Бухгалтерский учет и оценка состояния финансовых резервов организации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Белозерцева, Ирина Борисовна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Белозерцева, Ирина Борисовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Новосибирск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

182

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Белозерцева, Ирина Борисовна

Введение.

1. Категория финансовых резервов коммерческой организации в системе бухгалтерского учета.

1.1. Экономическая сущность и значение резервов в деятельности хозяйственного субъекта.

1.2 Эволюция резервирования финансовых ресурсов.

1.3 Классификация финансовых резервов.

2. Порядок формирования и учета финансовых резервов.

2.1. Формирование и учет уставных резервов.

2.2 Формирование и учет оценочных резервов под снижение стоимости активов.

2.3 Формирование и учет резервов для регулирования рисков и затрат.

3. Формирование резервной системы коммерческой организации.

3.1 Формирование системы бухгалтерского учета финансовых резервов коммерческой организации.

3.2. Оценка состояния резервной системы организации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и оценка состояния финансовых резервов организации"

Рыночная экономика функционирует в условиях риска и неопределенности, начиная от отдельной организации и заканчивая государством в целом. Происходящие процессы глобализации экономики, чередующиеся экономические, валютные и биржевые кризисы усилили неопределенность и риск во всех сферах деятельности в мировом масштабе. В странах с развитой рыночной экономикой особое внимание в прогнозировании, бухгалтерском учете, отчетности уделяется созданию резервной системы организаций, отраслей национальной экономики, экономики страны в целом, а иногда и межрегиональной экономики. Формирование резервной системы организаций особенно важно в условиях происходящих процессов. При этом необходимо исходить из положения, что, если в государстве сохраняются экономические ограничения внутреннего валютного, фондового и денежного рынка, то в условиях либерализации транснациональный капитал при желании может обрушить финансовую систему какого-либо государства. В Российской Федерации приспособление организаций к постоянно изменяющейся внешней среде значительно затруднено. Это усугубляется отказом государства от регулирующей роли. Экономика российских организаций, их система бухгалтерского учета плохо приспособлена к влиянию рыночной стихии, особенно это относится к формированию резервной системы организаций. Сущность механизма резервирования средств, его функционирование, применение на практике в настоящее время не описаны в экономической литературе. Это связано в первую очередь с тем, что процесс резервирования финансовых средств не проявился во всей своей важЕЮсти и значимости для деятельности коммерческих организаций. Учетные модели варьируются от очень простых, например, модель баланса (активы равны капитал плюс обязательства), до весьма сложных, например, модель определения глобального финансового результата. Данную проблему в той или иной мере затрагивали в своих работах такие авторы, как: Бетге Й., Бернстайн JT.A., Бреславцева Н.А.,

Ван Хорн Дж. К., Вейцман Н.Р., Гиляровская J1.T., Камышанов П.И., Коуп-ленд Т., Леонтьев В.Е., Нидлз Б., Новодворский В.Д., Палий В.Ф., Пошерст-ник Е.Б., Ришар Ж., Рудановский А.П., Соколов Я.В., Ткач В.И., Хендрексен Э.С. и другие.

Система резервов, обеспечивающая субъектам более устойчивое развитие и сопротивляемость отрицательным внешним факторам, является одним из способов защиты от рисков. Это становится наиболее важно в связи с усложнением коммерческой деятельности, поскольку возрастает риск как опасность возникновения непредусмотренных материальных и финансовых потерь, убытков в ходе проведения предпринимательской деятельности и различного рода сделок. Создаваемые в соответствии с законодательными, нормативными, учредительными и внутренними распорядительными документами резервы предназначены прежде всего для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков. При этом основной целью их образования для организации является возможность обеспечения безопасности своей деятельности при наступлении всякого рода отрицательных событий, повышение ее финансовой устойчивости, нивелирование и страхование рисков.

Таким образом, актуальность исследования определяется следующими обстоятельствами: отсутствием единого понятия финансовых резервов как объекта бухгалтерского учета, недостатками существующей системы бухгалтерского учета финансовых резервов, невозможностью провести оценку состояния резервной системы коммерческой организации и влияния резервной системы на финансовые показатели хозяйствующих субъектов.

В результате встает проблема разработки механизма финансового и управленческого учета резервной системы организации, который бы обеспечивал возможность более гибкого приспособления к изменяющейся внешней среде.

