Совершенствование системы внутреннего диагностического контроля организаций потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Журавлева, Наталья Васильевна

**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Журавлева, Наталья Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Белгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

196

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Журавлева, Наталья Васильевна

Введение

1 Информационное обеспечение контрольной деятельности организаций потребительской кооперации

1.1 Характеристика и этапы развития элементов контрольной деятельности

1.2 Формирование и разработка информационной базы для системы контроля

1.3 Внешняя и внутренняя информация в диагностике

2 Система управленческого контроля в организациях потребительской кооперацией

2.1 Управленческий контроль в учетной системе

2.2 Формирование финансового анализа организаций потребительской кооперации на основе использования системы контроля

2.3 Управленческий контроль в развитии внутреннего аудита организаций потребительской кооперации

3 Совершенствование управленческого контроля для обеспечения стабильности финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации

3.1 Методы и этапы проведения диагностики хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации

3.2 Мониторинг текущей финансовой деятельности организаций потребительской кооперации как метод диагностики кризиса

3.3 Диагностика банкротства организаций потребительской кооперации

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование системы внутреннего диагностического контроля организаций потребительской кооперации"

Актуальность исследования. В условиях свободного рынка, острой внутренней и международной конкуренции, усугубленной финансовым кризисом и политической нестабильностью, возникает объективная потребность организаций потребительской кооперации в новых методах контрольной деятельности, позволяющих выбрать единственно правильное управленческое решение, осуществить его аналитическую подготовку на научной основе, позволяющей оптимизировать это решение и регламент его принятия. На сегодняшний день это одна из наиболее важных проблем, решить которую старыми методами, разработанными еще в условиях планово-централизованной экономики, практически невозможно.

В связи с реструктуризацией отечественной системы хозяйствования, проводимой в целях интеграции экономики России, в мировое хозяйство перед российскими организациями встают задачи структурной перестройки всех элементов системы управления, в том числе контрольных, их адаптации на обеспечение конкурентоспособности, эффективного функционирования и развития организации в перманентно меняющихся условиях хозяйствования. Все управленческие преобразования должны проводиться на научной основе соответствующих концепций. В то же время, отечественная наука испытывает недостаток в научных разработках, затрагивающих многочисленные аспекты управленческого контроля с учетом действующей российской специфики. Причиной данного положения является представление о контроле только как функции управления, что в международной практике считается неполным и свидетельствует об однобоком представлении контроля лишь как элемента процесса управления.

Оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка, гарантированная стабильность финансово-хозяйственной деятельности организаций достигается совершенствованием системы внутреннего диагностического контроля через разработку и внедрение новых концепций учета и управления, аналитическую подготовку управленческих решений.

Функционирующая система внутреннего управленческого контроля изначально разработанная для зарубежных организаций, не всегда приемлема к российским условиям хозяйствования, в том числе и к потребительской кооперации. Необходимость приведения' системы диагностического контроля к действующей российской действительности организаций потребительской кооперации, практическая востребованность такого рода научных исследований, неразработанность отдельных, но в современных условиях весьма важных вопросов теории, методологии и практики, свидетельствует об актуальности данной проблемы, что обусловило выбор темы диссертационного исследования и определило круг рассматриваемых вопросов.

Степень научной разработанности проблемы. Основные принципы диссертационного исследования основаны- на экономических законах, опираются на исследования российскйх и зарубежных авторов таких как: Бланка И.А., Данилочкиной Н.Г., Донцовой JI.B., Никифоровой Н.А., Муравьева А.И., Сыроежина И.М., Вартанова А.С., Стояновича Д., Коласса Б. -в области диагностического контроля и финансового анализа; Карминского А.М., Николаевой С.А., Уткина Э.А., Подольского В.И., Ансоффа И., Дайле А., Манна Р., Майера Э., Хана Д., Фольмута Х.Й. - в сфере управленческого контроля; Бахрушиной М.А., Карповой Т-П-, Шеремета А.Д., Друри К., Хорнгрена Ч.Т. - в области управленческого учета.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы заключается в исследовании старых; и разработке новых инструментов внутреннего диагностического контроля, его сущности, механизма реализации путем совершенствования учета и анализа, а также обоснование возможности адаптации к условиям функционирования отечественных организаций потребительской кооперации.

В соответствии с постановленной целью выделяются следующие задачи исследования:

- разработать теоретическую концепцию элементов контроля, этапы их исторического становления, факторы развития, выявления причин появления и формирования их как системы в России и за рубежом;

- сформировать определение понятий, задач, функций и места элементов контрольной деятельности в системе потребительской кооперации, стадий их внедрения;

- разработать классификацию видов диагностического контроля применительно к организациям потребительской кооперации;

- исследовать механизм функционирования управленческого контроля, действующего за рубежом, рассмотреть целесообразность его внедрения в отечественную практику; рассмотреть методы финансового анализа, используемые в управленческом контроле, выделить приемлемые к специфике деятельности организаций потребительской кооперации;

- усовершенствовать действующую систему внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации; исследовать причины возникновения кризисных ситуаций в организациях, их банкротства, разработать предложения по их предотвращению.

