

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Н.П.АБАЕВА

АНАЛИЗ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ

Ульяновск 2001

УДК 339.138

ББК 65.290-2+65.053

А 13

Рецензенты: кафедра бухучета Института экономики и бизнеса УГУ,
доцент, канд. экон. наук Сосунова Л.С.
Директор ЗАО «Средневолжский центр-Аудит»,
аудитор Кузьмина Е.В.

Работа публикуется по результатам исследований, проведенных в рамках
гранта РГНФ, № 00-02-00335 а/в

Одобрено редакционно-издательским советом университета

Абаева Н.П.

А13 Анализ рынка аудиторских услуг.- Ульяновск: УлГТУ, 2001.-40 с.
ISBN 5-89146-200-0

В работе проведен системный анализ состояния и тенденций развития российского и Ульяновского рынков аудиторских услуг; дан анализ факторов, вызвавших необходимость появления института аудита в стране; разработана система показателей эффективности работы аудиторских фирм и на основе статистических данных ведущих фирм Ульяновской области проведен анализ этих показателей.

Работа предназначена для студентов, аспирантов, преподавателей и всех тех, кто интересуется рынком аудиторских услуг.

УДК 339.138

ББК 65.29-2+65.053

© Абаева Н.П., 2001

ISBN-5- 89146-200-0

© Оформление. УлГТУ, 2001

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Аудит как элемент инфраструктуры рыночной экономики	6
2. Аудиторская и консультационная деятельность: их мультипликативность	14
3. Проблемы развития рынка аудита в России и в Ульяновской области	18
4. Состояние, тенденции динамики российского рынка аудиторских услуг и Ульяновской области	37
5. Эффективность работы аудиторских фирм	37
6. Изучение спроса на аудиторские услуги	37
7. Мотивация выбора аудиторской фирмы	37
Выводы	39
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	41

Введение

Необходимым условием рыночной экономики является существование и взаимодействие множества рынков, одним из которых является обширнейший рынок услуг. Известно, что чем более высокий промышленный потенциал страны, тем больший удельный вес в ВВП занимают услуги. В промышленно-развитых странах их доля превысила 70%, в развивающихся составляет в целом не менее 55%.

Аудиторско-консультационные услуги как составная часть отрасли деловых услуг, появились в экономике России с началом рыночных преобразований и имеют небольшую историю. По экспертным оценкам, российский рынок аудиторско-консультационных услуг в 1998 г. оценивался на уровне 3 млрд. рублей и продолжает динамично развиваться.

Современные российские аудиторско-консультационные фирмы оказывают своим клиентам до 50 видов услуг, но преобладает аудит; доля аудита составляет 75-80%. В международной практике аудит обеспечивает примерно 38-45% дохода крупнейших аудиторско-консультационных фирм.

Методологические вопросы маркетинга услуг рассмотрены в работах Кубра М., Алешниковой В.И., Ефремова Е.С., Завьялова П.С., Сафроновой Н., Челенкова А.П. и других. Практические исследования всего российского рынка аудиторско-консультационных услуг регулярно проводятся Шуваловой И., Петрищевым Ю., Гришанковым Д. в журнале «Эксперт». Что касается региональных рынков аудиторско-консультационных услуг, то исследований их очень мало. Выполненная работа отчасти восполняет этот пробел.

Цель написания работы – провести комплексный системный анализ рынка аудиторско-консультационных услуг Ульяновской области в рам-

ках российского рынка. Для реализации её было необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность и содержание аудиторской деятельности и управленческого консультирования, общие области взаимодействия;
- выяснить состояние и тенденции развития Ульяновского рынка аудиторских услуг;
- разработать систему показателей эффективности работы аудиторских фирм; рассчитать их для ведущих фирм Ульяновской области и определить критерии эффективности;
- выявить спрос на отдельные виды аудиторских услуг, а также предложения аудиторских фирм своих услуг;
- определить основные критерии выбора клиентом аудиторской фирмы;
- сформулировать проблемы рынка аудиторских услуг и наметить подходы к их разрешению.

Как решены эти задачи – судить читателю.

1. Аудит как элемент инфраструктуры рыночной экономики

Развитие рыночных отношений вызывает необходимость создания соответствующей инфраструктуры, в частности, такого существенного элемента ее как функционирование аудиторских фирм.

Появлению института аудита в нашей стране способствовали объективные обстоятельства, возникшие в 90-е годы и обусловившие существенные, коренные изменения в системе отношений инвесторов с наемной администрацией акционерных обществ [10]:

- имущественная дифференциация населения, а также развитие фиктивного капитала вызвали принципиальный сдвиг в составе и в самом облике инвесторов;
- принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, нередко приводило к отрицательным экономическим последствиям и даже к банкротству некоторых акционерных обществ;
- потребовались особые специальные знания для людей, способных высказать профессиональное суждение о достоверности их отчетности;
- произошел существенный отрыв администрации (исполнительной дирекции) акционерных обществ от непосредственных собственников в связи с резким расширением их числа;
- объективно разделились интересы администрации компаний как составителей отчетности и их инвесторов (в том числе и акционеров), а также других пользователей этой отчетности;
- началось становление и развитие фондового рынка в качестве современной формы движения капитала.

В результате воздействия перечисленных выше факторов возникает острая потребность в достоверной информации об имуществе организаций, о результатах их финансово-хозяйственной деятельности и другой, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Круг пользователей такой информации обширен: администрация, персонал, поставщики, покупатели, клиенты, собственники, займодавцы, государственные органы и внебюджетные фонды.

Анализ опыта развития рыночной экономики в России показывает, что быстрое формирование основных институтов рынка без тщательной проработки соответствующего законодательно-правового обеспечения ведет к негативным последствиям. Примерами тому служат и толпы обманутых вкладчиков средств в финансовые пирамиды и банкротства десятков тысяч предприятий. К середине 90-х годов необходимость аудиторского заключения по достоверности, полноте и соответствия действующему законодательству бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью снижения инвестиционного и других рисков была полностью осознана очень многими пользователями отчетности.