Основной целью диссертационного исследования является разработка методики бухгалтерского учета и оценки финансовых резервов, обеспечивающий пользователей адекватной информацией о состоянии системы финансовых резервов коммерческой организации.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- уточнить понятие финансовых резервов как объекта бухгалтерского учета;

- проанализировать отечественный и зарубежный опыт резервирования финансовых ресурсов для выявления тенденций развития системы резервов коммерческих организаций;

- разработать классификацию финансовых резервов, необходимую для организации учета системы резервов экономического субъекта в современных экономических условиях;

- предложить методику бухгалтерского учета формирования и использования финансовых резервов;

- обосновать изменение состава и структуры бухгалтерской отчетности с целью повышения информативности показателей, характеризующих систему финансовых резервов;

- разработать комплекс показателей для оценки состояния системы финансовых резервов на основе бухгалтерской отчетности;

- оценить состояние системы резервов коммерческой организации на основе рассчитанных показателей.

Предметом исследования являются теоретические, методологические и организационные аспекты учета финансовых резервов экономических субъектов. Объектом данного исследования выступают учетно-аналитические процессы при формировании и использовании финансовых резервов.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных авторов в области теории и практики бухгалтерского учета. В качестве области теории и практики бухгалтерского учета. В качестве информационной базы использовались законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету, российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО. В основе исследования лежит диалектический метод, предопределяющий изучение объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. При разработке и решении задач диссертационного исследования применялись методы группировки, анализа и синтеза, системного подхода, наблюдения и сравнения; методы, применяемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследований (абстрагирование, моделирование).

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Белозерцева, Ирина Борисовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе своей деятельности организации используют начальный собственный капитал для формирования нового капитала. С категорией капитала тесно связана категория финансовых резервов. Многие положения резервов в настоящее время остаются дискуссионными. Даже само понятие резервов трактуется по-разному.

Для целей данного диссертационного исследования под резервами понималось понятие резервов как источника покрытия расходов, поскольку финансовые резервы предназначены для обеспечения непрерывности процесса хозяйственной деятельности организации при возникновении всякого рода случайных обстоятельств, вызывающих диспропорции. Понятие финансовых резервов имеет большое значение для управления финансами организации. Источником финансовых резервов могут быть как средства, временно привлеченные предприятием, так и собственные средства, появляющиеся в силу особенностей, присущих обороту капитала.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом исследовании значения финансовых резервов как одного из элементов системы бухгалтерского учета коммерческой организации и разработке комплекса показателей по оценке состояния резервной системы на основе данных бухгалтерского учета и отчетности. Таким образом, научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- уточнено понятие финансовых резервов как объекта бухгалтерского учета;

- на основе исследования предпосылок и особенностей развития финансовых резервов выделены основные этапы и дана оценка современного состояния системы резервов коммерческих организаций;

- разработана научно обоснованная классификация финансовых резервов, позволяющая формировать информацию о системе резервов организации для целей учета, анализа и управления коммерческой деятельностью;

- рекомендован способ организации текущего учета финансовых резервов: формы первичных документов, регистры синтетического и аналитического учета, порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

- разработана методика учета формирования и использования резервов под снижение стоимости материальных ценностей;

- определен объем и состав информации о финансовых резервах в бухгалтерской отчетности;

- предложен и обоснован комплекс показателей, характеризующих состояние системы резервов коммерческой организации и позволяющий определить эффективность механизма резервирования;

- сформирована методика оценки состояния системы финансовых резервов коммерческой организации на основе анализа процесса резервирования.

Формирование резервной системы коммерческих организаций должно основываться на твердой нормативной основе и учитывать потребности, присущие конкретной организации. Это возможно после того, когда будет определен состав резервов, необходимых для функционирования коммерческой организации. Экономически обоснованная систематизация, группировка финансовых резервов позволяет пользователям избирать для решения определенного хозяйственноговопроса тот вид резервов, который наиболее приемлем при решении управленческой задачи.

Резервная система организации является эффективным механизмом повышения надежности функционирования экономического субъекта посредством создания комплексных уставных, оценочных и других резервов, обеспечивающих устойчивое развитие и сопротивляемость внешним воздействиям при разумной осторожности. Следовательно, основное назначение финансовых резервов состоит в том, чтобы обеспечить не столько выживаемость организации, сколько его эффективное функционирование.