Область исследования соответствует п. 2.4. «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа», п. 2.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» специальности 08.00.12. «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК Минобразования России.

Объектом диссертационного исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность организаций, потребительской кооперации.

Предметом исследования является система внутреннего диагностического контроля, его основные элементы - управленческий учет, финансовый анализ, внутренний аудит, антикризисное управление, механизмы финансирования применение в организациях потребительской кооперации.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых, работающих в области внутреннего диагностического контроля, в том числе управленческого учета, аудита, финансового анализа и финансового менеджмента, законодательные акты и нормативные документы, касающиеся исследуемых вопросов, материалы научно-практических конференций, результаты практического применения. Анализируемые явления рассматривались в неразрывной связи содержания и формы, сущности и явления, причины и следствия.

Научная новизна исследования заключается в разработке методического инструментария внутреннего диагностического контроля для повышения качества деятельности, эффективности управления, предотвращения кризисной ситуации организаций потребительской кооперации.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные научные результаты:

- расширены понятия элементов контрольной деятельности, внесены уточнения в их терминологии, которые будут способствовать более эффективному определению состояния финансово-хозяйственной деятельности организаций, оценке экономических последствий, связанных с реализацией управленческих решений, разработке вариантов решения ключевых проблем с I прогнозом возможных результатов;

- разработана и предложена к использованию в организациях потребительской кооперации специализированная форма отчетности в системе управленческого контроля, основой которой послужили данные, используемые немецкими специалистами, а также данные, характеризующие производственную деятельность организаций потребительской кооперации -объем производства в натуральном и денежном выражении, статьи переменных и постоянных затрат, финансовый результат от продаж, данные о дебиторской и кредиторской задолженности;

- проведена классификация видов внутреннего диагностического контроля применительно к системе потребительской кооперации, основанная на изучении тесноты и структуры связей динамических рядов диагностики текущей финансовой деятельности, диагностики вероятности наступления кризиса, угрозы банкротства;

- предложена методика управленческого контроля, учитывающая положительный отечественный опыт ведения учета затрат, калькулирования себестоимости, особенности функционирования организаций потребительской кооперации в планировании, прогнозировании, анализе деятельности организаций;

- предложено и обосновано разделение деятельности организаций потребкооперации в рамках управленческого контроля по центрам ответственности - затрат, выручки, прибыли, которое охарактеризует деятельность организаций более, наглядно и, исследуя отклонения позволит понять, кто несет ответственность за нарушение плана, перерасход средств, а кто добился экономии и почему;

- показана взаимосвязь внутреннего аудита с другими службами и подразделениями, его место в управленческой системе организации, основанная на строгой регламентации аудиторской деятельности, определении прав, обязанностей и ответственности специалистов, квалифицированных требований и взаимоотношений с подразделениями и персоналом;

- разработаны и предложены к применению основные этапы внутренних проверок деятельности организаций, в основе которых положены установления основных параметров проверки, плана и методов проведения работ, обсуждения предварительных заключений совместно с руководством и специалистами организации, составления заключения и перечня предложений, внедрение решений и предложений по результатам аудита; разработаны методика и этапы проведения внутреннего диагностического контроля, в том числе текущей деятельности организации, диагностики кризиса, банкротства;

- рекомендованы к применению ' методики рейтинговой оценки финансового состояния и прогнозирования банкротства, учитывающие специфику деятельности организаций потребкооперации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в использовании ее результатов для совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, экономического анализа, планирования, о чем свидетельствуют проведенное исследование и сформулированные на его основе выводы.

Достоверность полученных результатов диссертационного исследования подтверждается их практическим использованием.

Предложенная система управленческого контроля в учетной системе успешно внедрена и используется в потребительском обществе «Восход» Курского ОПС.

Материалы исследований учитываются Белгородским областным союзом потребительских обществ при планировании внутренних аудиторских проверок.

Внедрена в Белгородском и. Прохоровском райпо разработанная методика экономической диагностики, включающая аналитическое обеспечение управленческих решений, прогноз развития, оценка состояния организации с целью определения проблем развития и вероятности наступления кризиса.

