Учетно-контрольная система платежеспособности коммерческих организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Рудненко, Наталья Петровна  
  
**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Рудненко, Наталья Петровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Орел

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

234

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Рудненко, Наталья Петровна

Введение

1. Показатели и системы мониторинга платежеспособности

1.1. Характеристика и использование платежных систем и расчетов

1.2. Учетная модель показателей платежеспособности

1.3. Бухгалтерская модель мониторинга платежеспособности

2. Управленческий учет и мониторинг платежеспособности

2.1. Организация управленческого учета

2.2. Организация мониторинга платежеспособности по сегментам деятельности

2.3. Управление рисками платежеспособности

3. Стратегический учет и аудит платежеспособности

3.1. Методика стратегического учета платежеспособности

3.2. У четно-аналитическое обеспечение анализа и контроля платежеспособности

3.3. Аудит платежеспособности 172 Заключение 185 Список использованных источников 197 Приложения

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-контрольная система платежеспособности коммерческих организаций"

Актуальность темы исследования. С переходом экономики России на рыночные условия хозяйствования возникла потребность в организации финансового, управленческого, стратегического учета, контроля и анализа показателей платежеспособности и ликвидности, организация мониторинга за этими определяющими показателями деятельности предприятия в условиях национальной и глобальной конкуренции, использования ограниченных ресурсов, риска инеопределенности.

В экономике России до начала последнего десятилетия XX века категории платежеспособности и ликвидности отсутствовали, так как все взаимоотношения между предприятиями, отраслями, населением и государством осуществлялись на плановой основе в условиях господства государственной собственности, отсутствия конкуренции. Считалось, что при социализме не может быть неплатежеспособных предприятий и, в реальности не было ни одного случая банкротства. В случае недостатка оборотных средств министерства его возмещали, а по уставному фонду проводились десятки и сотни операций в год.

Актуальность исследования управленческого и стратегического учета платежеспособности определяется многими факторами, и, в первую очередь глобализацией рынков продукции, труда, инвестиций, приводящей к необходимости исследования систем определения уровня платежеспособности, запаса платежеспособности, показателей надежности и качества, используемых платежных и расчетных систем. Актуальность этой проблемы подчеркивают события августа 1998 года это очень важная и дорогостоящая проблема, т.к. в результате кризиса платежной системы страны Россией было потеряно в течение нескольких недель несколько сотен миллиардов рублей,

XXI век характеризуется господством компьютерных технологий, в том числе и в сфере бухгалтерского учета, анализа, аудита и контроля. Современные компьютерные технологии позволяют обрабатывать информацию с высокой степенью достоверности, аналитичности и быстроты. Структурированные аналитические планы счетов крупнейших корпораций имеют до 25 знаков и позволяют обрабатывать информацию до 1 млн. и более аналитических позиций, что создает возможности использовать в управлении платежной системой инструменты бухгалтерского инжиниринга, что очень важно в сфере мониторинга платежеспособности.

Мониторингом и управлением платежеспособностью и ликвидностью экономисты занимаются уже более 150 лет и за этот период разработаны десятки систем, которые можно сгруппировать в 3 магистральных направления: использование самых разнообразных коэффициентов, применение моделей для прогнозирования банкротства и использование инструментов бухгалтерского и финансового инжиниринга, функционирующих на базе соответствующих программ.

При всем многообразии используемых моделей и подходов, научной и практической основательности применяемых механизмов мониторинга, учета, анализа, контроля и аудита платежеспособности и ликвидности, эволюция данного метода в ходе развития, а в России этот период не превышает 15 лет, не избежала ошибок и некоторых недостатков. В этой связи актуализируется проблема развития методики управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности и его адаптации к современным условиям функционирования российских институциональных единиц.

Степень разработанности проблемы. Многоаспектный характер управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности ресурсов предприятия требует при оценке ее разработанности принимать во внимание не только научные труды, рассматривающие непосредственно вопросы посвященные заявленной теме, но исходя из системного характера исследования, общие теоретические разработки по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту, а такжеузкоспециализированные исследования, рассматривающие различные аспекты платежеспособности, денежного обращения и ликвидности.

Значительный вклад в разработку актуальных проблем теории и методологии учета и аудита внесли В.И. Бариленко, Й. Бетге, Н.А. Блатов, И.Н. Богатая, Н.А. Бреславцева, М.А. Бахрушина, Ван Хорн, М.В. Ван Бреда, А.Г. Грязнова, А.А. Додонов, В.В. Ковалев, Г.Е. Крохичева, М.И. Куттер, М.Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, B.C. Плотников, М.Х.Б. Перера, Б. Райан, Ж. Ришар, В.П. Суйц, Ф.В. Соколов, В.И. Ткач, Э.С. Хендриксен, А.Д. Шеремет, JI.3Шнейдман.

Проблемы управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности рассматривались в работах: Ж. Лорана, К. Уолша, Е.И. Муругова, Д.В. Курсеева, А.В. Грачева, В.В. Панкова, А.Н. Щемелева, Н.А. Блатова, A.M. Галагана, Ф.В. Езерского, A.M. Рудановского, И.Ф. Шерра, Э. Шмаленбаха, А.С.Бакаева, П.С. Безруких, В.Г. Гетьмаш, Ю.А. Данилевского, Э.В. Кирьяновой, В.В. Патрова, В.И. Петрова, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, В.И. Ткача, Н.Н. Хахоновой, А.Н. Хорина, А.Д. Шеремета, А.Р. Альберта, X. Андерсона, В.В. Ковалева, Б. Райана, Э.С. Хендриксена, О.Н. Гончаренко и.др.

Рассмотрению проблем покупателей и систем мониторинга платежеспособности, характеристики использованию платежных систем и расчетов, использования инструментов финансового и бухгалтерского инжиниринга моделированию покупателей платежеспособности косвенно исследовали: И.М. Агеев, Е.А. Аксенова, Э.А. Аткинсон, Р.Б. Банкер, И.Н. Богатая, Дж. Дегре, Б. Езамбер, И.И. Елисеева, Д. Канеман, М. Кастельс, Р. Коуз, Г.Е. Крохичева, Н.Т. Лабынцев, Ф. Лефебро, Ж. Перар, С.В. Романова, Т.В. Сидорина, Т.А. Столбунова, Ф.Т. Теуважукова, Т.М. Форопонова, Т. Хетфильд, Дж. Хиригойан, А.С. Чешев, А. Энтховен.

В опубликованных за последние 15 лет работах не нашли должного отражение многие актуальные вопросы учета и управления платежеспособностью:

- теоретические и практические аспекты разработки бухгалтерской модели мониторинга платежеспособности;

- организация мониторинга платежеспособности по сегментам деятельности;

- управление рисками платежеспособности;

- стратегический учет платежеспособности.

Эти и ряд других вопросов управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности до сих пор не решены и, в частности, применительно к коммерческим предприятиям России. Методика аккумуляции и интерпретации денежных потоков, характеризующих процессы управленческого и стратегического учета платежеспособности, как самостоятельная научная и практическая проблема, обеспечивающая выживание и экспансию предприятий в условиях рынка и конкуренции, еще^ не разработана применительно к условиям транзитной экономики. Это тормозит процесс массового использования принципов управленческого и стратегического учета в повышении оперативности ликвидности и адекватности принимаемых решений в управлении ликвидностью и платежеспособностью.

Целью исследования является совершенствование теоретико-методических основ управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности институциональных единиц, разработка методики их комплексного применения на базе использования инструментов бухгалтерского инжиниринга, адаптированной в современных условиях деятельности коммерческих организаций.

В соответствии с целью исследования определена необходимость решения следующих задач:

- разработать бухгалтерскую модель платежных систем и расчетов на микроуровне;

- сформировать учетную модель показателей платежеспособности;

- представить и апробировать бухгалтерскую модель мониторинга платежеспособности;

- разработать и апробировать методику управленческого учета платежеспособности;

- создать методику организации мониторинга платежеспособности по сегментам деятельности;

- разработать методику управления рисками платежеспособности в разрезе сегментов стратегической активности;

- сформировать методику стратегического учета платежеспособности;

- сконструировать модель учетного обеспечения анализа и контроля платежеспособности;

- сформировать методику организации аудита платежеспособности.