Проблема разработки механизма финансового и управленческого учета финансовых резервов требует обеспечения постоянной приспособляемости и взаимосвязи с изменяющейся внешней средой. Модель резервной системы представляет учетный механизм формирования, отражения и измерения степени защиты резервной системы организации от неблагоприятного внешнего воздействия, определяемого показателями собственности под воздействием бухгалтерских инструментов резервной системы. Бухгалтерские проблемы, связанные с функционированием резервной системы, классифицируются по уровню вероятности принятия управленческого решения. Сначала определяются конкретные виды рисков и измеряется их потенциальное влияние. Затем производится выбор учетного механизма, позволяющего минимизировать каждый отдельно взятый риск. И уже после этого определяется состояние резервной системы организации, в том числе, с точки зрения прогнозирования на неопределенный период времени.

Учетная модель резервной системы, как и совокупность бухгалтерских ситуаций, связанных с формированием и использованием финансовых резервов, и используемый соответствующий финансовый механизм дают возможность принимать решения с минимальными текущими и последующими затратами. Модель учетного механизма резервной системы базируется на выборе перечня финансовых резервов, необходимых для использования на предприятии. Далее производится выбор методики расчета суммы каждого финансового резерва, принятого к использованию на предприятии. При этом принимается во внимание планируемая деятельность на будущий период, после выбора методики расчета определяется организация текущего бухгалтерского учета финансовых резервов (формирование графика документооборота, форм первичных документов, состав синтетических и аналитических счетов для текущего учета резервов). Заключительным этапом учетной модели резервной системы организации является организация порядка отражения в отчетности всех видов применяемых финансовых резервов.

Сформированная модель резервной системы учитывает возможность применения полученных данных для оценки состояния резервной системы. Для этого информация, полученная по данным текущего бухгалтерского учета и отчетности, используется для расчета показателей оценки состояния резервной системы.

Поскольку наибольший удельный вес в общем составе финансовых резервов организации занимают уставные резервы, то при определении уровня резервной защиты измеряют уставные резервы в соотношении с собственным капиталом. Результаты такой оценки можно выражать с помощью показателя «Уровень резервной защиты», который определяется соотношением соответствующих показателей в исследуемой организации со средними показателями аналогичных организаций.

Своевременно создаваемая и отражаемая в учете резервная система, включающая уставные резервы, оценочные резервы и резервы под обеспечение рисков и затрат, является не только инструментом приведения активов и обязательств коммерческой организации к реальной рыночной стоимости, но и эффективным механизмом повышения надежности организации. При этом обеспечивается устойчивое развитие и сопротивляемость внешнему воздействию в рамках рыночной экономики.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Белозерцева, Ирина Борисовна, 2006 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.

3. Трудовой кодекс Российской Федерации.

4. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

5. Федеральный закон от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

6. Федеральный закон от 8 февраля 1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями).

7. Федеральный закон от 29 декабря 1994г. №79-ФЗ «О государственном материальном резерве» (с изменениями и дополнениями).

8. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997г. М., 1997.

9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. №94н.

10. Ю.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н (с изменениями и дополнениями).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998г. №60н (с изменениями и дополнениями).

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 №2н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999г. №34н.

14. М.Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. №44н.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 30 марта 2001г. №26н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 28 ноября 2001г. №96н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999г. №32н (с изменениями и дополнениями).

18. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999г. №33н (с изменениями и дополнениями).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н.

20. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Приказ Минфина РФ от 01.06.2004 №180.

21. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Утверждена постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998г. №283.

22. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.10.2003 №91н.

23. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. №49.2506 учете резервов по сомнительным долгам. Письмо Департамента финансов Правительства Москвы от 4 апреля 2001г. №13-15.

24. Азрилиян А.Н. Новый экономический и юридический словарь. М.: Ин-т новой экономики, 2003.

25. Акофф Р. Основы исследования операций/ пер. с англ. М.: Мир, 1971.

26. Актуальные аспекты бухгалтерского учета: межвузовская научно-практическая конференция. Тезисы докладов. Ростов-на- Дону: Рост, гос. ун-т, 2002.

27. Андреев В.Д. Основы научных исследований в бухгалтерской деятельности. -М.: Экономистъ, 2003.

28. Антонии Р. Основы бухгалтерского учета/ пер. с англ. М.: ПС «Триада НТТ», 1992.

29. Банк В.Р. Бухгалтерский учет и анализ деятельности общества с ограниченной ответственностью. Астрахань: Факел, 2001.