Отражением этой реальности явились адекватные действия Правительства, которые Постановлением № 1335 от 07.12.1994 г. «Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит ежегодной аудиторской проверке», определили экономические субъекты, для которых обязательны ежегодные аудиторские проверки (табл. 1)

Таблица 1

**Критерии обязательной ежегодной аудиторской проверки
экономических субъектов**

Критерий	Виды экономических субъектов
1	2
1. Организационно-правовая форма экономического субъекта	Экономические субъекты, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества вне зависимости от наличия на конец отчетного года количества участников (акционеров)
2. Вид деятельности экономического субъекта	Банки и другие кредитные учреждения
	Страховые организации и общества взаимного страхования
	Товарные и фондовые биржи
	Инвестиционные институты (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, холдинговые компании)
	Внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами
Благотворительные и иные (неинвестиционные) фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц	

Продолжение таблицы 1

1	2
	Другие экономические субъекты, обязательная ежегодная аудиторская проверка которых по виду их деятельности предусмотрена федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации
3. Источники формирования уставного капитала экономического субъекта	Экономические субъекты, имеющие в уставном капитале (уставном фонде) долю, принадлежащую иностранным инвесторам
4. Финансовые показатели деятельности экономического субъекта (за	Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, превышающий в 500000 раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда

<p>исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности): имеющие хотя бы один из следующих финансовых показателей их деятельности</p>	<p>Сумма активов баланса, превышающая на конец отчетного года в 200000 раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда</p>
---	---

Аудиторские фирмы осуществляют аудит не только экономических субъектов, удовлетворяющих критериям обязательности проверки, но и тех из них, которые решили ее провести по собственной инициативе. Основными причинами инициативных проверок являются [10]:

- смена учредителей, руководства или главного бухгалтера;
- необходимость квалифицированных экономико-правовых консультаций в условиях неустойчивого и порой нелогического развития хозяйственного и налогового права;
- потеря управления над финансами в отдельных компаниях по мере их развития и расширения деятельности, а также по мере обрастания филиалами;
- тупиковые по существу ситуации, когда в рамках существующего, крайне запутанного и порой жестокого налогового законодательства (с огромными, непомерными штрафными санкциями) компания платит в бюджет слишком много;

- потребности в реальной оценке активов и обязательств, приобретаемых (поглощаемых) новых структурных подразделений компании, бывших ранее самостоятельными юридическими лицами;
- необходимость обеспечения эффективной системы управления финансами, финансовой безопасности клиента;
- боязнь налоговой инспекции или налоговой полиции либо потребности в защите своих интересов и др.

Аудиторская деятельность в Российской Федерации осуществляется в соответствии с «Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации», утвержденными указом Президента 2263 от 22.12.1993г. (далее – *Временные правила*). Согласно *Временным правилам* **«Аудиторская деятельность – аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг»**. Во *Временных правилах* сформулирована и основная цель аудита, выражающая, собственно, его сущность, которая в сокращении звучит следующим образом:

Основной целью аудиторской деятельности («собственно аудита») является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия ее действующему законодательству.

В проекте Закона Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» (далее – *Проект Закона*) есть важная оговорка: аудитор подвергает достоверность проверяемой отчетности и выражает свое мнение по этому

поводу во всех существенных аспектах. В документе имеется в виду, что полное устранение информационного риска при помощи аудита в принципе невозможно. Следовательно, в отличие от *Временных правил*, учтено то важное обстоятельство, что целью аудита не является и не может быть полное устранение информационного риска. По *Проекту Закона* **основной целью аудиторской деятельности является выражение профессионального мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов во всех существенных аспектах.** Такое определение основной цели аудиторской деятельности в *Проекте Закона* более верно соответствует сущности и задачам аудита по международным стандартам.

Правило (стандарт) «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» (одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, протокол № 6 от 25.12.1996 г.) требует, чтобы в аудиторском заключении была дана оценка системы бухгалтерского учета проверяемого экономического субъекта. В связи с этим аудитор обязан: проверить ее соответствие действующим нормативным документам; определить, в какой мере реальное состояние дел отражено во внутренней документации экономического субъекта, касающейся организации, постановки и ведения бухгалтерского учета; отметить в отчете руководству проверяемого экономического субъекта выявленные серьезные недостатки в системе бухгалтерского учета и дать рекомендации по их устранению. Отсюда следует, что такие задачи аудиторской проверки как: выявление допущенных ошибок и нарушений, квалифицированная помощь в устранении их, – должны быть равноценны. Аудитор сегодня – не только ревизор, но и советчик собственника, предпринимателя, бухгалтера. Его консультация важна и нужна не менее, а во многих случаях более, чем сама проверка.

Эта норма закреплена в *Проекте Закона*, из которого непосредственно следует, что аудиторскую деятельность можно разделить на две части: аудиторские проверки («собственно аудит») и другие сопутствующие услуги. Перечень аудиторских услуг приведен в стандарте аудиторской деятельности «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним», одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации от 18 03 1999 г. К сопутствующим услугам относят:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности;
- экспертизу финансово-хозяйственной деятельности, состояния имущества, инвестиционных проектов, использования целевых кредитов;
- анализ хозяйственно-финансовой деятельности, оценки активов и пассивов предприятия;
- прогнозирование хозяйственно-финансовой деятельности предприятия;
- консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства,
- обучение работников бухгалтерских служб предприятия,
- методическое и информационное обеспечение предприятия;
- разработку методических пособий по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения;
- оказание других услуг по профилю своей деятельности, кроме поименованных выше.

До утверждения *Временных правил* многие аудиторские фирмы занимались и другими видами деятельности, никак не связанными со своим профилем. *Временные правила* ввели определенные ограничения, суть ко-

торых в том, что аудиторы (аудиторские фирмы) не могут заниматься не связанной с аудитом предпринимательской деятельностью, а также не вправе передавать полученные при аудите сведения третьим лицам для использования в предпринимательской деятельности.

Проект Закона подтверждает данное правило. Аудиторским фирмам и впредь запрещается заниматься иной предпринимательской деятельностью, нарушение запрета влечет за собой, помимо других тяжелых наказаний, аннулирование лицензии.

2. Аудиторская и консультационная деятельность:

их мультипликативность

Какая же существует связь между консультационной и аудиторской деятельностью? Для ответа на этот вопрос определим сущность и содержание процесса консультирования.

