

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ,
МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ**

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

**Ілюстративний матеріал
з навчальної дисципліни
"КОНТРОЛЬ І РЕВІЗІЯ
ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ"**

**для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
денної форми навчання**

Харків. Вид. ХНЕУ, 2013

Затверджено на засіданні кафедри контролю і аудиту.
Протокол № 2 від 04.09.2012 р.

Укладач Синюгіна Н. В.

I-43 Ілюстративний матеріал з навчальної дисципліни "Контроль і ревізія фінансових операцій" для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" денної форми навчання / укл. Н. В. Синюгіна. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 28 с. (Укр. мов.)

Подано графічний матеріал, який доповнює лекції з навчальної дисципліни та відповідає темам, що передбачені робочою програмою.

Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" денної форми навчання.

Вступ

Контроль і ревізія фінансових операцій на сьогодні виступає основним джерелом інформації для виявлення причин порушень, що виникають у процесі управління, основною рушійною силою у справі забезпечення збереження власності підприємств, важелем раціонального використання матеріальних, трудових, фінансових ресурсів, чинником попередження невиробничих витрат, розкрадання та псування цінностей, а також дійовим засобом впливу на прийняття рішень щодо запобігання тим чи іншим порушенням. Загальновідомо, що саме контроль і ревізія фінансових операцій є найважливішим. Адже, він відіграє роль у діяльності всіх без виключення господарюючих суб'єктів. Усе це викликає необхідність вивчення навчальної дисципліни "Контроль і ревізія фінансових операцій".

Навчальна дисципліна належить до циклу вибіркових, професійно орієнтованих дисциплін за напрямом підготовки "Фінанси і кредит".

Предметом навчальної дисципліни "Контроль і ревізія фінансових операцій" є контроль-перевірочна робота, її організація, форми, методи та спеціальні прийоми контролю суб'єктів контролю.

Мета навчальної дисципліни – надання студентам знань з теорії та практики контроль-перевірочної діяльності суб'єктів контролю фінансових операцій у розрізі об'єктів контролю, що функціонують у різних сегментах фінансового ринку.

Завданням дисципліни є засвоєння студентами теоретичних основ з контролю і ревізії фінансових операцій; оволодіння знаннями з конкретних форм організації перевірок; вивчення сучасних методів та спеціальних прийомів контролю і ревізії фінансових операцій.

Вивчення даної дисципліни передбачає лекції (теоретичну підготовку), практичні та семінарські заняття та самостійну роботу.

Ілюстративний матеріал з навчальної дисципліни "Контроль і ревізія фінансових операцій", наведений у даній методичній розробці, є доповненням до лекційного матеріалу. Його використання сприятиме полегшенню вивчення дисципліни студентами через можливість наочного сприйняття інформації.

