

МЕТОДИКА КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ И АНАЛИЗА АУДИТОРСКОГО РИСКА В УСЛОВИЯХ НАЛОГОВОГО АУДИТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Представлена методика количественной оценки аудиторского риска в условиях налогового аудита с использованием разработанного программного продукта “Оценка аудиторского риска”, который представлен как часть аудиторской информационной системы

Основой успешного проведения любой аудиторской проверки является адекватная оценка аудиторского риска. Одной из основных задач аудитора на этапе планирования является определение сильных и слабых сторон системы хозяйствования аудируемой организации с целью минимизации риска необнаружения ошибок. Согласно Правила аудиторской деятельности “Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности” аудитор должен оценить аудиторский риск, путем количественной или качественной оценки компонентов его образующих: риска существенного искажения информации и риска необнаружения. Правило [1] определяет взаимосвязь компонентов аудиторского риска при проведении аудита достоверности бухгалтерской отчетности, но не содержит четко разработанного подхода к оценке его составляющих и требует модификации структуры факторов, влияющих на уровень аудиторского риска в условиях налогового аудита. Следует отметить, что в Белоруссии единственным документом, в котором упоминается о существовании налогового аудита, является Закон “Об аудиторской деятельности”, в котором данный вид аудита относится к сопутствующим услугам. Как показало изучение литературных источников, а также собственные исследования налоговый аудит может выступать как частью общего аудита, так и самостоятельным направлением аудита [2], что требует разработки методике проведения налогового аудита, одним из этапов которой является оценка аудиторского риска.

Несовершенство общепризнанных методов оценки аудиторского риска в аудите [3], в основе которых лежат тесты-опросники, позволяющие оценить факторы, влияющие на риск, выявили необходимость поиска новых методов оценки. Исследования показали, что недостатками существующих подходов к оценке аудиторского риска в условиях проведения налогового аудита является:

во-первых, отсутствие учета различной степени значимости факторов, влияющих на каждый компонент аудиторского риска;

во-вторых, отсутствие методике комплексного анализа всех факторов риска – не прослеживаются взаимосвязи, факторы зачастую выступают как разрозненные элементы, либо изучаются их связи в разрезе только определенного блока;

в-третьих, отсутствие оценки взаимосвязи аудиторского риска и уровня существенности, так как уровень существенности теорией аудита предлагается рассчитывать по каждому налогу, а аудиторский риск в целом по проверке;

в-четвертых, доминирование вербальных оценок. В отечественной практике аудиторы применяют качественную оценку рисков, которая базируется на анализе определяющих эти риски факторов, и происходит на вербальном уровне с использованием не менее трех градаций: высокий, средний, низкий. Такой подход страдает отсутствием анализа при представлении системы факторов, влияющих на аудиторский риск.

В предлагаемой методике решены вышеперечисленные проблемы, что позволяет адекватно количественно оценить уровень аудиторского риска, проанализировать влияние на него факторов, а соответственно и управлять им.

Оценка аудиторского риска в налоговом аудите начинается с идентификации и систематизации компонентов аудиторского риска, подлежащих оценке. Придерживаясь точки зрения отечественных и зарубежных экономистов по вопросам методологии определения компонентов аудиторского риска, была разработана следующая модель аудиторского риска.

$$AP = \left[\sum_{i=1}^n PCII_i \times Ki + PH_i \times Ki \right] / n \quad (1)$$

Где, AP – количественный показатель аудиторского риска в условиях налогового аудита
 $PCII_i$ – количественная оценка риска существенного искажения информации по i -му налогу, вероятность того, что в налоговой отчетности аудируемого лица было допущено существенное искажение информации до начала проведения аудита;

PH_i – количественная оценка риска необнаружения ошибок i -го налога, вероятность того, что применяемые в ходе проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить искажений налоговой информации, которые являются существенными по отдельности либо в совокупности с другими искажениями;

n – количество налогов, уплачиваемых организацией;

Ki – коэффициент значимости показателя, в разрезе аудируемых налогов (i);

i – объект оценки – налог.

