Учетно-аналитическое обеспечение расчетов с контрагентами

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Буханцев, Юрий Алексеевич  
  
**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Буханцев, Юрий Алексеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Волгоград

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

196

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение расчетов с контрагентами"

В современных условиях расчеты с контрагентами представляют сферу хозяйственной деятельности предприятий, заключающую в себе значительные экономические риски. Неисполнение договорных обязательств, несвоевременное погашение задолженности, осуществление неэффективной политики коммерческого кредитования - это далеко не все проблемы, с которыми сталкиваются предприятия в повседневной деятельности. При этом наступление даже одного рискового события способно привести к значительным финансовым потерям. Данные обстоятельства обуславливают необходимость постоянного и пристального внимания к сфере расчетов со стороны управленцев, а так же необходимость должного учетно-аналитического обеспечения, без которого не возможно осуществление эффективной управленческойдеятельности.

Общие процессы преобразований в российской системе бухгалтерского учета, обусловленные изменением требований к качеству учетной информации в новых экономических условиях, вызывают необходимость переосмысления подходов к действующему порядку учета расчетов (дебиторской и кредиторской задолженности) и к формированию показателей отчетности. Вместе с тем потребность руководства в глубоком понимании процессов происходящих в условиях нестабильной окружающей среды подчеркивает необходимость пересмотра возможностей экономического анализа как ключевого элемента системы управления в вопросах интерпретации учетной информации.

Вопросы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами приобретают особо острый характер для крупных предприятий имеющих разветвленную сеть филиалов и подразделений, со сложной многоуровневой системой управления. В связи с этим существует объективная потребность в исследовании вопросов внутреннего контроля как составной части управления.

Таким образом, формирование эффективной системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами является сложной, многоплановой проблемой.

Исследование состояния расчетов с контрагентами в крупных строительных компаниях Волгоградской области выявляет существенные проблемы. Несмотря на функционирование в структуре организаций бухгалтерских, аналитических, контролирующих (как правило, ревизионной комиссии) служб появление сомнительных и безнадежных долгов имеет место на большинстве предприятий. Общей причиной сложившейся ситуации является отсутствие комплексного подхода в решении задач учетно-аналитического обеспечения.

В соответствии с выше изложенным, возникает потребность теоретико-методической разработки принципов и процедур учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Актуальность поставленной проблемы подтверждается вниманием к ней отечественных и зарубежных ученых.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и прикладные аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с контрагентами освящены в трудах отечественных ученых и практиков: Ю.А. Бабаева, A.C. Бакаева, П.С. Безруких, A.B. Глущенко, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, М.И. Кутера, А.Д. Ларионова, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворского, В.В. Патрова, JI.B. Перекрестовой, M.J1. Пятова, Я.В. Соколова, JI.B. Сотниковой и зарубежных авторов: Й. Бетге, М.Ф. Ван Бреда, Б. Нидлза, Э.С. Хендриксена, Р. Энтони.

Большой вклад в развитие теории, методологии и практики экономического анализа (в том числе анализа дебиторской и кредиторской задолженности) внесли российские ученые: М.И. Баканов, В.И. Бариленко, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланк, В.В. Ковалев, М.В. Мельник. Среди зарубежных авторов отметим труды: JT.A. Бернстайна, Ж. Ришара, П. Этрилла.

Исследованием теоретических и методических вопросов обеспечения внутреннего контроля (внутреннего аудита) в системе управления предприятий занимались такие отечественные экономисты, как В. Д. Андреев, В.В. Бурцев, Н.Т. Лабынцев, Т.М. Садыкова, В.П. Суйц, В.И. Подольский, В.Ю. Реутов, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, А.Д. Шеремет и зарубежные авторы: А. Арене, Дж. Лоббек, Ж. Ришар.

По достоинству оценивая научный вклад названных ученых, следует отметить, что вопросы комплексного учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами не разработаны в достаточной степени. Остаются дискуссионными и требуют дополнительных исследований некоторые аспекты нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета, способы оценки и раскрытия в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Не получили должного развития отдельные существенные моменты анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В частности недостаточно раскрыты вопросы формирования информационной базы, организации и проведения анализа, проблемы ориентации результатов анализа на повышение эффективности управления в сфере расчетов с контрагентами. Остаются без должного внимания вопросы организации и методики внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

Недостаточная теоретическая и методическая разработанность данной проблемы, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основные направления диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования. Цель работы заключается в комплексном исследовании теоретических и организационно-методических основ учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами и разработке рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- определить основные этапы истории бухгалтерского учета расчетов с контрагентами; уточнить экономическую сущность расчетов и обязательств в системе бухгалтерского учета; определить влияние трактовки обязательств на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности;

- провести сравнительный анализ отечественных и международных стандартов бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности и формирования отчетности;

- исследовать взаимодействие бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами;

- выявить и обобщить влияние организационных аспектов расчетов' с контрагентами на результаты бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;

- разработать методику учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности, подверженной влиянию временной стоимости денег;

- проанализировать порядок учета различных способов обеспечения исполнения обязательств и разработать рекомендации по его рационализации;

- расширить состав показателей и предложить методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности ориентированного на формирование экономически обоснованной информации;

- разработать рекомендации по организации и методике внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

Предметом исследования явились теоретические аспекты, методические и практические вопросы, связанные с формированием системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Объектом исследования была избрана существующая практика учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами в строительных организациях г. Волгограда и Волгоградской области.

Методологической основой исследования послужил диалектический подход к явлениям и процессам хозяйственной жизни. В процессе исследования применялись процессный и системный подходы к изучаемым проблемам, общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция, историко-логический, экономико-статистический, монографический, а также приемы апробирования и экспериментальной проверки.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам организации и методологии бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля и их отдельных направлений; законодательные и нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета и налогообложения в РФ; российские и международные стандарты учета и отчетности; материалы научно-практических конференций.

Информационной базой работы послужили методические и инструктивные материалы Министерства финансов РФ по вопросам организации бухгалтерского учета, аналитические материалы в периодической печати, монографической и другой научной литературе, экспертные разработки российских и зарубежных ученых-экономистов, а также результаты, полученные автором в процессе наблюдений и внедренческойдеятельности.