В литературе имеют место два основных подхода к определению процесса консультирования. В первом подходе авторы под консультированием понимают деятельность профессиональных консультантов в форме советов, рекомендаций по выявлению и решению определенных проблем, при этом сами консультанты не отвечают за выполнение задачи. Так, Эл Билл под управленческим консультированием понимает «форму оказания

помощи в отношении содержания, процесса или структуры задач (серии задач), при которой консультант сам не отвечает за выполнение задачи, но помогает тем, кто ответственен за это».

Второй подход включает в процесс консультирования не только советы и рекомендации консультантов по анализу, выявлению и решению возникающих проблем, но и непосредственное их участие в совместной деятельности с целью осуществления желаемых изменений в организации клиента.

Большинство авторов по проблемам управленческого консультирования придерживается более широкой трактовки сущности этого понятия. Так, Алешникова В.И. дает такое определение управленческому консультированию: «Консультирование – деятельность, осуществляемая профессиональными консультантами и направленная на обслуживание потребностей коммерческих и некоммерческих организаций (независимо от размера, отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы), физических лиц в консультациях, обучении, исследовательских работах по проблемам их функционирования и развития» [1].

Очевидно, что с точки зрения второго подхода к определению консультационной деятельности, все сопутствующие аудиту услуги представляют различные виды консультационной деятельности.

Таким образом, управленческое консультирование является важной составляющей аудиторской деятельности. Этот факт часто отражается в названиях аудиторских фирм. Так, в Ульяновске действует фирма «Центр консультирования и аудита», в Димитровграде – «Аудит-консалтинг».

Вместе с тем, управленческое консультирование гораздо шире аудиторского и включает не только консультирование по вопросам бухгалтерского учета, управлению финансами и хозяйственному праву. При отнесении менеджмент–консультаций к тому или иному виду можно руково-

дствоваться классификацией, приведенной в Европейском справочнике–указателе консультантов, в котором выделены восемь групп консультаций по менеджменту:

- общее управление;
- администрирование;
- финансовый менеджмент;
- менеджмент персонала;
- маркетинг;
- производство;
- информационные технологии;
- специальные услуги (юридическое консультирование, информационное, экологическое и др.).

На наш взгляд, степень мультипликативности аудиторских услуг и консалтинговых можно представить следующим образом (табл. 2):

Таблица 2

**Степень мультипликативности аудиторских и
консалтинговых услуг**

Виды управленческих услуг	Степень мультипликативности аудиторских и консультационных услуг (+- малая; ++- средняя; +++- сильная)
1. Общее управление	+
2. Администрирование	–
3. Финансовый менеджмент	+++
4. Менеджмент персонала	+
5. Маркетинг	+ +

6.Производство	–
7. Информационные технологии	++ +
8. Специальные услуги	+ +

Аудиторские фирмы, как правило, не дают консультаций по администрированию и производству – это прерогатива менеджмент-консультирования. Вопросы общего управления и менеджмента персонала в управленческом консультировании занимают большой удельный вес, в аудиторском – незначительный. Основными видами аудиторских консультаций в этих группах являются консультации по становлению нового дела и диверсификации, по вопросам слияния и приобретения, оценке собственности и бизнеса, а также услуги по обучению персонала бухгалтерскому учету.

Юридические услуги и информационные в приведенной классификации входят в состав специальных услуг. Юридические услуги – разработка учредительных документов и их регистрация, ликвидация предприятия и другие, а также консультации по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, – имеют существенный вес в общем объеме услуг. Спрос на эти услуги стабилен, и подавляющее число аудиторских фирм в Ульяновской области держит в штате юриста. Некоторые аудиторские фирмы оказывают и информационные услуги. Поэтому для этих групп управленческих услуг степень мультипликативности нами оценена как средняя.

И, наконец, аудиторские услуги по финансовому менеджменту и по информационным технологиям имеют очень большую степень охвата управленческим консультированием. Постановка, ведение и восстановление бухгалтерского (финансового) учета; составление бухгалтерской отчетности, а также отчетности по ценным бумагам, проспектов эмиссии и

др.; налоговое планирование и оптимизация налогообложения; экспресс-анализ; анализ хозяйственно-финансовой; оценка инвестиционных проектов; составление бизнес планов и иных технико-экономических обоснований – основные виды услуг по финансовому менеджменту, которые чаще других затребованы клиентами.

3. Проблемы развития рынка аудита в России и в Ульяновской области

Развитие отечественного аудита тормозится недостаточной развитостью законодательно-правовой базы и прежде всего отсутствием закона об аудиторской деятельности. Например, определение экономических субъектов, подлежащих обязательной аудиторской проверке, содержится в постановлениях Правительства РФ от 7.12.1994 г. №1355 «Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке», расширяется в постановлении Правительства от 25.04.1995 г. №408 «Об изменении основных критериев (системы показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке»; Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете» устанавливает необходимость включения аудиторского заключения в состав годовой бухгалтерской отчетности определенных экономических субъектов. Однако есть предприятия, уклоняющиеся от обязательности аудиторской проверки. Причиной тому служит отсутствие четкого правового механизма реализации ответственности за непроведение обязательной аудиторской проверки. Санкции к экономическому субъекту должны применяться на основании решения арбитражного суда

по искам прокуратуры, органов казначейства, налоговой полиции, налоговой службы.

Одной из острых проблем в аудите является ценовая политика аудиторских фирм и неплатежи по контрактам. На практике аудиторская фирма продает время своих специалистов по определенной цене за час, день или период клиентам на выполнение процедуры сбора и доказательств достоверности финансовой отчетности. При установлении цены контракта аудиторская фирма исходит из факторов – времени, затраченного на проект, и стоимости часа аудитора.

В тех единичных случаях, когда проект действительно сложен, специалисты высокопрофессиональны, а клиент важен для фирмы, то по соглашению сторон стоимость контракта может быть уменьшена. Тогда по неизменной почасовой ставке разница за излишне отработанное время оформляется как скидка клиенту. Например, на проверку требуется 20 ча-

сов работы при почасовой ставке 50 долл., цена контракта 900 долл. Тогда скидка клиенту составит 100 долл. Скидка проводится во внутреннем учете фирмы как неполученный доход (упущенная выгода).

Однако, с целью заполнения клиентов аудиторские фирмы чаще всего вынуждены пересматривать свою ценовую политику. Для примера в этом случае почасовая ставка снизится до \$45.