Для раскрытия природы компонентов аудиторского риска и соответственно построения эффективной модели управления риском необходимо провести анализ факторов, влияющих на риск существенного искажения информации и риск необнаружения. Для построения многофакторных моделей следует воспользоваться причинной следственной диаграммой Исикавы, которая являясь графическим изображением, в сжатой форме и логической последовательности распределяет причины изменения показателя. Достоинством данной диаграммы является возможность наглядного выделения не только тех факторов, которые влияют на риск, но и что особенно важно, причинно-следственных связей этих факторов. В общем виде диаграмма Исикавы, при изучении аудиторского риска при проведении налогового аудита, будет выглядеть следующим образом (рис 1).

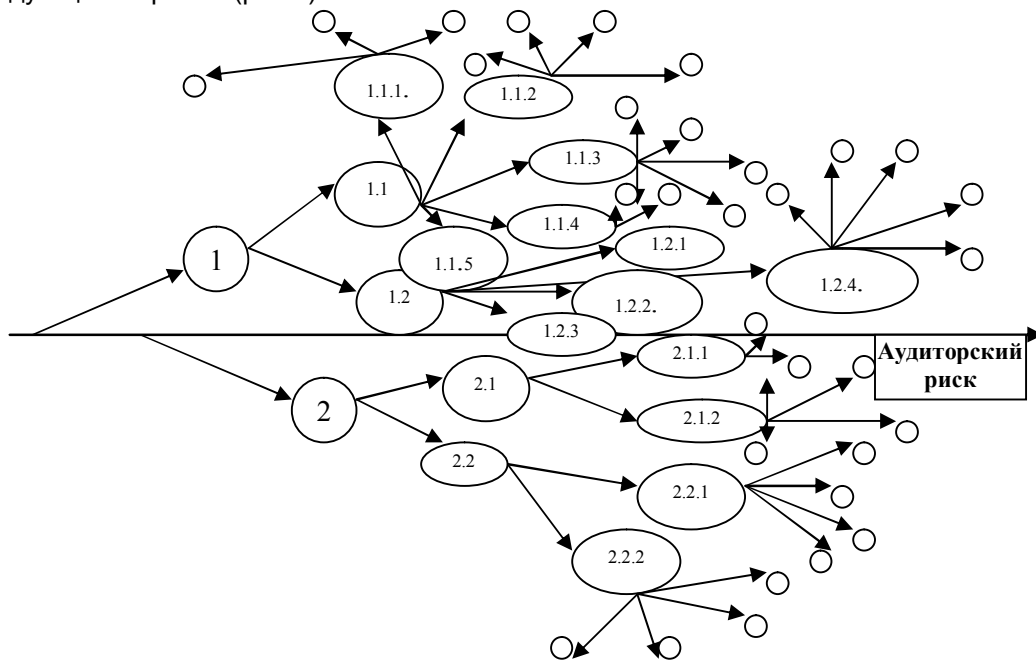


Рис 1. Структура аудиторського ризику

Идентификация факторов, оказывающих влияние на уровень аудиторского риска в налоговом аудите (фрагмент) представлена в таблице 1

Таблиця 1. Структуризація і ідентифікація переліку оцінюваних компонентів аудиторського ризику в умовах податкового аудиту.

Вид ризику		Компоненти ризику	
1		2	
1. Ризик суттєвого искаження (РСИ)-фактор першого порядку			
1.1. Внешние факторы	Факторы второго порядка	1.1.1. Цикличность и сезонность работы 1.1.2. Взаимоотношения с поставщиками и покупателями 1.1.3. применяемые принципы ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности 1.1.4. Особенности налогообложения 1.1.5. общие экономические условия	Факторы третьего порядка
1.2. Внутренние факторы		1.2.1. Характер деятельности аудируемого лица 1.2.2. Цели и стратегии аудируемого лица 1.2.3. Основные финансовые показатели организации 1.2.4. Система организации внутреннего контроля	
		1.2.4.1. Факторы контрольной среды аудируемого лица 1.2.4.2. эффективность оценки рисков хозяйственной деятельности 1.2.4.3. Развитие информационных систем, связанных с процессом подготовки налоговой отчетности 1.2.4.4. Эффективность контрольных действий аудируемого лица 1.2.4.5. Мониторинг средств контроля	
Факторы четвертого порядка			
2. Ризик необнаружения (РН) – фактор першого порядку			
2.1. Внешние факторы	Факторы второго порядка	2.1.1. Информированность аудиторской организации об аудируемом лице 2.1.2. Наличие проверок контролирующих органов за предыдущие периоды	Факторы третьего порядка
2.2. Внутренние факторы		2.2.1. Опыт и квалификация аудиторов, принимающих участие в проверке 2.2.2. Планируемый объем выборки 2.2.3. Применение аналитических процедур	