Научная новизна результатов проведенного исследования состоит в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование существующей методологической и методической базы бухгалтерского учета, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности в условиях реформирования российского учета в соответствии с требованиями международных стандартов.

Среди положений диссертации, имеющих элементы новизны, можно выделить следующие научные результаты:

- раскрыта сущность категории «расчеты» с общеэкономической позиции и особенности ее интерпретации в бухгалтерском учете; установлена взаимосвязь категорий «расчеты» и «обязательства» (в сфере экономики, права и бухгалтерского учета); определено влияние развития расчетных взаимоотношений на становление бухгалтерского учета обязательств в разрезе основных этапов истории учетной мысли (1. натуралистического (4000 лет до н.э. - V в. до н.э.); 2. стоимостного (V в. до н.э. - XIII в. н.э.); 3. диграфического (1300 - 1850 гг.); 4. теоретико-практического (1850 - 1900 гг.); 5. научного (1900 - 1950 гг.); 6. современного (с 1950 г.)); проведен анализ трактовки обязательств с юридической и экономической позиции и определено влияние варианта трактовки на организацию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;

- системно представлены сходства и существенные различия в подходах к сущности, признанию, оценке и списанию дебиторской и кредиторской задолженности и раскрытию информации о расчетах с контрагентами в бухгалтерской отчетности на основании анализа требований российских и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности; определены методы экономической оценки дебиторской и кредиторской задолженности в российской практике учета: дисконтирование долгосрочной задолженности при ее отражении в учете; корректировка и переоценка статей отчетности и отражение их в пояснениях к основным формам;

- определена роль бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами как неотъемлемых и взаимосвязанных элементов управления предприятий; дополнены функции контроля: оценка адекватности системы внутреннего контроля; оценка эффективности деятельности;

- определена информационная достаточность учетных и внеучетных источников данных о расчетах с контрагентами для различных групп пользователей; выделены этапы организации расчетов с контрагентами в зависимости от степени оказываемого влияния на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности (анализ экономической целесообразности сделок, оценка юридических аспектов сделок, документальное сопровождение расчетов, внутренняя регламентация процесса расчетов); сгруппированы документы по отношению к стадиям учетного процесса; систематизированы условия договоров и установлено их влияние на юридические и экономические последствия; определены содержание и структура внутреннего регламента учетного процесса;

- обосновано выделение дополнительных аналитических признаков счетов учета расчетов с контрагентами: «Долгосрочные обязательства, подлежащие экономической корректировке», «Долгосрочные требования, подлежащие экономической корректировке»; рекомендовано введение дополнительных аналитических счетов учета расчетов в разрезе направлений деятельности; разработаны формы дополнительных регистров аналитического учета долгосрочных обязательств и требований; предложен порядок представления информации о дебиторской и кредиторской задолженности подверженной влиянию временной стоимости денег в приложении и пояснительных записках к бухгалтерской отчетности;

- рекомендовано использование дополнительного субсчета «Расчеты по договору факторинга» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и введение субсчета «Обеспечения третьих лиц по договору факторинга» к счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»; разработан порядок корреспонденции счетов по учету операций факторинга;

- предложена методика расчета показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе направлений деятельности с различной продолжительностью операционного цикла и показателей ликвидности с учетом экономической оценки обязательств;

- разработана методика проведения внутреннего аудита расчетов с контрагентами; уточнены функции внутреннего аудита расчетов с контрагентами, включающие: оптимизацию выбора контрагента, увеличение ответственности управленческого персонала, контроль осуществления платежей, текущую проверку учета отдельных структурных подразделений предприятия на соответствие нормам законодательства РФ и внутренней учетной политике, представление аналитической информации о состоянии расчетов, консультирование руководства по вопросам оптимизации договорных отношений; определены этапы и процедуры внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость исследования состоит в научном обобщении, уточнении и разработке новых положений и подходов, касающихся учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования методических и практических рекомендаций по формированию системы учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами в крупных строительных предприятиях с целью повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Апробация и практическая реализация результатов исследования. Основные результаты и выводы, полученные на различных этапах исследования, представлялись в форме докладов на всероссийских, региональных, межвузовских, вузовских научных и научно-практических конференциях.

Теоретические положения, выдвинутые в диссертации, применяются в процессе подготовки экономистов при изучении дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Анализ финансовой отчетности», «Основы аудита», «Аудит», «Внутренний аудит» в Волгоградском государственном университете.

Отдельные практические положения диссертации внедрены и используются в деятельности строительного предприятия Волгоградской области ОГУП «Волгоградавтодор», что подтверждено соответствующим актом внедрения результатов исследования.

Публикации. Основные результаты исследования были опубликованы в десяти работах автора общим объемом 3,18 п.л., в том числе три работы общим объемом 1,47 п.л. в изданиях, входящих в перечень рекомендуемых ВАК Минобразования России.

Структура работы. Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Буханцев, Юрий Алексеевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные положения, научные результаты и выводы диссертационного исследования можно разделить на три логически взаимосвязанные группы теоретических и организационно-методических проблем, выносимых на защиту.

Первая группа научных проблем диссертационного исследования связана с теоретическим обоснованием и разработкой практических рекомендаций по формированию системы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, ориентированной на осуществление экономической оценки дебиторской и кредиторской задолженности.

При решении первой группы проблем были рассмотрены вопросы как теоретического, так и практического характера.

В результате проведенного исследования установлено, что в экономической литературе термин «расчеты» трактуют как «осуществление платежа за что-либо», что по нашему мнению не позволяет идентифицировать субъекты, и не проявляет сущности рассматриваемого процесса. Нами уточнено понятие категории «расчеты», позволяющее выявить его взаимосвязь с юридическим понятием «обязательство», которое в бухгалтерском учете отражается в качестве дебиторской и кредиторской задолженности.

