Внутренний контроль за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Гусаков, Сергей Евгеньевич  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Гусаков, Сергей Евгеньевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

172

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гусаков, Сергей Евгеньевич

Введение.

Глава I. Внутрихозяйственный контроль как одна из функций управления организацией.

1.1. Сущность и виды экономического контроля.

1.2. Внутренний контроль в обеспечении экономической безопасности организации.

1.3. Нормативно-правовое регулирование контроля.

Глава II. Организация и методы внутреннего контроля в потребительской кооперации.

2.1. Теория и практика внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации.

2.2. Информационная база для осуществления внутреннего контроля.

2.3. Методы внутреннего контроля.

2.4.Контроль за финансовой устойчивостью и платежеспособностью

2.5. Рейтинговая оценка финансового состояния организации.

Глава III. Внутренний контроль в обеспечении устойчивого финансового состояния организации.

3.1. Внутренний контроль за привлечением заемных средств.

3.2. Внутренний контроль за дебиторской задолженностью.

3.3. Внутренний контроль расчетов с бюджетом.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Внутренний контроль за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации"

Актуальность темы. Особое значение в условиях современной России приобретает развитие потребительской кооперации, основными задачами которой являются создание и развитие организаций торговли для обеспечения членов потребительских обществ товарами, производство и реализация через сеть розничной торговли продовольственных и непродовольственных товаров, оказание членам потребительских обществ производственных и бытовых услуг. Основная функция потребительской кооперации заключается не только в производственной деятельности, но и в выполнении социальной миссии, реализация которой обуславливает необходимость устойчивого финансового состояния её организаций.

В конце прошлого века произошло снижение эффективности хозяйственной деятельности и ухудшение финансового положения организаций потребительской кооперации. В этой связи возникает необходимость повышения эффективности деятельности организаций потребительской кооперации, которая возможна при усилении внутреннего контроля за их финансовым состоянием. Поэтому возникает необходимость в построении грамотно организованного, слаженного и эффективного, возведенного в ранг системы внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации. Именно с его помощью можно решить ряд задач, связанных со стратегией и оперативным управлением финансово-хозяйственной деятельностью организации. При этом высока роль внутреннего контроля как заключительного этапа процесса управления.

Вопросы организации, методов внутреннего контроля рассматривались в трудах отечественных ученых и практиков: А.П. Бархатова, В.В. Бурцева, Ю.А. Данилевского, Е.М. Гутцайта, М.В. Мельник, М.Ф. Овсийчук, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.И. Петровой, Л.Б. Сидельниковой, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета и др. Однако, проблемы организации, методики и техники осуществления внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации недостаточно изучены и освещены.

В проводимых исследованиях ведомственный контроль, осуществляемый ревизионными комиссиями, рассматривается как основная форма борьбы за обеспечение сохранности кооперативной собственности. Однако ревизия является формой последующего контроля и носит периодический характер. В условиях рыночных отношений контроль должен носить систематический оперативный характер. В имеющихся методических разработках и рекомендациях по организации и использованию информации бухгалтерского учета для контроля за сохранностью собственности нет четкого определения контрольных функций бухгалтеров, финансистов за финансовым состоянием организации и факторов на его влияющих.

Практическая значимость внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации, недостаточность разработанности методических вопросов и практических рекомендаций по оценке финансового состояния организаций потребительской кооперации определили выбор и обусловили актуальность темы и предмета диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. На основе обобщения существующей теории и практики разработать методические рекомендации по осуществлению внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации в целях поддержания устойчивого финансового состояния данных организаций и реализации ими социальной миссии .

Для реализации цели исследования в работе были поставлены следующие задачи:

- обосновать роль внутреннего контроля в стабилизации финансового состояния организаций потребительской кооперации;

- дать оценку достаточность информационного обеспечения для проведения внутреннего контроля;

- разработать методы внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации;

- сформулировать конкретные мероприятия по обеспечению устойчивого финансового состояния организаций потребительской коопераций;

- предложить методику контрольных мероприятий направленных на обеспечение экономической безопасности организаций потребительской кооперации.

Область исследования. Исследование соответствует п. 1.6 «Бухгалтерский учет и экономический анализ» и п.2.1 «Методология и технология аудита» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК.

Предмет исследования. Предметом диссертационного исследования явилась организация бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля в организациях потребительской кооперации.

Объект исследования. В качестве объектов исследования были избраны потребительские общества Калужского Облпотребсоюза.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых экономистов по организации бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита.