Труд аудиторов требует очень высокой квалификации, да к тому же они регулярно должны подтверждать ее, повседневно изучая массу нормативных и регулирующих документов, проходя курсы обучения, сдавая экзамены на звание аудитора, поэтому должен хорошо оплачиваться. В международной практике цена одного часа аудитора составляет большой диапазон от \$100 до \$500. Эксперты утверждают, что если до финансового

кризиса стоимость одного часа специалиста крупной российской аудиторско-консультационной фирме составляла \$100, то в настоящее время она снизилась до \$60- \$80 [7]. По данным анкетного опроса, почасовая оплата аудиторским фирмам в Ульяновске колеблется от 150-350 руб., что почти на целый порядок ниже, чем в московских крупных аудиторско-консультационных фирмах. Такая ситуация является прежде всего следствием низкой платежеспособности организацией Ульяновской области.

Другой причиной низкой оплаты аудиторов является недостаточно высокая подготовка, чтобы укладываться в оптимальное время по ставкам, установленным фирмой, поэтому приходится неоднократно делать скидки клиентам.

На ценовую политику фирмы оказывает большее влияние имидж фирмы. Если имидж фирмы не слишком высок, то она вынуждена свои почасовые ставки устанавливать ниже фирм конкурентов.

Формирование ценовой политики аудиторской фирмы тесно связано с уровнем продуктивности или уровнем занятости специалистов фирмы. Специфика аудиторской фирмы такова, что необходимо выделение времени, не привязанное к договорам, на управление и развитие аудиторской деятельности. К временным затратам такого рода относятся: затраты на управление фирмой; на администрирование проектов; маркетинговые работы, работы по контролю качества, обучение специалистов, научно-исследовательские работы. Поэтому важно определить оптимальные нормы продажи часов клиентам, специалистов разного уровня: старшего партнера, партнера, менеджера, аудитора, ассистента аудитора. При этом, чем выше должность, тем меньше продается часов клиенту и тем выше стоимость часа специалиста.

Для аудита характерна сезонность бизнеса, которая вызвана тем, что аудиторское заключение готовится для клиента один раз в год. На первый

и четвертый кварталы приходится подъем занятости, на второй и третий — спад. Аудиторы стараются выйти из положения тем, что разбивают годовую работу у клиента на несколько этапов (аудит финансовой отчетности за 9 месяцев и аудит за год). Однако добиться равномерной круглогодичной занятости аудиторов очень сложно, и аудиторы стараются заполнить свободное время консультационными и другими услугами.

Умелое планирование работ — основной путь решения этой проблемы. Основным управленческим инструментом является календарный план — график, который подвергается ежеквартальной корректировке.

Качество работы самих аудиторов нередко вызывает претензии. Низкие договорные цены на аудит не всегда могут обеспечить качественную работу аудиторов при установленной ценовой политике почасовой ставки. Но и профессиональная подготовка аудиторов часто желает лучшего. Об этом свидетельствуют данные анкетного опроса 54 главных бухгалтеров организаций, обращающихся за аудиторскими услугами. Был поставлен вопрос: «Повлияла ли оказанная аудиторская услуга на улучшение результатов деятельности организации?» Респонденты давали один из следующих ответов: отрицательный результат, не оказала никакого влияния, низкое, среднее, выше среднего, высокое, очень высокое. На оценку аудиторской услуги ниже средней указало 7 человек, или 13%, в том числе 2 — на отрицательный результат.

Появилась проблема «черного аудита». За годы существования аудита в стране выдано несколько тысяч лицензий, рынок в какой-то мере насыщен. Некоторые обладатели лицензий за демпинговые цены выдают заказчикам положительные заключения о проведенных проверках, не заглядывая даже в финансовую отчетность. Эта практика наносит огромный ущерб рынку, резко снижает цены, уводит клиентов, делает работу аудиторских фирм убыточной.

Пункт 24 *Временных правил* предусматривает аннулирование лицензии на аудиторскую деятельность в случае неоднократного некачественного проведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг, но отсутствует механизм реализации названных санкций и мер, начиная с того, что не установлено, кто конкретно может проверить качество аудита.

В новом проекте закона «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» в целях повышения качества аудита и ответственности лиц и организаций, его осуществляющих, предусматривается обязательная проверка соответствия качества аудиторской проверки требованиям стандартов аудиторской деятельности не реже одного раза в три года уполномоченной аудиторской организацией.

Основные проекты закона об аудите вводят понятие саморегулируемой организации (СРО) на аудиторском рынке и обязательность членства в ней всех без исключения лицензированных аудиторов (аудиторских фирм). Это может быть Союз профессиональных аудиторских организаций или может носить другое название. Главная функция СРО — осуществление внутреннего контроля за деятельностью членов этой организации.

В условиях экономической нестабильности и криминогенной обстановки есть реальная опасность утечки конфиденциальной финансовой информации. У аудитора крайне много соблазнов и почти нет защиты.

Повышение требований и конфиденциальности — одно из неперемennых условий развития аудита. Лица, осуществляющие аудит, обязаны обеспечить сохранность конфиденциальных сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими в ходе аудиторской деятельности. Нарушитель этого требования должен лишаться лицензии и отвечать в соответствии с законодательством, включая возмещение нанесенного его действиями ущерба.

В России действует около 30 тысяч аттестованных аудиторов, которые регулярно должны повышать квалификацию. На профессионализм аудиторов влияют объем и качество знаний, полученных в учебно-методических центрах (УМЦ) обучающих аудиторов. Повышение требований к УМЦ совершенствовать программы обучения и повышения квалификации — настоятельная необходимость времени.

4. Состояние, тенденции динамики российского рынка аудиторских услуг и Ульяновской области

Динамика объема рынка аудиторско-консультационных услуг в России за 1991-2000 гг. следовала за динамикой платежеспособности их клиентов. До начала реформ в стране не было института аудита. Формирование и развитие рынка обусловили необходимость организации аудиторских фирм, которые ежегодно наращивали объем услуг. Среднегодовые темпы прироста спроса за 1991-1997 гг. составили 17% [13].