Как экономическая категория «расчеты» представляют собой действия по отчуждению собственных средств в пользу другого лица или получению средств от другого лица и обеспечивающие осуществление (экономических) связей между экономическими субъектами, как производителями и потребителями, по поводу движения результатов труда, полученных не для собственного потребления, а для других целей, для удовлетворения общественных потребностей (в силу имеющихся взаимных обязательств). Таким образом, именно расчеты сопровождают процесс обмена, благодаря которому разрозненные, хозяйственно обособленные товаропроизводители и потребители вступают в контакты.

Сущность категории «расчеты» тесно взаимосвязана с категорией «обязательство», под которым в наиболее упрощенном виде следует понимать соглашение, в виду которого одна сторона по отношению к другой обязана дать что-либо, сделать что-либо или не делать чего-либо. Факты возникновения обязательств и их погашения (исполнения) представляют собой расчетные отношения.

Проведенное нами исследование позволило сопоставить основные этапы развития расчетных экономических взаимоотношений в обществе с историей развития бухгалтерского учета и установить влияние происходивших изменений на становление бухгалтерского учета обязательств. При этом в качестве основного движущего элемента выявлены формы расчетов. Данное исследование позволило выявить текущеесостояние теории бухгалтерского учета и определить актуальные проблемы учета расчетов, основной из которых является проблема оценки дебиторской и кредиторской задолженности.

В дополнение к этому, с учетом содержания планов и программ развития бухгалтерского учета в РФ, мы провели сравнительный анализ требований российских и международных стандартов бухгалтерского учета обязательств, что позволило выявить существующие сходства и различия, а также определить возможные направления трансформации отечественной практики учета в соответствии с МСФО. Наиболее существенно позиции российских и международных стандартов расходятся в вопросах оценки задолженности. В то время как отечественные стандарты ориентированы на юридическую оценку, МСФО предусматривают возможность оценки экономической.

Данный факт подтверждается и исследованием практического состояния бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, проведенного нами в строительных организациях Волгоградской области.

Так информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а о расчетах с покупателями и заказчиками на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Учет расчетов между поставщиками и заказчиками, являющимися подразделениями или филиалами одной организации, как правило, ведется на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты». При этом в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 величина дебиторской задолженности определяется исходя из цены, а кредиторской — исходя из цены и условий, установленных договором, с учетом всех предоставленных организации скидок (накидок).

Аналитический учет по счету 60 и 62 ведется по каждому предъявленному поставщиками и подрядчиками счету (по каждому счету выставленному покупателям), в разрезе контрагентов и договоров.

Такой порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности является воплощением юридического подхода к оценке обязательств присущего российской системе бухгалтерского учета. При этом российские нормативные документы в сфере бухгалтерского учета содержат предписания о необходимости создания резервов по сомнительным долгам с целью приближения учетной оценки дебиторской задолженности к ее фактической величине. Однако применение данного метода на практике позволяет решить проблему экономической оценки связанную лишь с одной группой причин изменения фактической стоимости обязательств.

К причинам изменения фактической стоимости обязательств относятся:

1) отсутствие возможности удовлетворения требований предъявляемых контрагенту (возникновение сомнительной задолженности);

2) изменение во времени покупательной стоимости денег (следствием является обесценение задолженности).

Рассматривая теоретические возможности осуществления оценки обязательств с учетом фактора времени (то есть экономической оценки) можно выделить два основных направления: 1) дисконтирование долгосрочной задолженности при ее отражении в учете; 2) корректировка и переоценка статей отчетности и отражение их в пояснениях к основным формам.

Реализация первого направления потребовала бы существенных изменений в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в стране (решение методологических вопросов, устранение или сглаживание несоответствий требований бухгалтерского и налогового законодательства), что не входит в область возможного влияния отдельных хозяйствующих субъектов. Такое развитие событий переводитпредпринимателей и бухгалтерские службы в позицию ожидания (пассивное развитие). Поэтому мы рекомендуем корректировку показателей дебиторской и кредиторской задолженности с целью раскрытия дополнительной информации в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

С целью обеспечения возможности формирования информации о долгосрочных обязательствах и требованиях предприятия подверженных влиянию временной стоимости денег в диссертационном исследовании предложено выделение дополнительных аналитических признаков на синтетических счетах учета расчетов: «Долгосрочные обязательства, подлежащие экономической корректировке» и/или «Долгосрочные требования, подлежащие экономической корректировке». В рамках системной доработки учетного процесса расчетов разработаны формы дополнительных регистров аналитического учета долгосрочных обязательств и требований, а так же сводных таблиц (ведомостей) объединяющих данные о задолженности с признаком - «Долгосрочные обязательства, подлежащие экономической корректировке» или «Долгосрочные требования, подлежащие экономической корректировке». При этом в таблице необходимо представление следующей информации: номер договора заключенного с контрагентом, наименование контрагента, сумма обязательства, дата возникновения обязательства, дата наступления срока платежа.

Сформированная таким образом информация позволит проводить корректировку показателей отчетности с целью раскрытия скорректированных показателей в пояснениях к бухгалтерской отчетности и осуществлять анализ дебиторской и кредиторской задолженности с учетом их текущей стоимости.

Помимо этого мы рекомендуем введение дополнительных аналитических счетов в разрезе направлений деятельности: «Расчеты по договорам строительства, ремонта и обслуживания», «Расчеты за отгруженную продукцию». Выделение данных аналитических субсчетов обусловлено потребностями формирования контрольной информации о просрочке платежей. Оборачиваемость задолженности по указанным направлениям деятельности строительных организаций существенно отличается. В связи с этим целесообразно формирование реестров старения задолженности с разными группами периода просрочки платежа. Для торговых операций: 0-7, 8-15, 16-30 и свыше 30 дней. Для расчетов по договорам строительства, ремонта и обслуживания: 0 - 15, 15-30 дней, от 1 -до 3 месяцев, свыше 3 месяцев.

Кроме того в результате исследования бухгалтерского учета способов обеспечения (исполнения) обязательств и прочих способов снижения потерь по расчетным операциям (в частности операций уступки прав требования и продажи долга, факторинга и цессии) нами предложено использование забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», субсчет «Обеспечения третьих лиц по договору факторинга» с целью предотвращения двойного представления суммы обязательств относящейся к одному событию финансово-экономической деятельности.