Модуль 1. Теоретико-організаційні засади контролю і ревізії фінансових операцій

Тема 1. Сутність та зміст контролю

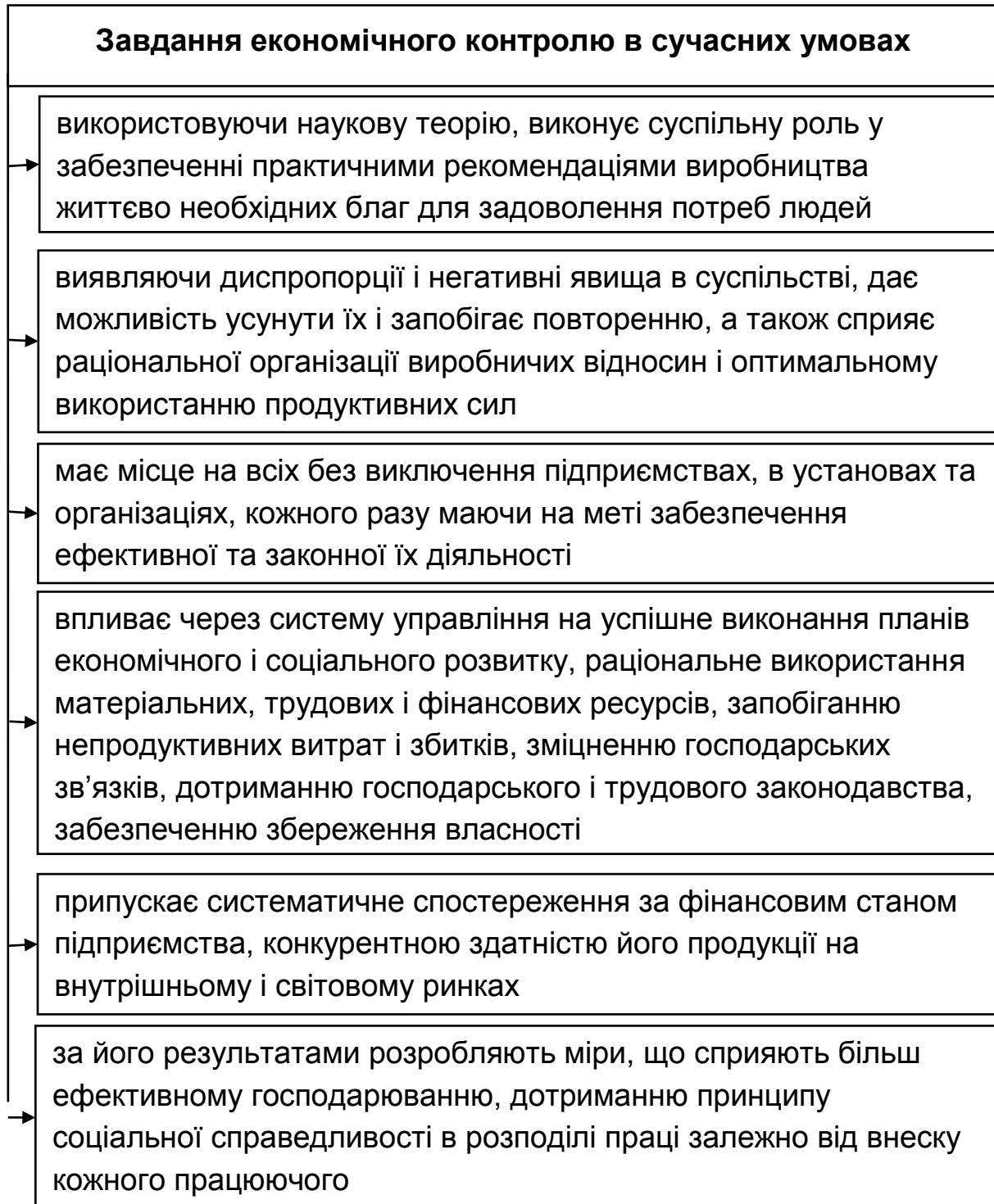


Рис. 1. Завдання економічного контролю в сучасних умовах

Тема 2. Класифікація фінансового контролю

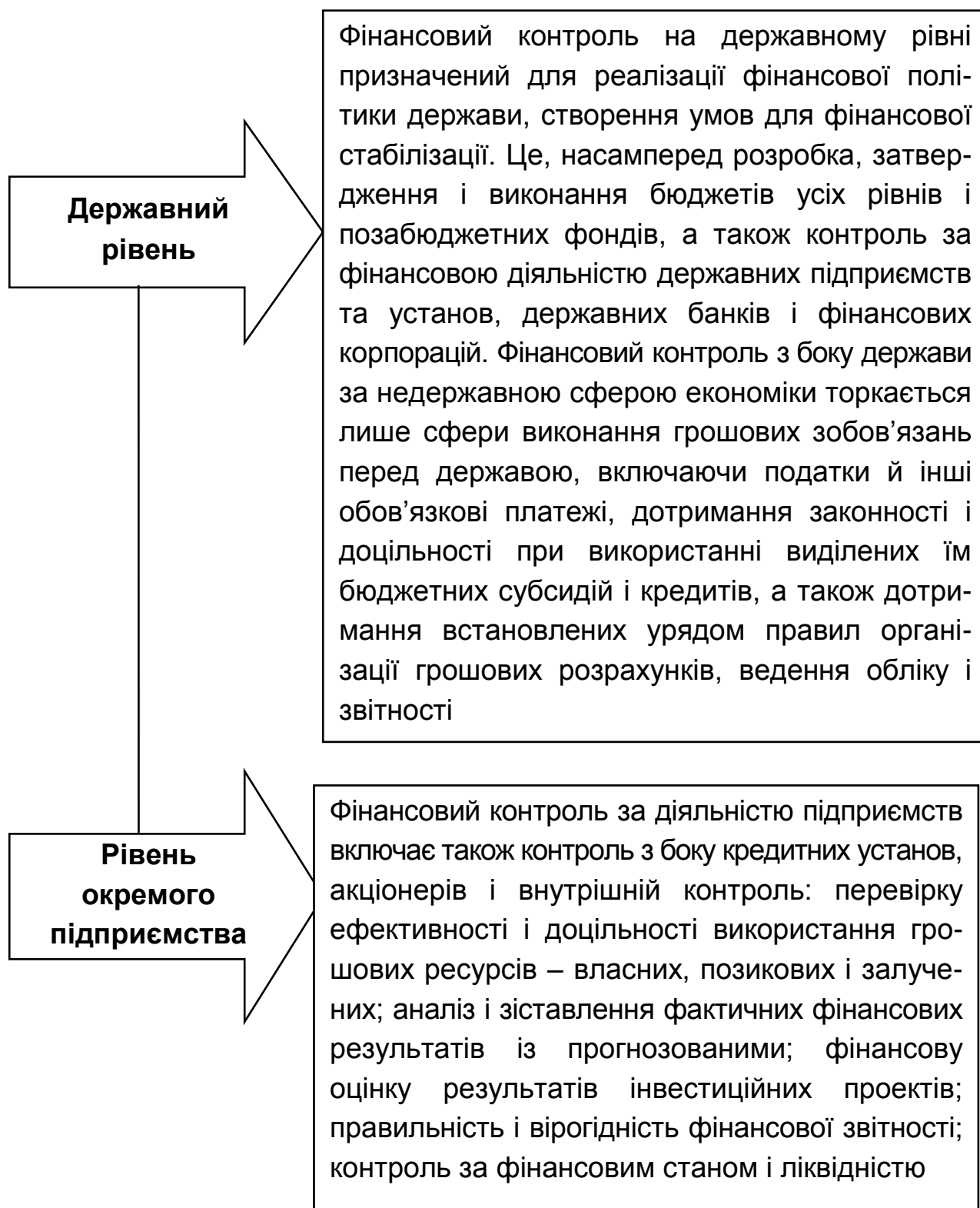


Рис. 2. Рівні здійснення фінансового контролю

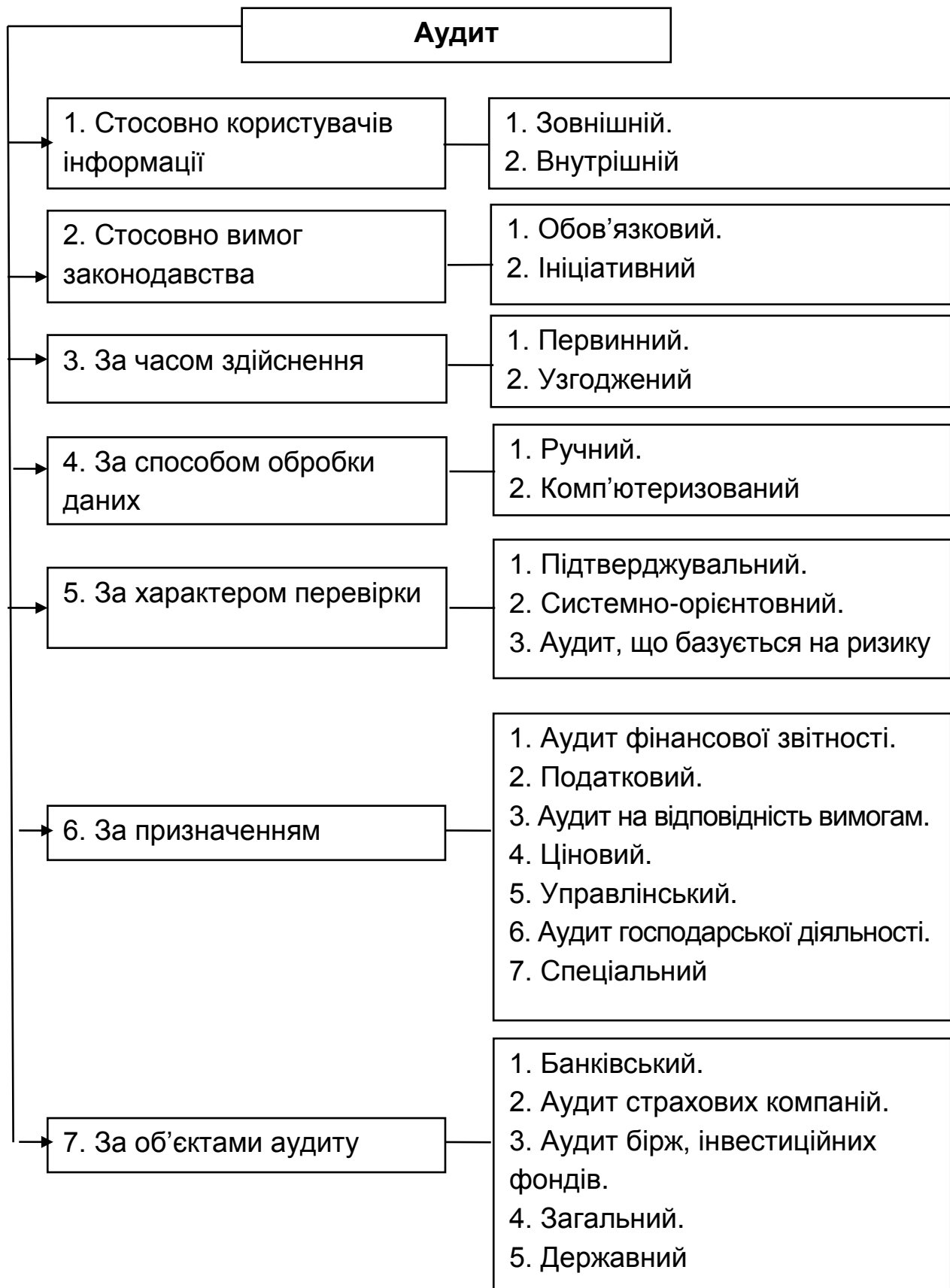


Рис. 3. Класифікація видів аудиту

Порівняльна характеристика аудиту та державного фінансового аудиту

Критерії	Аудит	Державний фінансовий аудит
Законодавча база	Закон України "Про аудиторську діяльність", МСА	Господарський кодекс, Бюджетний кодекс, Закон України "Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні"
Мета	Визначення достовірності і законності фінансово-господарської діяльності підприємств усіх форм власності, діагностика і попередження передкризових ситуацій	Визначення законності та оцінка ефективності використання засобів державного бюджету України і результативності виконання бюджетних програм, попередження фінансових порушень
Завдання	Оцінка системи обліку і внутрішнього контролю; оцінка аудиторського ризику	Оцінка ефективності і законності використання бюджетних засобів
	встановлення достовірності і законності обліку і звітності; розробка рекомендацій для зміцнення фінансового стану	розробка рекомендацій бюджетним установам для забезпечення правильності ведення бухгалтерського обліку, формування достовірної фінансової звітності й організації внутрішньогосподарського фінансового контролю
Суб'єкти	Аудиторські фірми, приватні аудиторі	Державні аудиторі державної контрольно-ревізійної служби і Рахункової палати України
Об'єкти	Система обліку і внутрішнього контролю, інформаційні системи суб'єктів господарювання	Бюджетні програми, місцеві бюджети система обліку і внутрішньогосподарський фінансовий контроль суб'єктів державної власності
Порядок організації	Проводиться на основі укладеного договору з підприємством-замовником	Проводиться планово (за винятком ревізії за проханням правоохоронних органів) на основі наказу керівника місцевої контрольно-ревізійної служби
Порядок узагальнення контрольної інформації	Аудиторський звіт, аудиторський висновок	Аудиторський звіт
Методичні прийоми	Прийоми і способи документального і фактичного контролю, економічного аналізу	

Класифікація податкових перевірок

Вид	Характеристика
