

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 657.631.6.

ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЙ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**Е.И. Ефремова**

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва, email: es-audit@mail.ru

Аннотация. Развитие аудиторской сферы деятельности и повышение качества оказываемых аудиторских услуг — это приоритет не только для самих аудиторских компаний и собственников клиентов аудита, но и для государственных органов, так как качественное оказание услуг аудиторскими компаниями значительно снижает риск финансового мошенничества и фальсификаций в экономике государства. Актуальность исследования данной темы объясняется постоянным расширением и развитием сферы предпринимательства, увеличением рынка капиталов и, как следствие, повышением спроса на проведение качественных аудиторских проверок. В современной экономике аудит приобрел системно-ориентированный характер, который формируется на комплексном подходе к повышению качества оказания аудиторских услуг. Это означает повышение эффективности не только внешних аудиторских проверок, но и оценки системы внутреннего контроля в аудируемых организациях и системах оперативного управления организации в целом. Результатом деятельности всех этих систем в совокупности является финансовый результат хозяйственной деятельности компании, который обладает большим списком заинтересованных лиц и субъектов, на которые он может повлиять. Достоверное отражение финансового результата способно оказать влияние на денежные потоки целого региона. Показатель прибыли является основным индикатором развития компании в условиях рыночной экономики. Финансовый результат собирает в себе эффект от многих факторов, влияющих на компанию, таких как: эффективность производства, производительность труда, уровень себестоимости, объем и качество производимой продукции и так далее. Поэтому так важно качественно проверять все аспекты деятельности фирмы — все они в конечном итоге влияют на финансовый результат, который определяет дальнейший вектор развития компании.

Ключевые слова: аудит; финансовый результат; аудиторская деятельность; анализ финансовых результатов; аудит доходов от продаж; аудит расходов от продаж.

AUDIT PROCEDURES OF FINANCIAL RESULTS OF A COMMERCIAL ORGANIZATION AND DIRECTIONS OF ITS ACTIVITIES**E.I. Efremova**

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Moscow, email: es-audit@mail.ru

Abstract. The development of the audit sphere of activity and improving the quality of audit services provided is a priority not only for the audit companies themselves and the owners of audit clients, but also for government agencies, since the high-quality provision of services by audit companies significantly reduces the risk of financial fraud and falsification in the state economy. The relevance of the study of this topic is explained by the constant expansion and development of the sphere of entrepreneurship, an increase in the capital market and, as a result, an increase in demand for high-quality audits. In the modern economy, the audit has acquired a system-oriented nature, which is formed on an integrated approach to improving the quality of audit services. This means increasing the efficiency of not only external audits, but also assessing the internal control system in audited organizations and the operational management systems of the organization as a whole. The result of all these systems together is the financial result of the company's business, which has a large list of stakeholders and entities that can be influenced by it. A reliable reflection of the financial result can affect the cash flows of an entire region. The profit indicator is the main indicator of the company's development in a market economy. The financial result collects the effect of many factors affecting the company, such as: production efficiency, labor productivity, cost level, volume and quality of products produced, and so on. Therefore, it is so important to qualitatively check all aspects of the company's activities — all of them ultimately affect the financial result, which determines the further vector of the company's development.

Keywords: audit; financial result; audit activities; analysis of financial results; audit of sales revenue; audit of sales expenses.

Дата поступления статьи в редакцию: 31.07.2025

Дата принятия статьи в печать: 10.09.2025

Введение

В российской практике проведения аудиторских проверок существует необходимость изучения и совершенствования действующих методик. В первую очередь, проработки должны коснуться процедуры планирования и практического аудита.

Понятие аудиторской деятельности более широкое и в соответствии с законом об аудиторской деятельности подразумевает под собой деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ. Под стандартами аудиторской деятельности в целях Федерального закона понимаются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации [3].

Предметом аудита выступают экономические явления, процессы и события, представляющие интерес для контролирующих государственных органов, инвесторов.