Результаты диссертационной работы также могут быть использованы: в практической деятельности кооперативных организаций; работниками бухгалтерии, планового и аналитических отделов, в оперативном и стратегическом управлении; в качестве консультативных и информационных материалов для руководителей организаций; 'в целях повышения квалификации профессиональных бухгалтеров;, в процессе обучения в высших учебных заведениях. I

Апробация и реализация результатов исследования. Основные результаты исследования, сформулированные в диссертации, опубликованы, апробированы в установленном порядке и доложены на научно-практической конференции БУПК «170 лет потребительской кооперации»: «Организация контроллинга на предприятиях и организациях потребительской кооперации» (Белгород 2001); по итогам научно-исследовательской работы профессорско-преподавательского состава и аспирантов БУПК за 2001-2004 гг.:

Экономическая диагностика в системе управления организаций потребительской кооперации» (Белгород 2002), «Управление затратами организаций потребительской кооперации в системе «директ-костинг»» (Белгород 2002), «Антикризисное управление в организациях потребительской кооперации» (Белгород 2004); на научно-практической конференции Чебоксарскогокооперативного института МУПК «Самобытность потребительской кооперации: опыт и проблемы управления» «Диагностика в организациях потребительской кооперации»: (Чебоксары 2002); на научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, посвященной 25-летию БУПК: «Экономическая диагностика эффективности деятельности торговыхорганизаций», «Диагностика банкротства» (Белгород 2003), в журнале Белгородский экономический вестник: № 3 «Управленческий учет в системе контроллинга», №№ 6-7 «Развитие внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации» (Белгород 2003), в учебном пособии «Экономическая диагностика деятельности организаций потребительской кооперации» (Белгород 2005)'.

Публикации. Основные положения, изложенные в диссертации, опубликованы в 10 работах общим объемом 9,2 п.л., в том числе авторских - 7,8 п.л.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, содержащего 153 наименования. Объем работы включает 196 страниц основного текста, 22 таблицы, 15 схем, 15 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Журавлева, Наталья Васильевна

Основные выводы и предложения, полученные в процессе исследования, сводятся к следующему:

1. Контроллинг и экономическая диагностика широко используются в зарубежной практике в процессе управления, зарождаются они и в России. Это система планово-контрольных расчетов, ориентированная на обеспечение безубыточной деятельности и финансовой устойчивости организаций, основанная на интеграции бухгалтерского -учета, экономического анализа с другими функциями управления, это совокупность взаимосвязанных элементов: планирования, учета, контроля, анализа, обеспечивающих получение значимой информации для регулирования процесса производства и реализации продукции.

2. На основании излагавшихся ранее определений экономической диагностики и концепции контроллинга сформулированы авторские взгляды на предназначение, функции и место контроллинга и диагностики в системе контроля и управления.

Проведенное исследование существующих определений экономической диагностики и контроллинга позволило разработать нам собственные видения данных проблем, отвечающие современным требованиям управления с учетом специфики деятельности организаций потребительской кооперации.

На наш взгляд контроллинг - это не что-то принципиально новое, а просто обновленное сочетание методов и принципов управления, которое позволяет в другой плоскости посмотреть на проблему долгосрочного и прибыльного существования организаций потребительской кооперации в условиях рынка.

Также считаем, что экономическая диагностика - не есть новый вид анализа, этот термин введен для того, чтобы сконцентрировать внимание на интерпретации различных экономических результатах организации. Диагностика призвана изучать состояние хозяйствующего субъекта, определять влияние развития факторов на результаты деятельности, выявлять отклонения от нормального развития, разрабатывать мерй по их устранению.

3. Рекомендовано внедрение в рамках оперативного контроллинга диспозитивного планирования, в процессе которого намечаются I корректирующие мероприятия, позволяющие организациям придерживаться намеченного курса. Диспозитивное планирование заключается в текущем контроле (ежемесячном или еженедельном) ликвидности в соответствии с намеченным при оперативном планировании курсом.

4. На базе существующих западных форм отчетности системы контроллинга, разработана и предложена к использованию в организациях форма отчетности, учитывающая российские условия хозяйствования, особенности деятельности организаций потребительской кооперации.

5. В рамках управленческого учета предложено разделение деятельности организаций потребительской кооперации по центрам ответственности -сегментов внутри организации, во главе которого стоит ответственное лицо, принимающее управленческое решение и отвечающее за конечный результат -минимизацию затрат на единицу выпущенной продукции (центр затрат); выручку, объем сбыта, структуру реализации, цену (центр выручки); цену. Объем производства, структуру реализации, затраты (центр прибыли).

Использование данной модели управления позволит организациям потребительской кооперации децентрализовать ответственность за конечный финансовый результат.

Руководство центрами ответственности, планирование, калькулирование предложено возложить на работников планово-экономических отделов райпотребсоюзов, райпо, учет затрат оставить за бухгалтерией, к ее же обязанностям отнести аналитические процедуры. Возглавлять данную систему учета должен главный бухгалтер организации.

6. На примере Медвенского потребительского общества «Восход» были рассмотрены такие методы экономического анализа, как расчет величин в точке безубыточности, анализ объема заказов, сопровождающие процесс планирования и контроля, а также выступающие важным элементом в принятии управленческих решений в области развития деловой активности и совершенствования процесса производства и реализации продукции. Обоснована невозможность применения иных методов контроллинга: ABC и 4

XYZ-анализа, функционально-стоимостного анализа для системы потребительской кооперации.