30. Бетге Й. Балансоведение /пер. с нем. М.: Бухгалтерский учет, 2000.

31. Березин И.В. Учет расходов будущих периодов и резервов. М.: Налоговый вестник, 2000.

32. Бернстайн Л.А., Леопольд А. Анализ финансовой отчетности: Теория, практика и интерпретация / пер. с англ. под ред Соколова Я.В.- М.: Финансы и статистика, 2002.

33. Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией организации. Киев: Элга: Ника-Центр, 2003.

34. Блатов Н.А. Балансоведение. JI.: Экономическое образование, 1928.

35. Богатая И.Н. Учетные модели оценки стоимости фирмы. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ, 2001.

36. Блейк Дж., Орион А. Европейский бухгалтерский учет: справочник/ пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997.

37. Боков А.И. Учет резервов, создаваемых организациями.// Бухгалтерский учет и налоги, №5/2001.

38. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2002.

39. Бреславцева Н.А., Ткач В.И., Кузьменок В.А. Балансоведение. М.: Приор, 2002.

40. Бреславцева Н.А., Богатая И.Н., Романова С.В. и др. Балансоведение. -Ростов-на-Дону, 2004.

41. Бретт, Майкл. Как читать финансовую информацию. М.: Проспект, 2004.

42. Бухгалтерский учет и анализ в США. М.: АО «Ист-Сервис», 1994.

43. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 2001.

44. Вейцман Н.Р. Балансы и бизнес. М.: Изд-во ИМО, 1963.

45. Выборова Е.Н. Вопросы эволюции, методологии финансовой диагностики. Иркутск, 2002.

46. Галаган A.M. Счетоводство в его историческом развитии. М.: Государственное изд., 1927.

47. Герасимов В.Е. Учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.//Бухгалтерская газета. №1/2002.

48. Гиляровская JI.T., Корняков Г.В. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ, 2003.51 .Гиляровская Л.Т., Мельникова JI.A. Бухгалтерский учет финансовых резервов организации. Спб.: Питер, 2003г.- 192с.

49. Гиляровская Л.Т., Мельникова JI.A. Организация учета уставных резер-вов.//Аудитор. №5/2002.

50. Гинсбург А.И. Экономический анализ. Спб.: Питер, 2003.

51. Грей Колин и др. Управление ресурсами в условиях рынка. М.: Линк, 1997.

52. Григорьев В.В., Федотова М.А. Оценка организации: теория и практика. М.: ИНФРА-М, 1997.

53. Гуияр Франсис Ж. Преобразование организации/ пер. с англ. М.: Дело, 2000.

54. Джон К. Шанк. Стратегическое управление затратами/ пер. с англ. СПб.: ЗАО «Бизнес-Микро», 1999.

55. Донцова JI.B. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и сервис, 2001.

56. Друкер П. Эффективное управление: экономические задачи и оптимальные решения. -М.: ФАИР-ПРЕСС, 2003.

57. Друри К. Управленческий и производственный учет. М.: Юнити, 2002.

58. Евланов Л.Г. Теория и практика принятия решений. М.: Экономика, 1984.

59. Ерофеева В.А. Учет, информация, управления: прямые и обратные связи. М.: Финансы и статистика, 1992.бЗ.Злобина Л.В. Резервы: их виды и источники формирования.// Главбух. -№23/2000.

60. Как читать балансовые счета / пер. с англ. Под ред. Петрачкова A.M. -М.: Финансы и статистика, 1997.

61. Канторович Л.В. Оптимальные решения в экономике. М.: Наука, 1972.

62. Камышанов П.И., Барсукова И.В., Густяков И.М. Бухгалтерский учет: отечественная система и международные стандарты. М.: ИД БФК -ПРЕСС, 2002.

63. Карпин Т.П., Маклин А.Р.Ш. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP)/ пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998.

64. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 2000.

65. КвашаЯ.Б. Факторы развития экономики. 2003.

66. Ковалев В.В. Финансовый анализ методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003.

67. Коваль JI.C. Международные стандарты и теория бухгалтерского учета (учебно-методическое пособие). М.: Гелиос АРВ, 2003. - 144с.

68. Колпакова Г.М. Как управлять дебиторской задолженностью. М.: Современная экономика и право, 2000.

69. Коробейников И.О. Резервы развития организаций. Н.-Новгород: ун-т, 2000.

70. Коупленд Т. Стоимость компаний: оценка и управление. -М.: Олимп-Бизнес, 2002.