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать профессиональные этические принципы аудита и использовать их в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера.

Основные профессиональные этические принципы, связанные с аудиторской деятельностью, включают:

- а) независимость;
- б) честность;
- в) объективность;
- г) профессиональную компетентность;
- д) добросовестность;
- е) конфиденциальность;
- ж) профессиональное поведение.

В том случае, если аудиторская компания или самостоятельный аудитор входят в профессиональное объединение, то помимо вышеуказанных принципов, на деятельность данного аудитора распространяются и другие нормативы, которые утверждены в рамках его аудиторского объединения. Как правило, в аудиторских организациях применяются специальные правила проведения аудиторских проверок и поддержания должного этического уровня.

Объекты и методы исследования

Аудит финансов результатов коммерческой организации является ключевой частью проведения любой аудиторской проверки, потому что под таким аудитом объединяются процедуры, которые проводятся в обязательном порядке. Проведение аудита финансового состояния и финансовых результатов обеспечивает значительную часть уверенности в достоверности отчетности и позволяет сделать вывод о реальных результатах деятельности аудируемой компании.

Аудит финансовых результатов включает в себя несколько ключевых объектов проверки:

1. Оперативный анализ текущей деятельности предприятия, его финансовых потоков, формирующих текущий финансовый результат и финансовое состояние, анализ проблем и слабых мест в экономической деятельности данного предприятия и изучения их причин и последствий.
2. Анализ возможных резервов предприятия, которые могут помочь снизить негативное влияние слабых мест экономической жизни компании.
3. Анализ возможных путей решения текущих и потенциальных экономических проблем предприятия, поиск путей более эффективного и результативного использования имеющихся ресурсов.
4. Составление прогноза будущего финансового результата компании с учетом изменений в экономике, потенциальных экономических проблем и мер, принятых для их решения.

Аудит финансовых результатов также подразумевает выполнение следующих задач:

- Аудит правильности формирования учетных данных, отражающих прибыль или убыток по счету 90;
- Аудит правильности формирования учетных данных, отражающих прочие доходы и расходы по счету 91;
- Аудит направлений использования сформированной чистой прибыли аудируемой компании.

Данные задачи являются локальными и выполняются по мере проведения аудиторской проверки, но при этом они в совокупности направлены на выполнение самой главной задачи – вынесения мнения об уровне достоверности аудируемой финансовой отчетности.

В рамках аудиторской проверки формируются следующие направления проведения аудита:

- соответствует ли финансовая отчетность аудируемой организации всем надлежащим применению к ней стандартам;
- правильно ли собраны суммы в финансовой отчетности;
- обоснованно ли включены в финансовую отчетность суммы по всем статьям отчетности – должны быть найдены подтверждающие документы;
- правильно ли рассчитаны суммы, включенные в финансовую отчетность;
- правильно ли суммы разнесены по статьям в финансовой отчетности компании;
- правильно ли в учете и отчетности отражен переход отчетного периода, то есть проверка правильности отражения событий после отчетной даты;
- сходятся ли суммы по отдельным статьям и по суммирующим разделам в основных источниках информации для финансовой отчетности компании;
- правильно ли собраны раскрытия в финансовой отчетности [2].

