

УДК 657(075.8)

УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

М.В. ВАХОРИНА,

кандидат экономических наук,

доцент кафедры

бухгалтерского учета, анализа, статистики

E-mail: vahorina.tula@mail.ru

Тульский филиал Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации

В нынешних экономических условиях важное место принадлежит исследованиям роли внутреннего аудита и его места среди других видов контрольных процедур. От надежности результатов внутреннего аудита зависит эффективность функционирования предприятия, которая в свою очередь влияет на эффективность всего общественного производства.

В международной практике внутренний аудит давно получил свое признание. В некоторых случаях наличие соответствующих департаментов обусловлено требованиями фондовых бирж, где котируются акции компании. Но чаще всего основным фактором является желание акционеров и высшего руководства фирм повысить эффективность деятельности путем более рационального использования ресурсов, тщательного анализа рисков и управления ими.

Таким образом, в системе управленческого учета должны проводиться сбор и обработка внешней и внутренней информации, т.е. о самом предприятии и об окружающей его среде, а в системе внутреннего аудита – контроль и использование этих сведений для оценки присущих организации внешних и внутренних рисков. При этом обе системы должны быть организованы на единой методологической базе – Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), основанных на критерии полезности информации для принятия экономических решений.

В статье раскрывается значение внутреннего аудита управленческой отчетности в качестве средства контроля и принятия обоснованных решений. Раскрыты преимущества системы управленческого учета по принципам МСФО.

Сделан вывод, что внутренний аудит – это ресурс, решающий управленческие задачи, выявляемые внутренней отчетностью, для повышения эффективности управления экономическими субъектами.

Ключевые слова: *внутренний аудит, управленческая отчетность, финансовый (нефинансовый) показатель отчетности*

В соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности финансовая отчетность отражает деятельность руководства предприятия по управлению вмененными ему ресурсами. Управленческая отчетность, напротив, дает руководству необходимую информацию для управления вмененными ему ресурсами. Очевидно, что для сопоставимости указанных видов отчетности они должны быть построены на основе одних и тех же международных принципов.

Актуальность внутреннего аудита содержания управленческой отчетности в настоящее время вызвана объективной необходимостью повышения эффективности управления экономическим субъектом и принимаемых управленческих решений. По данным последних международных и российских опросов, задачи службы внутреннего аудита и приоритеты ее деятельности в условиях текущей реальности также меняются – в план внутреннего

аудита включаются проверки тех бизнес-процессов, которые в большей степени затронули корпоративные программы по сокращению затрат [20].

Для моделирования деятельности экономических субъектов в интересах организации управленческого учета на базе МСФО всю совокупность факторов стоимости предприятий можно разделить на три фундаментальные группы:

- макроэкономические;
- отраслевые (рыночные);
- внутренние.

Под факторами макроуровня в широком смысле понимается вся совокупность элементов бизнес-среды, в которой функционирует предприятие: политические, экономические, инфраструктурные и др. В более узком смысле под макрофакторами подразумеваются параметры макроэкономического прогноза рынка конкретного государства [4].

Отраслевые факторы – это набор показателей, наиболее полно отражающих состояние отрасли, в которой работает предприятие.

Внутренние факторы представляют собой набор микроэкономических показателей деятельности, в число которых входят финансовые, операционные, технологические и другие параметры. Факторы микроуровня могут быть как универсальными, характерными для всех хозяйствующих субъектов данной отрасли, так и уникальными, характеризующими конкретную компанию.

Однако рассмотренная в принципе система сбалансированных показателей ограничивается составлением бюджетов показателей (в том числе нефинансовых) по всем направлениям деятельности, но не предлагает конкретных механизмов управления выявленными факторами.

Юрген Вебер и Утц Шэффер в своем исследовании информационных аспектов управления [2] также сделали акцент на нефинансовые показатели, разделив их на интерактивные и диагностические.

Интерактивными называются управленческие показатели, требующие непрерывного управленческого учета и наблюдения.

Диагностические показатели формируются посредством обратной связи.

