Бухгалтерские риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Толстова, Анна Сергеевна  
  
**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Толстова, Анна Сергеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Нижний Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

201

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Толстова, Анна Сергеевна

Введение.

1. Теоретические основы бухгалтерских рисков.

1.1. Сущность бухгалтерских рисков.

1.2. Классификационные виды бухгалтерских рисков.

1.3. Анализ бухгалтерского и налогового законодательства и условий возникновения бухгалтерских рисков.

2. Применение бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками.

2.1. Анализ принципов и требований МСФО и российских ПБУ.

2.2. Совершенствование системы резервирования как элемента снижения бухгалтерских рисков.

3.Контроль как обеспечение снижения бухгалтерских рисков.

3.1. Система внутреннего контроля и ее влияние на снижение бухгалтерских рисков.

3.2. Аутсорсинг как способ минимизации бухгалтерских рисков.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерские риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности"

Современное законодательство представляет хозяйствующим субъектам самостоятельность в выборе способов учета, определении структуры и содержания бухгалтерской отчетности. В связи с различиями между принципами бухгалтерского учета, заложенными в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и российских положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ), в связи с различиями между самими МСФО и ПБУ при ведении учета и составлении отчетности может возникнуть неопределенность. Положение еще более осложняется тем, что неопределенность присутствует и в тексте самих ПБУ, имеются расхождения ПБУ с некоторыми МСФО, с другими отечественными нормативными актами. В результате расхождений возникает неопределенность, которая приводит к возникновению специфического вида рисков - а именно - бухгалтерского риска. Влияние этих рисков на надежность бухгалтерской отчетности и эффективность деятельности предприятия на сегодняшний день изучено в недостаточной степени.

Регламентация со стороны государства и профессиональных сообществ принципов и правил бухгалтерского учета способствует снижению неопределенности как источника бухгалтерского риска. Бухгалтерские стандарты предоставляют право выбора способов учета, оценок, объема представления информации в отчетности, предприятию, и являются основным источником бухгалтерских рисков.

Альтернативность способов ведения бухгалтерского учета, предусмотренная ПБУ и МСФО, отсутствие единого подхода к толкованию законодательных норм также ведет к возникновению неопределенности и риска в бухгалтерском учете. Разрешение неопределенности в данном случае осуществляется с помощью профессионального суждения бухгалтера. При этом возникает риск толкования законодательства, так как подход к толкованию законодательных норм напрямую зависит от того, кто применяет их на практике.

Каждый хозяйствующий субъект в России, за редким исключением, является налогоплательщиком. Как показали наши исследования, существует ряд расхождений между бухгалтерским и налоговым законодательством, которые ведут к возникновению неопределенности и риска в бухгалтерском учете. Негативным последствием риска будет неправильное начисление налогов и штрафные санкции. Поэтому оценка, учет и контроль последствий бухгалтерских рисков в деятельности хозяйствующих субъектов приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение.

В развитие постсоветского бухгалтерского учета большой вклад внесли известные российские специалисты, а именно: А.С. Бакаев, П.С. Безруких, И.Н. Богатая, В.Г. Гетьман, В.Б. Ивашкевич, Н.П.Кондраков, М.И. Кутер, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковский, О. А. Миронова, С. А. Николаева,

B.Ф.Палий, В.И. Петрова, Я.В. Соколов, А.Е. Суглобов, В.А. Терехова, JI.3. Шнейдман и др.

На изучении деятельности предприятия в условиях неопределенности специализировались такие отечественные и зарубежные специалисты, как И.И. Балабанов, JI.A. Бернстайн, Р. Брейли, Дж. К. Ван Хорн, Н.П. Любушин,

C. Майерс, Е.С.Стоянова, Э.А. Уткин, А. Е. Шевелев, А.Д. Шеремет, и др.

Однако непосредственно вопросам бухгалтерского учета рисков в бухгалтерском учете практически не уделяется должного внимания. Это касается, прежде всего, исследования источников возникновения бухгалтерских рисков, методики учета и оценки последствий бухгалтерского риска. Кроме того, определение неопределенности и риска в бухгалтерском учете отечественными и зарубежными специалистами на сегодняшний день так и не сформулировано.

Известно, что в числе традиционных и сравнительно новых существенных объектов бухгалтерского учета имеются продукты рынка ГКО, банковской, страховой деятельности. Эти риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая очевидное влияние на финансовые результаты. В этом проявляется прямая связь хозяйственных рисков с бухгалтерскими.