Предмет исследования составляет совокупность теоретических и, организационно-методических вопросов комплексного учета, анализа и аудита управленческого и стратегического учета платежеспособности и ликвидности: раскрытие экономической природы показателей и системы: мониторинга платежеспособности, организация, моделирование и методики , управленческого и стратегического учета платежеспособности, разработку аналитических подходов к организации управления этими процессами в разрезе сегментов деятельности, создания системы учетно-аналитйческого обеспечения анализа, контроля и аудита платежеспособности.

Объектом исследования выступают коммерческие предприятия Ростовской области, данные по которым получены в процессе анкетного обследования 43 предприятий, а также предприятия, на примере которых проводилась апробация предложенных в диссертации методических подходов учета, контроля и аудита платежеспособности.

Теоретическая и методологическая основа исследования сформирована законодательными актами и положениями, регламентирующими организацию учета, контроля и аудита платежеспособности и ликвидности в коммерческих организациях

Российской Федерации, методические и инструктивные материалы Министерства финансов РФ, Международные стандарты учета и отчетности, практические материалы и методики полученные в ходе анкетного обследования и апробации результатов, методическая и учебная литература, а также труды российских и зарубежных авторов по рассматриваемой проблеме.

Исследование выполнено в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика, п. 1.8 Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей, п. 1.16 Анализ и прогнозирование финансового состояния организации, п. 2.4 Методология и разработка программ и плана проверок.

Инструментально-методический аппарат базируется на системном и комплексном подходе к формированию учетно-аналитических данных для., управления платежеспособностью и ликвидностью. Для решения поставленных задач в качестве инструментария применялись, диалектический, статистический, индуктивный и дедуктивный методы, моделирование, классификация, идентификация, группировка, ( анкетирование, инструментарий финансового и бухгалтерского, инжиниринга. Использование возможностей данного инструментально-методического аппарата, компьютерной технологии и техники обеспечило достаточную надежность и достоверность рекомендаций и выводов, полученных в диссертации.

Информационно-эмпирическую базу исследования составляют международные стандарты финансовой отчетности и аудита, данные анкетных обследований 43 предприятий Ростовской области, информация регистров финансового, управленческого, стратегического учета и отчетности, структурированных рабочих планов счетов, обзорно-аналитические справки и объяснительные записки по данным юридическим лицам; материалы, опубликованные в периодической печати; информационные интернет-ресурсы.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке и теоретическом обосновании показателей и систем мониторинга платежеспособности, разработке и апробации методик управленческого и стратегического учета платежеспособности, совершенствования учетно-аналитического обеспечения контроля и аудита платежеспособности.

Новизна исследования подтверждается следующими основными научными результатами, выносимыми на защиту:

-разработана и апробирована бухгалтерская модель платежных систем и расчетов предприятия, ориентированная на организацию финансового, управленческого, стратегического учета и контроля, характеризуемая системами определения уровня платежеспособности (коэффициенты, модели, инструменты бухгалтерского инжиниринга), запасом платежеспособности, показателями надежности и качества платежных и расчетных систем, механизмом управления платежной системой и результатами управления платежеспособностью, обеспечивающая регулирование и управление, платежной системой предприятия в режиме онлайн на базе соответствующих компьютерных программ (п. 1.8 паспорта ВАК по специальности 08.00.12);

- разработана учетная модель показателей платежеспособности, характеризующая учетно-контрольные системы и управляемые объекты (внешние и внутренние сегменты финансового учета, виды деятельности управленческого учета и виды стратегической активности) девятью блоками: факторы финансовой неустойчивости, зоны платежеспособности, используемые системы коэффициентов, моделей и инструментов бухгалтерского инжиниринга, экономический характер показателей, организация экономического анализа, контроля и принятия решений, обеспечивающая создание и функционирование эффективной системы управления платежеспособностью предприятия (п. 2.4 паспорта ВАК по специальности 08.00.12); сконструирована бухгалтерская модель мониторинга платежеспособности систематизирует мониторинговые системы (дискретные и перманентные), характеризуемые мониторинговыми принципами, учетно-аналитическим обеспечением, системой и алгоритмом мониторинга, мониторинговым анализом и выработкой и принятием решений на базе использования инструментов бухгалтерского инжиниринга (иммунизационного, хеджированного, иммунизационно-хеджированного и производного балансового отчета интегрированного риска) (п. 1.16 паспорта ВАК по специальности 08.00.12);

- разработана и апробирована методика управленческого учета платежеспособности, строящаяся на использовании в качестве начального оператора бухгалтерского, прогнозного или стратегического производных балансовых отчетов, характеризуемые 6 разделами: иммунизационный баланс, прогнозные бухгалтерские проводки, прогнозный иммунизационный баланс, гипотетические проводки, прогнозный иммунизационный производный балансовый отчет, многовариантные решения, позволяющие определить зоны платежеспособности (активная, пассивная, нейтральна^ иммунизация) и принять оперативные, тактические и стратегические решения по управлению платежеспособностью (п. 1.16 паспорта ВАК по специальности 08.00.12);

- создана и апробирована методика организации мониторинга платежеспособности по сегментам (операционные, географические, бизнес-единицы, центры ответственности и др.), сформированная информационной базой, мониторингом платежеспособности (мониторинговые проводки, мониторинговый баланс), уровнями и зонами платежеспособности, определяемыми соотношением иммунизации (активная, пассивная, нейтральная) к чистым активам и обеспечивающая оперативное, тактическое и стратегическое управление платежеспособности (п. 1.16 паспорта ВАК по специальности 08.00.12);

- разработана и апробирована методика управления рисками платежеспособности, ориентированная на управление в разрезе сегментов стратегической активности, что обеспечивается оценкой рисковых ситуаций, определения зоны платежеспособности, организации управления риском на базе использования производного балансового отчета управления рисками платежеспособности с определением уровня резервной защиты платежеспособности и принятия решений по его регулированию, в целях рационального использования платежных ресурсов (п. 1.16 паспорта ВАК по специальности 08.00.12).

Практическая значимость исследования состоит в том, что его теоретические и методические результаты, доверены до практических выводов и рекомендаций, которые могут быть использованы в деятельности по организации и совершенствовании управленческого и стратегического учета платежеспособности коммерческих предприятий. Среди них можно выделить следующие:

- модель дисконтированного производного балансового отчета;

- методика управленческого учета платежеспособности;

- компьютерная программа составления и использования в управлении, иммунизационного производного балансового отчета;

- методика управления рисками платежеспособности; производный балансовый отчет управления рисками платежеспособности по сегментам стратегической активности;

- методика стратегического учета платежеспособности; модель учетного обеспечения анализа и контроля платежеспособности.

Апробация и реализация результатов исследования осуществлялась в ходе экспериментальных расчетов на фактическом материале предприятий, аудиторских фирм. Основные итоги диссертационного исследования внедрены в производственно-хозяйственной деятельности ООО «Югаудит», ОАО «Южтрубопроводстрой», ООО «Донэнергосбыт», ООО «Союз - КМБ», ООО «ОтельСнабЮг».

Диссертантом разработана и зарегистрирована в Роспатенте компьютерная программа «Иммунизационный производный балансовый отчет» (№ 2006612461 от 12 июля 2006 г.).

Результаты исследования докладывались на международных научно-практических конференциях «Строительство-2005», «Строительство-2006», «Строительство-2007», на региональных и вузовских конференциях.

Диссертант принимала участие в разработке и реализации гранта Министерства образования России, выполненного под руководством"д.э.н., профессора В.И. Ткача по теме «Концепция и построение виртуальной бухгалтерии».