Управление осуществляется на основе подробного анализа имеющейся информации через активную обратную связь и постоянный контроль и учет используемых и имеющихся данных. Цель такого метода работы – повышение эффективности

информации и снижение объемов «лишних» данных, так называемых кладбищ чисел.

Так как внешние аудиторы проверяют состояние и достоверность бухгалтерского учета, а внутренние – прежде всего управленческого учета, необходимо еще раз подчеркнуть, чем в данном аспекте бухгалтерский учет отличается от управленческого.

Самое распространенное определение управленческого учета звучит следующим образом: это система сбора и анализа данных для принятия точных и своевременных управленческих решений, а объектом сбора и анализа обычно являются финансовые и операционные данные о деятельности предприятия, его функциональных подразделений, продуктам, услугам и клиентам [8, 14].

В последние годы в управленческом учете произошли существенные изменения.

На смену научным исследованиям в области управленческого учета (Вахрушина, Карпова, Рассказова-Николаева) [7, 10, 17] пришли разработки в области управленческого анализа (Вахрушина).

Используются нефинансовые показатели деятельности, в том числе о качестве продукции, уровне лояльности клиентов, временные показатели процессов, загрязнении окружающей природной среды, экономии энергетических ресурсов и др. [3, 5].

В связи с тем, что в Международных стандартах финансовой отчетности более четко прослеживается взаимосвязь с управлением затратами и прибылью отчитывающейся организации, фирмы строят свой управленческий учет непосредственно на базе МСФО, а не Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ).

Это позволило автору сформулировать более актуальное сегодня определение управленческого учета: это система сбора и анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности организации с целью принятия точных и своевременных управленческих решений, объектом сбора и анализа для которых являются финансовые и нефинансовые данные о деятельности организации, ее функциональных подразделениях, продуктах, услугах и клиентах [1].

Применение с 1 января 2014 г. нового Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты»¹ в результате

¹ О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 18.07.2012).

реализации краткосрочного проекта конвергенции МСФО и общепринятых бухгалтерских принципов установило совершенно иной подход к формированию сегментарной отчетности – подход, соответствующий американскому стандарту SFAS 131 «Раскрытие информации о сегментах предприятия и сопутствующей информации».

Мировое экономическое сообщество расценивает действующие с 2014 г. положения МСФО (IFRS) 8 неоднозначно. По мнению Совета по МСФО, введение его позволит улучшить качество финансовой отчетности:

– подход к представлению информации по сегментам с управленческой точки зрения даст возможность пользователям финансовой отчетности изучить деятельность организации с позиций ее руководства;

– увеличение количества показателей обеспечит более полное представление о структуре бизнеса.

Кроме того, это существенно сократит затраты на подготовку отчетности [2].

Ряд консалтинговых и аудиторских компаний (в частности, «Эрнст энд Янг»), представителей государственной власти, иных участников рынка в своих комментариях выражали противоположные точки зрения. Новый стандарт МСФО (IFRS) 8 уступает утратившему силу Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 14 в том, что информация по сегментам представляется на основе, отличной от основ формирования финансовой отчетности (т.е. МСФО), и в МСФО (IFRS) 8 отсутствуют определения ключевых понятий («выручка сегмента», «активы сегмента» и т.п.).

Учитывая, что разные компании используют различные методы управления и контроля за результатами деятельности, даже функционируя в одной и той же отрасли, сопоставимость сформированной ими информации по сегментам маловероятна.

Без ответа остался и вопрос аудита сегментарной отчетности. Однако дискуссия продолжается – на состоявшихся в начале 2013 г. совместных заседаниях правления Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Совета по стандартам финансового учета США (FASB) среди прочего были рассмотрены предложения в отношении структуры и формы представления информации в финансовой отчетности.

Как отметила фирма PricewaterhouseCoopers, в вопросе детализации результатов операционной деятельности по функциональному признаку и харак-

теру затрат правление названного комитета пришло к выводу, что компании должны представлять детализированную информацию об операционной деятельности (т.е. в разрезе функциональной принадлежности и по характеру затрат) в отдельном примечании без распределения по сегментам. Однако FASB видит необходимость раскрытия такой детальной информации в рамках представления сведений по сегментам.