Немаловажное значение в системе бухгалтерского учета расчетов с контрагентами принадлежит организационным аспектам. В ходе исследования нами:

- выявлены учетные и внеучетные источники данных о состоянии расчетов с контрагентами, определена их достаточность и информативность (информационная возможность) для различных групп пользователей;

- выделены блоки в процессе организации расчетов с контрагентами в зависимости от степени оказываемого влияния на бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности (анализ экономической целесообразности сделок, оценка юридический аспектов сделок, документальное сопровождение расчетов, внутренняя регламентация процесса расчетов);

- сгруппированы документы по отношению к стадиям учетного процесса: документы, подтверждающие факт юридического возникновения и прекращения обязательств (договор); документы являющиеся основанием для экономического признания и прекращения обязательств (счет-фактура, приходный и расходный кассовый ордер, кассовый чек, выписка банка о совершении платежа; акт списания взаимной задолженности); документы, сопровождающие процесс расчетов (счет-фактура, платежное поручение, акт выполненных работ и прочие);

- систематизированы условия договоров и установлено их влияние на юридические и экономические последствия; разработаны рекомендации по включению в систему автоматизации бухгалтерского учета расчетов с контрагентами условий договоров, раскрывающих сущность проводимых операций.

Вторая группа проблем выявленных в диссертации связана с разработкой методики экономического анализа показателей дебиторской и кредиторской задолженности скорректированных с учетом влияния временной стоимости денег.

Традиционными задачами анализа дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- оценка состава, величины, динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности;

- анализ изменения соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;

- исследование возрастной структуры задолженности;

- определение качества и оборачиваемости дебиторской задолженности;

- прогнозирование оптимальной и вероятной величины дебиторской и кредиторской задолженности;

- разработка базовых положений политики расчетов и обоснование условий предоставления коммерческого кредита отдельным покупателям;

- оценка изменения состояния должников;

- выявление степени и характера влияния дебиторской и кредиторской задолженности на величину чистого оборотного капитала, объем продаж и показатели финансовой устойчивости;

- оценка эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности;

- составление факторных моделей зависимости дебиторской и кредиторской задолженности, разработка методики их анализа.

Проведенное исследование выявило неспособность экономического анализа отражать реальное состояние расчетов с контрагентами и характеризовать их действительное влияние на экономическое состояние предприятий при расчете показателей на основании данных отчетности. Сопоставление юридических и экономических характеристик обязательств показывает, что, во-первых, обязательства как объект бухгалтерского учета в их экономической и юридической трактовке не равны и не могут быть равны между собой; во-вторых, при анализе информации о состоянии расчетов организации следует проводить различие между номинальной оценкой обязательств и их реальным значением, скорректированным на фактор временной ценности денежных средств.

Решение второй группы проблем в диссертационном исследовании увязано с использованием дополнительных возможностей бухгалтерского учета выявленных при решении первой группы проблем.

По мнению авторов, наиболее целесообразной и рациональной является методика пересчета учетной информации с учетом уровня инфляции посредством применения дисконтирования.

Важную роль в определении перечня показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащих корректировке в условиях инфляции, на взгляд авторов, играют следующие факторы:

- степень ликвидности активов. Проблемы корректировки значений показателей дебиторской задолженности, по мнению авторов, не рассмотрены надлежащим образом в трудах ученых-экономистов;

- степень срочности погашения обязательств. Например, кредиторская задолженность — это статья, включающая множество видов расчетов, среди которых есть расчеты с высокой степенью оборачиваемости (например, по заработной плате), с низкой степенью оборачиваемости (это могут быть расчеты с поставщиками и подрядчиками и т. п.)

Корректировке подлежит задолженность, срок погашения которой превышает один год, а также просроченная задолженность. Основанием к этому является предпосылка о том, что текущая стоимость будущих финансовых потоков может существенно отличаться от их номинальной стоимости.

Таким образом, посредством применения резервирования и корректировки учетных показателей предусматривается возможность оценки показателей задолженности максимально приближенной к ее экономической оценке.

Для осуществления экономической оценки обязательств предложено использование формулы дисконтирования:

РУ = РУ/(1+1)п где: РУ - текущая стоимость; БУ - будущая стоимость; \ — ставка дисконтирования; п - срок (число периодов).

Определение ставки не только самое важное, но и самое сложное в дисконтировании. От того на сколько правильно будет определен размер ставки полностью зависят результаты переоценки. При этом мы выделяем следующие основные правила дисконтирования, которые применимы к предлагаемому порядку корректировки:

- дисконтирование не осуществляется, если влияние временной стоимости денег несущественно;

- процентная часть, образующаяся при дисконтировании, начисляется по эффективной процентной ставке (ставка дисконтирования рассчитывается методом сложных процентов);

- в качестве периода, для которого определяется ставка дисконтирования, следует применять не год, а как можно более короткий период (достаточно месяца). В противном случае рассчитать проценты на каждую отчетную дату будет гораздо сложнее;

- для определения ставки дисконтирования применяются рыночные ставки, в том числе скорректированные под аналогичные условия, например, под условия привлечения заемных средств организаций с аналогичным рейтингом кредитоспособности;

- ставка зависит от кредитоспособности должника.

В качестве ставки дисконтирования предложено использование текущего уровня инфляции или ставки кредитования при привлечении заемных средств на аналогичных условиях (последний показатель как правило, больше).

Осуществление корректировки позволит формировать показатели дебиторской и кредиторской задолженности приближенные к их экономической оценке. А раскрытие таких данных в пояснениях к финансовой отчетности значительно повысит информативность и достоверность отчетности для всех групп ее пользователей.

По мнению авторов, в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности не только должна быть раскрыта информация о значении показателей дебиторской и кредиторской задолженности по данным бухгалтерского учета и их структуре, но и представлены скорректированные значения показателей дебиторской и кредиторской задолженности с учетом уровня инфляции.