При доказательстве теоретических положений и разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов применялись методы исследования: статистического наблюдения, сравнительного и логического анализа, расчета финансовых коэффициентов, рейтинговой оценки и системного подхода к изучению оцениваемых показателей.

Научная новизна исследования состоит в обосновании информационной базы для осуществления внутреннего контроля, а также разработке рекомендации по совершенствованию методики контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации. В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты, представляющие научную новизну:

- обобщены основные принципы и выделены особенности различных видов контроля применительно к современным условиям ведения бизнеса в организациях потребительской кооперации [п.2.1 паспорта специальности 08.00.12 ВАК];

- разработана система контрольных мероприятий по обеспечению экономической безопасности организаций потребительской кооперации [п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 ВАК];

- разработана методика определения и оценки достаточности информационной базы для осуществления внутреннего контроля, позволяющая контролировать факторы, влияющие на показатели, характеризующие финансовое состояние организаций потребительской кооперации [п.2.1 паспорта специальности 08.00.12 ВАК];

- предложены рациональные аналитические процедуры контроля и оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации, позволяющие повысить эффективность контрольных мероприятий [п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 ВАК];

- разработана методика оперативного контроля за хозяйственными операциями, влияющими на устойчивое финансовое состояние организаций потребительской кооперации, способствующая эффективному использованию финансовых ресурсов [п.2.1. паспорта специальности 08.00.12 ВАК].

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что использование разработанных в диссертации предложений и рекомендаций позволяет повысить эффективность и надежность системы внутреннего контроля за финансовым состоянием, увеличить её значимость в системе управления организацией, что в конечном итоге, будет способствовать повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Предлагаемые методы организации и проведения внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации могут быть реализованы службами внутреннего контроля, ревизионными комиссиями, а также аудиторскими организациями без привлечения дополнительных затрат.

Апробация и внедрение основных результатов исследования.

Основные положения исследования могут быть использованы в учебном процессе вузов при изучении дисциплин «Контроль и ревизия», «Внутренний аудит». Основные положения и результаты исследования докладывались на XXXII международной научно-практической конференции «Татуровские чтения», а также на международной научной конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов кооперативных вузов стран СНГ.

Рекомендации по осуществлению внутреннего контроля за финансовым состоянием организаций потребительской кооперации внедрены в практическую деятельность Калужского Облпотребсоюза (акт внедрения Калужского Облпотребсоюза от 24.09.04 г.). Результаты исследования используются аудиторской фирмой «Региональное отделение международного консультативно-правового центра» при проведении аудиторских проверок (акт внедрения ООО «РО МКПЦ» от 11.10.04г.).

Публикации. По результатам проведенного исследования опубликовано 4 работы общим объемом 8,02 п.л. (авторских 6,27 п.л.).

Объем и структура диссертации. Поставленные цели и задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения, содержит 18 таблиц, 2 рисунка, библиографический список использованной литературы из 104 источников, и 6 приложений. Работа изложена на 172 страницах машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Гусаков, Сергей Евгеньевич

В результате проведенного исследования были сделаны следующие выводы и даны предложения:

1, На основе анализа теоретических взглядов отечественных и зарубежных авторов по вопросам внутрихозяйственного контроля и менеджмента в работе раскрыта роль, цели и задачи внутрихозяйственного контроля в процессе управления организацией. Показано, что внутрихозяйственный контроль представляет собой объективно необходимый элемент управления, а его основная цель заключается в обеспечении соблюдения законности и экономической целесообразности всей деятельности организации.2. Определена роль внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности организации, при этом дано определение экономической безопасности и выявлены её основные угрозы. В процессе исследования были выявлены основные направления осуществления внутреннего контроля в процессе поддержания экономической безопасности организации. Во-первых, это контроль за системой показателей-индикаторов экономической безопасности организации, основными из них являются показатели ликвидности, платежеспособности и рыночной устойчивости. При этом, для поддержания экономической безопасности, очень важно, что бы значения данных показателей находились в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигались не в ущерб другим.Во-вторых, контроль за объемом реализации товаров (работ, услуг) с точки зрения определения порога безопасности. В данной ситуации с помощью внутреннего контроля можно ответить на вопрос, насколько организация может снизить объем реализации, не потерпев убытка, для чего следует провести анализ разницы между фактическим, плановым и безубыточным объемами реализации и в последующем наладить постоянный контроль и сопоставление полученных результатов с фактическими данными.В-третьих, контроль за затратами организации, осуществлять который рекомендуется по 3-м основным направлениям: анализ структуры затрат; сравнительный анализ; анализ носителей затрат.В-четвертых, высказана необходимость как минимум раз в квартал, после составления бухгалтерской отчетности, проводить анализ на предмет выявления признаков банкротства организации.3. В работе рассмотрены теоретические и практические основы внутреннего финансового контроля в потребительской кооперации.Определены объекты и субъекты внутреннего контроля, его основные задачи и направления; определена роль внутреннего контроля в развитии организаций потребительской кооперации.4. В исследовании делается вывод, что эффективность внутреннего контроля непосредственно зависит от полноты и качества используемой информации; что задачи контроля не могут быть решены при недостаточном их информационном обеспечении. Система информации является необходимой составляющей для управления любого субъекта хозяйствования, контроля над его деятельностью, отражающая состояние управляющей системы и используемая для достижения целей, заданных пользователями информации. С этой точки зрения в работе сделана попытка разработки системы определения и оценки достаточности информационной базы внутреннего контроля. Так, непосредственным источником информации для финансового контроля служит практически вся система информации о финансово-хозяйственной деятельности организации — нормативная и плановая информация, данные синтетического и аналитического учета, прочая внутренняя информация, полезная для принятия решения, а определить и оценить достаточность этой информации является одной из задач специалистов внутреннего контроля.В основе предложенного способа определения и оценки достаточности информационной базы внутреннего контроля лежит метод разложения комплексных задач контроля на множество частных (базовых) взаимосвязанных и взаимообусловленных задач. Это, в свою очередь, дает возможность: • существенно углублять и детализировать отдельные стороны процесса осуществления контрольной деятельности; • обеспечивать более полное выявление информации, необходимой для решения комплексных задач контроля; • реализовывать системный подход в их решении; • вырабатывать четкие и конструктивные рекомендации, направленные на формирование и совершенствование внутренней нормативно-правовой базы организаций потребительской кооперации, более полное удовлетворение информационных потребностей внутреннего контроля.5. В процессе исследования был произведен анализ методов контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью на примере Малоярославецкого и Жиздринского РПС. В работе показано, что результаты расчета показателейплатежеспособности и финансовой устойчивости различаются в зависимости от набора составляющих данных, предложенных различными авторами методик. По результатам проведенного исследования предлагаются наиболее приемлемые для организаций потребительской кооперации способы определения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.В работе предлагается в процессе контроля за показателями рентабельности и деловой активности рассчитывать контрольные

(нормативные) значения данных показателей. Это даст более наглядное представление о состоянии дел контролируемой организации и позволит сравнивать полученные коэффициенты с рекомендуемыми значениями.6. В процессе исследования была изучена методика рейтинговой оценки финансового состояния «CAMEL». Данная методика разрабатывалась в США для оценки финансового состояния коммерческих банков. Однако, в исследовании была предпринята попытка адаптировать данную методику для определения рейтинга финансового состояния хозяйствующих субъектов реального сектора экономики. Для сравнения качества методики была рассмотрена отечественная методика рейтинговой оценки финансового состояния организации. В результате исследования были сформулированы основные требования, которым должна удовлетворять система финансовых коэффициентов с точки зрения эффективности рейтинговой оценки финансового состояния организации.7. В работе были предложены основные направления осуществления контрольных мероприятий по поддержания устойчивого финансового состояния организаций потребительской кооперации. В частности была обоснована необходимость контроля за привлечение заемных средств в деятельности организации. Данную проблему, в работе рекомендуется решать путем определения эффекта финансового рычага, что позволит организации определить оптимальное соотношение между собственными и привлеченными финансовыми ресурсами, а также определить, как это соотношение повлияет на уровень экономической рентабельности оборотных средств.В работе были определены направления внутреннего контроля за дебиторской задолженностью. Была обоснована необходимость такого контроля, т.к. дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом сбытовой деятельности всех организаций, и в частности организаций потребительской кооперации. С другой стороны отвлечение оборотных средств организации из оборота и замораживание их в дебиторской задолженности снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации, повышает риск финансовых потерь. В связи с этим, были предложены практические рекомендации по контролю и управлению дебиторской задолженностью. В частности были рассмотрены проблемы предоставления коммерческого кредита покупателям, проблемы оценки эффективности кредитной политики, оценки кредитоспособности контрагента и проблемы просроченной задолженности. Также были разработаны некоторые положения регламента «Управление дебиторской задолженностью».В работе, были определены основные направления внутреннего контроля за налоговыми рисками. Была произведена систематизация налоговых рисков и определены основные способы их снижения. В процессе исследования автором были разработаны методические рекомендации по технике внутреннего налогового контроля.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гусаков, Сергей Евгеньевич, 2005 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. 117-ФЗ

3. Федеральный закон 11.01.1995Г №4-ФЗ., 4.