Задача исследования сводится к количественной оценке аудиторского риска в разрезе аудируемых налогов на основе системы показателей, представленных в таблице 1, с агрегированием различных приемов качественного и количественного анализа. Такая информация сублимируется в комплексной оценке, которая представляет собой характеристику, полученную в результате одновременного и согласованного изучения совокупности показателей (факторов), влияющих на каждый компонент аудиторского риска в разрезе аудируемых налогов. Кроме того, в контексте государственной политики, направленной на формирование единого информационного пространства вполне естественным и закономерным является разработка методики оценки аудиторского риска с использованием современных информационных технологий (ИТ).

Автором предлагается использовать методику количественной оценки аудиторского риска в условиях налогового аудита с использованием разработанного программного продукта "Оценка аудиторского риска", который представлен как часть аудиторской информационной системы[4], и состоит из нескольких этапов:

На первом этапе создается информационная база в разрезе исследуемых компонентов аудиторского риска. В основу закладываются база данных клиента, нормативно-правовая база, внешние источники информации. При первом знакомстве с клиентом информация об особенностях его деятельности, применяемом компьютерном оборудовании и программах, системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля вводится в

базу даних, сортирується і обробляється, документується в бланке “Тест предварительной экспертизы аудируемого субъекта. Для этого аудитор открывает папку “Оценка аудиторского риска”, выбирает в предложенном меню папку “Предварительное знакомство с организацией” и вводит полученную информацию в предложенную программой аналитическую таблицу (Таблица 2). При последующем общении с клиентом в целях планирования заполняется рабочий документ “Данные для планирования аудита”.

Таблица 2. Тест предварительной экспертизы для оценки аудиторского риска в налоговом аудите (фрагмент)

1	Наименование вопросов теста 2	Ответ 3
1	Общие сведения об организации	
1.1	Полное название организации	
1.2	Отрасль деятельности организации	
	
2	Организационно-управленческая структура организации	
2.1	Обособленные подразделения организации имеют отдельный бухгалтерский баланс (указать количество)	
2.2	Организация имеет вспомогательные производства, обслуживающие хозяйства, объекты социально-культурной сферы (указать какие)	
..
5	Дать сведения по счету 71, указав следующее (в папках):	
	– количество подотчетных лиц	
	– направленность расходов	
	– наличие командировок	
	– приобретение горюче – смазочных материалов	
	– компенсация по личному автотранспорту	
..

Если клиент отказывается сообщить какую-либо точную информацию (например, из соображений коммерческой тайны), то допускается запись ориентировочного значения или пометка “Сообщить отказались”.

На втором этапе происходит аудиторская оценка всей совокупности факторов от групп показателей n-порядка к группе факторов первого порядка, для чего предлагается в меню “Оценки” пятибалльная система оценки (таблица 3).

Таблица 3. Шкала аудиторской бальной оценки

Балл	Определение
1	Риск минимальный
2	Риск минимальный, однако имеются некоторые предпосылки к его увеличению
3	Средний риск
4	Риск средний, однако имеются предпосылки к его увеличению
5	Риск максимальный

Далее автоматически составляется информационная таблица, описывающая совокупность исследуемых факторов. Например, для оценки влияния факторов, влияющих на систему мониторинга средств контроля, аудитор открывает папку “Оценка аудиторского риска”, затем папку “Оценка риска существенного искажения”, и в предложенном меню выбирает “Оценка мониторинга средств контроля”. Аудитор вносит результаты бальной оценки в предложенный бланк электронной информационной таблицы, описывающую совокупность исследуемых факторов и результаты бальной оценки (Таблица 4).