Камеральна податкова перевірка	<p><i>Камеральні перевірки</i> проводяться податковими інспекціями на стадії приймання від платників податків звітних документів і податкових розрахунків, тобто без виходу на підприємство і спрямовані на контроль: повноти та своєчасності подання податкової звітності та розрахунків; дотримання вимог щодо порядку заповнення поданих документів; узгодженості звітних даних; послідовності даних у податковій звітності та їхньої відповідності складеним розрахункам податків і платежів до бюджету; арифметичної точності підрахунків сум тощо. При цьому перевіряється в основному правильність заповнення відповідних граф і рядків декларацій і звітів, правомірність використання тих або інших пільг, а також здійснюється арифметичне звірення звітних показників. Камеральні перевірки звітів і розрахунків платників податків здійснюються по кожному з конкретних видів податків відповідно до діючих інструкцій</p>
Документальна податкова перевірка	<p><i>Документальні перевірки</i> проводяться безпосередньо на підприємствах для контролю правильності нарахування та своєчасності сплати податків і зборів. Документальні перевірки проводяться як планові, так і позапланові. <i>Планові</i> документальні перевірки здійснюються відповідно до річних планів роботи податкового органу та кварталних графіків відносно підприємств, які допускають грубі порушення податкового законодавства, мають значні обсяги діяльності чи отримали значні суми прибутку. Документальні планові перевірки проводяться не рідше одного разу на два роки, але не частіше одного разу на рік. <i>Позапланові (та зустрічні)</i> документальні перевірки проводяться відносно підприємств, діяльність яких пов'язана з діяльністю підприємства, на якому проводиться планова документальна перевірка. Ці перевірки також можуть здійснюватись як тематичні перевірки з окремих питань</p>

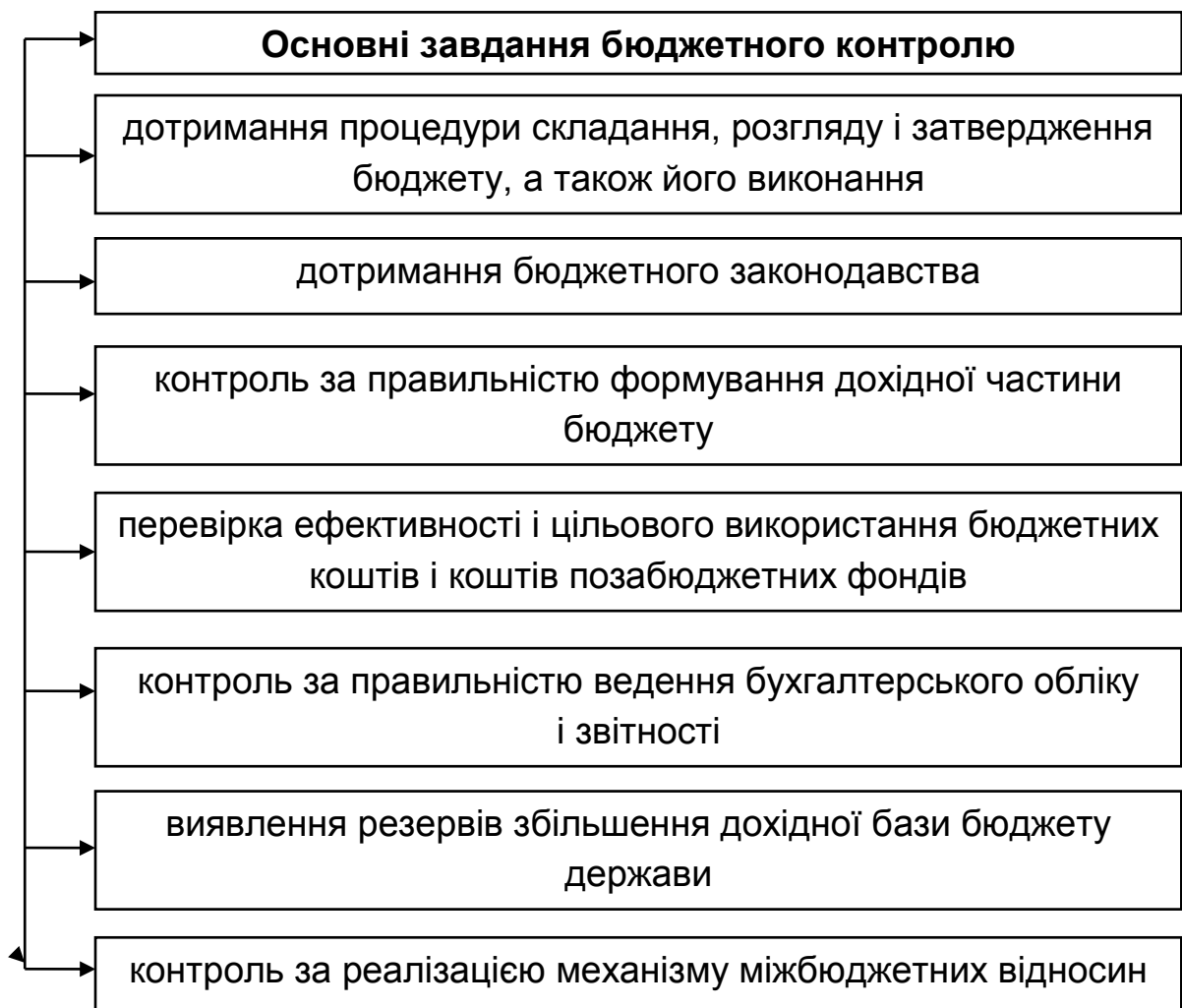


Рис. 4. Основні завдання бюджетного контролю

Таблиця 3

Напрями бюджетного контролю за дохідною та видатковою частинами бюджету

Напрями контролю за дохідною частиною бюджету	Напрями контролю за видатковою частиною бюджету
1	2
1. Перевірка виконання законів України про Державний бюджет України на поточний рік, відповідність їх бюджетному кодексу, указів Президента України та інших нормативних актів щодо бюджету у частині, яка стосується цих ділянок роботи фінансових і казначейських органів	1. Перевірка ґрунтовності планування видатків бюджету на поточний рік за галузями, видами видатків у розрізі кодів економічної класифікації