Между тем, объективно существующие риски в бухгалтерском учете -источник незастрахованного значительного искажения бухгалтерской информации — в России не является объектом научных исследований. Правда, имеются отдельные публикации, которые можно лишь косвенно отнести к вопросу о бухгалтерских рисках, например, работы, связанные с формированием и использованием оценочных резервов. На наш взгляд, одна из весомых причин такого положения состоит в сложности исследования экономической природы, прямых и обратных связей бухгалтерских рисков и вытекающей отсюда очевидной недооценкой такого явления.

Национальная система бухгалтерского учета в России не может быть изолирована от процесса международной стандартизации бухгалтерского учета. Необходимость адаптации российского учета к международным стандартам обуславливается ростом крупных отечественных организаций, заинтересованных в привлечении крупных иностранных инвестиций. Инвесторы разного уровня заинтересованы в обеспечении безопасности инвестиций. Следовательно, значимость исследований экономической природы бухгалтерских рисков и последствий их влияния на достоверность бухгалтерской информации трудно переоценить.

Таким образом, объективная необходимость определения бухгалтерских рисков, их оценки, классификации, и интеграции их последствий в бухгалтерский учет в качестве его объектов предопределили актуальность темы диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования заключается в определении и систематизации основных бухгалтерских рисков и их влиянии на достоверность отчетности хозяйствующих субъектов.

Для достижения цели исследования в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать сущность неопределенности и рисков в бухгалтерском учете предприятия;

- разработать классификацию бухгалтерских рисков;

- определить влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности;

- исследовать возможности применения бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками;

- разработать рекомендации по признанию и раскрытию информации о последствиях бухгалтерских рисков на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов;

- исследовать возможность применения системы внутреннего контроля и аудита для снижения бухгалтерских рисков.

Объектом исследования явилась система бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. Конкретным объектом исследования выбраны учетные процессы коммерческих предприятий Ульяновской области.

Предметом исследования является совершенствование системы бухгалтерского учета предприятия в условиях неопределенности деятельности и риска.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, теории капитала, теории управления, теории рисков, теории бухгалтерского учета и отчетности, финансового менеджмента. В диссертации использовались такие методы исследования, как методы системного анализа, математические и статистические методы, метод сравнений и аналогий, метод экспертных оценок.

Информационной базой диссертационного исследования являются инструктивные и методические материалы Министерства финансов РФ, Положения по бухгалтерскому учету, информационные ресурсы глобальной сети Интернет, материалы, размещенные в электронных справочно-правовых системах "Гарант" и "Консультант-Плюс".

В процессе исследования были также изучены и проанализированы:

- законодательно-нормативные документы и методические материалы в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансов, гражданского и уголовного права;

- специальная экономическая литература, материалы периодических изданий, материалы научно-практических конференций;

-• материалы Совета по международным стандартам финансовой отчетности, материалы Совета по разработке стандартов финансового учета (FASB), материалы Международной федерации бухгалтеров (IFАС);

- финансовая отчетность производственных предприятий Ульяновской области.

Диссертационное исследование выполнено по разделу "Бухгалтерский учет и экономический анализ" Паспорта специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика", пункт

Научная новизна. В процессе диссертационного исследования автором получены следующие результаты, имеющие существенное значение для учета последствий проявления бухгалтерских рисков в деятельности хозяйствующих субъектов и определяющие научную новизну работы:

- внесены уточнения и дополнения для совершенствования понятийного аппарата неопределенности в бухгалтерском учете, сформулировано авторское определение бухгалтерского риска, как финансового риска, который неизбежно образуется при принятии решения бухгалтером в условиях нечеткости или альтернативности законодательства. Конкретизирована область применения профессионального суждения и рекомендовано его уточненное определение в бухгалтерском учете, как обоснованного мнения профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии организации в условиях неопределенности хозяйственной деятельности;

- предлагается усовершенствованная классификация бухгалтерских рисков, отличающаяся от существующих в научной литературе объединением бухгалтерских рисков в две группы по отношению к хозяйствующему субъекту — внутренние и внешние, с их последующей детализацией по видам, использование которой будет способствовать эффективному управлению бухгалтерскими рисками, и правильному учету последствий их проявления;

- выявлено влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности предприятия, свидетельствующее о том, что бухгалтерские риски отрицательно влияют на достоверность бухгалтерской отчетности, и, соответственно, на все показатели, рассчитываемые на ее основе;

- исследованы возможности применения бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками, установлен ряд существенных расхождений между принципами, принятыми международными и российскими стандартами по бухгалтерскому учету, а таюке между бухгалтерским и налоговым законодательством, являющихся причинами возникновения неопределенности и рисков в бухгалтерском учете;

- предложен авторский вариант бухгалтерского учета возможных убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков, рекомендован вариант формирования бухгалтерской отчетности, включающей исчерпывающие данные о последствиях бухгалтерских рисков;

- сформирована система внутреннего контроля бухгалтерских рисков, включающая такие специфические компоненты, как система бухгалтерского учета и бухгалтерский риск, конкретизированы цели внутреннего контроля, предложена программа контрольной проверки, позволяющая своевременно предупреждать возможность возникновения рисков в учете и минимизировать последствия их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

Практическая значимость диссертационного исследования подтверждается прикладным характером выводов и рекомендаций, содержащихся в работе.