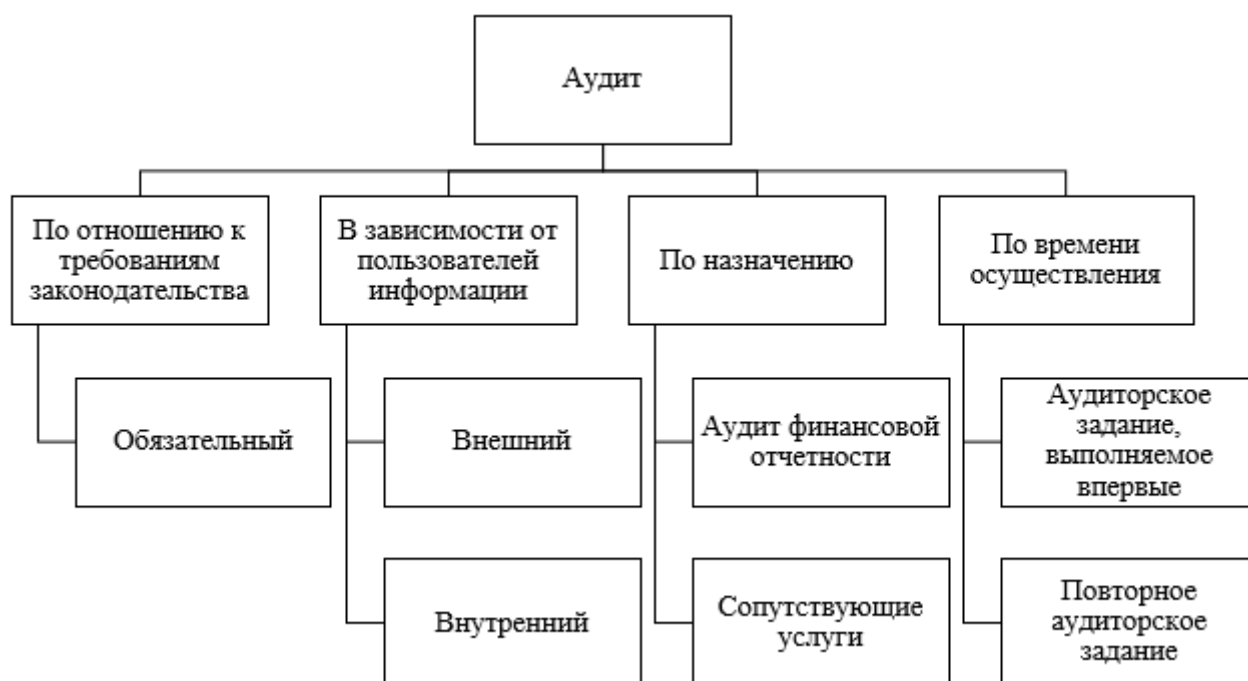


Рис. 1. Основные виды аудита

Рисунок 1 характеризует основные виды аудита финансового состояния аудируемого лица и результатов его хозяйственной деятельности. Как правило, они зависят от объекта, субъекта и целей аудиторской проверки, что закрепляется аудиторской командой на подготовительном этапе аудита.

При этом, ключевые общепризнанные виды аудита – это внутренний и внешний. Внутренний аудит проводится силами и ресурсами самой организации по самостоятельно разработанной специфике. Он необходим организации для того, чтобы своевременно выявлять ошибки и недоработки в системах учета и бизнес-процессах и для того, чтобы совершенствовать их. Внешний аудит проводится внешними независимыми аудиторскими организациями по внутрифирменным стандартам, которые не должны противоречить предписанным законодательным и этическим нормам. Такой аудит проводится, как правило, в обязательном порядке в рамках раскрытия информации о деятельности фирмы и нужен для получения организацией независимого мнения о достоверности ее отчетности.

Результаты и их обсуждение

Рассмотрим методику аудита доходов на продажу как отдельные, важные и крупные составные части проведения общей аудиторской проверки. Целью аудита доходов от продажи является составление модели-отчетности, отражающей в полной мере доходы организации в таком виде, в котором их

можно сравнить с отчетностью, подготовленной самой организацией-клиентом, а также с отчетами прошлых отчетных периодов. Дополнительно данную отчетность, подготовленную аудитором, можно сравнить с отчетностями других компаний с более высоким уровнем уверенности в подлинности полученных результатов анализа.

Таким образом, главной целью и конечным результатом аудита доходов является подготовка финансовой отчетности, включающей данные о доходах.