Комитет по МСФО и FASB принял предварительное решение включить в проект для обсуждения изменение требования к раскрытию информации по сегментам, чтобы информация о деятельности операционных сегментов, не отвечающих критериям отчетного сегмента, представлялась отдельно от информации о прочей деятельности компании, не относящейся ни к одному из ее операционных сегментов.

В 2006 г. Федеральная служба по финансовым рынкам утвердила Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг², в том числе порядок раскрытия годового отчета акционерного общества.

Акционерные общества обязаны раскрывать информацию в форме годового отчета (п. 8.2.1), а также годовой бухгалтерской отчетности (п. 8.3.1). Сравнение объемов информации, которая должна быть представлена в годовом отчете АО (в соответствии с требованиями п. 8.2.3 Положения о раскрытии информации) и в годовой бухгалтерской отчетности (в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету), а следовательно, в акционерном обществе, подлежащем обязательному аудиту, представлено на рис. 1.

Система управленческого учета представляет собой деятельность по сбору и обработке внешней и внутренней информации, т.е. о самом предприятии и об окружающей его среде, с помощью анализа макроэкономических, отраслевых (рыночных) и внутренних факторов. Для повышения эффективности системы управленческого учета целесообразно использование принципов и концепций учета развитых стран, и в первую очередь Международных стандартов финансовой отчетности. Они представляют собой методологию, технологию, математический и финансовый аппарат, проработанные формы отчетности, используемые для управления организациями в развитых странах.

² Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг: приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. № 11-46/пз-н.

Содержание годового отчета	Содержание годовой бухгалтерской отчетности
Положение АО в отрасли	–
Приоритетные направления деятельности АО	–
Отчет совета директоров (наблюдательного совета) АО о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности	–
Информация об объеме каждого из использованных АО в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная, тепловая, электрическая, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном и денежном выражении	Сведения, предусмотренные законодательством об энергосбережении, и данные о повышении энергетической эффективности (п. 4 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»)
Перспективы развития АО	
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО	В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах отражаются годовые дивиденды, рекомендованные или объявленные в установленном порядке по результатам работы организации за отчетный год (п. 10 ПБУ 7/98)*
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО	–
Перечень совершенных АО в отчетном году сделок, признаваемых крупными	–
Перечень совершенных АО в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	–
Состав совета директоров (наблюдательного совета) АО	–
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа АО, и членах коллегиального исполнительного органа АО	–
Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа АО, каждого члена коллегиального исполнительного органа АО и каждого члена совета директоров АО или общий размер вознаграждения всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	Раскрывается информация о размерах вознаграждений основному управленческому персоналу организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (в совокупности и по краткосрочным, долгосрочным и иным видам выплат (п. 11, 12 ПБУ 11/2008)**
Сведения о соблюдении АО Кодекса корпоративного поведения	–
Иная информация, предусмотренная уставом АО или иным внутренним документом АО	–

* Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98): приказ Минфина России от 25.11.1998 № 56н.

** Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008): приказ Минфина России от 29.04.2008 № 48н.

Рис. 1. Сравнение содержания годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества

В отличие от бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по Российским стандартам бухгалтерского учета, управленческая отчетность с полным правом может формироваться по МСФО. Схема взаимодействия систем бухгалтерского учета

по РСБУ и управленческого учета по МСФО как объекта внутреннего аудита представлена на рис. 2.

Преимущества построения системы управленческого учета по принципам МСФО заключаются в том, что они:

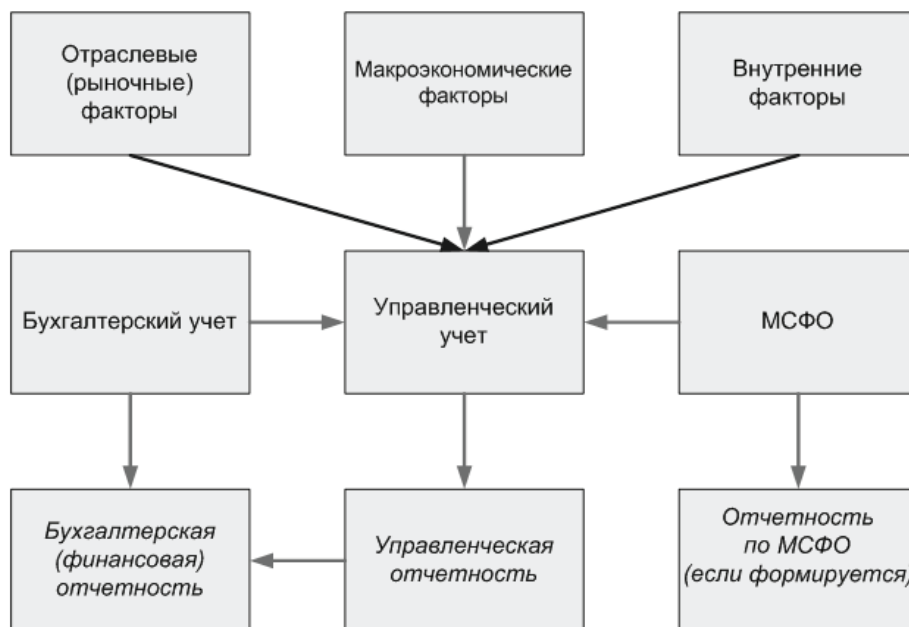


Рис. 2. Схема взаимодействия систем бухгалтерского учета по РСБУ и управленческого учета по МСФО как объекта внутреннего аудита

- обеспечивают адекватное отражение свершившихся фактов хозяйственной деятельности;
- наглядно отражают экономическую сущность операции;
- позволяют увидеть реальные финансовые результаты, которых добилась компания [3];
- адаптируются к изменениям в деятельности организации;
- включают как финансовые, так и натуральные (нефинансовые) показатели;
- позволяют формировать современную внутреннюю отчетность для менеджмента;
- позволяют сформировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность по МСФО.

Таким образом, представление отчетности по МСФО стало практически обязательным требованием к публичным компаниям во всем мире. До 2016 г. все более или менее значимые российские компании обязаны перейти на бухгалтерский учет по МСФО. Этот переход целесообразно начинать с внедрения новой системы управленческого учета либо реформирования существующей.

Управленческий учет в компании следует выстраивать исходя из технологических особенностей бизнеса компании и ключевых показателей, которые необходимы акционерам и управленцам для принятия решений. Такой подход обеспечит разумную достаточность учитываемой и анализируемой информации, а также гибкость и экономность всей сис-

темы управленческого учета. Особую достоверность эта информация приобретет после проверки ее внутренними аудиторами.

Список литературы

1. Бабкина О.М. Стратегическая управленческая отчетность на предприятии // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 4. С. 40–48.

2. Башарова О.Г., Михайлюк А.В. Управленческая отчетность в системе внутреннего контроля предприятия // Современная экономика: проблемы и решения. 2014. № 6. С. 92–99.

3. Булгакова С.В., Подобедова Н.В. Внутренняя управленческая отчетность: структура видов и форм // Современная экономика: проблемы и решения. 2010. № 6. С. 138–151.

4. Булыга Р.П. Аудит бизнеса как стратегическое направление развития аудиторской деятельности // Аудитор. 2013. № 8. С. 36–43.

5. Вахорина М.В. Проблемы внедрения управленческого учета в организациях // Бухгалтер и закон. 2009. № 2. С. 10–17.

6. Вахорина М.В. Регулирование российского аудита: современный этап // Аудиторские ведомости. 2010. № 12. С. 8–15.

7. Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 33. С. 12–23.

8. Вахрушина М.А., Лялькова Е.Е. Учетная политика в системе управленческого учета. М.: Экономист, 2008. 192 с.

9. Дунаева В.И. Методика аудиторской проверки учета финансовых результатов предприятия в условиях антироссийских санкций. URL: <http://www.tfrgteu.ru/wp-content/uploads/2014/12/Dunaeva-V.I..doc>.

10. Карнова Т.П. Учет производства как начальный этап управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2004. № 20. С. 56.

11. Кеворкова Ж.А. Внутренний аудит. М.: Юнити-Дана, 2013. 319 с.

12. Кобозева Н.В., Альгин В.А. Стандартизация процесса аудита в контексте концепции управления качеством аудиторской деятельности // Аудит. 2014. № 9. С. 40–43.