Следует отметить, что среднегодовые темпы прироста аудиторских услуг в России за 1991-1997 гг. являются таковыми и для данного вида бизнеса на Западе, где для различных стран с 1990 г. и по настоящее время составляют 10-25%. Число консультантов в Западной Европе за 1990-1997 гг. возросло с 43 тыс. человек до 137 тыс. человек. Поступления от консультационных деятелей в Западной Европе в 1997 г. составили 18 млрд. ЭКЮ, в США — 50 млрд. долл., в Японии — 8 млрд. долл. (Источник: Обзор FEASO за 1997 г.)

На состояние российского аудита оказал заметное влияние финансовый кризис 1998 г., в результате которого курс доллара вырос в 3,5 раза, потребительские цены — на 84%, а цены производителей промышленных продуктов, которые и являются клиентами аудиторско-консалтинговых фирм, — только на 27% (табл.3). Коэффициент опережения роста по-

требительских цен по сравнению с ростом цен производителей в 1998 г. составил 1,45.

Таблица 3

Объем рынка аудиторско-консалтинговых услуг на фоне основных макроэкономических индикаторов, % ,(12)

Показатель	1998 г.	1999 г.
Прирост среднегодового курса доллара	250	152
Прирост индекса потребительских цен	84,3	36,5
Прирост индекса цен производителей на промышленные продукты	27	67,3
Прирост объема рынка 100 крупнейших российских аудиторско-консалтинговых групп (без компаний «большой пятерки»)	52	85

По итогам 1998 г. сфера аудиторско-консультационных услуг оказалась одним из самых стабильных сегментов российского бизнеса. В отличие от других отраслей ни крушения лидеров, ни кардинальных изменений в расстановке сил в аудиторско-консультационном секторе рынка не произошло. Инерция развития 100 крупнейших российских аудиторско-консультационных групп позволила в 1998 г. увеличить прирост их объема рынка на 52%. Абсолютно большинство ключевых фигур аудита и консалтинга продолжают активно работать, хотя резкие спады в бизнесе наблюдались и у лидеров, что проявилось, в частности, в уменьшении численности сотрудников.

Средние же, и особенно мелкие, аудиторские фирмы в результате тотального снижения платежеспособности основных потребителей услуг находились на грани выживания и в подавляющем большинстве вынуждены сокращать численность сотрудников. В итоге Российские компании в 1998 г. сократили свой персонал в среднем на 30% по сравнению с 1997г.

Весь объем российского рынка аудиторско-консультационных услуг в 1998г. составил 1,8-1,9 млрд. руб., на долю крупных международных фирм приходилось 55-58% этой суммы, на крупнейшие российские фирмы — чуть меньше 40%, на небольшие российские компании — 3-6% [6].

Борясь за существование и расширение объема рынка, аудиторской фирмы стали серьезно овладевать маркетинговыми технологиями, следствием чего стало развитие самого рынка консультационных услуг.

Клиенты, считавшие прежде аудит тяжелой обязанностью, возложенной на них законом, либо неизбежной формальностью для выхода на международные рынки, теперь стали осознавать полезность аудиторских проверок, понимать выгоду оптимизации налогообложения, связывать рост эффективности производства с использованием аудиторских услуг. Выходу аудиторских фирм из кризиса способствовало и изменение макроэкономических тенденций в экономике в 1999 г. По итогам 1999 г. соотношение темпов роста потребительских цен и цен производителей на промышленную продукцию кардинально изменилось в обратную сторону (табл. 3.3). Прирост потребительских цен составил 36,5%, в то время как прирост цен производителей на промышленную продукцию — 67,3%. Коэффициент опережения роста потребительских цен по сравнению с ростом цен производителей промышленной продукции — 0,54.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», крупнейшими аудиторско-консалтинговыми группами (АКГ) России по совокупному объему выручки (более 50 млн. руб.) по итогам за 1999 г. явились: «Топ-

Аудит», «Институт проблем предпринимательства» (Санкт-Петербург), «Бизнес-Аудит», «Внешаудит», «Price waterhouse Coopers», «Deloitte & Touche Cis», «Юникон / МС Консультационная группа», «Росэкспертиза», «ФБК»(РКФ), «Русаудит Дорыхоф, Евсеев и партнеры», «БДО Руфаудит». Местоположение центрального офиса почти у всех фирм — г. Москва. Прирост объема рынка 100 первых аудиторско-консультационных групп в 1999 г. по сравнению с 1998 г. составил 85% при приросте среднегодового курса доллара 152%. В результате снять напряженность на рынке аудиторско-консультационных услуг не удалось, но она заметно снизилась.

Современный рынок аудиторско-консультационных услуг в России характеризуется следующими тенденциями:

- рост объемов аудиторско-консультационной деятельности и увеличение численности занятых в данном бизнесе;
- появление новых видов и рынков консультационных услуг;
- разнообразие организационных форм в консультировании;
- расширение числа и видов клиентных организаций;
- повышение качества аудиторско-консультационных услуг;
- развитие методического инструментария.

Развитие Ульяновского рынка аудиторских услуг соответствовало общей картине развития российского бизнеса в данной сфере. Первые аудиторские фирмы в г. Ульяновске возникли в 1992 г., среди них только ЗАО «Симбирск – Аудит» дожил до сегодняшнего дня. Среди клиентов фирмы АО «Симбирск- спирт» АО «Ульяновск-курорт». Фирма оказывает два новых вида услуг: учет договоров, взаимозачетов и налоговый арбитраж.

В течении последующих 8 лет появились новые аудиторские фирмы,

одновременно часть старых фирм прекращали свое существование, однако, общее количество функционирующих фирм имело стойкую тенденцию к возрастанию. В 1996 г. в Ульяновске было 13 аудиторских фирм, в которых работало 13 аттестованных аудиторов.

На рынке аудиторских услуг в Ульяновской области, по данным областного комитета статистики, зарегистрировано 34 аудиторских фирмы, офисы которых в г. Ульяновске и в г. Димитровграде, причем две из них организованы в 2000 г.

Ульяновские аудиторские фирмы в основном являются местными, за исключением «БДО Руфаудита» и «ФинЭскорта». ЗАО «БДО Руфаудит – Волга» начала действовать в Ульяновске с ноября 1994 г. как филиал аудиторской фирмы «БДО Руфаудит» (г. Москва). С июля 1999 г. фирма преобразована в дочернюю компанию головной аудиторской фирмы. Единственная аудиторская фирма г. Ульяновска, имеющая лицензии на все виды аудита, обслуживает все внебюджетные фонды.