Третья группа проблем связанна с определением направлений развития внутреннего контроля расчетов с контрагентами как ключевого элемента комплексной системы учетно-аналитического обеспечения.

В качестве проблемообразующего фактора в работе выделены затруднения, описываемые в рамках теории агентских отношений и заключающиеся в ослаблении контроля при делегировании полномочий, что имеет существенное значение для крупных предприятий имеющих разветвленную сеть филиалов и подразделений. В ходе исследования данной проблемы сделан вывод о невозможности эффективного развития контрольной функции бухгалтерского учета в настоящее время, что вызывает необходимость поиска более адекватных современным условиям путей ее реализации с целью обеспечения действенного контроля на всех этапах хозяйственного процесса. Для решения данной задачи рекомендовано организовать службу внутреннего аудита.

Исследование сущности бухгалтерского учета, анализа и контроля позволило уточнить роль внутреннего контроля в системе учетно-аналитического обеспечения расчетов с контрагентами в части развития контрольной функции в следующих направлениях: контроль расчетов в системе бухгалтерского учета, контроль системы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами. Так же выделены функции внутреннего аудита расчетов с контрагентами как наиболее эффективного вида внутреннего контроля.

В работе предложена методика проведения внутреннего аудита расчетов с контрагентами, определены этапы и процедуры внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Главная задача органов внутреннего контроля с нашей точки зрения заключается в обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим вопросам. При этом мы выделяем следующие основные функции внутреннего контроля:

- оценка адекватности системы контроля - проверка звеньев управления (в том числе бухгалтерской службы), предоставление обоснованных предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;

- оценка эффективности деятельности - осуществление экспертной оценки различных сторон функционирования организации (в том числе сферы расчетов с контрагентами) и предоставление обоснованных предложений по их совершенствованию.

Создание системы внутреннего аудита в компании позволит:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;

- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал организации;

- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;

- сформировать адекватную современным постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Буханцев, Юрий Алексеевич, 2010 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 28.09.2010) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 28.09.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.10.2010) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2006)) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № ЗЗн (ред. от 27.11.2006)) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 18.09.2006)) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 11.03.2009)) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

8. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 28.11.2001 № 96н (ред. от 20.12.2007)) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

9. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 29.04.2008 № 48н) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

10. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) «О бухгалтерском учете» (принят ГД ФС РФ 23.02.1996) Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

11. Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс».

12. Андреев C.B. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия // Аудиторские ведомости. 2004. - № 2. - С. 35-41.

13. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ./ Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. -М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с.

14. Аудит: Учебник для вузов / В.И Подольский, A.A. Савин, Л.В. Сотникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2006. 583 с.

15. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практическое пособие / Под ред Ю.А. Бабаева. M.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 424 с.

16. Бакаев A.C. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций / A.C. Бакаев. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. -128 с.

17. Баканов М.И. Теория экономического анализа. Учебник. / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет; под ред. М.И. Баканова. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005, - 536 с.

18. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Бариленко В.И. и др.; под ред. В.И. Бариленко. М.: Издательство «Омега-Л», 2009. - 414 с.

19. Барнгольц С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. М.: Финансы и статистика, 2003. - 240 с.

20. Басалаева М.А. Порядок проведения инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. -2003. -№21.-С. 29-40

21. Бастриков A.A. Счет-фактура: последние изменения и практика применения // Бухгалтерский учет. — 2004. № 16. - С. 36-39

22. Беликова Ж.В. Новые правила указания информации в расчетных документах // Бухгалтерский учет. 2003. - № 20. - С. 40-43

23. Березин М.Ю. Уплата НДС: равноправие различных форм расчетов // Бухгалтерский учет. 2004. - № 22. - С. 6-10

24. Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь. -Том 1. Пер. с фр. - М.: Международные отношения, 1997. - с. 405.

25. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: перевод с анг. / науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева, гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1996. 624 с.

26. Бетге Иорг. Балансоведение: Пер. с нем. / Науч. ред. В.Д. Новодворский; Вступл. A.C. Бакаева; Прим. В.А. Верхова. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 454 с.

27. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. К.: Ника-Центр, Эльга, 2002. -528 с.

28. Богоцкая Т.Г. Списание кредиторской задолженности (полученного аванса) // Бухгалтерский учет. 2005. - № 20. - С. 13-16

29. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна — 3-е изд., Институт новой экономики, 1998. 864 с.

30. Бурлакова О.В. Совершенствование учета расчетов с аффилирванными поставщиками и покупателями // Бухгалтерский учет. 2006. - № 19. - С. 73-78

31. Бурцев В.В. Внутренний аудит как форма контроля коммерческой организации // Проблемы теории и практики управления. 2007. № 1. С. 41-48.

32. Бурцев В.В. Как организовать внутренний аудит на предприятии в современных условиях // Аудит. 2006. - № 5. - С. 4-11.

33. Бурцев В.В. Организация внутреннего аудита / В.В. Бурцев // Финансовый менеджмент. — 2005. — №6. — С. 88-98.

34. Бухгалтерский учет: налогообложение, аудит в РФ: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002.-718 с.

35. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.Д. Ларионова. М.: Проспект, 2003.-392 с.

36. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, A.C. Макаров, Ю.А. Оболенская, A.M. Петров / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2006. - 525 с.

37. Васина Е., Дмитриев И. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по МСФО // МСФО: практика применения. 2006. - № 3.

38. Виговский Е.В., Виговская М.Е. Договор строительного подряда // Бухгалтерский учет. 2004. - № 19. - С. 56-61

39. Внутренний аудит: учеб. пособие. / В.Д. Андреев. М.: Финансы и статистика, 2003. - 464 с.

40. Внутренний аудит: организация и планирование / Ф.Б. Риполь-Сарагоси, В.Ю. Реутов. Ростов н/Д: Феникс, 2006. 189 с.

41. Волков Н.Г. Учет неотфактурованных поставок и материалов, находящихся в пути // Бухгалтерский учет. — 2002. № 9. — С. 33-36

42. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля .организации // Бухгалтерский учет. 2003. - № 9. - С. 56-60.