Прежде чем аудитор приступит к аудиту доходов от продаж, ему необходимо изучить полный набор нормативно-правовых актов, которые устанавливают порядок формирования, учета и сбора, а также признания документов, подтверждающих формирование доходов.

Аудиторская проверка в большинстве случаев имеет четко организованную структуру, которая состоит из этапов, включающих различные процедуры проверки, характерные только для этого этапа. Соответственно, и цель у каждого этапа четко определена и отлична от других.

В общем виде структура аудиторской проверки состоит из следующих этапов:

1. Предварительное ознакомление со сферой деятельности предприятия, его спецификой, организация ведения учета и функционирования системы внутреннего контроля. На данном этапе аудитор формирует мнение о возможности проведения аудита и заключает договор с клиентом об оказании аудиторских услуг.

2. Разработка стратегии аудита.

На данном этапе аудитор составляет план будущей аудиторской проверки, определяет уровни ответственности и ключевые вопросы аудита, а также согласовывает все это с руководителем аудиторской проверки.

Если обобщить составляемые планы, то они содержат следующую структуру: ознакомление с предприятием, договор, стратегия аудита, применяемые аналитические процедуры, заключение и формирование аудиторской позиции.

Программа аудита расписывается более подробно, так как в ней указываются отдельные этапы аудита, ответственные члены аудиторской группы, сроки проведения каждого этапа проверки.

3. Выполнение аудиторских процедур.

Здесь проверяются основные отчетные формы, установленные законодательством Российской Федерации, раскрытия отчетности, отдельные компоненты тех или иных отчетных форм, юридическая сторона деятельности клиента и многие другие вопросы. В том числе, на этом этапе аудитор проверяет формирование доходов, а также правильность их учета.

4. Составление заключения аудиторской проверки формирование мнения относительно достоверности финансовой отчетности клиента.

Аудиторское заключение учитывает результаты всех вышеперечисленных процедур и составляется на основании норм и стандартов составления такого заключения. В обязательном порядке заключение содержит подтверждение достоверности финансовой отчетности клиента или же мотивированный отказ от выражения мнения (в случаях, когда есть подозрения о недостоверности представления отчетности клиентом и неправомерности его деятельности).

Описанная выше методика планирования аудита является общей и характерна для большинства аудиторских компаний, не только России, но и всего мира. Такое внимание описанию этапа планирования уделяется из-за его важности, так как именно он определяет дальнейший ход и итоговый результат проверки.

Теперь необходимо проанализировать методику аудита доходов более детально и с прицелом на ее применимость в анализируемой аудиторской компании. Для большей наглядности все процедуры аудита будут сопровождаться реальными расчетами, основанными на данных аудиторской компании.

Комплексный аудит доходов, проводимый компанией, проводится каждый отчетный период в обязательном порядке. Это объясняется повышенными требованиями и вниманием как со стороны внешних пользователей, так и внутренних. При этом значительно возрастает вовлеченность процессов, проводимых системой внутреннего контроля аудируемой компании, в сам ход аудиторской проверки.

Целью аудита доходов в рамках аудиторской проверки, проводимой аудиторами, является подтверждение полноты отражения и правильного регламента учета хозяйственных операций по реализации товаров (услуг), по которым компания получила доход. Также проверяются прочие виды дохода. Отдельное внимание отводится проверке формирования и отражения данных в отчетности.

Аудит доходов проводится так, чтобы аудиторская группа получила разумную уверенность в отсутствии существенных искажений и нарушений в процедурах ведения учета и формирования финансового

результата для целей отражения в отчетности, которые могут повлиять на ее достоверность [6]. Применение принципа разумной уверенности заключается в том, что аудиторы проверяют наиболее существенные документы и акты хозяйственной жизни. Это необходимо для того, что аудит не подразумевает стопроцентную уверенность в достоверности отчетности, так как аудиторская группа физически не может проверить абсолютно все документы и операции по учету доходов.