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. 129-ФЗ Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. 119-ФЗ

5. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О потребительской кооперации в Российской Федерации» от 11.07.1997 г. №97-ФЗ

6. Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.09.1996 г.№41-ФЗ

7. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от «О Счетной палате Российской Федерации» от 08.12.1995г.№193-ФЗ

8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г 208-ФЗ.

9. Указ Президента РФ от 29.04.1996 г. №608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации»

10. Приказ федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 №16 «Методические рекомендации по проведению анализа финансового состояния организаций»

11. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

12. Приказ Минэкономики РФ от 01.10.1997 г. №118 «Об утверждении методологических рекомендаций по реформе предприятий 151 13. Распоряжение Мингосимущества РФ от 11.05.2000 г. №62б-р «Об изменениях в Методических указаниях по заполнению форм отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления акционерных обществ»

14. Правила (стандарты) аудиторской деятельности, одобренные комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ Сборники, монографии, статьи:

15. Абрютина М.С. Финансовый анализ коммерческой деятельности. М.: Финпресс, 2002. 226 с.

16. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с анг. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 398 с.

17. Арене Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит: Пер. с анг. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с,

18. Аудит: Учебник для вузов В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др.; Под ред. Проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 655 с.

19. Аудит Монтгомери Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. ОРейлли, М.Б. Хирш: Пер. с анг. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. 542 с.

20. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2001. 416 с.

21. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов субъекта. М Финансы и статистика, 1998 109 с.

22. Булгакова Л.Н. Экономическая диагностика предприятий при хозяйствующего инвестиционном кредитовании Финансы и кредит, 2001, №15

23. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации М.: Экзамен, 2000. 320 с.

24. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация 152

25. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие. М.: Приор, 2001. 96 с.

26. Бычкова СМ. Доказательство в аудите. М.: Финансы и статистика, 1998.-176 с.

27. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: Издательский дом Герда, 2003. 288 с. 29.

28. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ.-М.: ЮНИТИ, 2001. —527 с. Гордиенко А.В. К вопросу формирования службы внутреннего контроля Деньги и кредит, 2001, №7

29. Гроув Э.С. Высокоэффективный менеджмент: Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом Филинъ, 1996. 387 с.

30. Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблема, стандарты. М,: Современная экономика и право, 2000. 80 с.

31. Давыдова Г.В., Беликов А.Ю. Методика комплексной оценки риска банкротства предприятия.// Управление рисками, 1998, №3

32. Данилевский Ю.А., Шапигузов СМ., Ремизов Н.А. Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб.пособие М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 543 с.

33. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и Сервис, 2001. 300 с.

35. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2002. 528 с.

36. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятий. М.: ИКФ ЭКМОС, 2002. 240 с.

37. Каленский В., Раицкий К. Эффективность. Пути ее достижения в потребительской кооперации Деловой вестник «Российской кооперации», 2002, №3 153

38. Камышанов П.И. Бухгалтерский учет и аудит. М.: Приор, 1998. 320 с. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. М.: Инфра-М, 1998.-382 с. Карминский A.M., Оленев Н.И. Конртоллинг в бизнесе. М.: Финансы и статистика, 1998. 256 с. Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов P.M. Предприятие нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. М.: Экономика, 1997.- 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51.

39. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян Э. Финансовый аншшз. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 217 с. 154

40. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 2000. 200 с.:ил.

41. Наринский А.С., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. М.: Финансы и статистика, 1994. 175 с.

42. Овсиичук М.Ф., Сидельникова Л.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. М НТК Дашков и Ко, 2003. 158 с.

43. Оценка бизнеса: Учебник Под ред. А.Г. Грязновой и М.А. Федотовой. М.: Финансы и статистика, 2003. 508 с. 59. А.В. Графов Оценка финансово-экономического состояния предприятия //Финансы, 2001,№7

44. Панков В.В. Анализ и оценка состояния бизнеса: методология и практика. М.: Финансы и статистика, 2003. 208 с.:ил.

