в течение которых данные взносы были уплачены. Проверяется также порядок приема взносов у членов организации, правильность ведения соответствующей документации.

Контроль над ведением делопроизводства в объединении, включает в себя проверку правильности организации работы с документами, в том числе, наличие правильно разработанных бланков и утвержденной номенклатуры дел, правильность составления и оформления документов, регистрации и контроля над их исполнением, сроки и условия хранения документов. При этом проверяется вся документация организации.

Контроль над финансово–хозяйственной деятельностью общественного объединения включает в себя проверку правильности исчисления и уплаты налогов и сборов, контроль над исполнением хозяйственных договоров и др.

# Заключение

При рыночной системе хозяйствования промышленное предприятие - самоорганизующаяся социально ориентированная система - функционирует в жестких условиях конкурентной среды и имеет полную хозяйственную самостоятельность. В этих условиях система внутреннего контроля промышленного предприятия должна ориентироваться на обеспечение следующих основных показателей эффективности функционирования в современных условиях:

1. устойчивое положение предприятия на рынках;
2. финансовое состояние предприятия;
3. своевременная адаптация систем производства и управления предприятия к динамичной внешней среде (рыночной конъюнктуре);
4. качество системы защиты информации на предприятии;
5. качество системы внутреннего контроля на предприятии.

Необходимость и действенность внутреннего контроля качества являются основой эффективности работы любой системы.

Необходимо разработать целостную Концепцию развития системы государственного финансового контроля в России и, в частности, развития контрольно-счетных органов Российской Федерации. В рамках концепции можно было бы разработать единые контрольно-ревизионные стандарты и нормативы; про­анализировать типовые нарушения и пути их предотвращения; детализировать трехуровневый контроль за федеральным бюдже­том и бюджетами субъектов Федерации (отчет об исполнении, текущий период, проект); предложить методологические подходы для проведения анализа контрольных мероприятий, поиска причин, обобщения последствий выявленных отклонений и нарушений, оценки эффективности использования бюджетных средств...

Лишь эффективно функционирующая единая система госу­дарственного финансового контроля позволит с наибольшей отдачей использовать всю имеющуюся в стране массу финан­систов, считающих, контролирующих финансы, анализирующих правильность их расходования.

Только с помощью единой методологии контроля, согласо­ванного законодательства, качественной финансово-экономиче­ской экспертизы можно совместными усилиями всех заинтере­сованных органов перекрыть все поле, благоприятствующее хи­щениям.

С необходимостью встает группа организационно-практи­ческих задач.

Первое — это, конечно, учеба: организация профессиональ­ного обучения, стажировок и повышения квалификации кадров финансового контроля.

# Список использованной литературы

1. Родионова В. М., Шлейников В. И. Финансовый контроль: Учебник.-М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.-320 с.
2. Андрей Бочкарев, Вячеслав Кондратьев 7 нот менеджмента. – 5-е изд., доп. – М.: ЗАО «Журнал Эксперт», ООО «Издательство ЭКСМО» 2002.-626 с.
3. http://www.cfin.ru/press/boss/2001-06/20.shtml?printversion - Владимир Бурцев, Контроль учета, Статья.