1	2
2. Перевірка наявності та правильності розрахунків і обґрунтувань обсягів доходів бюджету на поточний рік	2. Перевірка ґрунтовності внесення змін до кошторисів видатків розпорядників коштів, бюджетних установ протягом поточного року
3. Оцінка стану виконання дохідної частини бюджету за місяцями, кварталами року	3. Оцінка виконання видаткової частини бюджету за ревізований період за місяцями, кварталами року, виявлення відхилень та причин їхнього виникнення: за видами поточних видатків захищених статей видатків (заробітна плата з нарахуваннями, витрати на харчування, медикаменти), за розпорядками коштів (установи освіти, охорони здоров'я, культури), капітальними витратами (придбання основних засобів)
4. Перевірка дотримання нормативів відрахувань від загальнодержавних податків, зборів та інших обов'язкових платежів	4. Перевірка дотримання чинного порядку фінансування з бюджету, своєчасності та повноти фінансування заходів, передбачених бюджетом: бюджетних установ, цільового фінансування підприємницьких структур, цільових програм соціального напрямку
5. Перевірка повноти та своєчасності зарахування на поточний рахунок різних рівнів бюджету	5. Контроль операцій з надання короткотермінових бюджетних позик, розрахунків з бюджетами нижчих рівнів за дотаціями та субвенціями
6. Перевірка повноти оплати банками відсотків за користування тимчасово вільними залишками бюджетних коштів і коштів позабюджетних фондів	
7. Перевірка доходів від корпоративних прав і повноти надходжень дивідендів за акціями підприємств, орендної плати за майно, передане в користування недержавним підприємницьким структурам	
8. Перевірка достовірності звітності про доходи за звітними періодами	



Рис. 5. Функції казначейського контролю

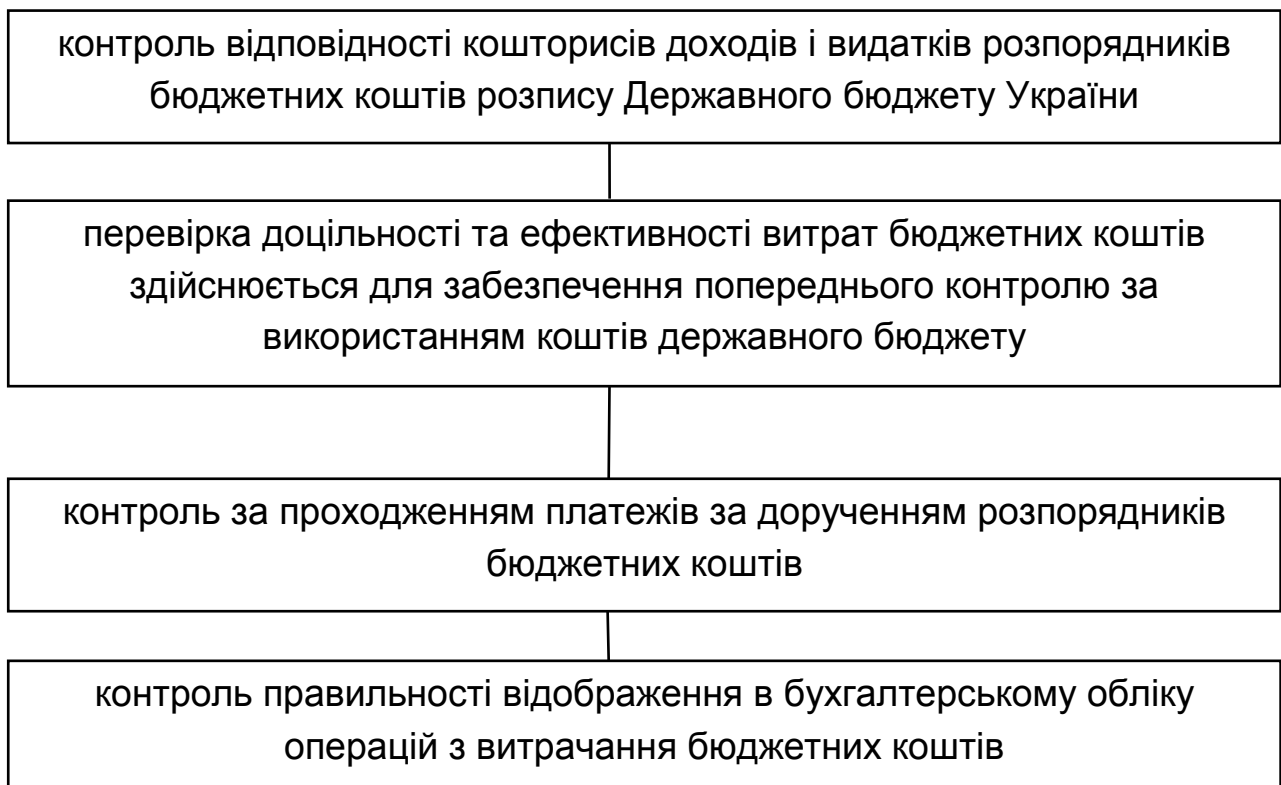


Рис. 6. Основні напрями казначейського контролю

Тема 3. Ревізія (інспектування): поняття і зміст



Рис. 7. Функції ревізії

Модуль 2. Методика здійснення моніторингу і ревізії фінансових операцій

Тема 4. Моніторинг і ревізія фінансових операцій



Рис. 8. Склад фінансових операцій

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу	
→	1) банки, страховики (перестраховики), кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи
→	2) платіжні організації, члени платіжних систем, еквайрингові та клірингові установи
→	3) товарні, фондові та інші біржі
→	4) професійні учасники ринку цінних паперів
→	5) компанії з управління активами
→	6) оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів
→	7) філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України
→	8) спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу: <ul style="list-style-type: none"> а) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна; б) суб'єкти господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них, якщо сума фінансової операції дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 15 цього Закону; в) суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино; г) нотаріуси, адвокати, аудиторів, аудиторські фірми, фізичні особи – підприємці, які надають послуги з бухгалтерського обліку, суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги (за винятком осіб, які надають послуги у рамках трудових правовідносин) у випадках, передбачених статтями 6 і 8 цього Закону; г) фізичні особи – підприємці та юридичні особи, які проводять фінансові операції з товарами (виконують роботи, надають послуги) за готівку, за умови, що сума такої фінансової операції дорівнює чи перевищує певну суму
→	9) інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги

Рис. 9. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу

Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний

1) стати на облік у Спеціально уповноваженому органі як суб'єкт первинного фінансового моніторингу та у разі припинення своєї діяльності повідомити про це Спеціально уповноважений орган

2) здійснювати ідентифікацію та вивчення клієнта у випадках, установлених законом

3) забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, в день виникнення підозр, після їх проведення або при спробі їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення

4) забезпечувати у своїй діяльності управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та розробляти критерії ризиків

5) забезпечувати реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, не пізніше наступного робочого дня з дати їх виявлення

б) повідомляти Спеціально уповноважений орган про:

- а) фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, – протягом трьох робочих днів з дня їх реєстрації або спроби їх проведення;
- б) фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, – у день виникнення підозр, але не пізніше ніж через десять робочих днів з дня реєстрації таких операцій або спроби їх проведення;
- в) виявлені фінансові операції, стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму, – в день їх виявлення або спроби їх проведення, а також інформувати про це визначені законом правоохоронні органи

Рис. 10. **Обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу**

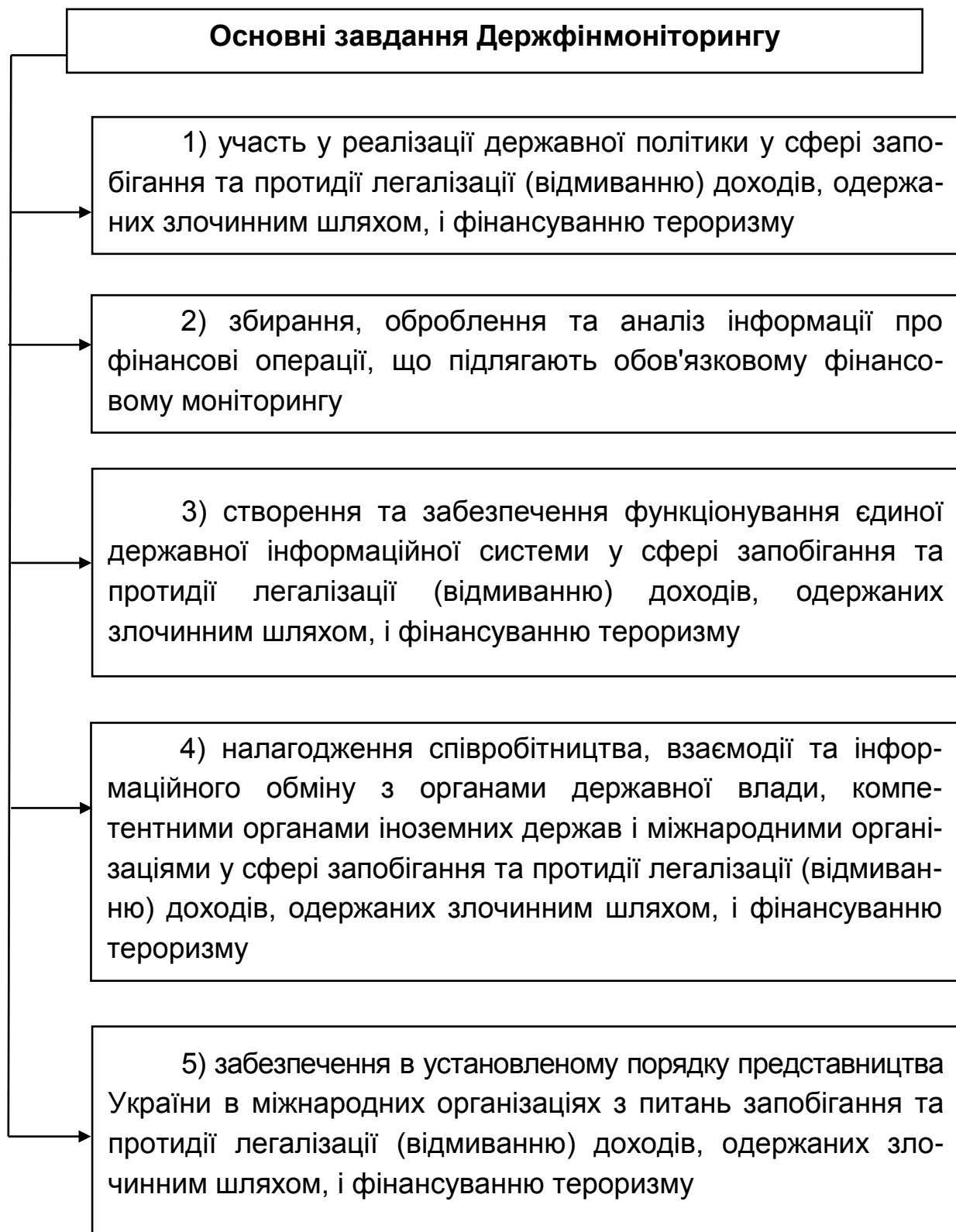


Рис. 11. Основні завдання Держфінмоніторингу

Права Держфінмоніторингу

1) одержувати в установленому законодавством порядку:
від органів виконавчої влади, інших державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ та організацій незалежно від форми власності інформацію (у тому числі ту, що становить банківську або комерційну таємницю, та копії документів, що її підтверджують), необхідну для виконання покладених на нього завдань, зокрема про випадки порушення законодавства суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

від правоохоронних органів, до яких надходять узагальнені матеріали про фінансові операції, інформацію про хід опрацювання та вжиття відповідних заходів на підставі зазначених матеріалів;

від суб'єктів первинного фінансового моніторингу необхідну для виконання покладених на нього завдань інформацію (у тому числі копії документів, що її підтверджують), пов'язану з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу, зокрема щодо осіб, які проводять такі операції

2) здійснювати в установленому законодавством порядку доступ, у тому числі автоматизований, до баз даних суб'єктів державного фінансового моніторингу, центральних органів виконавчої влади та інших державних органів

3) залучати до розгляду питань, що належать до його компетенції, спеціалістів державних органів, підприємств, установ та організацій (за погодженням з їх керівниками)

4) у рамках міжнародного співробітництва:
укладати в установленому законодавством порядку міжнародні договори міжвідомчого характеру з компетентними органами іноземних держав з питань співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму;

здійснювати обмін інформацією з компетентними органами іноземних держав;

брати участь у міжнародних конференціях, симпозіумах, семінарах, зустрічах, нарадах з питань, що належать до його компетенції

Рис. 12. Права Держфінмоніторингу



Рис. 13. Структура Держфінмоніторингу

Найбільш характерні відмінності ревізії, що проводиться за зверненням правоохоронних органів, від планової ревізії

Ревізія за зверненням правоохоронних органів	Планова ревізія
Визначається як засіб збору доказів шляхом використання спеціальних економічних знань	Визначається як основна форма наступного контролю діяльності підприємства
Основне завдання – встановлення та перевірка фактів порушення чинного законодавства та економічних злочинів	Основне завдання – перевірка законності господарських операцій, достовірності обліку та звітності
У ході ревізії ревізор виконує завдання слідчого (прокурора)	Ревізор керується програмою перевірки
У процесі проведення ревізор взаємодіє з правоохоронним органом	Ревізор взаємодіє з керівником контролюючого органу
Об'єктом ревізії є не тільки документи, але і дані, отримані у ході оперативно-розшукових дій	Об'єктом ревізії є облікові документи, реєстри та звітність