Полученные результаты могут быть использованы:

- в практической деятельности коммерческих предприятий;

- в практической деятельности аудиторских и консалтинговых фирм;

- для внесения изменений и дополнений в положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/01 "Условные факты хозяйственной деятельности", 9/99

Доходы организации", 10/99 "Расходы организации", 8/01 "Условные факты хозяйственной деятельности", 16/02 "Информация по прекращаемой деятельности" или для разработки отдельного ПБУ "Учет последствий бухгалтерских рисков";

- для подготовки специалистов по бухгалтерскому учету и антикризисному управлению, обучающихся по специальности 080109.65 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит";

- в деятельности центров по подготовке и повышению квалификации финансовых директоров, профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в частности: "Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности" (г. Димитровград, 2005 г.), "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" ТЕКСТИЛЬ-2005 (г. Москва, 2005 г.); "Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности" (г. Димитровград, 2006); "Актуальные проблемы проектирования и технологии изготовления текстильных материалов специального назначения" ТЕХТЕК-СТИЛЬ-2007 (г. Димитровград, 2007 г.), "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" ТЕКСТИЛЬ-2008 (г. Москва, 2008 г.); "Актуальные вопросы экономики и управления" (г. Димитровград, 2008 г.).

Результаты научно-исследовательской работы одобрены ОАО "Ковро-текс", ОАО "Димитровградхиммаш" (г. Димитровград), аудиторской фирмой ООО "Аудит-Экономика НН" (г. Нижний Новгород), внедрены в процесс подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов в Нижегородском территориальном институте профессиональных бухгалтеров.

По теме диссертации опубликовано 12 работ, общим объемом 2,085 п.л., из них 2,085 п.л. лично соискателя.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Толстова, Анна Сергеевна

Заключение

Исследования, проведенные в работе, позволили сделать следующие основные выводы.

1. Обычная деятельность хозяйствующих субъектов проходит в условиях неполной информации о текущем финансовом состоянии, сформировавшейся под влиянием внутренней и внешней экономической среды. Следствием такого положения является снижение качества оперативной бухгалтерской информации, являющейся, как известно, фундаментом бухгалтерских процедур, соответствующих действующему законодательству. Это, в свою очередь, создает благоприятную среду для образования неопределенности в бухгалтерском учете.

Условия и обстоятельства, в рамках которых образуются причины бухгалтерского риска (главным образом, неопределенность в бухгалтерском учете), и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области бухгалтерского учета и отчетности, можно считать факторами бухгалтерского риска.

По нашему мнению, неопределенность в бухгалтерском учете возникает под влиянием неполной информации, препятствующей выполнению бухгалтерских процедур в соответствии с действующими законодательными нормами.

2. Качество бухгалтерского учета в управлении предприятием обеспечивает поддержку принятия экономически обоснованных управленческих решений, а также является средством предупреждения бухгалтерских рисков. Однако, практика свидетельствует, что деятельность даже квалифицированных специалистов не застрахована от возможных ошибок, допускаемых ими в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Наши исследования показали, что бухгалтерский риск - комплексная категория, которая объективно существует в результате неточности, имеющих место в учетном процессе (наличие альтернативных принципов бухгалтерского учета, двойственность отдельных положений стандартов бухгалтерского учета), а также в определенной степени связана с человеческим фактором.

По нашему мнению, бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации. Бухгалтерский риск необходимо рассматривать в качестве комплексного учетного объекта, что предопределяется самой экономической основой его структуры.

3. Как показали проведенные нами исследования научной литературы, ни одна из существующих классификаций рисков не включает бухгалтерский риск. Мы считаем, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая очевидное влияние на финансовые результаты. Кроме того, бухгалтерский учет ведется на предприятиях и в организациях независимо от форм собственности и видов деятельности, поэтому можно заключить, что бухгалтерский риск является составляющей любого вида риска.

Поэтому мы предлагаем систематизировать бухгалтерские риски на основе двух группировок:

- внешние бухгалтерские риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета (риски, связанные с переходом на МСФО и с неточностями в ПБУ, Гражданском кодексе и Налоговом кодексе);

- внутренние риски, связанные с постановкой и ведением бухгалтерского учета организацией (риск, обусловленный искажениями в бухгалтерской информации; риск применения профессионального суждения; риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации).