7. Показана целесообразность формирования в организациях службы внутреннего аудита, в задачи которой, по нашему мнению, входит определение и анализ возможных внутренних и внешних рисков при разработке и внедрении новых проектов, разработка рекомендаций по снижению уровня риска или минимизации потерь, осуществление мониторинга расходования фондов различных проектов и программ, анализ не только финансовой, но и управленческой отчетности, ее достоверности.

В качестве главного регулятора деятельности внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации, разработан порядок его проведения с четким описанием каждого этапа.

8. Разнообразные методики многовариантного диагностического анализа, объединяют в едином целом ретроспективное и перспективное исследование динамических рядов, позволяют установить направление развития и формы выполнения плана (нормы, базы сравнения), закономерности отклонений от плана, выявляют «узкие места» в хозяйственной деятельности, оказывающие .влияние на отклонения фактических показателей от заданных.

На основании изученных методов и подходов к проведению экономической диагностики, предложенных зарубежными и отечественными аналитиками, разработаны и предложены к внедрению этапы экономической диагностики хозяйственной деятельности для организаций потребительской кооперации.

9. Отслеживание негативных процессов в работе организаций потребительской кооперации в настоящее время либо не производится, либо производится с большим временным лагом. В данной связи было предложено создание в организациях системы раннего обнаружения возникновения угроз экономической безопасности в виде непрерывного мониторинга, включающего сбор, анализ и обобщение текущей информации, оперативное отслеживание состояния различных сфер хозяйствования, а также системы диагностики банкротства, позволяющей практически и в реальном масштабе времени определять параметры банкротства финансовой деятельности организации, устранять негативные воздействия внешних и внутренних факторов, принимать t решения, способствующие восстановлению платежеспособности и поддержки эффективной хозяйственной деятельности.

В процессе проведения мониторинга финансового состояния, диагностики кризиса, банкротства предложены к применению иные нормативные значения коэффициентов платежеспособности, финансовой устойчивости, учитывающие особенности функционирования организаций потребительской кооперации.

10. Применительно к организациям потребительской кооперации разработана методика рейтинговой оценки эффективности хозяйственной деятельности по четырех балльной системе оценки показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности.

Авторская методика отличается от предложенных раннее объективностью, поскольку учитывает отраслевые особенности деятельности организаций потребительской кооперации, а также неудовлетворительные •показатели рентабельности и деловой активности, которые не рассматривают традиционные методики.

11. Для диагностики прогнозирования банкротства предложена к использованию шкала критериальных уровней, основанная на средних значениях соответствующих коэффициентов, рассчитанных на основе фактических данных организаций единых отраслей.

Приведенные сравнительные расчеты подтверждают объективность и точность прогноза авторской методики детализации критериев платежеспособности по отраслям потребительской кооперации по сравнению с излагавшимися раннее.

12. Произведенное исследование позволяет сделать вывод о необходимости популяризации концепции контроллинга и системы экономической диагностики в организациях потребительской кооперации. Применение инструментов контроллинга и диагностики даст возможность рационально организовать хозяйственную деятельность, уменьшить негативный эффект современныхкризисных явлений.

13. Рассмотренные в диссертационном исследовании вопросы, являясь основополагающими, не исчерпывают # всего содержания концепции контроллинга и экономической диагностики, а затрагивают основные моменты их реализации в российских организациях потребительской кооперации. В современных условиях в силу интеграции управленческих функций технология учета, анализа и аудита органически связана с технологией управления организаций. В связи с чем практическая реализация предложенных мер будет способствовать реальной адаптации российских организаций потребительской кооперации к условиям экономики переходного периода за счет совершенствования учета, аудита и анализа и повышение на этой основе эффективности управления.

Материалы диссертации могут использоваться в качестве научной базы для последующего исследования проблемы.

Заключение

Диссертационная работа посвящена совершенствованию организации контрольной деятельности и ее основных элементов: контроллинга и экономической диагностики путем совершенствования учета, анализа и аудита, возможности их использования в условиях функционирования системы потребительской кооперации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Журавлева, Наталья Васильевна, 2005 год

1. Налоговый кодекс РФ (Часть 2) от' 05.08.2000 №117-ФЗ//Собрание законодательства РФ. 2000. - 7 августа.

2. О бухгалтерском учете: Закон РФ от 21.11.96 №129-ФЗ // Российская газета. 1996. - 22 ноября.

3. О несостоятельности (банкротстве): Закон РФ от 26.10.02 № 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. - №43.