Таблица 4. Информационная таблица (фрагмент)

Фактор	Экспертная оценка
Степень автоматизации учета на предприятии	
Система компьютерной обработки данных	
Соответствие разработанных при помощи КОД документов и регистров требованиям законодательства	
Соответствие алгоритмов обработки данных действующему законодательству	
.....	

Аудитором определяются коэффициенты значимости для каждого показателя с использованием метода анализа иерархий [5]. Для этого строится матрица парных сравнений для оценки значимости факторов, автоматически отобранных (в соответствии с фильтром, настроенным Администратором СААД) по результатам оценки. В данную матрицу аудитором заносятся построчно значения приоритета показателя в паре, т.е. берется отдельная пара показателей и показателю, которому выставляется наибольший приоритет, в ячейке, находящейся на пересечении соответствующей ему строки и столбца парного показателя, выставляется значение от 1 до 9 (1-3 – низкий, 3-6 – средний, 7-9 – высокий приоритет). Значение в обратных ячейках (ячейки находящиеся на пересечении строки показателя с меньшим приоритетом и столбца показателя с большим приоритетом) высчитывается автоматически после нажатия кнопки “ПУСК”. Диагональные ячейки так же заполняются автоматически единицами. После выполнения работы с матрицей попарных сравнений программа производит расчет среднего геометрического, коэффициента значимости и вектора приоритетов и формируется аналитическая таблица (Таблица 5)

Таблица 5. Определение коэффициентов значимости факторов, используемых для расчета итоговой оценки влияния организации мониторинга средств контроля аудируемого лица на систему организации внутреннего контроля(фрагмент)

Показатель	Степень автоматизации учета на предприятии	Система компьютерной обработки данных	Соответствие разработанных при помощи КОД документов, действующему	Соответствие алгоритмов обработки данных действующему	Средняя геометрическая	Коэффициент значимости	Вектор приоритета
Степень автоматизации учета на предприятии	1						
Система компьютерной обработки данных		1					
Соответствие разработанных при помощи КОД документов, действующему законодательству			1				
Соответствие алгоритмов обработки данных действующему законодательству				1			
И т.д.							

Следующим шагом является расчет итогового показателя оценки группы факторов “Мониторинг средств контроля” на систему внутреннего контроля аудируемого лица, которая находится в интервале от 0 до 5, для чего программа предложит рассчитать итоговый показатель, который будет автоматически рассчитан путем нажатия клавиши “Пуск” (Таблица 6).

Таблиця 6. Итоговая оценка оценки влияния организации мониторинга средств контроля аудируемого лица на систему организации внутреннего контроля (фрагмент)

Факторы	Коэффициент т значимости	Экспертная оценка	Взвешенная оценка
1	2	3	4
Степень автоматизации учета на предприятии			
Система компьютерной обработки данных			
Соответствие разработанных при помощи КОД документов, действующему законодательству			
Соответствие алгоритмов обработки данных действующему законодательству			
....			
Итоговая оценка	1		

Таким образом, производится оценка всех факторов влияющих на аудиторский риск в разрезе каждого налога.

На третьем этапе производится количественная оценка аудиторского риска при проведении налогового аудита по формуле 1, основанную на функциональной зависимости между аудиторским риском, риском существенного искажения информации и риском необнаружения в разрезе аудируемых налогов. Для этого аудитор открывает папку “Оценка аудиторского риска” в предложенном меню выбирает “Результаты оценки”, и программа выдает на экран заполненный формат рабочего документа “Количественная оценка аудиторского риска. Аудитор выводит данный документ на бумажный носитель, подписывает его, знакомит с результатами оценки всех членов аудиторской группы.