43. Гаврилюк Л.К. Продажа товара с отсрочкой платежа // Бухгалтерский учет. 2004. - № 10. - С. 41-46

44. Генералова Н.В. Признание резервов в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» // Бухгалтерский учет. 2006. - № 10. - С. 57-62

45. Генералова Н.В. Раскрытие информации о связанных сторонах // Бухгалтерский учет. 2006. - № 12. - С. 44-49

46. Генералова Н.В. Учет резервов и раскрытие информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» // Бухгалтерский учет. — 2006. № 11. - С. 52-57

47. Глущенко A.B. Организация налогового учета на предприятии / А.В.Глущенко, А.В.Белкин. — Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2006.

48. Глущенко A.B. Организация и методика проведения внутреннего аудита филиалов предприятий газовой промышленности / A.B.Глущенко, Ю.С.Харчева /. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2004.

49. Глущенко A.B. Учет финансовых результатов и составление отчетности в соответствии с международными стандартами / А.В.Глущенко, А.В.Колычев /. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2002.

50. Глущенко A.B. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. / А.В.Глущенко / Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2003.

51. Глущенко A.B. Качество учетной информации как научная категория / А.В.Глущенко // Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2008. №1.

52. Глущенко A.B. На пути реформирования российского бухгалтерского учета / А.В.Глущенко / Материалы научной сессии ВолГУ. Волгоград, 2001.

53. Глущенко A.B. Развитие российской системы бухгалтерского учета / A.B. Глущенко // Вестник ВолГУ. Серия 3. Вып. 6, 2001.

54. Глущенко A.B. Этапы формирования службы внутреннего аудита / A.B. Глущенко, Ю.Ю. Рокотянский / Проблемы трансформации хозяйственного механизма в условиях социально-экономических реформ. Волгоград, 2002.

55. Глущенко A.B. Сущность внутреннего аудита / А.В.Глущенко, Ю.Ю. Рокотянский // Российское предпринимательство: региональные и отраслевые проблемы развития. Волгоград, 2002.

56. Глущенко A.B. Современные формы рефинансирования дебиторской задолженности / A.B. Глущенко, М.В. Бедрик / Пути повышения безопасности и устойчивости развития Астраханской области. -Волгоград, 2004.

57. Глущенко A.B. Организация внутреннего аудита на предприятиях различных организационно-правовых форм / A.B. Глущенко, Ю.Ю.

58. Рокотянский / Трансформация хозяйственного механизма в условиях социально-экономических реформ. Волгоград, 2004. - 4.2.

59. Глущенко A.B. Модель проведения внутренней аудиторской проверки / A.B. Глущенко, Ю.Ю. Рокотянский // Межрегиональный научно-практический и учебно-методический журнал. Финансы и учет: Проблемы методологии и практики. 2005г. №1,

60. Гражданское право: В 2 т. Том I.: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2004 Электронный ресурс. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант плюс: Высшая школа. Электронная библиотека студента»

61. Гражданское право: В 2 т. Том II. Полутом 1: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2004. -704 с.

62. Гражданское право: В 2 т. Том II. Полутом 2: Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2005. -544 с.

63. Гущина И.Э. Инвентаризация расчетов: порядок проведения и учет результатов // Бухгалтерский учет. 2007. - № 4. - С. 27-33

64. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит. Учеб. пособие для вузов / Под общей ред. проф. В.А. Пипко. Ростов н/Д: Феникс, 2002. 416 с.

65. Дубова Д. Повышение эффективности управления предприятием: внутренний контроль и контрольные процедуры // Проблемы теории и практики управления. 2007. - № 4. — С. 60-68.

66. Елисеев Г.В. Авансы: признание в целях налогообложения // Бухгалтерский учет. 2003. - № 19. - С. 36-37

67. Ефремова A.A. Оценка по справедливой стоимости: необходимость и возможность для российского бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2002. - № 18. - С. 47-51.

68. Ефимова О. В. Методика расчета инфляции при анализе бухгалтерской отчетности / О. В. Ефимова // Бухгалтерский учет. — 2003. № 10.

69. Жадан Л .Г. Последствия выявленных ошибок по расчетным операциям с поставщиками и подрядчиками // Бухгалтерский учет. 2005. - № 20. -С. 17-22

70. Жуков В.Н. Учет НДС при перемене лиц в обязательстве // Бухгалтерский учет. 2005. - № 6. - С. 5-12.

71. Жуков В.Н. Учет НДС при различных способах прекращения денежных обязательств // Бухгалтерский учет. — 2005. № 3. — С. 18-23.

72. Жуков В.Н. Учет НДС при различных способах прекращения денежных обязательств // Бухгалтерский учет. 2005. - № 4. - С. 8-12.

73. Жуков В.Н. Учет операций по обеспечению исполнения обязательств // Бухгалтерский учет. 2002. - № 14. - С. 6-11.

74. Жуков В.Н. Учет операций по обеспечению исполнения обязательств // Бухгалтерский учет. 2002. - № 15. - С. 7-14.

75. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2003. - № 6. - С. 55-59

76. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003.- 192 с.

77. История бухгалтерского учета / http://www.snezhana.ru/history/

78. Кислов Д.В. Момент перехода права собственности: как определить, что наиболее выгодно для организации // Бухгалтерский учет. 2007. - № 4.- С. 58-63

79. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. — М.: Финансы и статистика, 2004. 720 с.

80. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит: Учебное пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. М.: Приор-издат, 2003. - 320 с.

81. Кодекс этики внутренних аудиторов, подготовленный Международным институтом внутренних аудиторов, http://www.iia-ru.ru/vnutraudit/codex.

82. Комаров A.B. Расходы по обслуживанию кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2003. - № 8. - С. 21-22

83. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2004

84. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 504 с.