4. Об аудиторской деятельности: ФЗ от 07.08.01 № 119-ФЗ//Российская газета.-2001. 9 августа

5. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в РФ: Закон РФ от 19.06.92 №3085-1//Российская газета. 1992. - 17

6. Учетная политика организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ № 60н от 9.12.1998 г. // Российская газета. 1999.- 20 января.

7. Бухгалтерская отчетность организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ № 43н от 6.07.1999 г.// Финансовая газета. 1999. - 16 августа.

8. Об утверждении правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа. Постановление правительства РФ от 25.06.03. 3367 //Собрание законодательства РФ №26 от 30.06.03

9. Об утверждении методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.94.№31-р (ред. от 12.09.94) //Экономика и жизнь. 1994. - № 44

10. Изучение и использование работы внутреннего аудита. Правило (стандарт) аудиторской деятельности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при президенте РФ 27.04.99., протокол №3 // Аудиторские ведомости. 1999. - №6

11. Абрютина М. С. Финансовый анализ коммерческой деятельности:

12. Учебное пособие. М.: ДИС, 2002. - 176 с.i

13. Абрютина М. С. Экспресс-анализ финансовой отчетности: Методическое пособие. М.: ДИС, 2003. - 256 с.

14. Абрютина М. С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие. М.: ДИС, 2000. - 512 с.

15. Агапова Т. А. Макроэкономика для преподавателей: Учебно-методическое пособие. М.: ДИС, 2003. 128 с.

16. Агапова Т. А., Серегина С.Ф. Макроэкономика. М.: ДИС, 2002. 448 с.

17. Алборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК:

18. Учебное пособие. М.: ДИС, 2003. 464 с.

19. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дькова; Под ред. Н. П. Любушина. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. - 471 с.

20. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Н. А. Русак, В. И. Стражев, О. Ф. Мигун и др.; Под общ. Ред. В. И. Стражева. -Мн.: Выш. Шк„ 1998. 398 с.

21. Ансофф И. Стратегическое управление / пер. с англ. М.: Прогресс, 1998.-519 с.

22. Антикризисное управление. Учебное пособие для технических вузов/подIред. Минаева Е. С. и Панагушина В. П. М.: Приор, 1998.

23. Антикризисное управление: Учебник.Коротков Э.М. М.:Инфра-М, 2003. - 432 с.

24. Аудит: Учебник для вузов/В. И. Подольский, Г. Б. Поляк, А. А. Савин и др. Под ред. проф. В. В. Подольского. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 655 с.158

25. Артеменко В. Г., Беллендир М. В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Издательство «Дело и сервис», 1999. - 160с.

26. Астринский Д., Наноян В. Экономический анализ финансового положения предприятия // Экономист. 2000. - № 12.-е. 55-59.

27. Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н., Козлова Е. П. Управленческий учет как элемент бухгалтерского учета//Финансовая газета. 1997. - №44. - с.8.4

28. Багиев Г. JI. Маркетинг взаимодействия: интеграция, координация, контроллинг и аудит: Учебное пособие/ Г. JI. Багиев, И. А. Жданов. — СПб., 1999,- 109с.

29. Баканов М. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для торговых вузов. М.: Экономика, 1990. - 350 с.

30. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 1998.-112с.

31. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности, Теория, практика, интерпретация / Под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 1996.-624 с.

32. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: К.: Ника-Центр, 1999

33. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003.-895 с.

34. Бусыгин А. В. Эффективный менеджмент. Учебник. М: ДИС, 2000. -1056 с.

35. Бурцев В. информационная функция управленческого учета //Финансовая газета. Региональный выпуск. 2003. - №41

36. Бухтиярова Т.И. Экономический анализ и планирование деятельности4акционерных предприятий. Дисс. на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Уральский Государственный технологический университет, 1995

37. Бригхен Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х т. / Пер. с англ. СПб.: Экономическая школа, 1999

38. Васильева М., Камфер Ю., Степанова О. Внешний и внутренний аудит на предприятии //Экономико-правовой бюллетень. 2001. - №6

39. Вартанов А.С. Экономическая диагностика предприятия: организация и методология. М.: Финансы и статистика, 1991 - 80 с.

40. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для вузов. М.: Финстатинформ, 2000. - 533 с.

41. Введение в теорию контроллинга/ Окороков Р. В., Ветров А. А., Соколов Ю. А. СПб.: СПбГТУ, 2000. - 249с.

42. Виссема X. Стратегический менеджмент и предпринимательство. М.: ДИС, 2000. - 272 с.

43. Вышегородцев М. М. Управление бюджетом. М.: ДИС, 2002. 162 с.

44. Выборнова Е.Н. Методология /экспресс диагностики финансового состояния субъектов хозяйствования //Аудитор. №9. - 2003.