Тема 5. Методика моніторингу і ревізії фінансових операцій у розрізі суб'єктів його здійснення

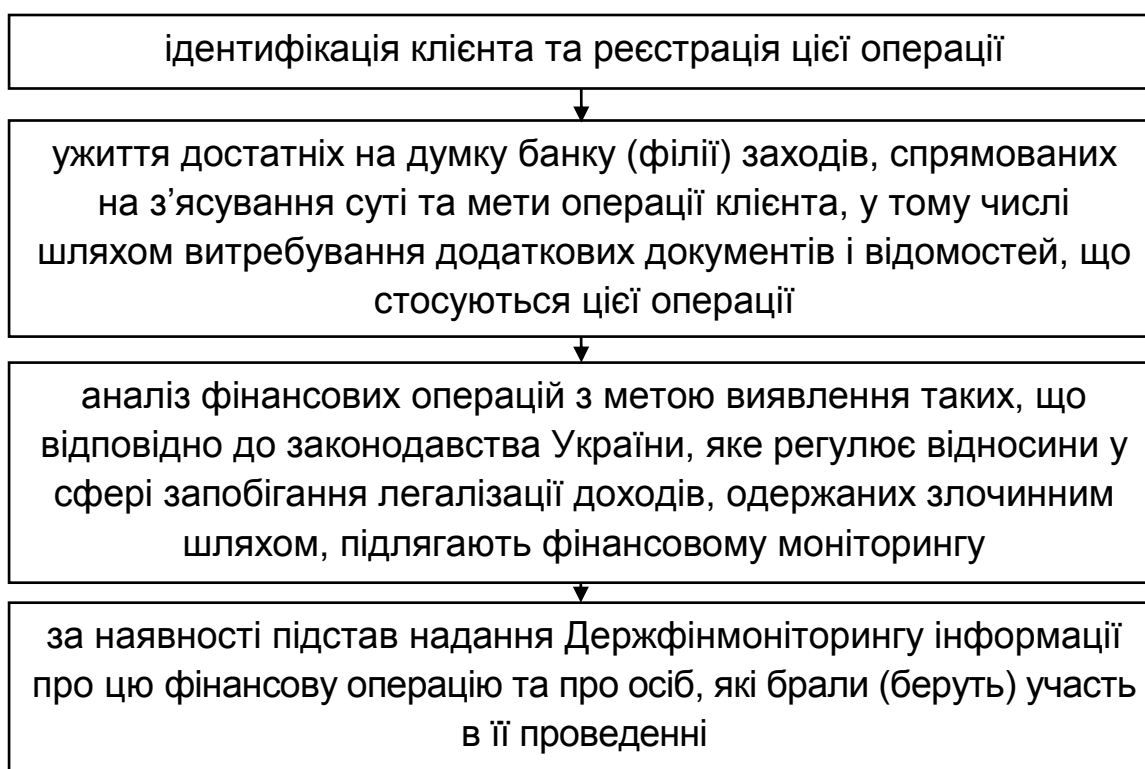
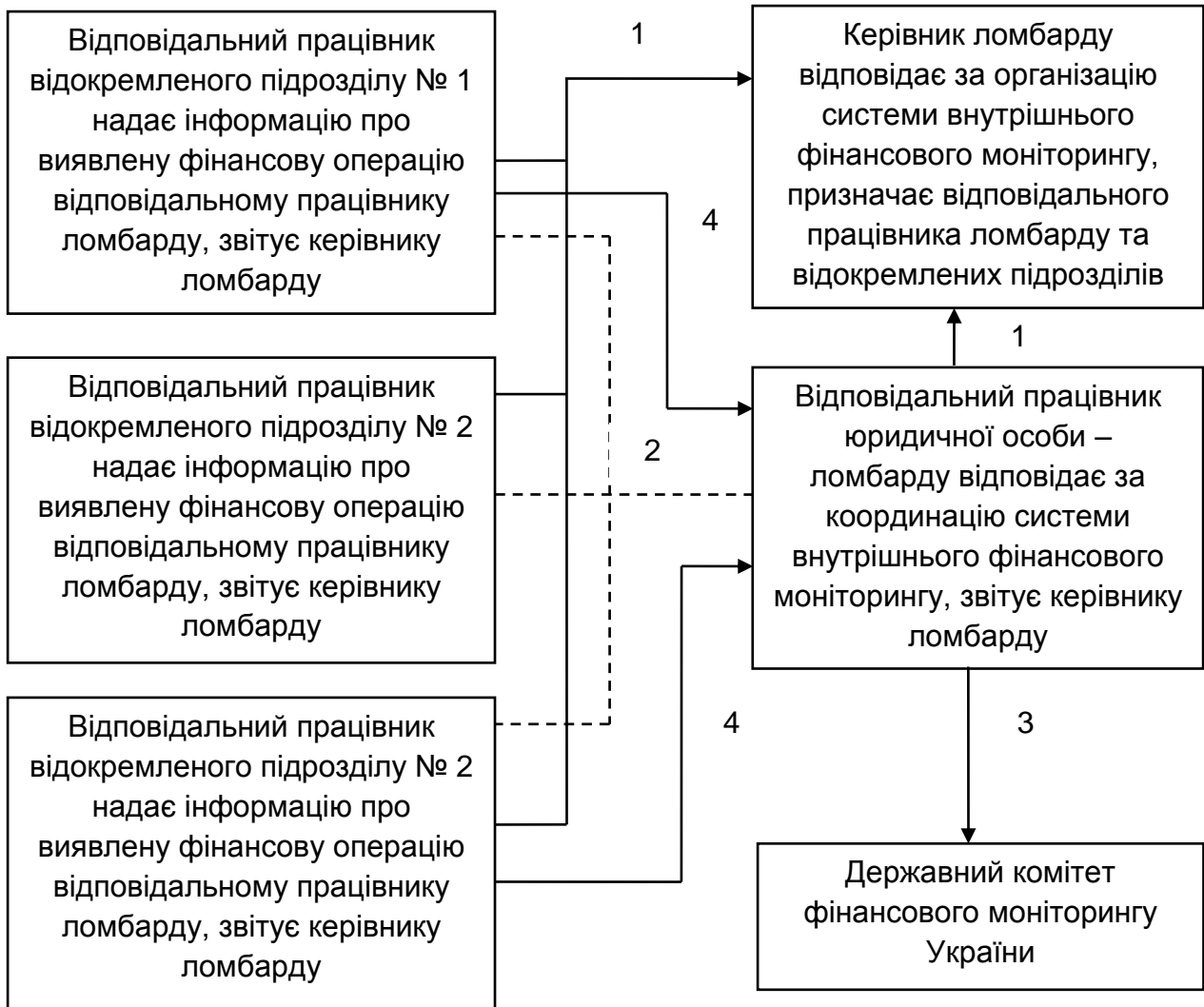


Рис. 14. Послідовність проведення фінансового моніторингу банком

ЛОМБАРД



- 1 – звіт;
- 2 – інформація про фінансову операцію;
- 3 – здійснення повідомлення про фінансову операцію;
- 4 – здійснення перевірок, навчання.