85. Контонистова Е.В. Возмездное оказание услуг // Бухгалтерский учет. — 2004. № 22. - С. 49-52

86. Контонистова Е.В. Проведение расчетов между юридическими лицами // Бухгалтерский учет. 2004. - № 15. - С. 54-57

87. Костин A.A., Закора C.B. Бесспорное взыскание штрафов // Бухгалтерский учет. 2006. - № 8. - С. 54-56

88. Крюков С.Е. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью // Бухгалтерский учет. 2006. - № 8. - С. 57-62

89. Кузьмин Г.В. Списание кредиторской задолженности: учет и налогообложения // Бухгалтерский учет. 2008. - № 13. - С. 14-17

90. Куликова Л.И. Налоговый учет операций по уступке права требования // Бухгалтерский учет. 2002. - № 16. - С. 20-25

91. Куликова Л.И. Учет операций коммерческого кредитования // Бухгалтерский учет. 2003. - № 8. - С. 11-15

92. Курс экономической теории: Учебное пособие / Под редакцией проф. Чепурина М.Н., проф. Киселевой. Киров 1994. - 624 с.

93. Куттер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. М.: Финансы и кредит, 2006. - 232 с.

94. Лабынцев Н.Т., Хахонова H.H., Богатая И.Н. Аудит (гриф УМО) / Учеб. пособие, 4-е издание. Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007.

95. Лермонтов Ю.М. Нарушение порядка регистрации счетов-фактур // Бухгалтерский учет. — 2006. № 23. - С. 56-57

96. Лермонтов Ю.М. Отдельные ошибки в заполнении счетов-фактур // Бухгалтерский учет. 2008. - № 9. - С. 55-59

97. Липатова В.А. Учет неустоек // Бухгалтерский учет. 2008. - № 18. - С. 27-30

98. Липатова В.А. Учет НДС по исправленным счетам-фактурам // Бухгалтерский учет. 2007. - № 4. - С. 37-43

99. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М.: Статут, 1999.-352 с.

100. Лытнева H.A., Кыштымова Е.А. Резерва по сомнительным долгам // Бухгалтерский учет. 2003. - № 1. - С. 23-26

101. Лытнева H.A., Кыштымова Е.А. Учет просроченной дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. — 2002. № 3. - С. 22-25

102. Лытнева H.A. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам // Бухгалтерский учет. — 2006. № 21. — С. 24-27

103. Малявкина Л.И. Инвентаризация имущества и обязательств // Бухгалтерский учет. 2002. - № 23. - С. 10-19

104. Юб.Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: Учебное пособие. 6-е изд., испр. и сущ. доп. - М.: Едиториал УРСС, 2005.-296 с.

105. Международные стандарты финансовой отчетности 2008: Издание на русском языке. М.: Аскери. - АССА, 2008. - 1100 с.

106. Мельник М.В., Пантелеев A.C., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие / Под ред. проф. М.В. Мельник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.-520 с.

107. Менгер К. Основания политической экономии // Австрийская школа в политической экономии: К. Менгер, Е. Бем-Баверк, Ф. Визер. — М.: Экономика, 1992. с. 219

108. Мизиковский Е.А., Кемаева С.А. Управленческий и бухгалтерский учет расчетов с хозяйствующими субъектами // Бухгалтерский учет. — 2003. -№9.-С. 61-63

109. Ш.Милова В.Е. Финансовые инструменты: признание и оценка // Бухгалтерский учет. 2007. - № 4. — С. 69-72

110. Михайлова Д.Н. Сомнительные и безнадежные долги: как избежать убытков? // Бухгалтерский учет. 2007. - №6. - С. 16-21.

111. И.Михайлова Д.Н. Учет обеспечения исполнения обязательств по сделкам // Бухгалтерский учет. 2007. - №5. - С. 17-20.

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

113. Михайлова О.Р. Признание сделок недействительными и возмещение НДС // Бухгалтерский учет. 2006. - № 15. - С. 59-62

114. Мясоутова Г.Х. Как избежать коммерческих отношений с фирмами-однодневками» // Бухгалтерский учет. 2008. - № 8. - С. 5-7.

115. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 1993. - 496 с.

116. Низамутдинова A.M. О сближении российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО // Бухгалтерский учет. 2008. - № 5. - С. 72-74

117. Новодворский В.Д., Пономарева J1.B. Бухгалтерская отчетность организаций. М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 368 с.

118. Новодворский В.Д. Публичная бухгалтерская отчетность инструмент рыночных отношений / В. Д. Новодворский // Бухгалтерский учет. -2005.-№17

119. Новый план счетов бухгалтерского учета. 2001. — М.: «Проспект». 2001. 128 с.

120. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. — 2002. № 4. — С. 46-52

121. Парушина Н.В. Анализ краткосрочных обязательств // Бухгалтерский учет. 2004. - № 4. - С. 51-56

122. Парушина H.B. Кредиты и займы // Бухгалтерский учет. 2003. - № 1. — С. 8-14

123. Парушина Н.В. Учет и налогообложение расчетов во взаимосвязанных организациях // Бухгалтерский учет. 2002. - № 11. - С. 7-13

124. Патров В.В., Быков В.А. Учет неотфактурованных поставок // Бухгалтерский учет. 2002. - № 19. - С. 6-12

125. Патров В.В., Пятов M.JT. Влияние момента перехода права собственности на учет продаж // Бухгалтерский учет. 2005. - № 14. — С. 26-35

126. Патров В.В., Пятов M.JL Учет купли-продажи товаров по договору поставки // Бухгалтерский учет. 2006. - № 8. — С. 34-38

127. Патров В.В., Пятов M.JI. Учет операций по коммерческому кредитованию // Бухгалтерский учет. 2006. - № 11. - С. 37-41

128. Пачоли Лука. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 2001.-364 с.

129. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пособ. для студ. сред. проф. учеб. заведений. 2-е изд., стер. / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов — М.: Издательский центр «Академия», 2004. — 288с.

130. Поленова С.Н. Просроченная дебиторская задолженность: учет и налогообложение отдельных операций // Бухгалтерский учет. 2007. - № 9.-С. 16-20

131. Поленова С.Н. Учет и налогообложение неустоек // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2. - С. 19-22

132. Попова О.В. Учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. -2003. -№ 17.-С. 8-12

133. Пятов М.Л. Договорная политика или притворные сделки компаний: граница размыта Электронный ресурс. //1С: Бухгалтерский учет [Сайт]. URL: http://www.buh.ru/document.jsp

134. Пятов M.JI. Момент перехода права собственности как элемент договорной политики Электронный ресурс. // 1С: Бухгалтерский учет [Сайт]. URL: http://www.buh.ru

135. Пятов М.Л. Обязательства как категория бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2005. - № 17.-е. 44-50

136. Пятов М.Л. Учет фактов прекращения обязательств // Бухгалтерский учет. 2002. - № 23. - С. 32-38

137. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с франц. под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 375 с.