45. Газарян А.В. система внутреннего контроля организаций //Бухгалтерский учет №9,1999

46. Глазов М. М. Функциональная диагностика в управлении деятельностью предприятия: Автореф. дисс. доктора экон. наук СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1999-40 с.4

47. Глухов В.В., Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент (Участники рынка, инструменты, решения): Учебное-пособие СПб: Спецлитература, 1995.-429 с. /

48. Голубков Е. П. Основы маркетинга. Учебник. М.: ДИС, 2003. - 688 с.

49. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. М.: ДИС, 2002. - 160 с.

50. Грачев А. В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие. М.: ДИС, 2002

51. Дайле А. Практика контроллинга: Пер. с нем. / Под ред. И с предисл. М.4

52. Л. Лукашевича, Е. Н. Тихоненковой. М.: Финансы и статистика, 2001. -336 с. ' .

53. Добротворский И. JI. Тренинг профессиональных продаж. М.: ДИС, 2003.-224 с.

54. Донцова JI. В., Никифорова Н. А. Комплексный анализ финансовой отчетности. М.: ДИС, 2001. - 304 с.

55. Донцова J1. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности. М.: ДИС, 2003.-336 с. '

56. Друри К. Учет затрат методом стандарт-кост / Пер. с англ. под ред. Н. Д Эриашвили. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 224 с.

57. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет /Пер. с англ. под ред. Табалиной С.А. М.: Аудит ЮНИТИ, 1997. - 560 с.

58. Ефремов В. С. Стратегическое планирование в бизнесс-процессах. М.: ДИС, 2001.-240 с.

59. Зайцев С.Н. Учет и анализ в системе оперативного контроллинга: (На прим. предприятий промышленности): Автореф. дис. канд. экон. наук. -Казань, 1996.- 19 с. '

60. Зайцева О. П. Антикризисный менеджмент в российской фирме.//Аваль. (Сибирская финансовая школа). 1998. - 11,12.

61. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятий. -М.: Экмос, 2002. 240 с.

62. Иванов Н. Н. Контроллинг и управленческий учет. Учебное пособие. -СПб.: Издательство СПб. ГУЭФ, 1997. 288 с.

63. Ивашкевич В. Б. Контроллинг: экзотика или необходимость? / В. Б. Ивашкевич, А. И. Ивашкевич//Бухгалтер'ский учет. 1996. - №7. - с. 2829

64. Ивашкин Б. Н. Бухгалтерский учет в торговле: Учебно-практический курс. М.: ДИС, 2002. - 464 с.

65. Карминский А. М., Оленев Н. И., Примак А. Г., Фалько С. Г. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях. М.: Финансы и статистика, 1998.-256 с.

66. Карпова Т. П. Основы управленческого учета: Учебное пособие М.: ИНФРА-М, 1997.-392 с.

67. Кнауп В. Контроллинг как система повышения эффективности менеджмента. -М., 1998. 119с.

68. Кнауп В. Формирование рыночно-ориентированной интеграционной системы контроллинга: Автореф. дис. к.э.н. -М., 1997. 19с.

69. Ковалев А. И., Привалов В. П. Анализ финансового состоянияпредприятия. Изд. 4-е, исправл., доп. - М.: Центр экономики имаркетинга, 2000. 208 с.

70. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 512 с.

71. Ковалёв В. В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000.

72. Ковалев В.В., Соколов Я.В. Основы' управленческого учета: Учебное пособие. СПб: Лист , 1999

73. Ковалева О. В., Константинов Ю. П. Аудит: Учебное пособие. М.: Приор, 1999.-272 с. '

74. Козачук Н. Управление торговой деятельностью предприятия в современных условиях //Международный сельскохозяйственный журнал. -2001.-№1.-с. 21-26.

75. Коласс Б. Управление торговой деятельностью предприятия: проблемы, концепции, методы. Учебное пособие. /Пер. с фр. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы, 1997. - 576 с.

76. Контроллинг: Учебное посрбие/ Головина Т. А., Исакова Т. Е., Попова Л. В.-М.: ДИС, 2003.- 1925 с. '

77. Контроллинг в бизнесе: Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях. 2-е изд. / А. М. Карминский и др. М.: Финансы и статистика, 2002. - 256с.

78. Контроллинг как инструмент управления предприятием/ Е. А. Ананькина, С. В. Данилочкин, Н. Г. Данилочкина и др.; под ред. Данилочкиной Н. Г. М.: Аудит, ЮНИТИ, 2001. - 279 с.

79. Копылова JI. Внутренний аудит в системе управления организацией//Финансовая газета. 1999, №20

80. Королев А. Ю. Контроллинг и анализ основных показателей бюджета // Финансы. 1999. - №112. - с.52-54

81. Кравченко П. П. Как не проиграть на финансовых рынках. М.: ДИС, 2000, - 224 с.

82. Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент/Учеб, пособие. М.: Издательство «Дело и сервис», 1998. - 304 с.