71. Кузина E.JL, Сидорина Т.В. Финансовые результаты организации. Учет, анализ и аудит. М.: Издательство «Приор», 1999.

72. Кузнецов Е.П. Анализ и оценка организационных резервов производства и экономики технико-экономических ресурсов. СПб.: ПЭИПК, 2003.

73. Леонтьев В.Е. Финансовые ресурсы организаций (организаций).- Спб.: издательство СПбГУЭФ, 2001.

74. Леонтьев В.Е Формирование и использование предпринимательской прибыли. Спб.: издательство СПбГУЭФ, 1994.

75. Лукинов И.И. Эволюция экономических систем. М.: Экономика, 2002.

76. Макконен К.Р., Брю Л.С. Экономикс: принципы, проблемы, политика. -М.: ИНФРА-М, 2002, -972с.

77. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета. -СПб.: Бизнес-пресса, 2001.

78. Малютин А.С. Резервы эффективности организации. Чебоксары: Чувашское книжное издательство, 2002.

79. Манохина Н.В. Институциональные структуры реальной экономики: теория развития и практика хозяйствования. Саратов: Сарат. гос. соц.-эк. ун-т, 2002.

80. Мартин Ю.П. Анализ внутрихозяйственных резервов. М.: Финансы и статистика, 1991.

81. Материалы 62-й ежегодной конференции профессорско-преподавательского состава, докторов, аспирантов и студентов, 24-25 марта 2003г. (секции финансово-экономического факультета). -Иркутск, ч.1,2, 2003.

82. Метьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета/ пер. с англ.; под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. М.: ЮНИТИ, Аудит, 1997.

83. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие управленческих решений/ пер. с англ. под ред. И.И.Елисеевой. М.: ЮНИТИ, Аудит, 1997.

84. Минцберг Г. Стратегический процесс. СПб.: Питер, 2001.

85. Мэнкью Н.К. Принципы экономике. М.: Питер, 2003.

86. Морозова Ж.А. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Бератор- Пресс, 2002.91 .Морозова Ж.А. Ремонт в организации: учет затрат. М.: Бератор, 2003.

87. Нельсон P.P., Уинтер С.Д. Эволюционная теория экономических изменений /пер. с англ. М.: Дело, 2002.

88. Немцов В.Н., Морозова А.А. Конкурентоспособность и управление экономикой промышленного организации. Магнитогорск: МГТУ, 2002.

89. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. -М.: Финансы и статистика, 2000.

90. Новиков Д.Ю. Расходы организации: бухгалтерский и налоговый учет. -М.: Бератор-Пресс, 2003.

91. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: ИН-ФРА-М, 2003.

92. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли. М.: Бера-тор-Пресс, 2003.

93. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: ИНФРА-М, 2002.

94. Палий В.Ф. Финансовые операции. М.: Бератор-Пресс, 2003.

95. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом. Минск: Новое знание, 2002.

96. Пачоли Лука. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 2001.

97. Петров Д.А. Правовое регулирование предпринимательской деятельности (базовый курс). Спб.: Знание, ИВЭСЭП, 2001.

98. Поленова С.Н. Учет оценочных резервов.//Бухгалтерский учет. -№13/2001.

99. Половинкин С.А. Управление финансами организации: учебное пособие. М.: ИД БФК Пресс, 2001.

100. Пониматкин Я.В. Формирование резервов по сомнительным долгам в налоговом учете.//Налоговый вестник. №9/2003.

101. Пошерстник Е.Б Состав и учет затрат в современных условиях. -СПб.: Герда, 2000.

102. Прудников В.И. Оценка стоимости дебиторской задолженности (монография). Челябинск, 2000.

103. Проблемы управления экономикой. Томск, вып. 3, 2001.

104. Проблемы учета и анализа, Сб. ст. посвящ. 100-летию со дня рождения П.И. Савичева. СПб.: СПб ГУ ЭФ, 2001.

105. Пятов М.Л. Способы начисления амортизации и создание оценочных резервов.// Бухучет. -№8/2002.

106. Рабинович A.M. Ценные бумаги: новое в учете и налогообложении. -М.: Бератор-Пресс, 2003.

107. Райан Б. Стратегический учет для руководителя/ пер. с англ. М.: Аудит, 1998.

108. Райзберг Б.А. Курс экономики. М.: ИНФРА-М, 2003.