ООО «ФинЭсорт-Волга» была сразу зарегистрирована в форме дочернего общества аудиторской фирмы «ФинЭсорт» (г. Москва) в начале 1996 г. Получив лицензию только на общий аудит, «ФинЭсорт-Волга» имеет возможность заниматься и другими видами аудита через договора подряда с московской головной фирмой. Клиентами в основном являются крупные заводы, предприятия нефтяной отрасли, строительные фирмы. Среди них «Ульяновск- Мостострой», «СП Нафта - Ульяновск», «Энерготехмаш» (г. Тольяти).

К лидерам Ульяновского рынка аудиторских услуг, по мнению независимых экспертов, могут быть отнесены «Симбирск-аудит», «БДО Руфаудит-Волга», «ФинЭсорт-Волга», «Наше дело», «Лидер-аудит», «Средневожский центр-аудит».

Оценивая емкость Ульяновского рынка аудиторских услуг, следует отметить, что в области более 400 экономических субъектов, для которых аудиторская проверка обязательна. Однако крупные и доходные предприятия в большинстве своем поделены между местными аудиторскими фирмами и крупными московскими, появившимися на рынке значительно раньше и имеющих солидный вес. Так, аудиторские проверки АО «УАЗ» осуществляет фирма «KPMG», годовой доход которой за 1998 год составил 10400 млн. дол.

Вместе с тем есть потенциальный рынок инициативного аудита, который ждет оживления деловой активности региона. В настоящее время обязательный аудит преобладает над инициативным. Тенденции в развитии аудиторских услуг в Ульяновской области показывают незначительное увеличение доли инициативного аудита в общем количестве произведенных проверок.

Из всех аудиторских фирм, прошедших регистрацию и осуществляющие аудиторскую деятельность в Ульяновской области, можно выделить десять самых крупных, проранжировав их в порядке убывания по численности сотрудников (табл. 4).

Таблица 4

Ведущие аудиторские фирмы Ульяновской области по итогам 1999 г.

№	Аудиторская фирма	Среднее число аудиторов-консультантов
1	ООО «Наше дело»	32
2	ООО «Лидер-аудит»	20
3	ЗАО «Симбирск-аудит»	15
4	ЗАО «Инфо Вива плюс»	14

5	ЗАО «Симбирский аудит-центр»	12
6	ООО «ФинЭкспорт-Волга»	11
7	ООО «Аудит-информ»	9
8	ЗАО «БДО Руфаудит-Волга»	9
9	ООО «Аудит-плюс»	6
10	ООО «Средневолжский центр-аудит»	6

Группировка аудиторских фирм по числу сотрудников приведена в таблице 5, данные которой свидетельствуют о том, что подавляющее число фирм – мелкие.

Количество фирм, имеющих число сотрудников менее 5 человек, составляет 13, или 38,2% от общего числа фирм, причем в среднем на одну фирму приходится 3 сотрудника. Во вторую группу, имеющую число аудиторов-консультантов в границах от 5 до 10, входит 10 фирм (29,5%) . В среднем на одну фирму второй группы – 7 сотрудников. В третьей группе количество фирм – 8 (23,6%) и в среднем на одну фирму – 10 человек.

Таблица 5

Группировка аудиторских фирм по численности сотрудников

Группы фирм по числу сотрудников	Количество фирм в группе		Число сотрудников	
	Всего	В % к итогу	Всего	В среднем в группе
до 5	13	38,2	39	3
5-10	10	29,5	70	7
10-15	8	23,6	80	10

15-20	2	5,8	35	17
свыше 20	1	2,9	32	32
Итого	34	100,0	256	7,5

Таким образом, подавляющее число аудиторских фирм, зарегистрированных и работающих в Ульяновской области, имеют количество специалистов менее 15 человек. И только в трех фирмах число сотрудников превышает это число, что составляет 8,7% от общего числа фирм. ЗАО «Симбирск – аудит» имеет 15 человек, ООО «Лидер-аудит» – 20 человек. Самой же большой и динамично развивающейся аудиторской фирмой является ООО «Наше дело», в штате которой числится 32 аудитора. Появившись в феврале 1995 г. на рынке аудиторских услуг, «Наше дело» провела бурную рекламную кампанию и завоевала крупные промышленные предприятия, предприятия связи и торговые фирмы области, среди которых кондитерская фабрика «Волжанка», АО «Симбирск-мука», АО «Продовольствие».

Опрос руководителей аудиторских фирм г. Ульяновска показал, что в мелких фирмах в основном все сотрудники являются специалистами фирм, в средних – примерно 90%. По данным экспертов, средняя доля специалистов (включая привлеченных по договору) в среднем по аудиторско-консалтинговому рынку России составляет около 70%. Таким образом, практика показывает, что для нормальной работы специалистов, обслуживающих клиентов, требуется примерно 30% административно-управленческого и технического персонала. Если удельный вес специалистов существенно ниже 70%, то, вероятнее всего, штат обслуживающего персонала чрезмерно раздут, если существенно больше, то, наоборот, его недостаточно.

Низкая доля управленцев даже в солидных компаниях объясняется тем, что при невысокой рентабельности услуг у аудиторских фирм не хватает денежных средств на их содержание. В результате недостаточно усилий тратится на маркетинг и работу по привлечению клиентов. В основном заказы поступают через личные связи и по рекомендации старых клиентов. В итоге страдает имидж фирмы.

При таком подходе накладные расходы, безусловно, снижаются, и текущая эффективность оказывается выше, но стратегически удерживать рынок, а уж тем более расширять его и бороться с конкуренцией ведущих российских компаний, продвигающихся в регионы, – трудно.

5. Эффективность работы аудиторских фирм

Показателем размера фирмы, кроме численности работников, является объем выручки от продажи услуг. Получить информацию о выручке для каждой аудиторской фирмы не представляется возможным прежде всего по той причине, что не все фирмы сдают статистическую отчетность. Для восьми фирм Ульяновской области, сдавших отчетность в государственный комитет по статистике, среднегодовая выручка на одну фирму составляет 637,3 тыс. руб.