Рис. 15. Типова структура внутрішнього фінансового моніторингу ломбарду

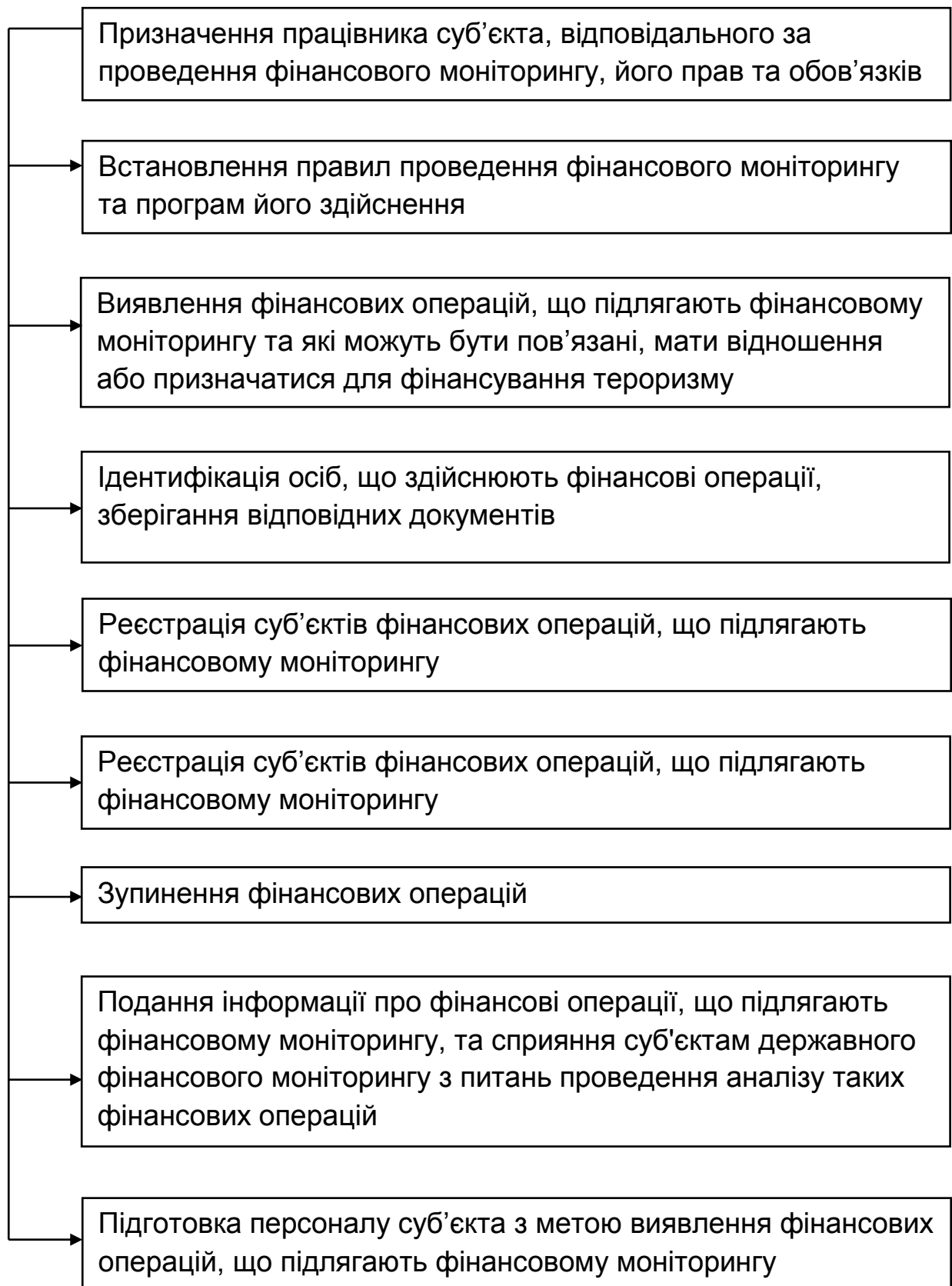


Рис. 16. **Загальна послідовність здійснення фінансового моніторингу ломбардами**

Структура правил фінансового моніторингу

№	Зміст правил
1	Опис організації системи внутрішнього фінансового моніторингу ломбарду
2	Основні засади діяльності ломбарду та його відокремлених підрозділів з питань проведення фінансового моніторингу
3	Вимоги до кваліфікації відповідального працівника ломбарду та відокремленого підрозділу
4	Права та обов'язки відповідального працівника ломбарду та відокремленого підрозділу, а також інших працівників ломбарду та відокремленого підрозділу, залучених до здійснення внутрішнього фінансового моніторингу
5	Порядок ідентифікації осіб, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу
6	Порядок учинення заходів для з'ясування характеру та мети фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу
7	Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму
8	Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу
9	Порядок зупинення проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності
10	Порядок відмови від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу
11	Порядок підготовки та подання відповідальному працівнику ломбарду інформації, необхідної для прийняття ним рішення про інформування, відповідно до законодавства, Держфінмоніторингу України та правоохоронних органів
12	Порядок збору та зберігання документів, які стосуються ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції, та документації щодо проведених фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення чи призначатися для фінансування тероризму
13	Вимоги до забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення чи призначатися для фінансування тероризму
14	Порядок ознайомлення працівників з внутрішніми документами ломбарду (відокремленого підрозділу) з питань внутрішнього фінансового моніторингу
15	Порядок організації та проведення освітніх та практичних заходів для працівників ломбарду (відокремленого підрозділу)
16	Порядок інформування керівника ломбарду про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті, щодо реалізації норм законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом
17	Опис заходів, спрямованих на запобігання можливому використанню новітніх технологій у схемах легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму

Анкета клієнта
фізичної особи-резидента

1. Визначення інформації щодо ідентифікаційних даних фізичної особи-резидента відповідно до ст. 6 Закону

№ з/п	Інформація
1.1	Прізвище Ім'я По батькові
1.2	Дата народження
1.3	1.3.1. Дані про документ, який засвідчує особу Паспорт або інший документ _____ Серія _____ № _____ дата видачі _____ Орган, що видав паспорт (або інший документ) _____
1.4	Місце проживання
1.5	Ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків
1.6	Адреса електронної пошти

2. Додаткова інформація, щодо вивчення клієнта.

2.1. Ідентифікаційні дані фізичних осіб, уповноважених діяти від імені клієнта (дані паспорта, або іншого документа, що засвідчує особу, ідентифікаційний номер, серія та номер довіреності, термін її дії та ін.).

2.2. Інша додаткова інформація про фізичну особу-резидента, яка необхідна ломбарду, відповідно до внутрішніх процедур

_____ / П.І.Б./

(підпис працівника ломбарду, який здійснив ідентифікацію або уточнення інформації)

_____ дата складання анкети (дата уточнення інформації)

Анкета клієнта
фізичної особи-нерезидента

1. Визначення інформації щодо ідентифікаційних даних фізичної особи-нерезидента відповідно до ст. 6 Закону

№ з/п	Інформація
1.1	Прізвище Ім'я По батькові (у разі його наявності)
1.2	Дата народження
1.3	1.3.1. Дані про документ, який засвідчує особу Паспорт або інший документ _____ Серія _____ № _____ дата видачі _____ Орган, що видав паспорт (або інший документ) _____
1.4	Громадянство
1.5	Місце проживання або тимчасового перебування
1.6	Адреса електронної пошти

2. Додаткова інформація, щодо вивчення клієнта.