83. Крыжановский В. Г., Лапенков В. И., Лютер В. И. и др. Антикризисное управление: Учебное пособие для технических вузов. М.: Издательство ПРИОР, 1998.-432 с.

84. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. Пособие для вузов/Под ред. проф. Н. П. Любушина. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 471 с.

85. Макальская А. К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. -М.: ДИС, 2001.- 112 с.

86. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих: Пер. с нем. Ю. Г.I

87. Жукова / Под ред. и с предисл. д.э.н В. Б. Ивашкевича. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1995. - 304 с.

88. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления. М.: Финансы и статистика, 1993. - 96 с.

89. Математические методы в экономике: Учебник МГУ / О. О. Замков, А. В. Толстопятенко, Ю. Н. Черемных. М.: ДИС, 2001. - 368 с.

90. Маркетинг: Учебник для вузов/Г. Л. Багиев, В. М. Тарасевич, X. Анн; Под общ., ред. Г. Л. Багиева. М.:ОАО «Изд-во «Экономика», 1999. - 703 с.

91. Международная экономика: Учебник МГУ/ Н. А. Миклашевская, А. В. Холопов. М.: ДИС, 2000, - 304 с.

92. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента/ Пер. с англ. -М.: Дело, 1992. -701 с.

93. Мишин Ю. А. Управленческий учет: управление затратами и результатами производственной деятельности. М.: ДИС, 2002. 176 с.

94. Моляков Д. С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 1999. - 200 с.

95. Николаева О. Е., Шишкова Т. В. Управленческий учет. М.: УРСС, 2000. - 368 с.

96. Овсийчук М. Ф., Сидельникова J1. Б. Финансовый менеджмент. М.:4

97. Издательство «Дашков и К», 2000. -152с.

98. Панагушин В., Лапенков В., Лютер Е. Диагностика банкротства: возможна ли оценка неплатежеспособности по двум показателям. // Экономика и жизнь. 1995. - №8.

99. Пич Г. Уточнение содержания контроллинга как функции управления и его поддержки /Г. Пич, Э. Шерм//проблемы теории и практики управления. 2001. - №3. - с. 102-107

100. Портер М. Международная конкуренция/ Пер с англ. М.: Международные отношения, 1993. - 896 с.4

101. Проверка торгового предприятия/ Д. Л. Щур, Л. В. Труханович. М.: ДИС 2002. - 608 с.

102. Райхман Т. Менеджмент и контроллинг. Одни цели разные пути и инструменты/Международный бухгалтерский учет. - 1999. - №5. - с.40-52

103. Саарепера М. И. Концентрические аналитические матричные модели в экономическом анализе. Таллинн: Таллиннский политехнический институт. Препринт, 1987. - 142с.

104. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.4

105. Минск: ООО Новое знание, 1999. 688 с.

106. Сегментирование рынка. Практическое руководство / Я. Данбар, М.

107. Макдоналд, М.: ДИС, 2002. - 288 с.

108. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. М.: ЮНИТИ, 2002.- 479 с.

109. Сероштан М. В., Зайцева JT. В. Преодоление убыточности организаций потребительской кооперации: резервы и перспективы: Монография. -Белгород: Кооперативное образование, 2000. 175 с.

110. Скобара В. В. Аудит: методологий и организация. М.: Дело и Сервис, 1998.-576 с.

111. Скоун Т. Управленческий учет/Пер. с англ. под ред. Н.Д. Эриашвили -М.: ЮНИТИ, 1996.-638 с.

112. Степаненко Е. В. Формирование стратегии развития предприятий с использованием системы контроллинга: Автореф. дис. к.э.н. М., 1996. -21с.

113. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия: М.: Перспектива, 1993. - 412 с.

114. Стратегическое планирование / Под ред. Уткина Э. А. М.: Изд-во ЭКМОС, 1998.-440с.

115. Стрельник Е. Ю. Учетно-аналитические аспекты стратегического контроллинга: Автореф. дис. к.э.н. Казань, 1997. - 20с.

116. Смирнов В. В. Управленческий учет на совместных предприятиях // Бухгалтерский учет. -1991.—№6.-с.,11-16

117. Смирнов Э.А. Основы теории организации: Учебное пособие для вузов. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. 375 с.

118. Соколов Я. В. Бухгалтерский уче^: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

119. Справочник по аудиту / под ред. проф. Уткина Э. А. М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ» Издательство ЭКМОС, 1999. - 432 с.

120. Стратегическое планирование / под ред. Уткина Э. А. М.: Издательство ЭКМОС, 1998.-440 с.

121. Сурин О. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Аудит и налогообложение. 2001. - №7. - с. 17-20.

122. Сыроежин И. М. Планомерность. Планирование. План (Теоретические очерки). М.: Экономика, 1986. - 248 с.

123. Сыроежин . И. М. Совершенствование системы показателей эффективности и качества. М.: Экономика, 1980. - 192 с.