13. Муталимова З.М., Алиева М.Ю. Внутренняя управленческая отчетность как источник информации для анализа // Экономика и социум. 2013. № 3. С. 484–487.

14. Пома А.Ю., Ковряков Д.В. Проблемы формирования управленческого учета на отечественных предприятиях // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2011. № 3. С. 115–122.

15. Попов А.Н. Управленческая отчетность: критический анализ существующих подходов и определений // Фундаментальные исследования. 2012. № 6-3. С. 753–757.

16. Свердликова А.В. Роль факторов общественно-го развития в процессе формирования управленческого учета в Германии, Франции и России // Экономические и гуманитарные науки. 2012. № 12. С. 79–84.

17. Слободняк И.А. Бухгалтерская управленческая отчетность как система учетно-аналитической информации о деятельности организации // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 19. С. 11–22.

18. Сотникова Л.В., Подольский В.И. Оценка состояния внутреннего аудита: практ. пособие. М.: Юнити-Дана, 2012. 143 с.

19. Чернов В.А. Развитие информационно-аналитического обеспечения в управленческом учете // Аудит и финансовый анализ. 2005. № 3. С. 243–245.

20. Юдина Л.Н. Управленческая отчетность организации // Всё для бухгалтера. 2007. № 15. С. 18–28.

Financial Analytics: Science and Experience
ISSN 2311-8768 (Online)
ISSN 2073-4484 (Print)

Financial Management

MANAGEMENT ACCOUNTING AS AN INTERNAL AUDIT OBJECT

Marina V. VAKHORINA

Abstract

Under current economic conditions, research of the today’s role of internal audit and its place among other types of control procedures assumes an important place. The reliability of an internal audit relies on the effectiveness of an enterprise internal audit, which in its turn, affects the efficiency of entire public production. An internal audit has gained its recognition in the international practice. In some cases, the presence of appropriate departments is conditioned upon the stock exchanges requirements, where the company’s shares are listed. But, more often, the main factor is the shareholders’ and company’s top management willingness to deliver value of their activity through the far-sighted use of resources, and by careful risk study and their management. Thus, a management accounting system should entail information collection and processing of external and internal information, i.e. data regarding an enterprise itself and its environment surrounding. In internal audit system, it presumes control and the use of this information for an external and internal risks evaluation, which is inherent to an organization. Thus, both systems should be organized as part of a uniform methodological base: the IFRS

standards, which are based on the criterion of utility of information for economic decision-making. The article reveals the significance of internal audit of management accounting as means of control and of reasonable economic decisions. The article unveils advantages of the management accounting system according to the IFRS principles. The author concludes that an internal audit is the resource, which solves managerial problems, which are brought to light by internal reporting in order to raise managerial efficiency of economic entities.

Keywords: internal audit, management accounting, financial (non-financial) reporting

References

1. Babkina O.M. Strategicheskaya upravlencheskaya otchetnost’ na predpriyatii [Strategic management accounting of an enterprise]. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovatsii = Modern scientific research and innovation*, 2014, no. 4, pp. 40–48.
2. Basharova O.G., Mikhailyuk A.V. Upravlencheskaya otchetnost’ v sisteme vnutrennego kontrolya predpriyatiya [Management accounting in the internal control system of an enterprise]. *Sovremennaya*

ekonomika: problemy i resheniya = Modern economics: problems and solutions, 2014, no. 6, pp. 92–99.

3. Bulgakova S.V., Podobedova N.V. Vnutrennyaya upravlencheskaya otchetnost': struktura vidov i form [Internal management accounting: structure of types and forms]. *Sovremennaya ekonomika: problemy i resheniya = Modern economics: problems and solutions*, 2010, no. 6, pp. 138–151.

4. Bulyga R.P. Audit biznesa kak strategicheskoe napravlenie razvitiya auditorskoi deyatel'nosti [Business audit as a strategic direction of auditor's activity development]. *Auditor*, 2013, no. 8, pp. 36–43.