Публикация результатов исследования. Основное содержание диссертации опубликовано в 7 работах, общим объемом 11,24 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 224 наименования. Основная часть содержит 215 страниц, включает 24 таблиц, 24 рисунков, 27 формул и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Рудненко, Наталья Петровна

Платежеспособность и ликвидность являются главными категориями

рыночной экономики, основанной на кон1^ренции и конкурентной борьбе. В социалистической экономике эти категории отсутствовали, так как

все взаимоотношения между институциональными единицами

производились на плановой основе в условиях господства государственной

собственности. Успешность функционирования предприятий зависит от запаса

платежеспособности. Запас платежеспособности во многих отраслях

определяется разницей между суммой активов и суммой обязательств:

венчурные фонды, страховые компании и др. Отсюда вытекает понятие ликвидности как степень, в которой активы

какой-либо организации являются ликвидными, что позволяет ей вовремя '•

уплачивать свои долги, а также использовать новые возможности для

расширения производства и инвестирования. При функционировании предприятия в условиях определенной

платежной системы необходимо учитывать основные риски: ликвидности;

кредитный; правовой; операционный; системный и др. Все это привело к тому, что при создании и совершенствовании

системы управления риском, т.е. разработке системы управленческого и

стратегического учета риска, необходимо, исходя из требований XXI века:

- создать механизмы управления риском платежеспособности;

- разработать механизм управления резервной системой предприятия;

- сформировать систему учетно-аналитического управления риском. Для этих целей целесообразно использовать инструменты

бухгалтерского инжиниринга в системе управления риском

неплатежеспособности. Диссертантом разработана и апробирована бухгалтерская модель

платежеспособных систем и расчетов. Бухгалтерская модель представляют из

себя паттерн, сформированный учетно-контрольными составляющими и

комплексом блоков. Учетно-контрольные составляющие сформированы

основными видами учета и контроля, обеспечивающими надежное

функционирование платежной системы предприятия:

- финансовый учет и контроль;

- управленческий учет и контроль;

- стратегический учет и контроль. Эффективное функционирование систем учета и контроля

определяется 5 блоками: системы определения уровня платежеспособности;

запас платежеспособности; показатели надежности и качества, используемых

платежных и расчетных систем; механизм управления платежной системой;

результат управления платежеспособностью. \

Разработана и апробирована бухгалтерская модель платежных систем и

расчетов предприятия, ориентированная на организацию финансового, •. управленческого, стратегического учета и контроля, характеризуемая

системами определения уровня платежеспособности (коэффициенты, модели,. инструменты бухгалтерского инжиниринга), запасом платежеспособности,

показателями надежности и качества платежных и расчетных систем,

механизмом управления платежной системой и результатами управления

платежеспособностью, обеспечивающая регулирование и управление

платежной системой предприятия в режиме он-лайн на базе

соответствующих компьютерных программ. Диссертантом разработана и апробирована учетная модель показателей

платежеспособности, предназначенная для следующих учетно-контрольных

системах и управляемых объектах:

Финансовый учет и контроль деятельности:

внещние сегменты: сегменты рынка (географические,

демографические, психологические и др.); бизнес-сегменты;

- внутренние сегменты (бизнес-единицы, центры-ответственности и

другие подразделения, выделенные в структурированном рабочем плане

счетов). Управленческий учет и контроль:

- оперативная деятельность;

- инвестиционная деятельность;

- финансовая деятельность;

- доверительное управление имуществом;

- аутсорсинговая деятельность;

- реорганизационная деятельность и др. Стратегический учет и контроль: по видам стратегической активности

(инновационная, венчурная деятельность, собственность и др.). Учетно-контрольные системы и управляемые объекты в учетной

модели показателей платежеспособности характеризуются системой i

показателей: факторы финансовой неустойчивости; зоны

платежеспособности, системы коэффициентов; используемые в определении •'

платежеспособности, системы моделей; инструменты бухгалтерского

инжиниринга; экономический характер коэффициентов, моделей и ;. инструментов платежеспособности; экономический анализ; контроль;

принятие и реализация решений. Учетная модель показателей платежеспособности, характеризующая

учетно-контрольные системы и управляемые объекты (внешние и

внутренние сегменты финансового учета, виды деятельности

управленческого учета и виды стратегической активности) девятью блоками:

факторы финансовой неустойчивости, зоны платежеспособности,

используемые системы коэффициентов, моделей и инструментов

бухгалтерского инжиниринга, экономический характер показателей,

организация экономического анализа, контроля и принятия решений,

обеспечивающая создание и функционирование эффективной системы

управления платежеспособностью предприятия. Бухгалтерская модель мониторинга платежеспособности представлена

следующими системами мониторинга платежеспособности: дискретные

системы (внешний мониторинг) и перманентные системы (внутренний

мониторинг). Элементы концептуального подхода при разработке модели строились

на использовании 5 систем: системы коэффициентов; системы моделей;

системы, построенные на анализе баланса; системы производных балансовых

отчетов; сетевые системы. Комплексность концептуального подхода строилась на использовании

основных определяющих элементов, позволяющих определять реальный

уровень платежеспособности: релевантность информации; теория баз

оценки; учет уровня риска; учет инфляционных процессов; предсказуемость;

характеристика генерирующих единиц, приносящих наличность; система

бюджетирования; учет денежных потоков; система управленческой -

отчетности; аудит; вопросы стратегии и управленческого учета;

аналитичность отражения; оценка эффективности. В бухгалтерской модели мониторинга платежеспособности,

представлены следующие дискретные системы управления

платежеспособностью:

- метод ФСФО;

- балльные системы (более 20);

- метод интеграции активов и обязательств;

- метод распределения активов;

- метод общего фонда;

- метод научного управления;

- метод аналитической финансовой таблицы;

- метод дисконтированного производного балансового отчета. Большинство дискретных методов строится на использовании двух

основополагающих позиций:

- расположение и классификация активов по их оборачиваемости и

возможпой ликвидности;

- использования отчетных данных. Перманентные системы мониторинга платежеспособности

представлены в модели четырьмя позициями:

- метод управления активами и обязательствами;

- метод управления активами и заемным капиталом;

- метод иммунизационного производного балансового отчета;

- система производных балансовых отчетов. Бухгалтерская модель мониторинга платежеспособности характеризует

дискретные и перманентные системы 6 блоками:

- используемые принципы мониторинга;

- учетно-аналитическое обеспечение;

- рекомендуемая система мониторинга;

- алгоритм мониторинга;

- мониторинговый анализ;

- выработка и реализация решений по результатам мониторинга. Бухгалтерская модель мониторинга платежеспособности

систематизирует мониторинговые системы (дискретные и перманентные),

характеризуемые мониторинговыми принципами, учетно-аналитическим

обеспечением, системой и алгоритмом мониторинга, мониторинговым

анализом и выработкой и принятием решений на базе использования

инструментов бухгалтерского инжиниринга (иммунизационного,

хеджированного, иммунизационно-хеджированного и производного

балансового отчета интефированного риска). Методика организации управленческого учета платежеспособности

построена с учетом следующих положений:

- при определении платежеспособности необходимо соизмерять

притоки и оттоки денежных ресурсов по четырем параметрам: размеры,

сроки, процентные ставки и риски;

- целесообразно учитывать структуру оборота денежных ресурсов:

притоки (прибыль, амортизация, переоценка, субсидии и т.д.), оттоки

(платежи банкам, поставщикам, сотрудникам, государству и т.д.). Методика построена на принципах бухгалтерского и финансового

инжиниринга, что соответствует потребностям современной сетевой

экономике и происходящим в ней процессам глобализации. Методика управленческого учета платежеспособности, строящаяся на

использовании в качестве начального оператора бухгалтерского, прогнозного

или стратегического производных балансовых отчетов, характеризуемые 6

разделами; иммунизационный баланс, прогнозные бухгалтерские проводки,

прогнозный иммунизационный баланс, гипотетические проводки,

прогнозный иммунизационный производный балансовый отчет,

многовариантные решения, позволяющие определить зоны

платежеспособности (активная, пассивная, нейтральная иммунизация) и

принять оперативные, тактические и стратегические решения по управлению

платежеспособностью. Зоны платежеспособности подразделяются на три составляющие:

- активная иммунизация, представляется в активе баланса и показывает

сумму денежных ресурсов, которые должны быть мобилизованы на дату

составления инструмента бухгалтерского инжиниринга;

- пассивная иммунизация, характеризует ситуацию, когда в пассиве

отражаются свободные источники, которые необходимо направить на другие

- нулевая иммунизация

Индикаторами финансовой устойчивости выступает уровень

иммунизации платежей в виде активной, пассивной и нейтральной, а

зонами - период времени их действия в определенных сегментах

деятельности. Особенно актуально определять платежеспособность в разрезе

сегментов (операционных, географических, отчетных). В соответствии с ПБУ

12/2000 «Информация по сегментам» все сегменты подразделяются на

операционные (часть деятельности предприятия по производству

определенного товара), географические (производство и реализация товаров

в определенном географическом регионе деятельности организации) и

отчетные (операционные и географические сегменты, информация по

которым подлежит обязательному раскрытию в финансовой отчетности). При этом стандарт ПБУ 12/2000 рекомендует организовывать учет по