Полученные на втором этапе оценки аудиторского риска по каждому налогу, предлагается использовать в качестве исходной базы для формирования матрицы управления налогами (Таблица 7), за основу которой берется девятиклеточная таблица, элементами которой выступают два показателя: аудиторский риск и уровень существенности [2]. Значения полученных оценок аудиторского риска по каждому налогу находятся в интервале от 0 до 5. Для перевода полученных результатов в систему координат матрицы предлагается использовать следующую шкалу перевода:

Таблиця 7. Шкала перевода результатов оценки аудиторского риска по каждому налогу используемая для построения матрицы управления налогами.

Размер аудиторского риска	Качественная оценка аудиторского риска
[0; 2)	Низкий риск
[2; 4)	средний риск
[4; 5)	высокий риск

Матрица управления налогами будет иметь вид (Таблица 8), методика построения которой приведена [7].

Таблиця 8. Матрица управления налогами

Аудиторский риск	Уровень существенности		
	Высокий (свыше 0,66) , В	Средний (от 0,33 до 0,66) , С	Низкий (до 0,33) , Н
Высокий В (свыше 4)	ВВ	ВС	ВН
Средний С (от 2 до 4)	СВ	СС	СН
Низкий Н (до 2)	НВ	НС	НН

Построение матрицы аудируемых налогов, в которой реализуются приемы и методы матричного анализа позволяет аудитору оценить состояние системы учета, а также сформировать научно-обоснованный объем аудиторских процедур. Такая методология,

включающая подходы, используемые в мировой практике анализа, многокритериальные методы поддержки принятия решений [5], позволит значительно усовершенствовать действующую систему аудита на основе обнаружения принципиально новых фактов и связей.

По мнению автора, существенным моментом в аудиторском процессе является не только оценка аудиторского риска, но и возможность управлять им. Поскольку приемлемым является низкий уровень аудиторского риска то при среднем или высоком аудиторском риске необходимо принять меры к его снижению. Понизить аудиторский риск возможно только снижением риска необнаружения, что достигается путем:

- выявления дополнительной информации об аудируемом лице;
- привлечения более опытных и квалифицированных аудитором;
- увеличение объема выборки и т.д.

Для выбора наиболее рационального пути минимизации аудиторского риска предлагается воспользоваться функциональной зависимостью между показателями, характеризующие компоненты аудиторского риска (формула 1) которую можно рассматривать как факторную модель, где факторами первого порядка будут являться уровень риска существенного искажения информации и уровень риска необнаружения (Таблица 1) и веса их значимости.

Влияние факторов первого порядка будет рассчитываться с использованием метода абсолютных разниц. В результате формула для расчета динамики показателя аудиторского риска (ΔAP) за счет изменения

- риска существенного искажения информации будет иметь вид:

$$\Delta AP_{psi_i} = Ki \times \Delta PCUi \quad (2)$$

- риска необнаружения будет иметь вид:

$$\Delta AP_{phi_i} = Ki \times \Delta PHi \quad (3)$$

Для оценки динамики факторов второго порядка за счет факторов третьего и четвертого порядка следует применить интегральный метод факторного анализа [6], который позволит осуществить иерархическое представление причинно-следственных связей.

Рассмотрим методику оценки аудиторского риска при проведении налогового аудита на материалах промышленной организации Республики Беларусь.

Этап 1. На основании внутренних и внешних источников информации была сформирована информационная база аудируемого субъекта хозяйствования.

Этап 2. Производится аудиторская оценка всей совокупности факторов таблицы 1. Для этого определяются коэффициенты значимости для каждого показателя с использованием метода анализа иерархий факторов более низкого порядка в разрезе аудируемых налогов. Например, расчет коэффициентов значимости внешних факторов в части особенностей налогообложения аудируемого субъекта налогом на добавленную стоимость представлен в таблице 9.