138. Рожаницына B.C. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение // Бухгалтерский учет. 2008. - № 17. - С. 8-16

139. Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. -М.: Издательство «Экзамен», 2005. - 320 с.

140. Савинко Т.В. Договор как сделка и документ налогового учета // Бухгалтерский учет. 2002. - № 16. - С. 38-43

141. Садыкова Т.М. Методология внутреннего контроля и его организация в системе управленческого учета. Саратов: Издат-центр СГСЭУ, 2004. -248с.

142. Садыкова Т.М. Методология контроля и учет результатов деятельности центров ответственности. Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2003. 240 с.

143. Самсонов П.И. Счета-фактуры: ошибки в оформлении // Бухгалтерский учет. 2004. - № 3. - С. 39-41

144. Сергеева C.B. Что является местом реализации работ, услуг при исчислении НДС // Бухгалтерский учет. 2006. - № 14. - С. 29-31

145. Соколов Я.В., Быков В.А. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2005. - № 4. - С. 49-52.

146. Соколов Я.В. Обязательства — что это? Электронный ресурс. И 1С: Бухгалтерский учет [Сайт]. URL: http://www.buh.ru/document-790

147. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Занимательные очерки истории бухгалтерского учета Электронный ресурс. // 1С: Бухгалтерский учет [Сайт]. URL: http://www.buh.ru/document-51

148. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Бухгалтерская природа обязательств // Бухгалтерский учет. 2002. - №9. - С. 63-70

149. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета: Учебник. -М.: Финансы и статистика, 2004. -272 с.

150. Соколов Я.В. Тенденции развития учета // Бухгалтерский учет. 2004. -№ 11. - С. 5-7

151. Сотникова J1.B. Методология оценки системы внутреннего контроля в аудите // Бухгалтерский учет. 2003. - № 7. - С. 48-52

152. Сотникова JI.B. Новое в оформлении документов по учету НДС // Бухгалтерский учет. 2006. - № 16. - С. 9-18

153. Сотникова JI.B. Расчетные операции // Бухгалтерский учет. — 2003. № 1. -С. 14-23

154. Сотникова JI.B. Учет резервов по сомнительным долгам // Бухгалтерский учет. 2005. - № 20. - С. 5-12

155. Суйц В.П. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец. и напр. / В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина. М.: ИНФРА-М, 2000. - 555 с.

156. Сухарев И., Сухарева О. МСФО без трансформации? Возможности дисконтирования в российском бухучете // Двойная запись. — 2005. № 11.

157. Сысоева И. А. Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учет. 2004. - № 1. - С. 17-27

158. Устинова Я.И. Гражданско-правовой договор и налоговые обязанности // Бухгалтерский учет. — 2006. № 9. — С. 57-62

159. Устинова Я.И. Ошибки при заключении гражданско-правовых договоров // Бухгалтерский учет. 2008. - № 8. - С. 52-58

160. Ушаков Р. С. Финансовая отчетность в условиях инфляции: дис. канд. экон. наук / P.C. Ушаков. М. - 2004. - 170 с.

161. Филипьев Д.Ю. Внутренний аудит: мифы и реальность // Учет и контроль. Москва. 2007. - №1. - С. 22-25.

162. Филипьев Д.Ю., Беспалова И.Г. Функция контроля в системе бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2008. - № 13. — С. 63-67

163. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. Акад. Г.Б. Поляка. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 527 с.

164. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов, Г.Г. Чигарев, Л.И. Григорьева, О.В. Долгова, Л.А. Рыжкова. 4-е изд., испр. и доп. - М.: КНОРУС, 2007. - 432 с.

165. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 479 с.

166. Хахонова H.H. Учет расчетов при исполнении обязательств третьим лицом и путем перемены лиц в обязательстве // Бухгалтерский учет. — 2003.-№12.-С. 18-23.

167. Хачатурян Ю.А. Как выбрать контрагента без налоговых последствий // Бухгалтерский учет. 2008. - № 3. - С. 5-7.

168. Хендриксон Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997. - 576 с.

169. Хомичевская В.Н. Больше, чем просто «договор» Электронный ресурс. // 1С: Бухгалтерский учет [Сайт]. URL: http://www.buh.ru

170. Швырева О.И., Калинина И.Н. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности с учетом инфляции в пояснениях к бухгалтерской отчетности // Все для бухгалтера. 2007. - № 8. — С. 1418.

171. Шевякова М.М. «Отличные» МСФО // Расчет. 2006. - № 8.

172. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. специальностям и направлениям, и др. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ИНФРА-М, 2001. -350 с.

173. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ // Бухгалтерский учет. 2003. - № 13. - С. 76-78

174. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2008. - 208 с.

175. Шершеневич Г. Ф. Учебник русского гражданского права. Т. 2. М.: Статут, 2005. - 462 с.

176. Щербинина Ю.В., Крюков С.Е. Оферта как предварительная стадия заключения договора // Бухгалтерский учет. 2004. - № 8.

177. Щербинина Ю.В., Крюков С.Е. Учет штрафов, пеней и неустоек // Бухгалтерский учет. 2003. - № 7. - С. 14-16

178. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993. — 560 с.

179. Экономическая теория: Учебник / Под общ. ред. акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, JI.C. Тарасевича. М.: ИНФРА-М, 2003.-714 с.

180. Этрилл П. Финансовый менеджмент для неспециалистов. 3-е издание / Пер. с англ. Под ред. E.H. Бондаревской. СПб.: Питер, 2007. - 608 с.

181. Яковенко Д.А., Бодров Ю.А. Корпоративный бухгалтерский учет в холдинговых группах // Бухгалтерский учет. 2003. - № 16.184