сегментам, производящим более 10 % выручки, формирующего более 10 %

суммарной прибыли или убытка и по которым имеется значительное

отклонение по рискам организации. Этих же требований придерживается

международный стандарт финансовой отчетности в отношении сегментов

деятельности. В этих случаях организация должна организовать по

сегментам отдельный учет активов, обязательств, доходов, расходов,

результатов и на этой основе денежных потоков и платежеспособности. Все это привело к необходимости разработки методики мониторинга

платежеспособности по сегментам, с учетом следующих основных

положений. Методика организации мониторинга платежеспособности по сегментам

(операционные, географические, бизнес-единицы, центры ответственности и

др.), сформированная информационной базой, мониторингом

платежеспособности (мониторинговые проводки, мониторинговый баланс),

уровнями и зонами платежеспособности, определяемыми соотношением

иммунизации к чистым активам и обеспечивающая оперативное, тактическое

и стратегическое управление платежеспособности. Методика мониторинга платежеспособности строится по сегментам

деятельности и обеспечивает автоматическое отслеживание

платежеспособности по операционным и географическим сегментам,

центрам ответственности и другим подразделениям в автоматическом

режиме, на которую диссертантом получено свидетельство о

государственной регистрации компьютерной программы в Роспатенте. Основным видом продукции многих стран стали интеллектуальные

продукты, созданные информационными технологиями. Методика управления рисками платежеспособности, ориентированная

на управление в разрезе сегментов стратегической активности, что

обеспечивается оценкой рисковых ситуаций, определения зоны

платежеспособности, организации управления риском на базе использования

производного балансового отчета управления рисками платежеспособности с

определением уровня резервной защиты платежеспособности и принятия

решений по его регулированию, в целях рационального использования

платежных ресурсов. Методика управления рисками была апробирована по материалам ОАО

«Кропоткинский молочный комбинат», по результатам деятельности

которого были идентифицированы пять видов деятельности: переработка

молока; производство сыра; торговая деятельность; капитальные вложения; ,

совместная деятельность. Стратегический учет платежеспособности строится исходя из

следующих позиций:

- определение и оценка факторов финансовой и экогюмической,

неустойчивости;

- фактическое наличие и прогнозирование зон платежеспособности;

- используемая система показателей: система коэффициентов, система

моделей, инструменты бухгалтерского инжиниринга;

- экономический характер используемых показателей и систем

платежеспособности;

- экономический анализ;

- контроль;

- принимаемые решения. В процессе выработки стратегии принимаются во внимание три

основных обстоятельства:

- время (временные горизонты) как правило не более 3-х лет,

максимальный срок окупаемости реализуемых мероприятий стратегической

активности;

- обстоятельства: существующие и будущие положение на рынке после

реализации стратегии;

- человеческие и фирменные ресурсы. Разработанная и апробированная методика стратегического учета

платежеспособности обеспечивает организация управления направлениями

стратегической активности и видами деятельности на базе использования

начального баланса, идентифицированных и оцененных стратегических

факторов, их отражение по разделам баланса, получением стратегического

баланса и оценки изменения собственности предприятия. Использование учетно-аналитической информации (отчетности,

главной книги, структурированного рабочего плана счетов, системы . производных балансовых отчетов и др.) направлено на создание методики

анализа, контроля и аудита состояния платежных систем предприятия и :

страны в целях решения двух определяющих проблем:

достижение устойчивого и координированного их. функционирования;

- своевременного выявления и предотвращения нарушений на ранних

стадиях функционирования. Как показывает опыт кризиса 18 августа 1998 года это очень важная и

дорогостоящая проблема, т.к. в результате кризиса платежной системы

страны Россией было потеряно в течение нескольких недель несколько сотен

миллиардов рублей, что привело к необходимости разработки модели

учетного обеспечения анализа и контроля платежеспособности. Модель учетного обеспечения анализа и контроля платежеспособности

включает 8 блоков:

- решаемые задачи;

- информационная база;

- SWOT-анализ;

- анализ оборачиваемости оборотных средств;

- анализ используемых иммунизационных систем;

- анализ платежеспособности;

- контроль платежеспособности;

- принимаемые решения по результатам анализа и контроля. Модель учетного обеспечения анализа и контроля платежеспособности

ориентирована на использование финансового, управленческого,

стратегического анализа и информационной базы, SWOT-анализа, анализа

оборачиваемости, анализа используемых иммунизационных систем, анализа

и контроля платежеспособности на основе показателей чистых активов и

чистых пассивов, позволяющая принимать оперативные, тактические и

стратегические решения по управлению платежеспособностью. Методика организации аудита платежеспособности ориентирована на

использование трех видов аудита: финансовый, управленческий и

стратегический, которые характеризуются 7 блоками:

- базовый принцип организации аудита;

- цель проведения аудита;

- информационное поле аудита;

- инструментарий аудита;

- зоны платежеспособности;

- результаты аудита;

- аудиторское заключение. 1-й блок методики организации аудита платежеспособности определен

базовым принципом организации в соответствии с используемыми видами

аудита:

- обеспечение продолжения деятельности предприятия (оно должно

профункционировать в течение года) (финансовый аудит);

- динамика чистых активов в балансовой и рыночной стоимости

(управленческий аудит);

- динамика чистых пассивов в рыночной и справедливой стоимости

(стратегический учет). 2-й блок методики формирует цель аудита:

- обеспечение сохранности собственности (финансовый аудит);

- управление собственностью в различных экономических ситуациях

(управленческий аудит);

- аудит эффективности (стратегический аудит). 3-й блок методики представлен информационным полем аудита:

- бухгалтерская и статистическая отчетность, по данным которой

рассчитывается система коэффициентов и сравнивается с нормативными

значениями;

- по данным главной книги на начало и конец периода на основе

использования нулевого баланса определяются чистые активы и затем

основные факторы, оказавшие влияние на их изменение;

- lio данным информации структурированного рабочего плана счетов

определяются чистые активы и чистые пассивы в разрезе соответствующей

аналитической информации (виды деятельности, виды стратегической

активности, центры ответственности и др.). 4-й блок методики представлен инструментарием аудита: нулевым и

специфическими производными балансовыми отчетами (хеджированный,

иммунизационный, венчурный, органический, секьютиризациооный,

актуарный, субстанционный, фрактальный, стратегический, прогнозный и

5-й блок методики сформирован зонами платежеспособности:

- для зоны активной иммунизации характерно превышение

поступающих денежных ресурсов над их оттоками с учетом размеров,

сроков, процентных ставок и рисков платежей;

- зона пассивной иммунизации характеризуется превышением оттоков

денежных ресурсов над их притоками с учетом размеров платежей,

процентных ставок, сроков и рисков;

- для нейтральной иммунизации характерно относительное равенство

притоков и оттоков ресурсов по четырем параметрам: размерам платежей,

сроков, процентных ставок и рисков. 6-й блок методики отражает результаты аудита:

- отражаются отклонения фактических данных от нормативных по

основным коэффициентам платежеспособности;

- отражается динамика изменения чистых активов за период в

балансовой и рыночной оценке;

- отражается динамика изменения чистых пассивов в рыночной и

справедливой оценке. 7-й блок методики организации аудита платежеспособности сводится к

формализации аудиторского заключения по видам аудита:

- финансовый аудит: сохранение или отсутствие платежеспособности в

течение года после проведения проверки;

- стратегический аудит: уровень управления платежеспособностью и

его влияние на собственность;

стратегический аудит: эффективность управления

платежеспособностью выражающаяся в динамике дезагрегированного

показателя собственности (чистые пассивы). Разработанная и апробированная диссертантом методика организации

аудита платежеспособности (финансовый, управленческий и стратегический)

основана на ориентации предприятия на сохранение и наращивание

собственности и включает соответствующее поле аудита, инструментарий,

зоны платежеспособности, результаты, обеспечивающие эффективную

работу предприятия и наращивание собственности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Рудненко, Наталья Петровна, 2007 год

1. Абрютина, М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие. / М.С. Абрютина, Грачев А.В. - 3-е изд., перераб. и доп. М.: Дело и сервис, 2001. - 266 с.