В целом же, аудиторская проверка доходов включает следующие процедуры:

- анализ учетной политики клиента на предмет выявления регламента учета доходов, основанного на законодательстве и отраслевых особенностях;
- анализ договоров поставки с целью выявления их соответствия действующему законодательству;
- проверка соответствия оформления документации, сопровождающей операции по реализации продукции, всем предписывающим нормативно-правовым актам;
- проверка правильности документального оформления операций по прочей реализации (включая прочие доходы);
- анализ соответствия и законности организации аналитического и синтетического учета операций по поступлению доходов.

Аудит доходов проводится в обязательном порядке в рамках годовой и полугодовой аудиторской проверки отчетности (квартальной). При этом специфика аудита сильно зависит от особенностей деятельности компании и особенностей основного дохода. На нее влияют такие факторы, как вид деятельности, масштаб компании, основной рынок сбыта, отрасль и т.д. Специфика аудита закладывается аудиторами на этапе планирования.

В первую очередь, аудиторы определяют объект проверки. В случае с аудитом доходов, объектом являются доходы по обычным видам деятельности и прочие доходы.

После этого аудиторской командой определяется уровень существенности для аудита доходов. Выбираются ключевые (базовые) показатели, на основе которых осуществляется пример расчета (приведен в таблице ниже). В данном случае в качестве базовых показателей были выбраны чистая прибыль, валюта баланса, доходы, расходы и собственный капитал.

После аудиторы выбирают порог существенности («доля» в таблице), определяя уровень возможного отклонения. Показатель «уровень существенности по отчетности» находится по формуле среднего арифметического для выбранного столбца.

Затем, считается уровень отклонения каждой статьи базового показателя от среднего арифметического по ним и на основе их отклонений выбираются значения для расчета уровня существенности (выбирается три показателя с наименьшим отклонением). Среднее арифметическое по выбранным показателям и будет уровнем существенности для компании (табл. 1).

Таблица 1

Пример расчета значений, которые используются для определения Уровня существенности (далее – УС)

Наименование показателя (код строки отчетности)	Значения показателя, тыс. руб.	Доля, %	Предварительные значения для расчета УС (стр.3*стр.4)	Уровень отклонения от среднего %	Значение для расчета уровня существенности
Чистая прибыль (2400)	289 721	10	28 972,1	-91,63	
Валюта баланса (1600)	5 636 399	5	281 819,95	-18,56	281 819,95
Доходы (2110, 2310, 2320, 2340)	13 195 720	5	659 786	90,67	
Собственный капитал (1300)	1 182 298	10	118 229,8	-65,83	118 229,8
Расходы (2120, 2210, 2220, 2330, 2350)	12 827 375	5	641 368,75	85,35	641 368,75
Уровень существенности по отчетности	-	-	346 035,32	-	347 139,5

После расчета вспомогательных показателей, приведенных в таблице 1, согласно методике аудита, рассчитываются уровни существенности для отдельных статей. В нашем примере расчет будет производиться только для нескольких выбранных статей отчета о финансовых результатах, которые характеризуют выбранный объект аудиторской проверки в полной мере. Прежде следует уточнить один важный нюанс, что данные, на примере которых мы проводим все расчеты – это данные форм бухгалтерской (финансовой) отчетности компании.

Для расчета индивидуальных уровней существенности для конкретных статей доходов используется уровень существенности компании, который мы рассчитали в таблице 1. Он распределяется пропорционально, в зависимости от объема статьи.

Таблица 2

Пример расчета уровня существенности (УС) для основных статей поступлений

Наименование показателя	Значение отчетности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Существенность, тыс. руб.
Поступления – всего	12 656 134	100,00	347 139,5
В том числе:			
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	12 489 141	98,68	342 559,12
Арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	2 409	0,02	66,08
От перепродажи финансовых вложений	-	0,00	0,00
НДС-величина, характеризующая сумму НДС, полученную от покупателей, уплаченных поставщикам и перечисленных в бюджет	39 279	0,31	1 077,37
Проценты по депозитам	29 575	0,23	811,20
Прочие поступления	95 730	0,76	2 625,74

Из таблицы 2 следует, что, например, для поступлений от продажи продукции (товаров, работ и услуг) уровень допустимого отклонения составляет 342 559,12 тысяч рублей. Соответственно, уровень предельно допустимого отклонения для каждого конкретного вида поступлений представлен в таблице.