Особое место в бухгалтерских рисках занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. Они связаны не просто с механизмом ведения учетного процесса, а с нарушением основных принципов бухгалтерского учета. Эти нарушения влекут за собой искажения данных бухгалтерской отчетности, со всеми вытекающими отсюда последствиями. В соответствии с проведенным нами анализом допускаемых нарушений можно заключить, что немалое их количество затрагивает наиболее важные объекты бухгалтерского учета, а именно нематериальные активы, расходы будущих периодов, незавершенное производство, основные средства, финансовые вложения, финансовые результаты от продажи продуктов труда.

По нашему мнению, к основным причинам появления бухгалтерских рисков, обусловленных искажениями бухгалтерской информации, можно отнести следующие:

1) несвоевременность корректировки учетной политики и технологии учетного процесса в связи с изменениями в законодательно-нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, с динамикой изменения МСФО;

2) отставание изменений технологии учетного процесса по времени от изменений, произошедших в финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

3) несоответствие организации бухгалтерского учета на предприятии отраслевой специфике его деятельности;

4) невысокая квалификация работников бухгалтерии, что особо заметно при внедрении новых бухгалтерских информационных систем.

4. На определенность бухгалтерской информации большое влияние оказывает не только деятельность государства и профессионального сообщества по реформированию системы бухгалтерских стандартов, но и деятельность самих бухгалтеров. По нашему мнению, профессиональным суждением является обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии организации в условиях неопределенности. При этом высокий профессионализм бухгалтера, принимающего решение, должен быть гарантом достоверности финансовой отчетности. При отсутствии жестких нормативных регламентов и противоречий в законодательстве профессиональное суждение является основным средством минимизации бухгалтерских рисков и обеспечения достоверности информации. Профессиональное суждение в условиях современных рыночных отношений является средством обеспечения достоверности информации.

5. Основными элементами учетной политики являются выбираемые организацией варианты учета и оценки объектов учета, по которым предусматривается вариантность. Выбор одного среди альтернативных вариантов учета обуславливает возникновение неопределенности в учете. Выбор организацией определенного способа учета, закрепляемый в учетной политике, также таит в себе бухгалтерские риски. Проведенные нами исследования показали, что последствия бухгалтерских рисков отрицательно влияют на достоверность оценки показателей финансового положения предприятия. В большинстве случаев происходит снижение базовых показателей деятельности предприятия: коэффициента текущей платежеспособности, коэффициента финансовой устойчивости, коэффициентов рентабельности и оборачиваемости.

6. В современных экономических условиях практически любой хозяйствующий субъект является налогоплательщиком. Хотя природа возникновения бухгалтерских и налоговых рисков различна, действие налоговых рисков и их последствия во многом схожи с действием бухгалтерских рисков.

Основной причиной неопределенности, являющейся основанием для возникновения бухгалтерских и налоговых рисков, являются расхождения между бухгалтерским учетом и учетом налогообложения, а также возможность двойного толкования законодательства.

Как показали наши исследования, наибольшее количество проблем возникает у бухгалтеров в связи с применением норм главы 25 Налогового кодекса "Налог на прибыль". Это касается, прежде всего, признания и классификации доходов и расходов. В настоящее время наблюдается разрыв между требованиями документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, разработанных Министерством финансов РФ, и положениями налогового законодательства. Различаются не только способы группировки доходов и расходов организации, их признания в бухгалтерском и налоговом учете, но и правила классификации амортизируемого имущества, способы оценки материально-производственных запасов, основных средств, незавершенного производства, готовой продукции, способы начисленияамортизации основных средств и нематериальных активов. Эти различия ведут к усложнению ведения бухгалтерского учета на предприятии, в связи с чем возникает неопределенность и формируются бухгалтерские риски.

Одна и та же норма налогового законодательства зачастую по-разному трактуется налогоплательщиками, экспертами и налоговыми органами. Как показал анализ арбитражной практики, по аналогичным налоговым спорам судом зачастую принимаются разные решения.

7. На наш взгляд, можно выделить следующие основные причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков при исчислении налога на прибыль:

- открытый перечень расходов, принимаемых при налогообложении прибыли;

- наличие налоговой концепции экономической обоснованности затрат, не воспринимаемых одинаково соответствующими пользователями;

- отсутствие экономически обоснованного определения терминов "расходы" и "затраты";

- отсутствие исчерпывающих условий признания расходов для налогообложения (возможность самостоятельного распределения расходов налогоплательщиком);

- отсутствие расшифровки термина "Прямые расходы" в Налоговом кодексе;

- значительное несоответствие между структурой доходов и расходов, принимаемых для бухгалтерского учета и налогообложения.