2. Абрютина, М.С. Экономический учет и анализ деятельности предприятий / М.С. Абрютина // Вопросы статистики. -2000. № 11. - С.

3. Агеев, А. Революция бухгалтеров и землемеров / А. Агеев // Профиль. -2001.-№3.-с. 16-18.

4. Алиберт, Р. Планирование инвестиций: Окупится ли проект? / Роберт Алиберт Финансы: Пер. с англ. - М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил. (Серия «Мастерство»).

5. Алле, М. Условия Эффективности в Экономике. / М. Алле; Пер с фр. Л.Б. Азимова и др. М.: НШЦ «Наука для общества», 1998. - 301 с.

6. Альбрехт, С. Мошенничество: Луч света на темные стороны бизнеса / -С. Альбрехт, Дж. Венц, Т. Уильяме; Пер. с англ. СПб: Питер, 1995. - 400 с.

7. Андриевский, А.П. Афоризмы лауреатов Нобелевской премии по литературе / А.П. Андриевский. Мн: Современный литератор, 2000. - 448 с. .

8. Аникеев, М.Ю. Хедж-бухгалтерия: теория и практика / М.Ю. Аникеев. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2005. - 201 с.

9. Аникин, Б.А. Высший менеджмент для руководителя: Учебное пособие /Б.А. Аникин. М.: ИНФРА-М, 2000. - 136 с.

10. Ансофф, И. Новая корпоративная стратегия. / И. Ансофф; Пер. с англ., под ред. проф. Ю.Н. Каптуревского. СПб.: Питер, 1999. - 416 с.

11. Ансофф, И. Стратегическое управление /И. Ансофф; Пер. с англ. -М.: Экономика, 1989. 519 с.

12. Антонии, Р. Основы бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Р. Антонии; Под ред. Т. Крыловой. М. - СПб: «Триада НТТ», Центр внедрения рыночных отношений. Корпорация «Монтажспецстрой», 1992. - 318 с.

13. Ануфриев, В.Е. Учет капитала предприятия / В.Е. Ануфриев // Бухгалтерский учет. 2001. - № 5. - с. 5-11.

14. Архипенко, С. Хранилища данных / С. Архипенко и др. М.: Диалог МИФИ, 2002. -230 с.

15. Архипов, В.М. Оценка социальной ставки дисконтирования. / В.М. Архипов, A.M. Емельянов // Финансы и кредит. 2006. - № 17, - С. 45-55.

16. Архипов, Э.Л. Сетевой управленческий учет: теория и практика / Э.Л.Архипов. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2005. - 186 с.

17. Аткинсон, Э. Управленческий учет / Э. Аткинсон и др. 3-е изд.: Пер. с англ. - М.: Вильяме, 2005. - 800 е.: ил.

18. Бакаев, А. О реформе системы бухгалтерского учета в России / А. Бакаев // Экономика и жизнь. 1997. - № 33. - С. 20-21.

19. Бараненко, С.П. Стратегическая устойчивость предприятия / С.П. Бараненко, В.В. Шеметов. М.: ЗАО Центрполиграф, 2004. - 493 с.

20. Басканова, М.А. Толковый юридический словарь бизнесмена (русско-английский, англо-русский) / М.А. Басканова. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 640 е.: ил.

21. Белкин, В.Г., Особенности движения денег в современной экономике / В.Г. Белкин, Л.Г. Кузнецова // Финансы и кредит. 2006. - № 13. - С. 2-8.

22. Бергер, Ф. Почему руководители корпораций недостаточно : исполдьзуют кредит / Ф. Бергер: Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес» 1998.-560 е.: ил.

23. Бергстрем, С. На Западе уже управляют займами. / С. Бергстрем // Российская газета. 26.10.2005. - № 240 - С. 17.

24. Бернстан, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. / Л.А. Бернстан; Пер с англ. Науч. ред. И.И. Елисеева, гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

25. Бетге, Й. Балансоведение / Й. Бетге; Пер с нем под ред. В.Д. Новодворского. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 454 с.

26. Бланк, И.А. Управление активами / И.А. Бланк. К.: Ника-Центр, 2000. - 720 с.

27. Блауг, М. 100 великих экономистов до Кейнса /М. Блауг; Пер. с англ. под ред. А.А. Фофонова. СПб.: Экономическая школа, 2005. - 352 с.

28. Блейк, Дж.,. Европейский бухгалтерский учет. Справочник / Дж. Блейк, А Ориол; Пер. с англ. М.: Инф-изд. Дом «Филинг», 1997. - 400 с.

29. Блэк, Дж. Экономика: Толковый словарь: Англо-русский / Дж. Блэк. -М.: ИНФРА-М, Издательство «Весь Мир», 2000. 840 с.

30. Богатая, И.Н. Стратегический учет собственности предприятия / И.Н. Богатая. Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. - 320 с.

31. Богатая, И.Н. Учетные модели оценки стоимости фирмы / И.Н. Богатая. Ростов-на-Дону: СКНЦ ВШ, 2001. - 240 с.

32. Богомолов, A.M. Правовое поле управленческого учета. / A.M. Богомолов // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1999. -№ 11. - С. 69-73.

33. Боди, 3. Финансы. Учебное пособие / 3. Боди: Пер.с англ. М.: . Вильяме, 2000.-593 с.

34. Большая советская энциклопедия (в 30 томах) / Гл. ред. A.M. , Прохоров. Изд. 3-е. М.: «Советская энциклопедия», т. 20 - 1975. - 608 с.

35. Большая советская энциклопедия (в 30 томах) / Гл. редактор A.M. Прохоров. Изд. 3-е. М.: «Советская энциклопедия», т. 14 - 1973. - 624 с.

36. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азриеляна. М.: Институт новой экономики, 1999. - 574 с.

37. Бондарь, Д.В. Финансовый, налоговый и управленческий учет инвестиционной деятельности / Д.В. Бондарь. Ростов-на-Дону: РГЭУ «РИНХ», 2004. - 172 с.

38. Брейли, Р. Эмиссия акций и привлечение денежных средств / Р. Брейли, К. Ниборг: Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

39. Бреславцева, Н.А. Балансоведение. Учебное пособие / Н.А. Бреславцева и др.; под ред. Н.А. Бреславцевой. М.: ПРИОР, 2001. - 160 с.

40. Бреславцева, Н.А. Использование бухгалтерских балансов в управлении финансовыми результатами и налогообложением / Н.А. Бреславцева. // Финансы. 1998. - № 12. - С. 52-53.

41. Бреславцева, Н.А. Ликвидационные балансы / Н.А. Бреславцева. М.: Экспертное Бюро-М, 1998.

42. Бреславцева, Н.А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами / Н.А Бреславцева. -Ростов-на-Дону: СКНЦВШ, 1998.-376 с.

43. Бригхэм, Ю.Ф. Энциклопедия финансового менеджмента / Ю.Ф. Бригхэм: Сокр. пер. с англ.; под. ред. кол.: A.M. Емельянов, В.В. Воронов, В.И. Кушлин и др. М.: РАГС; ОАО «Изд-во «Экономика», 1998. 823 с.

44. Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. М.: ИНФРА-М, 2003.-321 с.

45. Валебникова, Н.В. Современные тенденции управленческого чета. / Н.В. Валебникова, И.П. Василевич // Бухгалтерский учет. 2000. - № 18. - С. 53-58.

46. Ван Хорн, Дж.К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн: Пер. с англ.; гл. ред. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 799 с.

47. Ванедер Вил, Р. Управленческий учет / Р. Ванедер Вил, В. Палий. -М.: ИНФРА-М, 1997. 477 с.

48. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие /М.А. Бахрушина. ВЗФЭИ. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. -359 с.

49. Вейцман, Н.Р. Балансы капиталистических предприятий и их анализ / Н.Р. Вейцман. 3-е изд., доп. - М.: Внешторгиздат, 1962.

50. Володина, Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Володина // Бухгалтерский учет. 2000. - № 21. - С. 74-78.

51. Воробьева, В.В. Учет целевого финансирования в некоммерческих организациях / В.В. Воробьева // Бухгалтерский учет. 2005. - № 5. - С. 2325.