45. Панков В.В., Любушин Н.П., Сучков Е.А. Особенности экономического анализа в условиях антикризисного управления организациями Экономический анализ, теория, практика, 2002, №1

46. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности банка. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2000. 242 с.

47. Пивоваров К.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. М.: ИТК Дашков и Ко, 2003. 120 с.

48. Погосян Н.Д. Счетная палата Российской Федерации. М.: Юристъ, 1998.-301 с.

49. Попов Е.М. Финансы и кредит в потребительской кооперации: Учебное пособие. -Минск: Мисанта, 2001. 3 8 1 с.

50. Пяслов СМ. Экономический анализ деятельности предприятия. М.: Академический Проект, 2002

51. Райан Б. Стратегический учет для руководителя: Пер. с англ. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. 615 с. 155

52. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с фр. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 375 с.

53. Робертсон Дж.К. Аудит: Пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма Контакт, 1993.-495 с.

54. Родионова В.М., Шлейников В.И, Финансовый контроль. М.: ИД ФБКПРЕСС, 2002. 320 с.

55. Рэдхэд К., Хьюс Управление финансовыми рисками: Пер. с англ. М.: Инфра-М, 1996.-287 с.

56. Савицкая Г.В. анализ хозяйственной деятельности предприятия. Минск: Высшая школа, 1998. 498 с.

57. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: Инфра-М, 2001. 286 с. 75.

58. Селезнева Н.Н., Попова А.Ф. Финансовый анализ. М.: ЮНИТИ, 2

59. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: Финстатинформ, 2002. 123 с.

60. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: Дело и сервис, 1998.-575 с.

61. Сотникова Л.В, Внутренний контроль и аудит: Учебник для вузов. М.: Финстатинформ, 2001. 237 с.

62. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М.: Статус, 1999. 320 с.

63. Суйц В.П. Внутрипроизводственный контроль. статистика, 1987. 127 с. 81.

64. Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1999. 512 с. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: Основные М.: Финансы и методологические приемы и технология. М.: Финансы и статистика, 1998.-207 с. 156

65. Тренев Н.Н. Предприятие и его структура. Диагностика. Управление. Оздоровление: Учебное пособие. М.: Приор, 2000. 238 с.

66. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие для вузов. М.: Финансы и статистика, 1999. 494 с.

67. Трененков Е.М., Дведенидова А. Диагностика в антикризисном управлении Менеджмент в России и за рубежом, 2002, №1

68. Уолш К. Ключевые показатели менеджмента. Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании: Пер. с англ. М.: Дело, 2001. 359 с.

69. Федорова Г.В. Финансовый анализ предприятий при угрозе банкротства. М.: Омега-Л, 2003. 271 с.

70. Финансовое планирование и контроль: Пер. с англ. Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. М Инфра-М, 1996. 480 с.

71. Финансы предприятий: Учебник для вузов Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. Н.В. Колчиной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-447с.

72. Фольмут Х.Й. Инструменты контроллинга от А до Я: Пер. с нем. М.: Финансы и статистика, 1998. 285 с. 92. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга. М.: Финансы и статистика, 1997. 800 с. 93.

73. Химичева Н.И. Финансовое право: Учебник. М.:Юристъ, 2002. 599 с. Хлапова Н.П. Оценка и анализ финансового состояния предприятий в условиях рынка. Мурманск: Мурманский кооперативный техникум, 1998, 42 с.

74. Черняк Ю.И. Системный анализ в управлении экономикой. Экономика, 1975.- 191 с.

75. Чечевицына Л.Н. Экономический анализ. Ростов-иа-Дону: Феникс, 2001.-438 с. 157 М.:

76. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. М.: ИнфраМ, 2002.-389 с. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: Иифра-М, 1998.-343 с. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М, 2001. 207 с. 100. Шим Дж. К., Сигл Джоел Г. Финасовый менеджмент: Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом Филинъ, 1997. 393 с.

77. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. СПб.: Алетейя, 199. 138 с.

78. Шохин CO., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России. М.: Финансы и статистика, 1997.-240 с.

79. Шпиг А.А. Ревизия и контроль в торговле. М.: Экономика, 1982. 232 с.

80. Экономика и право: Учебное пособие для вузов Н.Д. Эриашвили, A.M. Никитин, Ю.А. Цыпкин и др.; Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИДАНА,. Закон и право, 1999. 815 с. 158