Таблица 9. Определение коэффициента значимости внешних факторов в части особенностей налогообложения аудируемого субъекта налогом на добавленную стоимость

Показатель	Наличие товарообменных операций	Наличие экспорта и импорта	Реализация продукции из давальческого сырья	Реализация, облагаемая нулевой ставке	Средняя геометрическая	Коэффициент значимости	Вектор приоритета
Наличие товарообменных операций	1	0,33	3	0,33	1,17	0,19	3
Наличие экспорта и импорта	3	1	4	0,50	2,13	0,34	2
Реализация продукции из давальческого сырья	0,33	0,25	1	0,25	0,46	0,07	4
Реализация, облагаемая нулевой ставке	3	2	4	1	2,5	0,4	1
Итого					6,26	1	

С учетом рассчитанных коэффициентов значимости была рассчитана оценка группы внешних факторов, влияющих на аудиторский риск по налогу на добавленную стоимость через систему налогообложения (Таблица 10).

Таблица 10. Количественная оценка особенностей налогообложения, влияющих на аудиторский риск по налогу на добавленную стоимость

<i>Факторы</i>	<i>Коэффициент значимости</i>	<i>Аудиторская оценка</i>	<i>Взвешенная оценка</i>
1. Наличие товарообменных операций	0,19	4	0,76
2. Наличие экспорта и импорта	0,34	5	1,7
3. Реализация продукции из давальческого сырья	0,07	3	0,21
4. Реализация, облагаемая по нулевой ставке	0,4	2	0,8
Итоговая оценка	1	*	3,47

Проведя аналогичные операции, была дана аудиторская количественная оценка всех внешних факторов (таблица 11), влияющих на аудиторский риск по налогу на добавленную стоимость, а затем и всех прочих факторов (Таблица 12).

Таблица 11. Количественная оценка группы внешних факторов, влияющих на аудиторский риск по налогу на добавленную стоимость

<i>Факторы</i>	<i>Коэффициент значимости</i>	<i>Аудиторская оценка</i>	<i>Взвешенная оценка</i>
1.1.1. Цикличность и сезонность работы	0,02	0,9	0,02
1.1.2. Взаимоотношения с поставщиками и покупателями	0,19	2,1	0,4
1.1.3. Применяемые принципы ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности	0,51	4,2	2,14
1.1.4. Особенности налогообложения	0,2	3,47	0,69
1.1.5. общие экономические условия	0,08	1,9	0,15
Итого оценка			3,4

Таблица 12. Количественная оценка аудиторского риска по налогу на добавленную стоимость

<i>Факторы</i>	<i>Коэффициент значимости</i>	<i>Аудиторская оценка</i>	<i>Взвешенная оценка</i>
1.1. Внешние факторы	0,33	3,4	1,12
1.2. Внутренние факторы	0,67	4,6	3,1
1. Итоговая оценка риска существенного искажения	0,8	*	4,22
2.1. Внешние факторы	0,09	1,1	0,1
2.1. Внутренние факторы	0,91	3,7	3,37
2. Итоговая оценка риска существенного искажения	0,2	*	3,47
Итого оценка аудиторского риска	*	*	4,07

Аналогично была произведена оценка аудиторского риска по всем остальным налогам. Таким образом, были сформированы исходные данные для расчета показателя аудиторского риска при проведении налогового аудита, которые представлены в таблице 13

Таблица 13. Исходные данные для модели расчета количественного показателя аудиторского риска

	Объект анализа (i)	Показатель			
		Риск существенного искажения		Риск необнаружения	
		Условное обозначение показателя	Коэффициент значимости показателя (K)i	Условное обозначение показателя (Коэффициент значимости показателя (K)
1	Налог на добавленную стоимость	РСИ1	0,8	РН1	0,2
2	Налог на прибыль	РСИ2	0,51	РН2	0,49
3	Экологический налог	РСИ3	0,91	РН3	0,09
4	Отчисления в Белгострах	РСИ4	0,83	РН4	0,17
5	Земельный налог	РСИ5	0,71	РН5	0,29
6	Налог на недвижимость	РСИ6	0,7	РН6	0,3
7	Отчисление на социальное страхование	РСИ7	0,89	РН7	0,11
8	Единый налог из прибыли	РСИ8	0,65	РН8	0,35
9	Подоходный налог	РСИ9	0,9	РН9	0,1
10	Акцизы	РСИ10	0,61	РН10	0,39