109. Райзберг Б.А. Управление экономикой. М.: Бизнес-школа «Урал-Синтез», 1999.-783с.

110. Райе, Энтони. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем: как читать отчетность компаний и пользоваться ею /пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997.

111. Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами: материалы XXX международная научно-практическая конференция «Татуров. Чтения», тт. 1,2, 2003.

112. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика/ пер. а франц., под ред. Соколова Я.В.- М.: Финансы и статистика, 2000.

113. Родионов Н.В. Стратегический менеджмент. М.: ИНФРА-М, 2002.

114. Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности.- М.: «Экзамен», 2002.

115. Рожнова О.В. Финансовый учет: концепция информационного пространства. М.: Финансы и статистика, 2000.

116. Рудановский А.П. Оценка как цель бухгалтерского учета: Счетное исчисление. JI., 1928.

117. Словарь аудитора и бухгалтера / Лозовский Л.Ш., Мельник М.В. М.: Экономика, 2003.

118. Словарь по экономике / Пер. с англ. под ред. П.А. Ватника. Спб.: Экономическая школа, 1998.

119. Словарь современной экономической теории Макмиллана / общ. ред. Пирса Д.У. М.: Инфра-М, 2003.

120. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

121. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

122. Соколов Я.В. Принципы и концепции бухгалтерского учета. Уфа: Башк. террит. ин-т проф. б-ров, 2000.

123. Соколов Я.В. Оценки: их виды и значение// Бухгалтерский учет,- 2000.-№18.- с.50-52.

124. Соколов Я.В. Европейское влияние на русскую учетную мысль// Бухгалтерский учет.- 1996.- №2.- с.68-70.

125. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет в первой половине XIX в: рождение науки// Бухгалтерский учет.- 1993.- №3.- с.38-41.

126. Соколов Я.В. Отчетность в России конца XIX начала XX вв// Бухгалтерский учет.- 1993.- №9.- с.40-43.

127. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. М.: «Аналитика Пресс», 1998.

128. Стаханов А.Ю. Бухгалтерский баланс: Международные и российские стандарты.(монография) М, 1999.

129. Ткач В.И. Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1991.

130. Ткач В.И., Романова С.В., Чешев А.С. Учет резервов организации. -М.: ИНФРА-М, 2000.

131. Токмаков В.В. Состав и учет затрат, включаемых в себестоимость. М.: Книжный мир, 2000.

132. Тулинов В.В. Страхование и управление риском: терминологический словарь. М.: Наука, 2000.

133. Усатова JI.B. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: Дашков и Ко, 2003.

134. Учет по международным стандартам/ Гершун A.M., Аверчев И.В., Герасимова Е.Б., Горбатова Л.Б. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

135. Файзрахманов Р.А. Моделирование и управление материальными потоками производственной системы с учетом факторов неопределенности и риска. Пермь: Перм. Ун-т, 2002.

136. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: ИСТ-СЕРВИС, 1995.

137. Хендрексен Э.С., Ван Бред М.Ф. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

138. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 2000.

139. Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1999.

140. Чедвик JI. Основы финансового учета. М.: Банки и биржи, 1997.

141. Черненок Т.М. Бухгалтерский учет резервов предстоящих расхо-дов.//Бухгалтерский учет. №16/2001.

142. Чернов В.А. Финансовая политика организации. М.: ЮНИТИ-Дана, 2003.

143. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.

144. Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерском учете.- М.: Финансы и статистика, 1982.

145. Шведов А.С. Процентные финансовые инструменты: оценка и хеджирование. М.: ГУВШЗ, 2001.

146. Шерр И.Ф. Бухгалтерский баланс/ пер. с нем. М.: Экономическая жизнь, 1925.

147. Шим Джей К. Методы управления стоимостью и анализа затрат/ пер. с англ.-М.: Информационно-издательский дои «Филинъ», 1996.

148. Шмаленбах Э. Счетные планы. Опыт универсальной классификации счетов производственных организаций/ пер. с нем. JL: Экономическое образование, 1928.

149. Шмиголь Н.С. Финансовые резервы общества: учеб. пособие. М.: ФА при Правительстве РФ, 1998.

150. Шумпетер И. Теория экономического развития. М.: Проргресс, 1982.

151. Энтони Р. Учет: ситуации и примеры/ пер. с англ., под ред. A.M. Пет-рачкова.- М.: Финансы и статистика, 1992.