52. Вэнтилингэм, Р. Руководство по использованию финансовой информации Financial Times / Р. Вэнтилингэм. М.: Финансы и статистика, 1999.-400 е.: ил.

53. Галаган, A.M. Счетоводство в его историческом развитии / A.M. Галаган. -М.: Госиздат, 1927. 170 с.

54. Герасимова, Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации / Е.Б. Герасимова. М.: Финансы и статистика, 2006. \ -392 с.: ил.

55. Гетьман, В.Г. Всемирный форум бухгалтеров / В.Г. Гейтман // . Бухгалтерский учет. 2003. - № 5. - С. 65-70.

56. Гетьман, В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности / В.Г. , Гетьман // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2. - С. 54-58.

57. Гиляровская, JI.T. Экономический анализ: Учебник для вузов. / Под ред. Л.Т. Гиляровской. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 527 с.

58. Гитман, Л.Дж. Основы инвестирования / Л.Дж. Гитман; Пер с англ. -М.: Дело, 1999.-1008 с.

59. Грачев, А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие / А.В. Грачев. М.: Финпресс, 2002.-208 с.

60. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие / А.В. Грачев. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. - 192 с.

61. Давыдов, Л.В., Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора / Л.В. Давыдов, С.В. Кулькова. // Финансы и кредит. -2006.-№ 13.-С. 9-16.

62. Дамодаран, А. Инвестиционная оценка. Инструменты и техника оценки любых активов. /А. Дамодаран; Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.-1342 с.

63. Данилов-Данильян, В.И. Экономико-математический энциклопедический словарь. / Гл. ред. В.И. Данилов-Данильян. М.: Большая Российская энциклопедия: Издательский дом «ИНФРА-М», 2003. -688 с.

64. Дафт, Р.Л. Менеджмент / Р.Л. Дафт. СПб.: ПИТЕР, 2000. - 832 е.:ил.

65. Дойл, П. Менеджмент: стратегия и тактика / П. Дойл. СПб.: Питер, 1999.-560 с.

66. Друри, К. Введение в управленческий и производственный учет. Учебное пособие для вузов. /К. Друри; Пер с англ.; под ред. Табалиной С.А. 3-е изд. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 560 с.

67. Живалов, В. О комплексном регулировании финансовых протоков. /B. Живалов // Вопросы экономики. 2003. - № 3. - С. 46-50.

68. Затагина, В.В. Финансовый, управленческий и стратегический учет заемного капитала (моделирование, теория и практика). Монография / В.В. Затагина. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2003. - 200 с.

69. Иванченко, И.С. Инфляционный канал трансляции денежно-кредитной политики / И.С. Иванченко. // Финансы и кредит. 2006. - № 17.C. 11-19.

70. Ивашкевич, В.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местах формирования затрат / В.Б. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. 2000. - № 25. - С. 56-59.

71. Ивина, JI.В. Венчурный бизнес. Толковый словарь труднопереводимых англоязычных терминов / Л.В. Ивина, В.А. Воронцов. М., 2006.-232 с.

72. Илыптейн, Ю.А. Учет и контроль стоимость предприятия как имущественного комплекса. Монография / Ю.А. Ильшьейн. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2006. - 292 е.: ил.

73. Ирвин, Д. Финансовый контроль / Д. Ирвин; Пер с англ. М.: Финансы и статистика, 1998. - 256 е.: ил.

74. Карлин, Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник / Т.Р. Карлин, А.Р. Маклин. М: ИНФРА-М, 2000. - 448 с.

75. Карпова Т.П. Учет производства как начальный этап управленческого учета / Т.П. Карпова. // Бухгалтерский учет. 2000. - № 20. - С. 56-57.

76. Карпова, Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов / Т.П. Карпова. М.: ЮНИТИ, 2000. - 350 с.

77. Кастельс, М. Информационная эпоха: экономика, общество и культура/ М. Кастельс: Пер. с англ. под науч. ред. О.И. Шкаратана. М.: ГУ ВШЭ, 2000.-608 с.

78. Касьянова, Г.Ю. 22 ПБУ: Практический комментарий / Г.Ю. Касьянова 5-е изд, перераб. и доп. - М.: ИД «Аргумент», 2006. - 528 с.

79. Качалин, В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В.В. Качалин. М.: Дело, 1998. - 423 с.

80. Кид, У. Стратегический управленческий учет / У. Кид. М.: «Олимп-бизнес», 2002.

81. Кидуэлл, Д.С. Финансовые инструменты, рынки и деньги / Д.С. Кидуэлл. СПб.: Питер, 2000. - 752 с.

82. Ковалев, В.В. Внедрение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. -М.: Финансы и статистика, 2000. 768 с.

83. Ковалев, В.В. Как читать баланс / В.В. Ковалев, В.В. Патров. 3-е изд. перер. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 387 с.

84. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и Международные стандарты аудита. М.: МЦРСБУ, 2002. - 804 с.

85. Колас, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учебное пособие /Б. Колас; Пер с фр. под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: ЮНИТИ, 1997. - 576 с.

86. Колчина, Н.В. Финансы предприятия: Учебник для вузов. / Н.В. Колчина и др.; под ред. проф. Н.В. Колчиной. 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.-447 с.

87. Кольвах, О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения / О.И. Кольвах. Ростов-на-Дону: СКВЦ ВШ, 1999.-243 с.

88. Кондратова, И.Г. Основы управленческого учета / И.Г. Кондратова. -М.: Финансы и статистика, 1998. 144 с.

89. Кох, Р. Менеджмент и финансы от А до Я / Р. Кох. СПб.: Питер, 1999.-496 с.

90. Крахмалев, С.В. Основные принципы и механизмы проведения международных переводов денежных средств. / С.В. Крахмалев // Финансы и кредит. 2006. - № 15. с. 18-30.

91. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент. Учебное пособие / М.Н. Крейнина. М.: Дело и сервис, 1998. - 304 с.

92. Крохичева, Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория и практика / Г.Е. Крохичева. М.: Финансы и статистика, 2003. - 176 е.: ил.

93. Крохичева, Г.Е. Организация финансового и управленческого учета в инвестиционных компаниях. Дис. на соискание учен, степени к.э.н. / Г.Е. Крохичева Ростов-на-Дону: РГСУ, 1999. - 169 с.

94. Круш, З.А., Антикризисное управление финансами коммерческих организаций: Учебное пособие. / З.А. Круш, JT.B. Лущикова; под ред. З.А. Круш. Воронеж: ВГАУ, 2000. - 316 с.

95. Кубасова, Т.О. Бухгалтерский учет продажи имущественного комплекса предприятий / Т.О. Кубаосва. Ростов-на-Дону: ООО «Терра», 2001.- 156 с.

96. Курсеев, Д.В. Управленческий и стратегический учет процессов внешнего и доверительного управления собственностью / Д.В. Курсеев. -Ростов-на-Дону: РГСУ, 2004. 144 с.

97. Курсеев, Д.В. Учетно-аналитические аспекты управления резервной системой организаций / Д.В. Курсеев // Учетно-аналитическое обеспечение управления предприятиями в условиях рыночной экономики / Сборник научных статей. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2005. - 170с.

98. Лабынцев, Н.Т. Аудит: теория, методология и практика / Н.Т. Лабынцев. М.: Финансы и статистика, 1999.

99. Лефтвич, Р. Международные правила учета. / Р. Лефтвич; Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

100. Львова, Д.А. Управленческий учет в конце XIX начале XX вв. / Д.А. Львова// Бухгалтерский учет. - 2006. - № 17 - С. 51-57.

101. Любушин, Н.П., Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин и др.; под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. 471 с.

102. Манн, Р. Контроллинг для начинающих / Р. Манн, Э.Майер: пер с нем. Ю.Г. Щукова; под ред. и с предисл. д-ра экон. наук В.Б. Ивашкевича. -2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1995. - 304 е.: ил.

103. Мельников, В.В. Защита информации в компьютерных системах / В.В. Мельников. -М.: Финансы и статистика, 1997. с. 180.

104. Мескон, М.Х. Основы менеджмента / М.Х. Мескон и др.: пер. с англ. М.: Дело, 1995.-704 с.

105. Миддлтон, Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений. / Д. Миддлтон; пер с англ.; под ред. И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.-408 с.