5. Vakhorina M.V. Problemy vnedreniya upravlencheskogo ucheta v organizatsiyakh [Problems of management accounting introduction in the organizations]. *Bukhgalter i zakon = Accountant and law*, 2009, no. 2, pp. 10–17.

6. Vakhorina M.V. Regulirovanie rossiiskogo audita: sovremenniy etap [The Russian audit framework: the present era]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2010, no. 12, pp. 8–15.

7. Vakhrushina M.A. Problemy i perspektivy razvitiya rossiiskogo upravlencheskogo ucheta [Problems and development prospects of the Russian management accounting]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*, 2014, no. 33, pp. 12–23.

8. Vakhrushina M.A., Lyal'kova E.E. Uchetnaya politika v sisteme upravlencheskogo ucheta [Accounting policies in the management accounting system]. Moscow, Ekonomist Publ., 2008, 192 p.

9. Dunaeva V.I. Metodika auditorskoi proverki ucheta finansovykh rezul'tatov predpriyatiya v usloviyakh antirossiiskikh sanktsii [A methodology of audit of an enterprise's financial results in the context of anti-Russian sanctions]. Available at: <http://www.tfrgteu.ru/wp-content/uploads/2014/12/Dunaeva-V.I..doc>. (In Russ.)

10. Karpova T.P. Uchet proizvodstva kak nachal'nyi etap upravlencheskogo ucheta [Production records as initial stage of management accounting]. *Bukhgalterskii uchet = Accounting*, 2004, no. 20, p. 56.

11. Kevorkova Zh.A. Vnutrennii audit [Internal audit]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2013, 319 p.

12. Kobozeva N.V., Al'gin V.A. Standartizatsiya protsessa audita v kontekste kontseptsii upravleniya kachestvom auditorskoi deyatel'nosti [Standardization of the audit process in context of the concept of quality management of auditing activities]. *Audit*, 2014, no. 9, pp. 40–43.

13. Mutalimova Z.M., Alieva M.Yu. [The internal administrative reporting as information source

for the analysis]. *Ekonomika i sotsium*, 2013, no. 3, pp. 484–487. (In Russ.) Available at: http://www.iupr.ru/osnovnoy_razdel_3_8_2013_g/.

14. Poma A.Yu., Kovryakov D.V. Problemy formirovaniya upravlencheskogo ucheta na otechestvennykh predpriyatiyakh [Problems of management accounting in the domestic enterprises]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and social changes: facts, trends, forecast*, 2011, no. 3, pp. 115–122.

15. Popov A.N. Upravlencheskaya otchetnost': kriticheskii analiz sushchestvuyushchikh podkhodov i opredelenii [Management accounting: a critical analysis of the existing approaches and definitions]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2012, no. 6-3, pp. 753–757.

16. Sverdlikova A.V. Rol' faktorov obshchestvennogo razvitiya v protsesse formirovaniya upravlencheskogo ucheta v Germanii, Frantsii i Rossii [The role of social development factors in the management accounting process of Germany, France and Russia]. *Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki = Economic and human sciences*, 2012, no. 12, pp. 79–84.

17. Slobodnyak I.A. Bukhgalterskaya upravlencheskaya otchetnost' kak sistema ucheto-analiticheskoi informatsii o deyatel'nosti organizatsii [Internal accounting controls as a system of registration and analytical information on an entity's activities]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*, 2011, no. 19, pp. 11–22.

18. Sotnikova L.V., Podol'skii V.I. Otsenka sostoyaniya vnutrennego audita: prakt. posobie. [The evaluation of internal audit state: a workbook]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2012, 143 p.

19. Chernov V.A. Razvitie informatsionno-analiticheskogo obespecheniya v upravlencheskom uchete [Developing information and analytical support in management accounting]. *Audit i finansovy analiz = Audit and financial analysis*, 2005, no. 3, pp. 243–245.

20. Yudina L.N. Upravlencheskaya otchetnost' organizatsii [Management reporting of an organization]. *Vse dlya bukhgaltera = All for the accountant*, 2007, no. 15, pp. 18–28.

Marina V. VAKHORINA

Tula Branch of Financial University
under Government of Russian Federation, Tula,
Russian Federation
vahorina.tula@mail.ru