2.1. Ідентифікаційні дані фізичних осіб, уповноважених діяти від імені клієнта (дані паспорта, або іншого документа, що засвідчує особу, ідентифікаційний номер, серія та номер довіреність, термін її дії та ін.).

2.2. Інша додаткова інформація про фізичну особу-нерезидента, яка необхідна ломбарду, відповідно до внутрішніх процедур.

_____ / П.І.Б/

(підпис працівника ломбарду, який здійснив ідентифікацію або уточнення інформації)

_____ дата складання анкети (дата уточнення інформації)



Рис. 17. Схема порядку зупинення фінансових операцій, учасниками яких є особи, які включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності

Тема 6. Узагальнення результатів моніторингу і ревізії фінансових операцій та механізм їх реалізації

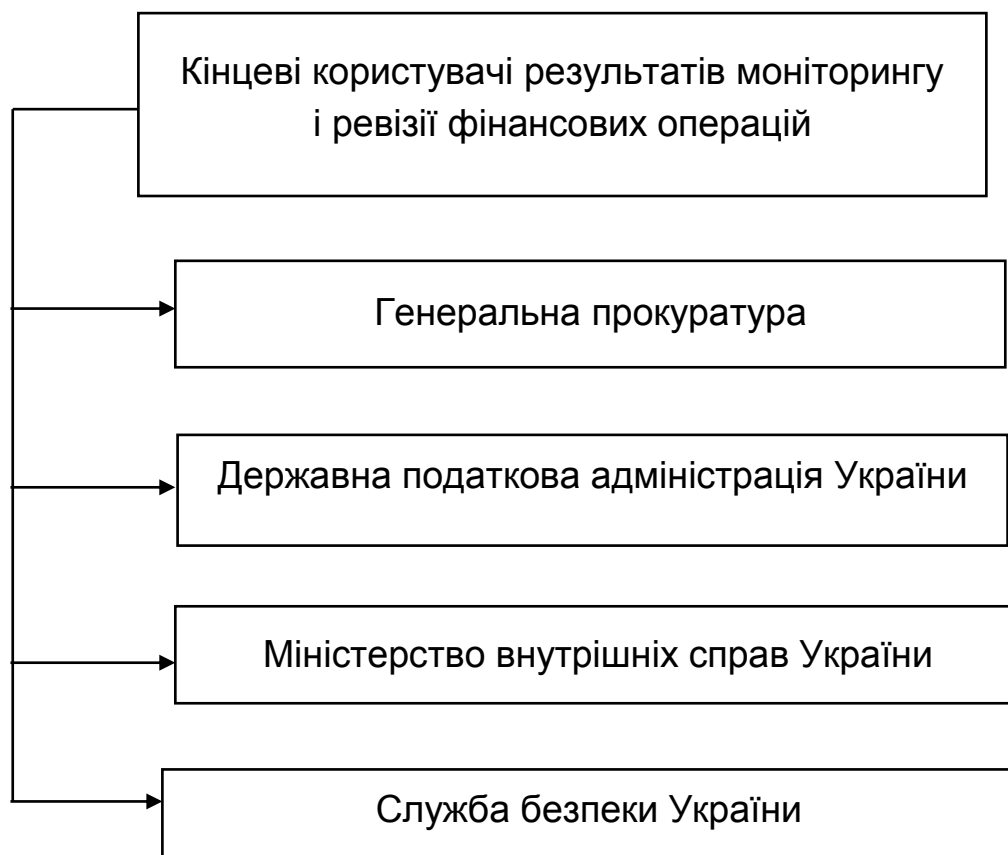


Рис. 18. Кінцеві користувачі результатів моніторингу і ревізії фінансових операцій

Рекомендована література

Основна

1. Білуха М. Т. Фінансовий контроль: теорія, ревізія, аудит : підручник / М. Т. Білуха, М. Г. Дмитренко, Т. В. Микитенко ; за ред. проф. М. Т. Білухи. – Вид. 2-ге перероб. і доп. – К. : Українська академія оригінальних ідей, 2006. – 888 с.
2. Бухгалтерський облік в галузях народного господарства : навч. посібн. / О. В. Зінкевич, С. О. Левицька, М. М. Мосійчук та ін. – Рівне : НУВГП, 2006. – 456 с.
3. Бухгалтерський облік: особливості в галузях економіки : навч. посібн. / Г. П. Журавель, Я. Д. Крупка, М. С. Палюх та ін. – Тернопіль : Економічна думка, 1999. – 449 с.
4. Державний фінансовий контроль: ревізія та аудит / П. К. Германчук, І. Б. Стефаник, Н. І. Рубан та ін. – К. : НВП "АВТ", 2004.
5. Дікань Л. В. Контроль і ревізія : навч. посібн. / Дікань Л. В. – К. : Знання, 2007. – 327 с.
6. Дікань Л. В. Контроль в бюджетних установах / Л. В. Дікань, О. І. Щербаков, Ю. А. Ольховський. – Х. : "ИНЖЕК", 2007. – 302 с.
7. Кривцова Т. О. Контроль і аудит в банках : навч. посібн. / Т. О. Кривцова. – Х. : Вид. ХНЕУ. – 172 с.
8. Мурашко В. М. Контроль і ревізія фінансово-господарської діяльності : навч. посібн. / В. М. Мурашко, Т. М. Сторожук, О. В. Мурашко ; за заг. ред. П. В. Мельника. – К. : ЦУЛ, 2003. – 311 с.
9. Ревізія і контроль у промисловому підприємстві : навч. посібн. / В. І. Крисюк, М. М. Каленський, А. Д. Бутко та ін. – К. : Вид-во Європ. ун-ту, 2002. – 126 с.

Додаткова

10. Басанцов І. В. Державний фінансовий контроль: регіональні аспекти : монографія / І. В. Басанцов. – К. : ВД "Корпорація", 2006. – 234 с.
11. Калюга Є. В. Фінансово-господарський контроль у системі управління : монографія / Є. В. Калюга. – К. : Ельга; Ніка-Центр, 2002. – 311 с.
12. Лавріненко А. А. Аудит у системі фінансово-господарського контролю / А. А. Лавріненко // Фінанси України. – № 8. – 2002. – С. 137–140.
13. Мамишев А. В. Характерні аспекти організації державного фінансового контролю за рубежом / А. В. Мамишев // Фінанси України. – 2003. – № 11.

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Ілюстративний матеріал
з навчальної дисципліни
"КОНТРОЛЬ І РЕВІЗІЯ
ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ"
для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
денної форми навчання**

Укладач **Синюгіна** Наталія Вікторівна

Відповідальний за випуск **Дікань Л. В.**

Редактор **Пушкар І. П.**

Коректор **Мартовицька-Максимова В. А.**

План 2013 р. Поз. № 20.

Підп. до друку

Формат 60 x 90 1/16. Папір MultiCopy. Друк Riso.

Ум.-друк. арк. 1,75. Обл.-вид. арк. 2,19. Тираж

прим. Зам. №

Видавець і виготівник – видавництво ХНЕУ, 61166, м. Харків, пр. Леніна, 9а

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб'єктів видавничої справи
Дк № 481 від 13.06.2001 р.*