8. Концепции бухгалтерского учета формируют основу стандартов бухгалтерского учета и отчетности. При этом концепции не являются чем-то застывшим, они подвержены корректировкам, связанным с изменением экономических реалий, а также характера учетных показателей. Хозяйственная практика в различных секторах часто меняется, возникают новые направления экономической деятельности, новые типы операций, для которых стандарты еще не были разработаны. В этих ситуациях отражение ряда важнейших показателей бухгалтерского учета и отчетности приобретает в значительной мере субъективную основу, так как начинает зависеть от личного суждения и оценок ее составителей. Поэтому при изменении концептуальных основ бухгалтерского учета и отчетности имеется вероятность возникновения неопределенности, и как следствие — бухгалтерского риска.

Учетные принципы, являясь основой, общей концепцией бухгалтерского учета, способствуют разработке его стандартов. Несоблюдение или нарушение этих принципов может привести к возникновению неопределенности в учете и отчетности. Следствием этого будут искажения учетной информации, утрата ею объективности и достоверности и даже невозможность ее использования в процессе принятия конкретных управленческих решений, направленных на совершенствование деятельности организации. То есть формирование рисковой ситуации и появление бухгалтерского риска.

Принципы бухгалтерского учета являются основой для разработки бухгалтерских стандартов. Проведенные нами исследования показали, что между концептуальными основами МСФО и российскими нормативными документами имеются как сходства, так и существенные различия. Например, отечественные принципы непрерывности деятельности предприятия, преобладания сущности над формой и нейтральности, являясь аналогами принципов МСФО, сохраняют разные трактовки.

9. Как показали наши исследования, основная масса бухгалтерских рисков проявляется на стадии практического применения учетных стандартов. Это связано с тем, что применение многих принципов бухгалтерского учета требует принятия субъективных решений со стороны лица, ведущего бухгалтерский учет и подготавливающего бухгалтерские отчеты. В российской практике нередко по одним и тем же учетнымданным можно составить несколько существенно отличающихся вариантов финансовых отчетов, что ведет к возникновению бухгалтерских рисков.

Некоторые аспекты учета, регламентируемые одним российским стандартом, отражены в нескольких МСФО. Другие, напротив, регламентируются одним международным и несколькими отечественными стандартами. При этом отечественные и международные стандарты, регламентирующие один и тот же объект учета, не являются полностью идентичными. При значительном совпадении ПБУ с подобными МСФО отечественные положения не являются полной копией своих международных аналогов, сохраняя по некоторым вопросам существенные отличия от них. Например, в соответствии с МСФО в стоимость приобретаемых основных средств может включаться резерв под их будущий демонтаж. Могут возникать различия в суммах накопленных амортизационных отчислений. В отчетности по МСФО отсутствует понятие полностью самортизированных объектов основных средств. Согласно МСФО, выбранный метод начисления амортизации можно менять.

Как нам представляется, переход российского бухгалтерского учета на МСФО будет осложняться имеющимися расхождениями, что в значительной мере усилит неопределенность и риски в системе бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

10. Управление бухгалтерскими рисками является необходимым условием повышения надежности бухгалтерской отчетности. Для того чтобы эффективно управлять ими, необходимо организовать учет последствий бухгалтерских рисков на предприятии. На наш взгляд, наиболее подходящим для их отражения является резерв. Однако, как показали наши исследования, ни отечественными, ни международными стандартами не предусматривается резервирование средств под влияние бухгалтерских рисков. Поэтому для возможного и текущего возмещения последствий бухгалтерских рисков, на наш взгляд, целесообразно использовать специальный термин — "Резервы под влияние бухгалтерских рисков (компенсационные резервы)". На наш взгляд, для обеспечения системной бухгалтерской информации о наличии и "движении средств компенсационных резервов будет правомерно дополнить VIII раздел "Финансовые результаты" действующего Плана счетов бухгалтерского учета активно-пассивным счетом 95 "Резервы под бухгалтерские риски". Информацию о бухгалтерских рисках необходимо представить в бухгалтерском балансе, для чего в V разделе "Краткосрочные обязательства" потребуется самостоятельная статья "Компенсационные резервы".

11. На степень неопределенности в бухгалтерском учете большое влияние оказывают внешняя и внутренняя среда, а именно: уровень государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета, и уровень организации бухгалтерского учета на предприятии.

Внутреннюю систему управления бухгалтерскими рисками составляют специальные приемы для управления бухгалтерским риском, а именно:

- в части снижения степени риска - сокращение вероятности и объема потерь - использование эффективной системы внутреннего контроля;

- в части перераспределения риска - передача ответственности за бухгалтерский риск аудиторской или аутсорсинговой организации;

- в части резервирования - создание резервных фондов в самом хозяйствующем субъекте.