Этап 3. Расчет количественной оценки аудиторского риска в условиях проведения налогового аудита в соответствии с формулой 1. Предлагаемая модель расчета количественной оценки аудиторского риска в налоговом аудите для аудируемого субъекта хозяйствования будет иметь следующий вид:

$$J = \sum (0,08РСИ1 + 0,02РН1) + (0,51РСИ2 + 0,49РН2) + (0,91РСИ3 + 0,09РН3) + (0,83РСИ4 + 0,17РН4) + (0,71РСИ5 + 0,29РН5) + (0,7РСИ6 + 0,3РН6) + (0,89РСИ7 + 0,11РН7) + (0,65РСИ8 + 0,35РН8) + (0,9РСИ9 + 0,1РН9) + (0,61РСИ10 + 0,39РН10) / 10$$

По данным аудитора, подставив в формулу рассчитанные значения компонентов аудиторского риска по каждому налогу, с помощью программного продукта, был рассчитан уровень аудиторского риска в целом по проверке равный 3,9., т.е. риск средний, однако имеются предпосылки к его увеличению. Оценив уровень существенности по каждому налогу, аудитор строит матрицу управления налогами, и по тем налогам, которые попадут в область, выделенную красным цветом (Таблица 8) необходимо снижать уровень риска за счет факторов, опираясь на их значимость и фактический уровень.

Выводы. Разработанная методика оценки и анализа аудиторского риска в налоговом аудите позволяет значительно повысить достоверность оценки уровня риска и расширяет возможности управления им за счет:

- количественной оценки максимального количества факторов, оказывающих существенное влияние на величину аудиторского риска;
- обнаружения принципиально новых фактов и связей между факторами, влияющими на оценку аудиторского риска и его компонентов с учетом их значимости в разрезе аудируемых налогов;
- применения матричного анализа, позволяет осуществить многоаспектный анализ, отражающий взаимосвязь аудиторского риска и уровня существенности в разрезе налогов;
- проведения факторного анализа аудиторского риска, результаты которого позволяют выявить те факторы, влияние которых максимально, с целью поиска более рационального пути минимизации аудиторского риска;

– автоматизации рутинных процессов, что приводит к сокращению затрат времени на проведение аналитических процедур при сохранении требуемой разумной уверенности в отношении качества аудиторской проверки.

ЛИТЕРАТУРА:

1. <http://www.minfin.gov.by>–Министерство финансов РБ.
2. *Мякинська В.В.* Комплексная оценка аудиторского риска в условиях налогового аудита / В.В. Мякинська, // Роль и место бухгалтерского учета, контроля и анализа в развитии экономической науки и практики: материалы Междунар. науч. Практ. конф., Киев, 14 мая. 2010г./ КНЭУ; редкол.: М.И. Бондарь [и др.]. – Киев,2010. – с. 204-207.
3. *Кочинев Ю.Ю.* Моделирование и автоматизация аудита. – СПб.:Издательство Политехнического университета,2006
4. *Мякинська В.В.* Инновационные подходы к изучению программно-целевого аудита на базе платформы 1С: Бухгалтерия / В.В.Мякинська // Новые информационные технологии в образовании: Повышение эффективности обучения и управления образовательными учреждениями с использованием технологий 1С: Сборник научных трудов, Москва, 2-3 февр 2010 г./ ФГОУВПО “Финансовая академия при Правительстве РФ”, фирма “1С”; редкол.: Д.В. Чистов [и др.]. – Москва,2010. – с. 436-439.
5. *Ларичев О.И.* Теория и методы принятия решений: Учебн./О.И. Ларичев. – М.:Логос,2000. – 296 с.
6. *Савицкая Г.В.* Экономический анализ: Учебн. / Г.В. Савицкая. – М.: Новое знание, 2003. – 640 с.
7. *Мякинська В.В.* Новые подходы к принятию решений аудитором на основе матричного анализа / В.В. Мякинська, // Ломоносов 2007-2009 г. Секция “Экономика”: сб. науч. статей Междунар. науч. Конф. Студентов, аспирантов и молодых ученых, Москва, 2009 г./ МГУ им. Ломоносова; редкол.: К.А. Манасенко [и др.]. – Москва, 2009. – с. 334-340.