124. Тарануха Ю. В. Макроэкономика (в структурно-логических схемах):

125. Учебно-методическое пособие, 2002. 304 с.

126. Терехов А. А. Аудит. Финансы и статистика, 1998. - 512 с.

127. Терехова В. А. Общеметодологические принципы применения стандартизации в управленческом учете // Бухгалтерский учет.-1997.№10. -55-57

128. Ульянов И. П., Попова П. В. Бухучет: пособие для бухгалтера и менеджера. М.: «Бизнес-Информ», 1999. - 292 с.

129. Управленческий учет / под ред. В. Палия и Р. Вандер Вила. М.: ИНФРА-М, 1997 - 480 с.

130. Управленческий учет: Учебное пособие/ под ред. А.Д Шеремета. М.: ФБК-ПРЕСС, 1999. - 192 с.

131. Уткин Э. А., Мырынюк И. В. Контроллинг: российская практика. М.: Финансы и статистика, 1999. - 272 с.

132. Фалько С. Н., Носов В. М. Контроллинг на предприятии. М.: Общество «Знание» России, 1995. - 80 с.

133. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник под ред. Стояновой Е. С. М,: Перспектива, 2000

134. Финансовый менеджмент: Учебник / Колб Р., Родригес Р. М.: ДИС, 2001.-496 с.

135. Фольмут X. Й. Инструменты контроллинга от А до Я: Пер. с нем. / подред. и с предисл. Лукашевича М. Л. и Тихоненковой Е. Н. М.: Финансы и статистика, 1998. - 288 с. •

136. Федотова М. А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия.// Финансы. 1995. - №6

137. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: Пер. с нем. / под ред. и с предисловием Турчака А. А., Головача Л. Г., Лукашевича М.Л. М.: Финансы и статистика, 1997. - 800 с.

138. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. -М.: Финансы и статистика, 1995. 416с.4

139. Хотинская Г. И. Информационные технологии управления. М.: ДИС, 2003.-128 с.

140. Хотинская Г. И. Финансовый менеджмент. М.: ДИС, 2002. - 192 с.

141. Шарыкина А. Л. Система контроллинга в управлении деятельностью предприятия: Автореф. дис. к.з.н. Воронеж, 1994. - 17с.

142. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1999. - 208 с.

143. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 1999.-343 с,

144. Шишкова Т. В. Управленческий и финансовый учет: сравнительный аспект// Бухгалтерский учет, 1997.-№4. с.52-56.

145. Шуляк П. Н. Финансы предприятий: Учеб. М.: Дашков и К, 2000.752с.

146. Щадилова С. Н. Бухгалтерский учет для всех: Книга-пособие. М.: ДИС, 2003.-272 с.

147. Щиборщ К. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России. -М.: ДИС, 2003.-320 с.

148. Экономика предприятия: Учебник / под ред. проф. О. И. Волкова. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 520 с.

149. Экономика предприятия: Учебник для вузов / под. ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандра. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 718с.

150. Экономическая диагностика при хозрасчете и самофинансировании // А.4

151. И. Муравьев, А. С. Вартанов, К. В. Нерсесян, Г. П. Степанян / Под ред. А. И. Муравьева. Ереван: Айстан, 1989. - с. 18, 32

152. Экономическое управление предприятием и корпорацией // Ю. А. Денисов, Жданов С. А. М.: ДИС, 2002. - 416 с.

153. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления. В 2 т. М.: ДИС, 1999

154. Altman Е. I. Financial Rations. Discriminent Analysis, and the Prediction of Corporate Bankruptcy.//Journal of Finance, September 1968.4

155. Altman E. L, Haldeman R. G., Narayanan P. Zeta Analysis: A New Model to Identify Bankruptcy Risk of Corporation.//Journal of Banking and Finance, June 1977.

156. Beaver W. H. Financial Rations and Predictions of Failure.//Empirical Research in Accounting Selected Studies, Supplement to Journal of Accounting Research, 1996.

157. Eiteman D. K., Stonehill A. I., Moffett M. H. Multinational Business Finance, 6-th ed Addison-Wesley Publishing Company, Inc, 1992.

158. Stojanovic Draqisa. Koeficient stabilnosti privrednog kretania. Nase gosp. -1984, 30. -N 5-6. -S. 315-318

159. Stojanovic Draqisa. The model based on the matrix of economic growth. -Socio Economic Plan. Sci. - 1984, 18-N 3. - P. 167-169.

160. Stojanovic Draqisa. A comparative analysis of the economic movement on the basic of a growth matrix. Socio - Economic Plan. Sci. - 1986, 20.-N 2. - P. 75-78.

161. Stojanovic Draqisa, The model based on the matrix of economic growth. -Socio Economic Plan. Sci. - 1984,18-N 3. - P. 167-169.