На следующем этапе аудита составляют специальный опросник, который включает основные вопросы процесса учета доходов в аудируемой компании. Он заполняется по итогам встреч с ответственными лицам компании-клиента, и на его основании происходят некоторые корректировки аудиторской программы.

После руководитель аудиторской команды определяет анализируемую выборку, состоящую из наиболее существенных операций и документов по учету доходов. Финальным этапом подготовки аудита является распределение аудиторских заданий и обобщение информации для упрощения аудита. Это все документируется следующим образом (рис. 2, табл. 3).

Аудиторская компания

Трудозатраты:
1500 чел-час.

Период: 01.01.2025 - 31.12.2025

Срок проведения проверки: с 10 марта 2025 по 31 марта 2025.

Руководитель:
Иванов А.А.

Аудиторский риск: 3%

Состав аудиторской группы

Иванов А.А.

Петров А.Б.

Степанова Д.Б.

Рис. 2. Пример, оформления карточки аудиторской проверки

Таблица 3

Пример распределения аудиторских заданий

№	Сегмент аудита	Срок проверки	Исполнитель
1	Проверка документального оформления	10-18 марта	Иванов А.А.
2	Учет реализации	10-25 марта	Петров А.Б., Степанова Д.Б.
3	Учет прочих доходов	19-25 марта	Иванов А.А.
4	Отражение доходов в финансовой отчетности	26-31 марта	Иванов А.А. Петров А.Б., Степанова Д.Б.

Далее аудиторская команда переходит к аналитическим процедурам различных аспектов учета доходов в компании.

Первой из них, как правило, является аудит учетной политики в части учета доходов.

Таблица 4

Пример рабочего документа проверки полноты отражения в учетной политике элементов учета доходов [7]

Элемент учетной политики	Законодательные предписания	Нормативно-правовой акт	Способ учета, используемый компаниями	Задokumentирован ли вопрос в учетной политике?
Учет выпуска готовой продукции	Использовать счет 40 или нет	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»	Без применения счета 40	Не задokumentирован
Оценка готовой продукции	По фактической с/с По нормативной с/с/ По неполной с/с	Приказ от 15.11.2019 г. N 180н Об утверждении федерального стандарта бухучета ФСБУ 5/2019 «Запасы»	По фактической и нормативной с/с	Задokumentировано, однако не указан классификатор готовой продукции
Распределение расходов на продажу	Списание в дебет счета 90		Данной операции в отчетном периоде не было	Не задokumentировано
Определение даты реализации ГП для целей налогового учета	По дате отгрузки По дате оплаты	НК РФ, часть вторая, гл.21, ст.167	Наиболее ранняя из двух дат	Не задokumentировано
Метод списания расходов по транспортному налогу и налогу на имущество	Списание на себестоимость Списание на прочие расходы	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»	Списание в конце каждого отчетного периода на себестоимость	Задokumentировано

В таблице 4 приведен пример аналитической формы, которая обычно составляется аудиторскими для проведения аудита учетной политики в части учета доходов.

Соответствие процедур и методик учета, установленных в учетной политике и применяемых на практике очень важно. Во-первых, это обязательно к исполнению в связи с требованиями законодательства. Во-вторых, это значительно облегчает задачу аудиторам, так как корректное соблюдение учетной политики помогает аудитору правильно оценить объем аудиторских процедур.

После составления стратегии аудита и распределения аудиторских заданий, а также по результатам проверки учетной политики, аудиторы приступают к проверке хозяйственных операций по начислению доходов.