Для определения эффективности работы аудиторских фирм Ульяновской области, нами рассчитаны такие показатели как:

- среднегодовая выручка от продаж услуг, приходящая на одну фирму;
- среднегодовая выручка на одного специалиста;
- среднее число заключенных договоров за год на одну фирму;
- прибыль от продажи услуг, приходящаяся на одну фирму;
- рентабельность продаж услуг.

Основным показателем эффективности работы специалистов фирмы является выручка, приходящая на одного специалиста. Эффективность, в свою очередь, зависит как от качества предоставляемых услуг, так и от привлечения крупных платежеспособных клиентов. И первое, и второе определяются качеством менеджмента. Именно управляющие фирмы занимаются подбором квалифицированных кадров для проверок и консультаций. На администрацию фирмы падает не только первоначальное привлечение клиентов, но и обеспечение каждого клиентского проекта юридической и экономической поддержкой. Среднегодовая выручка на одного сотрудника данных фирм составляет 58,8 тыс. руб.

Одним из показателей эффективности менеджмента может служить число заключенных договоров за год на одну фирму. Для рассматриваемых восьми фирм Ульяновской области это число в среднем на одну фирму составляет 15,5, то есть не многим более одного договора в месяц. При этом солидные фирмы, как правило, имеют крупных выгодных клиентов. Что же говорить о мелких аудиторских фирмах? При том же числе договоров их стоимость значительно ниже.

Представляет интерес сопоставление эффективности работы специалистов ведущих фирм Ульяновской области с крупнейшими российскими фирмами. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», доход на одного специалиста по 40 крупнейшим отечественным аудиторским фирмам в 1998 г. в среднем составил около 40 тыс. долларов в год. По данным 40 ведущих международных фирм, эта величина превышает 60 тыс. долларов в год. Как видим, разрыв в эффективности работы специалистов ведущих аудиторских групп и региональной группы достигает двадцатикратного размера и гораздо больше по сравнению с лидерами международного бизнеса.

Обобщающим показателем эффективности работы аудиторской фирмы является прибыль от продаж услуг, которые в свою очередь определяется как разность между выручкой от продаж услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и затратами, произведенными организацией. Затраты, произведенные в среднем за год одной фирмы «большой восьмерки» Ульяновской области, составляют 564,7 тыс. руб. Следовательно, средняя прибыль от продажи услуг, приходящаяся на одну фирму составляет 72,6 тыс. руб. Рентабельность оказания услуг – 11%. Очевидно, что и чистая прибыль фирмы и общая рентабельность значительно ниже.

В структуре затрат наибольший удельный вес занимают затраты на оплату труда – 37,2% и оплату услуг сторонних организаций – 29,9% (табл. 6)

Таблица 6

**Структура затрат аудиторских фирм Ульяновской области,
произведенных в среднем на одну аудиторскую фирму за 1999 г.**

Виды затрат	В среднем на одну фирму	
	тыс. руб.	% к итогу
1. Материальные затраты	35,5	6,3
2. Затраты на оплату труда	210,3	37,2
3. Отчисления на социальные нужды	79,4	14,1
4. Амортизация основных средств	7,4	1,3
5. Арендная плата	21,2	3,7
6. Оплата услуг сторонних организаций	168,7	29,9

7. Прочие затраты		
Всего	564,7	100

6. Изучение спроса на аудиторские услуги

С целью изучения спроса на аудиторские услуги сотрудниками Ульяновского государственного технического университета в 2000 году был проведен анкетный опрос 67 клиентных организаций Ульяновской области.

Опрос проведен на курсах повышения квалификации главных бухгалтеров в Центре управления персоналом при Ульяновском государственном техническом университете при содействии Администрации Ульяновской области. Курсы были организованы для главных бухгалтеров средних (89%) и крупных (11%) предприятий различных организационно правовых форм собственности, различных отраслей промышленности, транспорта и связи. Большинство респондентов занимается предпринимательской деятельностью в городе Ульяновске – 74%, и 26% – в сельских районах Ульяновской области.

По результатам опроса выявлено, что подавляющее число респондентов (более 80%) пользовались аудиторскими услугами. Основными видами полученных ими аудиторских услуг являются проверка финансовой отчетности (82%), проверка правильности ведения учета с целью выявления ошибок и оперативное их исправление (73%), консультирование о вопросам ведения бухгалтерского учета и налогообложения (51%), ведение бухучета (51%), восстановление бухучета (6%). Данные опроса представлены в таблице 7.

Таблица 7

Виды полученных аудиторских услуг
(результаты анкетного опроса главных бухгалтеров Ульяновской области)

Виды полученных аудиторских услуг	Процент опрошенных
1. Проверка финансовой отчетности	82
2. Проверка правильности ведения учета с целью выявления ошибок и оперативное их исправление	73
3. Консультирование по вопросам ведения бухгалтерского учета и налогообложения	51
4. Ведение бухгалтерского учета	46
5. Восстановление бухгалтерского учета	36
6. Экспертная оценка (заключение) финансовой отчетности	23
7. Юридические услуги	17
8. Выработка учетной политики	15
9. Составление отчетности	6
10. Аудит управления и другие услуги	-

Следует отметить, что только 23% респондентов пользовались услугами аудиторов с целью получения экспертной оценки (заключения) финансовой отчетности, то есть «собственно аудита».

За такими видами аудиторских услуг как выработка учетной политики предприятия и юридические услуги обратились в аудиторские фирмы – 15-17% респондентов. Менее других востребован анализ финансового состояния предприятия. Ни в одной фирме не проведен аудит управления, оценка собственности, бизнеса и не оказаны другие аудиторские услуги.

Результаты анкетного опроса согласуются с данными областного комитета статистики по распределению объема аудиторских услуг по видам деятельности восьми ведущих аудиторских фирм, представивших свою отчетность за 1999 г. (табл. 8).

Распределение объема аудиторских услуг по видам деятельности показывает, что объем услуг в области бухгалтерского учета в два раза превышает объем услуг по аудиторским проверкам и составляет более половины всего рынка аудиторских услуг Ульяновской области. «Собственно аудит» составляет примерно четвертую часть объема рынка. На оставшуюся часть рынка приходятся услуги в области составления проверки счетов (12,6%), консультационные услуги в области налогообложения (6,5%) и прочие услуги.