Проведенные нами исследования показали, что использование системы внутреннего контроля является одним из средств обеспечения достоверности и надежности учетной информации и снижения бухгалтерских рисков. Поэтому можно выделить такую составляющую часть системы внутреннего контроля, как система внутреннего контроля бухгалтерских рисков. Система включает деятельность бухгалтерии и отдела внутреннего контроля или аудита по следующим направлениям:

- оперативный учет изменений в законодательных актах для предотвращения возникновения неопределенности в учете;

- своевременный и достоверный бухгалтерский учет последствий бухгалтерских рисков;

- предотвращения ошибок и искажений отчетности как последствий бухгалтерских рисков;

- обеспечение своевременной подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров предприятия для подержания профессионализма на должном высоком уровне;

- отражение в учете и бухгалтерской отчетности последствий влияния бухгалтерских рисков организации.

12. Процесс учета бухгалтерских рисков посредством создания резервов под влияние бухгалтерских рисков неразрывно связан с процессом контроля формирования и использования этих резервов. Поэтому в процедурах внутреннего контроля бухгалтерских рисков необходимо предусматривать проверку компенсационных резервов.

На наш взгляд, внутренний контроль резервирования представляет собой организуемый хозяйствующим субъектом процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений в области резервирования с целью реализации выбранной стратегии формирования и использования резервов.

13. В связи с отсутствием информации о бухгалтерских рисках в деятельности хозяйствующих субъектов возрастает информационный риск для пользователей бухгалтерской отчетности. Уменьшить этот риск возможно при проведении аудиторской проверки резервов, создаваемых в организации для минимизации последствий бухгалтерских рисков.

К целям аудита компенсационных резервов можно отнести проверку соблюдения нормативных актов, допускающих неопределенность или альтернативность при учете отдельных фактов хозяйственной деятельности, и проверка достоверности бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта в части признания и раскрытия компенсационных резервов.

14. Постановка эффективной системы внутреннего контроля и достижение высокого профессионального уровня бухгалтера требует больших капитальных и временных затрат. Поэтому, мы считаем возможным предложить использование аутсорсинговых услуг для снижения бухгалтерских рисков.

Предлагаемый аудиторами бухгалтерский аутсорсинг (синонимами являются также "бухгалтерское обслуживание", "бухгалтерское сопровождение") может использоваться хозяйствующими субъектами как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства.

При использовании аутсорсинга клиент передает аутсорсинговой фирме не только функции своей бухгалтерии, но и существенную часть своих рисков. Для организации, воспользовавшейся аутсорсинговыми услугами, устраняется вероятность бухгалтерского и налогового риска. Все риски, связанные с ошибками в учете, расчетом налогов, своевременностью сдачи отчетов и деклараций несет фирма-исполнитель.

Наряду с известными преимуществами бухгалтерского аутсорсинга, необходимо отметить его недостатки: потеря конфиденциальности информации, возможность получения услуг непрофессионального аутсорсера; сложность или отсутствие осуществления контроля за деятельностью аутсорсера со стороны заказчика.

Выполненное диссертационное исследование позволило выявить основные направления совершенствования организации бухгалтерского учета на предприятии исходя из необходимости обеспечения надежности бухгалтерской информации хозяйствующего субъекта.

162

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Толстова, Анна Сергеевна, 2009 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации части 1 и 2.

2. Налоговый кодекс РФ, части 1 и 2.

3. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 — ФЗ "О бухгалтерском учете".

4. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127 — ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

5. Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 231 — ФЗ "О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации".

6. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 5 "Аудиторские доказательства", утвержденное Постановлением Правительства РФ от 7 октября 2004 г. № 532.

7. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом", утвержденное Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2003 г. № 405.

8. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 11 "Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица", утвержденное Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2003 г. № 405.

9. Федеральное правило (стандарту) аудиторской деятельности № 21 "Особенности аудита оценочных значений" утвержденное Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2005 г. № 228.

10. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.

11. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденная приказом Минфина РФ № 180 от 1 июля 2004 г.

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

13. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ № 1/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н.

14. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/94, утвержденное приказом Минфина РФ от 20 декабря 1994 г. № 167.

15. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н.

16. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ № 4/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43 н., с изменениями от 18 сентября 2006 г.

17. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н, с изменениями от 27 ноября 2006 г., 26 марта 2007 г.

18. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н., с изменениями от 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.

19. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н.

20. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 28 ноября 2001 г. № 96н, с изменениями от 18 сентября 2006 г.

21. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н, с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.

22. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн, с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.

23. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. № 48н.

24. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 января 2000 г. № 11н, с изменениями от 18 сентября 2006 г.

25. Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. № 92н, с изменениями от 18 сентября 2006 г.

26. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н.

27. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 107н.

28. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н, в ред. приказа Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н.

29. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" ПБУ 17/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н, и изменениями от 18 сентября 2006 г.

30. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н, в ред. приказа Минфина РФ от 11 февраля 2008 г. № 23н.

31. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126 н., в ред. приказов Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н, от 27 ноября 2006 г. № 156н.

32. Положение по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" ПБУ 20/03, утвержденное приказом Минфина РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н, в ред. приказа Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н.

33. Положение по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н.

34. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению", в ред. приказа Минфина РФ от 7 мая 2003 №38н.

35. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, в ред. приказа Минфина РФ от 7 мая 2003 г. № 38н.

36. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

37. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на русском языке. -М.: Аскери-АССА, 2005. 1064 с.

38. Кодекс этики членов института профессиональных бухгалтеров России. Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство "ИПБ-ИНФА", 2004. - 64 с.

39. Монографии, учебники, учебные пособия

40. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.-398 с.

41. Алексеев С.С. Общая теория права: Курс в 2 т. / С.С. Алексеев. — Т. 1. — М., 1981.-360 е.; Т. 2.-М., 1982.-360 с.

42. Арене Э.А., Лоббек Дж. К. Аудит / Пер. с англ. Тереховой М.А. М.: Финансы и статистика, 2001. — 560 е.: илл. — (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

43. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000. — 188 с.

44. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. М.: Юнити-дана, 2004. - 476 с.

45. Бакаев А.С. Стратегия трансформации бухгалтерского учета в рыночной экономике. М.: ВЗФЭИ, 2005. - 200 с.

46. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / научн. ред. перев. И.И. Елисеева. — 3-е изд., пере-раб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003. 501 с.

47. Бернстайн П. Против богов: Укрощение риска / пер. с англ. А. Маран-тиди. М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2000. - 400 е.: ил.

48. Бетге И. Балансоведение / пер. с нем. / науч. ред. В.Д. Новодворский. -М.: Бухгалтерский учет, 2000. — 454 с.

49. Блатов Н. А. Балансоведение. Д.: Экономическое образование, 1930.

50. Бриттон Э., Ватерстон К. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту и анализу. Самоучитель: Пер. с англ. И.А. Смирновой / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1998. - 328 с.

51. Богатая И.Н., Хохонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия "Учебные пособия". -Ростов н/Д.: Феникс, 2002. 608 с.

52. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е, переработанное и дополненное. М.: Книжный мир, 2009. — 860 с.

53. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: Учеб. пособие / под ред. проф. М.В. Мельник. -М.: ИНФРА-М, 2007. 346 с.

54. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / под. ред. проф. Ю.А. Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 476 с.

55. Вакуленоко Т.Г. Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: "Издательский дом Герда", 2003. - 288 с.

56. Гарифуллин К.М., Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский финансовый учет. -Казань: Издательство КГФЭИ, 2002. 512 с.

57. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия. М.: ПИТЕР, 2003. - 192 с.

58. Гинзбург А.И. Экономический анализ: — СПб.: Питер, 2004. 480 е.: ил. - (Серия "Учебник для вузов").

59. Гончаров Д.С. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний / Д.С. Гончаров. М.: Вершина, 2008. - 224 е.: илл., табл.

60. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль: научное издание / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. М.: Кронус, 2007. — 304 с.

61. Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Кронус, 2009. - 304 с.

62. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Юристъ, 2006.-618 с.

63. Каспина Р.Г. Международная система финансовой отчетности. — М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003. 176 с.

64. Кемит Д. Ларсон, Джон Дж. Уайлд, Барбара Чиаппетта. Основные принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. В. Шагоян. — М.: "Баланс Бизнес Букс", 2007.-1336 с.

65. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. — М.: Финансы и статистика, 2004. 729 с.

66. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетностикоммерческих предприятий. Ростов н/Д.: Феникс, 2000. - 512 с.

67. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. — 5-е изд., перераб. и доп. -М.:ИНФРА-М, 2006. 717 с.

68. Кузнецова М.С. Налоговый кодекс: двойное толкование. — М.: ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2008. 344 с.

69. Кутер М.И. Тхагапсо P.A. Бухгалтерский учет в условиях несостоятельности: Учебное пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т., 2005. — 204 с.

70. Любушин Н.П. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и 080105 "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 423 с.

71. Макеев Р. Постановка систем внутреннего контроля. От проверок отчетности к эффективности бизнеса. М.: Вершина, 2007 г. - 296 с.