106. Михайлова, Д.Н. Учет обеспечительных мер по уплате дебиторской задолженности. / Д.Н. Михайлова // Бухгалтерский учет. 2006. - № 1. - С. 20-27.

107. МСФО 14 «Раскрытие финансовой информации по сегментам деятельности».

108. МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

109. МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».

110. Муругов, Е.И. Учет и управление интернациональным риском / Е.И. Муругов// Развитие бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях конкурентной среды / Сборник научных статей. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2005.-237 с.

111. Мэтьюс, М.Р. Теория бухгалтерского учета / М.Р., Мэтьюс, М.Х.Б. Перера: пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

112. Мюллер, У. Учет: международная перспектива / Г. Мюллер, X. Гернон, Г. Миик; пер. с англ. 2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 1996. -136 е.: ил.

113. Национальное счетоводство: учебник / Г.Д. Кулагина и др.; под ред. Г.Д. Кулагиной. -М.: Финансы и статистика, 1997.-448 е.: ил.

114. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Дж. Колдуэлл; под ред. проф. Л.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.-496 е.: ил.

115. Николаева, О. Управленческий учет / О. Николаева, Т. Шишкова. -М.: УРСС, 1997. 256 с.

116. Николаева, С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система «директ-костинг». Теория и практика / С.А. Николаева. М.: Финансы и статистика, 1993. - 128 е.: ил.

117. Новиков, М.В. Отчет о движении денежных средств. / М.В. Новиков// Бухгалтерский учет. 1999. -№ 1. - С. 102-107.

118. Норрис, Ф., Столетие бизнеса / Ф. Норрис, К. Боккельманн. М.: Группа ДАРНЭЛ, 2001. - 325 с.125.0'Брайн, П. Потоки денег или доход? / П. О'Брайн; пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

119. Ойман, Е.Г. Реинжиниринг бизнеса: Реинжиниринг организационной и информационной технологии / Е.Г. Ойман. М.: Финансы и статистика, 1997.

120. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов/ Канафина P.M. и др. // Деньги и кредит. 2003. - № 2. - С. 48-56.

121. Оценка бизнеса: Учебник / А.Г. Грязнова и др.; под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 с.

122. Палий, В.Ф. О государственном суверенитете в области регулирования бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. -2006.-№ 1.-С. 46-54.

123. Палий, В.Ф. Управленческий учет новое прочтение внутрихозяйственного расчета. / В.Ф. Палий, В.В. Палий // Бухгалтерский учет.-2000.-№21.-С. 15-18.

124. Палий, В.Ф. Управленческий учет: внутрифирменная отчетность / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2003. - № 13. - С. 62-64.

125. Пашигорева, Г.И. Цели и задачи управленческого учета. / Г.И. Пашигорева, О.С. Савченко // Бухгалтерский учет. 2000. - № 19. - С. 63-65.

126. Пизенгольц, М.З. О содержании управленческого учета. / М.З. Пизенгольц // Бухгалтерский учет. 2000. - № 19. - С. 60-62.

127. Пикфорд, Дж. Управление риском / Джеймс Пикфорд; пер. с англ. О.Н. Матвеевой. М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.

128. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Приказ Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11-н.

129. Попова, Т.Д. Международная система бухгалтерского учета / Т.Д. Попова. Шахты: ДГАС, 1997. - 99 с.

130. Портер, М.Э. Конкуренция: Учебное пособие / М.Э. Портер; пер. с англ. М.: Вильяме, 2000. - 495 с.

131. Практика подготовки и использования ликвидационных балансов в Российской экономике / В.И. Ткач и др.; под ред. В.И. Ткача. Ростов-на-Дону: РГСУ, 1998. - 256 с.

132. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».

133. Пронина, Е.А. Продажа товаров по дисконтным картам. / Е.А. Пронина // Бухгалтерский учет. 2006. - № 15. - С. 35-38.

134. Пятов, М. Относительность оценки показателей бухгалтерской отчетности / М. Пятов // Бухгалтерский учет. 2000. - № 6. - С. 39-48.

135. Райн, Б. Стратегический учет для руководителя /Б. Райн; пер с англ. под ред. В.А. Микрюкова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 616 с.

136. Райе, Э.Бухгалтерский учет и отчетность без проблем / Э.Райс; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. - 242 с.

137. Раметов, А.Х. Управленческий учет по сегментам деятельности предприятия. / А.Х. раметов // Бухгалтерский учет. 2000. - № 20. - С. 58-59.

138. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.1994 № 31-р «Об утверждении Методических положений по оценке финансовогосостояния предприятий и установление неудовлетворительной структуры баланса» (ред. от 12.09.1994).

139. Рельян, Я. Р. Аналитическая основа принятия управленческих решений / Я.Р. Рельян. М.: Финансы и статистика, 1989. - 174 с.

140. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Ж.Ришар; пер. с фр.; под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 375 с.

141. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: Теория и практика. / Ж. Ришар; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.

142. Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции / В.М. Родионова, М.А. Федотова. М.: Перспектива, 1995. - 98 с.

143. Романов, А.Н. Информационные системы в экономике (лекции, упражнения и задачи): Учебное пособие. / А.Н. Романов, Б.Е. Одинцов М.: Вузовский учебник, 2006. - 300 с. u

144. Романовский, М.В. Финансы предприятия: Учебник. / М.В. Романовский; под ред. М.В. Романовского. СПб.: «Издательский дом «Бизнес-пресса», 2000. 528 с.

145. Румянцева, Е.Е. Новая экономическая энциклопедия / Е.Е. Румянцева. -М.: Инфра-М, 2005. 724 с.

146. Салова, Н.Ю. Организация финансового, управленческого и стратегического учета в ипотечных корпорациях и агентствах / Н.Ю. Румянцева. Ростов-на-Дону, РГСУ, 2006. - 190 с.

147. Самуэльсон, П. А. Экономика (в 2 томах) / Пол А. Самуэльсон; пер с англ. М.: НПО «Алгон» и др. ВНИИСИ, 1994.

148. Сеферова, И.Ф. Финансовый, налоговый и управленческий учет внеоборотных активов: модели и решения / И.Ф. Сеферова. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2001.-280 с.

149. Сигел, Дж. Словарь бухгалтерских терминов / Дж. Сигел; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2001. - 408 с.

150. Симонович, М.Я. Организация и методика учета и контроля по видам деятельности: теория и практика. Монография. / М.Я. Симонович. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2007. - 232 с.

151. Сио, К.К. Управленческая экономика / К.К. Сио; пер с англ. М.: ИНФРА-М., 2000. - 671 с.

152. Словарь современной экономической теории Макмиллана. М.: ИНФРА-М, 1997. - 608 с.

153. Современный экономический словарь./ Б.А. Райзберг и др.; под ред. Б.А. Райзберга. 5-е изд., перер. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 495 с.

154. Соколов, Я.В. Бухгалтерская природа обязательств / Я.В. Соколов, J1.M. Пятов // Бухгалтерский учет. 2002, - № 9. - с. 63-68.

155. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. М: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 е.: ил. ^

156. Соколов, Я.В. О приоритете содержания над формой: проблемы учета. / Я.В. Соколов, С.М. Бычкова // Бухгалтерский учет. 2000. - № 1. - С. 72-75.

157. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. -М.: Финансы и статистика, 2000. 496 е.: ил.

158. Соколов, Я.В. Оценки: их виды и значение. / Я.В. Соколов// Бухгалтерский учет. 1996. - № 12. - С. 55-59.

159. Соколов, Я.В. Принцип нейтральности в бухгалтерском учете. / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов // Бухгалтерский учет. 2000. - № 22. - С. 57-60.

160. Соколов, Я.В. Принцип постоянно действующего предприятия. / Я.В. Соколов, С.М. Бычкова // Бухгалтерский учет. 2001. - № 4. - С. 56-59.

161. Соколов, Я.В. Профессиональное суждение новый инструментарий современной бухгалтерии / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 22.-С. 45-47.

162. Соколов, Я.В. Управленческий учет: миф или реальность? / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. 2000. - № 18. - С. 50-52.

163. Стаценко, А.С. Аудит страховых резервов / А.С. Стаценко // Учетно-аналитическое обеспечение управления предприятиями в условиях рыночной экономики /Сборник Научных статей. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2005. - 170с.