Составляются простые формы сверки данных оборотно-сальдовых ведомостей и данных первичных документов – товарных накладных и счетов-фактур. Пример такой сверки приведен в таблице 5.

Благодаря данной сверке аудиторская команда подтверждает соответствия сумм в учете аудируемой компании. Аналогичную проверку проводят в отношении сумм доходов по индивидуально существенным статьям дохода, контрагентам и договорам.

После проверки всех индивидуально существенных доходов и расходов, аудиторы пересчитывают конечный финансовый результат в специальной форме, которая приведена в таблице 6.

Таблица 5

Пример формы сверки операций по доходам

Операция	Номер и дата документа по учету	Номер и дата документа	Сумма по учету	Сумма по первичному документу	Разница
Поступление оплаты по договору об оказании аудиторских услуг	Договор №0000001 от 14.01.2024	Договор №1 от 14.01.2024	6 000 000	6 000 000	-
Поступление оплаты за оказание консультационных услуг	Акт №000000234 от 05.04.2024	Акт №234 от 05.04.2024	880 000	880 000	-
Доход от субаренды неиспользуемого помещения	Договор №10 от 01.02.2024	Договор №10 от 01.02.2024	60 000	60 000	-

Таблица 6

Пример формы расчета финансового результата деятельности аудируемой компании [2]

Дт	Кт	Сумма	Расчет аудиторов	Операция
Обычная деятельность				
44	70	2 000 000	-	Выплата заработной платы
44	69	600 000	-	Отчисления по страховым взносам
44	76	900 000		Затраты на аренду офиса
62	90.1	5 000 000		Выручка от оказания аудиторских услуг
62	90.1	780 000		Выручка от оказания консультационных услуг
90.2	44	3 500 000	2 000 000 + 600 000 + 900 000	Расходы на оказание услуг
90.9	99	2 280 000	5 780 000 – 3 500 000	Прибыль от обычной деятельности
Прочая деятельность				
91.2	76	50 000	-	Затраты на аренду неиспользуемого помещения
62	91.1	70 000	-	Доходы от субаренды
91.9	99	20 000	70 000 – 50 000	Прибыль от прочей деятельности
Финансовый итог				
99	84	2 300 000	2 280 000 + 20 000	Итоговая прибыль отнесена в состав прибылей (убытков) прошлых лет

В рамках таблицы 6 могут анализироваться как операции по компании в целом, так и операции, осуществленные в разрезе отдельных договоров и контрагентов.

Выводы

Таким образом, на примере аудита доходов организации мы рассмотрели часть аудиторской проверки и несколько основных аудиторских процедур. В целом, сама проверка доходов очень объемная, из-за чего в ее ходе были опущены некоторые менее значимые детали и процессы. Например, вопрос функционирования системы внутреннего контроля клиента, взаимодействия аудиторов с ней.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая: от 31.07.1998 № 146-ФЗ: (ред. от 15.02.2016 N 32-ФЗ, от 05.04.2016 N 101-ФЗ, от 05.04.2016 N 102-ФЗ, от 26.04.2016 N 110-ФЗ).
2. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 № 44). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 05.07.2025).
3. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 11.06.2021). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения 05.07.2025).
4. Казакова Н.А., Ефремова Е.И. Аудит: учебник для вузов / под общей редакцией Н. А. Казаковой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2025. 412 с.

5. Казакова Н.А., Ефремова Е.И. Методология риск ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса: монография. М., ИНФРА-М, 2021. Серия «Научная мысль» (изд. 2-е, испр. и доп.). 234 с. DOI: 10.12737/monography_5c500980856726.67755087.

6. Карзаева Е.А. Оценка платежеспособности на основе денежных потоков в системе финансовой диагностики предприятия: дис. ... канд. экон. наук. Санкт-Петербург 2020. 355 с.

7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». [Электронный ресурс]. URL: <https://raex-a.ru/> (дата обращения 05.07.2025).