Таблица 8

Распределение объема аудиторских услуг восьми ведущих аудиторских фирм Ульяновской области по видам деятельности

Виды деятельности	Объем услуг	
	тыс. руб.	процент
1. Услуги в области составления и проверки счетов	643,7	12,6
2. Услуги по проведению финансовых ревизий	1275,6	25,0
3. Услуги в области бухучета, кроме налоговых деклараций	2677,4	52,5
4. Услуги в области налогообложения	165	3,2
5. Консультативные услуги в области	328,5	6,5

налогообложения		
6. Прочие услуги	8	0,2
Всего услуг	5098,2	100

7. Мотивация выбора аудиторской фирмы

Наиболее значимыми критериями, послужившими основанием выбора аудиторских фирм, явились: профессиональная компетентность, отзывы и рекомендации, планирование работ, затраты на услуги, профессиональная честность, имидж фирмы (табл. 9). Каждый из критериев характеризуется системой показателей. Сумма показателей по каждому критерию больше 100%, так как один респондент мог указать несколько позиций.

Таблица 9

Основные критерии выбора аудитора

Критерии выбора аудитора	Процент
1. Профессиональная компетентность:	
- компетентность аудитора	61
- опыт работы по конкретному направлению	21
- знание отрасли клиента	48
2. Отзывы, рекомендации:	
- отзывы о предыдущих работах	52
- рекомендации от людей, которым доверяет руководство	51
3. Планирование работ:	
- хорошо продуманный план оказания услуг	9

- оперативность, достоверность, полнота информации	49
4. Затраты на услуги: - уровень гонораров и форма их оплаты	47
5. Профессиональная честность: - конфиденциальность, порядочность, обязательность	72
6. Имидж аудиторской фирмы: - репутация в деловых и профессиональных кругах - среди клиентов – солидные фирмы - опубликованные положительные отзывы специалистов	39 45 12

Самым высоким критерием выбора аудитора, согласно опросу, является профессиональная честность. Подавляющее число респондентов (72%) считают, что выбор аудиторской фирмы может быть таким, чтобы полностью была гарантирована конфиденциальность, порядочность и обязательность.

Вторым по рангу критерием является профессиональная компетентность, выражающаяся через показатели компетентности аудитора (61%), знание отрасли клиента (48%) и опыт работы по конкретному направлению (21%).

Более половины опрошенных отмечают, что отзывы и рекомендации (как письменные, так и устные) предыдущих клиентов послужили одним из критериев выбора аудитора. Очевидно, что имидж аудиторской фирмы играет здесь существенную роль.

Респондентов привлекает, если аудиторские фирмы имеют высокую репутацию в деловых и профессиональных кругах (39%), среди их клиен-

тов – солидные фирмы (45%), опубликованы положительные отзывы об их работе (12%).

Одним из критериев выбора является четкое планирование предстоящих работ: хорошо продуманный план оказания услуг, оперативность выполнения его, достоверность и полнота предоставленной информации (49%). Для потенциального клиента аудиторской услуги важны также затраты на услуги и форма их оплаты (47%).

Выводы

Из проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Становление аудита как элемента инфраструктуры рыночной экономики является важным фактором ее стабилизации.
2. Рынок аудиторских услуг в Ульяновской области недостаточно развит, что объясняется застойным состоянием экономики Ульяновской области.
3. Основные показатели эффективности работы аудиторских фирм: выручка от продаж услуг на одного специалиста, число заключенных договоров за год, прибыль от продаж услуг и рентабельность продаж, – значительно ниже, чем в среднем по стране. Это говорит о слабости менеджмента в аудиторских фирмах.
4. На рынке аудиторских услуг Ульяновской области существуют все традиционные виды услуг. Объем услуг по аудиторским проверкам и в области бухгалтерского учета составляет более 75% рынка аудиторских услуг.

5. Вместе с тем, аудиторские фирмы диверсифицируют свою деятельность, стараются предложить как можно больший спектр деловых услуг. Изменение структуры рынка медленно, но неуклонно, происходит в сторону увеличения консалтинга.
6. Настоятельно необходимо оживление деловой активности в регионе, которая востребовало бы новые виды аудиторско-консультационных услуг и прежде всего в области налогового планирования и оптимизации налогообложения, управленческого учета, оценки инвестиционных проектов, составления бизнес-планов и иных технико-экономических обоснований, стратегического планирования.

Список литературы

1. Алешникова В.И. Использование услуг профессиональных консультантов. – М.: «ИНФРА-М», 1999.
2. Алешникова В.И. Современные тенденции управленческого консультирования // Российский экономический журнал. – 1997. – №10.
3. Вельтман М., Маршев В.И., Посадский А.П. Консалтинг в России: Введение в профессиональные методы работы. Практическое пособие. – М., 1998.
4. Ефремов В.С. Управленческий консалтинг как бизнес //Маркетинг в России и за рубежом. –1997. – №3.
5. Маркетинг / Под. ред. А.Н. Романова. – М.: «Банки и биржи», ЮНИТИ, 1996.
6. Посадский А.П. Консалтинг как вид бизнеса в России: проблемы его реструктуризации и развития // Реструктуризация организаций в переходной экономике: теория и практика: Материалы конференции. – М.: МГУ, 1998.
7. Пятенко С., Волкова Е. Крупнейшие российские аудиторско-консультационные компании в 1998 г. // БОСС. – 1999. – №3.
8. Пятенко С.В. Работа аудитора и консультанта. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999. – 152 с.
9. Сафронова Н. Маркетинг консалтинговых услуг // Маркетинг. – 1997. – №1.
10. Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и кредит, 1999.
11. Управленческое консультирование / Под ред. М. Кубра: В 2 т. – М.: Интерэксперт, 1992 г.
12. Шувалова И. Крупнейшие аудиторско-консалтинговые группы России / Рейтинговое агенство «Эксперт РА». // Экономика и жизнь. – 2000. – №11.
13. Шувалова И., Гришанков Д. Испытание конкуренцией. // Эксперт. – 1999. – №11
14. Шувалова И., Петрищев Ю., Гришанков Д. Накануне ценовых войн – 1998. – №42.
15. Шувалова И., Гришанков Д. Спрос на стратегии //Эксперт. – 2000. – №25.