164. Стоун, Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ / Д. Стоун; пер с англ. Ю.А. Огибина, Г.Ю. Огибина; под общ. ред. Б.С. Лисовика и М.Б. Ярцева. СПб.: АОЗТ Литера плюс, 1993. - 272 с.

165. Стоун, Т. Управленческий учет / Т. Стоун. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

166. Теплов, Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учебник для вузов / Т.В. Теплов. М.: ГУ ВЩЭ, 2000. - 504 с.

167. Теуважукова, Ф.Т. Учет и оценка собственности строительной фирмы как имущественного комплекса / Ф.Т. Теуважукова. Нальчик: Полиграфсервис и Т, 2001. - 152 с.

168. Ткач, В.И. Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия / В.И. Ткач, Т.О. Кубасова, Е.П. Шумилин. М.: ПРИОР, 2000. -128 с.

169. Ткач, В.И. Инициативный семинар по России / В.И. Ткач, Ж. Лоран. -Париж: Европейская комиссия ЕЭС, 1997. 82 с.

170. Ткач, В.И. Международная система учета и отчетности / В.И. Ткач, М.В. Ткач. -М.: Финансы и статистика, 1992. 160 с.

171. Ткач, В.И. Модульный принцип формирования плана счетов. / В.И. Ткач, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, О.Б. Червань // Бухгалтерский учет. 1996. - № 6. - С. 63-69.

172. Ткач, В.И. Управленческий учет на предприятиях сферы услуг: Учебное пособие для студентов экономических специальностей вузов / В.И. Ткач, О.Н. Гончаренко. М.: ИКЦ «Март»; Ростов-на-Дону: «Март», 2004. -160 с.

173. Ткач, В.И. Управленческий учет: Международный опыт / В.И. Ткач, М.В. Ткач. М.: Финансы и статистика, 1994. - 144 е.: ил.

174. Ткач, В.И. Учет резервов предприятия / В.И. Ткач, С.В. Романова, С.А. Чешев. М.: ПРИОР, 2000. - 96 с.

175. Тэйлер, Р. Человеческое измерение рисков /Р. Тейлер;пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес» , 1998. - 560 е.: ил.

176. Уолш, К. Ключевые показатели менеджмента: Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании / К. Уолш; пер. с англ. 2-е изд. - М.: Дело, 2001. - 360 с.

177. Уоттем, Т. Дж. Количественный методы в финансах: Учебное пособие для вузов /Т. Дж. Уоттем, К. Паррамоу; пер. с англ.; под ред. М.Р. Ефемовой. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. - 527 с.

178. Управленческий учет на промышленных предприятиях в условиях формирования рыночных отношений / А.Ф Аксененко и др.; под ред. М.С Бобйжокова М.: ОО «Нонпарель», 1994. - с.

179. Управленческий учет: Учебное пособие / А.Д. Шеремет и др.; под ред. А.Д. Шеремета. М.: ФБК-Пресс, 1999.

180. Ушвицкий, Л.И. Совершенствование методики анализа платёжеспособности и ликвидности организации. / Л.И. Ушвицкий, А.В. Савцова, А.В. Малеева // Финансы и кредит, № 15, 16, 17, 2006. с. 56-61, 2931, 12-17.

181. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

182. Финансово-кредитный словарь: В 3-х томах. Т. II. / под ред. В.Ф. Гарбузов. -М.: Финансы и статистика, 1986. 511 с.

183. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / А.Г. Грязнова и др.; под общ. ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.

184. Финансовые инструменты: Признание и оценка. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39. Редакция 1998 г. 29 с.

185. Финансы: Пер. с англ. М.: ЗАО « Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил. (Серия «Мастерство»).

186. Финансы: Толковый словарь. Англо-русский. 2-е изд. М/.ИНФРА-М, 2000.-496 с.

187. Форопонова, Т.М. Финансовый и управленческий учет обязательств предприятия / Т.М. Форопонова. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2003. - 192 с.

188. Фридман, П. Если бы деньги заговорили / П. Фридман. М.: «Дело», 2002.- 157 с.

189. Фридман, П. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции / П. Фридман. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1994. - 286 е.: ил.

190. Хаварини, Г. Бета, размер компании и отношение балансовой оценки к рыночной цене: три показателя риска или один / Габриэл Хаварини, Дональд Кейм ; пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

191. Хахонова, Н.Н. Концепция формирования системы учета денежных потоков коммерческих организаций: теория и практика. Монография / Н.Н. Хахонова. Ростов-на-Дону: РГЭУ «РИНХ», 2005. - 248 с.

192. Хедриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда; пер. с англ.; под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997.-576 е.: ил.

193. Хейне, П. Экономический образ мышления / П. Хейне, П. Боуттке, Д. Причитко, 10-е изд.; пер. с англ. -М.: Вильяме, 2005. - 544 е.: ил.

194. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект /Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. - 416 е.: ил.

195. Ченг, Ф. Ли. Финансы корпораций: теория, методы и практика / Ченг Ф. Ли., Джозеф И. Финнерти. пер с англ. М.: ИНФРА-М, 2000. - XVIII. -686 с.

196. Черненко, А.Ф. Методические основы анализа платежеспособности организации с учетом оборачиваемости активов. / А.Ф. Черненко // Финансы и статистика. 2006. -№ 11. - С. 61-69.

197. Чмель, А.В. Англо-русский словарь бухгалтерских терминов / А.В. Чмель; под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. -176 с.

198. Шанк, Дж.К. Стратегическое управление затратами / Дж.К. Шанк, В. Говиндаранджан; пер. с англ. СПб: ЗАО «Бизнес-Микро», 1999. - 228 с.

199. Шарапов, М.В. Теория финансовых рисков: современные исследовательские подходы. / М.В, Шарапов // Финансы и статистика. 2006.17. -с, 20-24.

200. Шеремет, А.Д. Аудит: Учебное пособие / А.Д. Шеремет. М.: ИНФРА-М, 1995. - 240 с.

201. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2000. -208 с.

202. Шим, Дж. К. Методы управления стоимостью и анализа затрат / Дж. К. Шим, Дж. Г. Сигел.; пер. с англ. -М.: «Филинъ». 1996.-341 с.

203. Шим, Дж. К. Основы коммерческого бюджетирования / Дж. К. Шим, Дж. Г. Сигел.; пер. с англ. СПб.: Пергамент, 1998. - 496 с.

204. Шиппер, К. Разделение компаний или продажа акций? Налоговый подход / К. Шиппер, Л. Винсент ; пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998.-560 е.: ил.

205. Шишкина, Е.И. Аудиторская проверка уставного капитала. / Е.И. Шишкина, И.П. Василевич // Бухгалтерский учет. 2000. - № 24. - С. 44.

206. Щемелев, А.Н. Инструментарий стратегического учета инноваций. Монография / А.Н. Щемелев. Ростов-на-Дону: Ростиздат, 2004. - 100 с.

207. Экономика и бизнес. А-Я: Словарь справочник / Н. Уолл и др.; пер.с англ. К.С. Ткаченко. - М.: ФАИР-ПРЕСС, 1999. - 624 е.: ил.

208. Экономика предприятия. / Ф.К. Беа и др.; пер с нем. ; под ред. Ф.К. Беа, Э. Дихтла, М. Швайтцера. М.: ИНФРА-М, 2001. - 928 с.

209. Экономика фирмы. Словарь-справочник / Под ред. Скляренко В.К., Волкова О.И. М.:ИНФРА-М, 2000. - 401 с.

210. Экономическая информатика: Введение в экономический анализ информационных систем. -М.: ИНФРА-М, 2005. с. 339.

211. Энтони, Р. Учет: ситуации и примеры / Р. Энтони, Дж. Рис; пер с англ.; под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993.-557 е.: ил.

212. Этрилл, П. Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов / П. Этрилл, Э. Маклейни. М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. - 512 с.

213. Якокка, Ли. Карьера менеджера / Якокка Ли; пер. с англ. при участии У Новака; под ред. и вступ. ст. С.Ю. Медведева. М.: Прогресс, 1991. - 384 с.

214. Encyclopedie des marches financiers. Paris: Ed. Economica, 1997, 2 volume, 2140 p.224. www.skrin.ru