72. Маршал Джон Ф., Бансал Випул К. Финансовая инженерия. / Пер. с англ. Г. Агасандян, И. И. Гасанов, Ф.И. Ерешко, В.В. Охрименко, Е. Столярова. М.: ИНФРА-М, 1998. - 784 с.

73. Медведев М.Ю. Учетная политика организации на 2009 год: практическое пособие / М.Ю. Медведев. М.: КРОНУС, 2009. - 256 с.

74. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1999.-352 е.: илл.

75. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Д. Миддлтон. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 408 с.

76. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет внеоборотных активов и капитальных затрат: практич. пособие / Е.А. Мизиковский М.: Магистр, 2008. -397 с.

77. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2006. — 328 с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").

78. Миронова, О.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие / О.А.Миронова, М.А.Азарская. М.: ОМЕГА-Л, 2006. - 176 с.

79. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: учеб пособие / A.M. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрусталев, Т.П. Баранская / под ред. Б.А. Лагоши. М.: Финансы и статистика, 2003. - 224 с.

80. Мощенко Н.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие для вузов. — М.: Издательство "Экзамен", 2005. — 224 с.

81. Налог на прибыль: просто о сложном / Г.Ю. Касьянова. М.: ИД "Аргумент", 2008. - 400 с.

82. Ниддлз Б., Андерсон X., Колдуэл Д. Принципы бухгалтерского учета: пер. с англ. / под ред. Я.В.Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1993. — 496 с.

83. Николаева О.Е. Толковый англо-русский словарь основных терминов управленческого и финансового учета. Изд. 2-е, испр. и дополн. — М.: Эдито-риал УРСС, 2002. 112 с.

84. Новая Иллюстрированная Энциклопедия (в 20 томах). М.: Большая Российская энциклопедия, ООО "ТД "Издательство Мир книги", 2006.

85. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности: 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство "Бухгалтерский учет", 2006. - 296 с.

86. Палий В.Ф. Финансовый учет / В.Ф. Палий, В.В. Палий. М.:ФБК ПРЕСС, 2001.- 672 с.

87. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. 2-е изд., доп. и испр. - М.:ИНФРА-М, 2006. - 476 с.

88. Прыкин Б.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 360 с.

89. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2001. - 272 с.

90. Пятов M.JI. Правовые основы бухгалтерского учета: практическое руководство / М.Л. Пятов. М. : Эксмо, 2006. - 224 с.

91. Раздельный учет: бухгалтерский и налоговый / под ред. Г.Ю. Касьяновой (5-е изд., перераб. и доп.). — М.: АБАК, 2008. — 312 с.

92. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2007. - 495 с.

93. Рахман 3., Шеремет А. Бухгалтерский учет в рыночной экономике. — М.: ИНФРА-М, 1996. 272 с.

94. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма "Контакт", 1993.-496 с.

95. Рогов М.А. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2001. - 120 с.

96. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. М.: ИНФРА-М, 2008. - 272 с.

97. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 496 с.

98. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет. М.: Проспект, 2007. - 771 с.

99. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник (серия Учебники экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова) / М.:ИНФРА-М, 2004. 332 с.

100. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: Учеб. пособие. -М.: Финансы и статистика, 2004. 152 е.: илл.

101. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. М.: ЗАО "Финстатинформ", 2000. - 239 с.

102. Ступаков B.C., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент: Учеб. Пособие. М.: Финансы и статистика, 2005. - 288 с.

103. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: учебник.- М.: ИНФРА-М, 2000. 556 с.

104. Теория бухгалтерского учета: учебник для сред. проф. образования. — 2-е изд., перераб. и доп. / под. ред. проф. Е.А. Мизиковского и проф. М.В. Мельник. М.: Магистр, 2009. - 382 с.

105. Ткач В. Учет резервов предприятия. / В.Ткач, С. Романова, С. Чещев. -М.: ПРИОР, 2000.-96 с.

106. Убытки: бухгалтерские и налоговые с учетом требований ПБУ 18/02 и главы 25 НК РФ / под ред. Г.Ю. Касьяновой М.: АБАК, 2009. - 104 с.

107. Управление в условиях кризиса / Пер. с англ. 2-е изд. — М.: Альпина Бизнес Букс., 2009. - 272 с. - (Серия "Идеи, которые работают").

108. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М.: Тандем, 1998. - 288 с.

109. Уткина С.А. Комментарий к Положениям по бухгалтерскому учету. — М.: ЗАО Юстицинформ, 2008. 384 с.

110. Уткина С.А. Типичные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности: выявление и исправление: практ. пособие / С.А. Уткина. 3-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Jl, 2008. - 212 с. - (практическая бухгалтерия).

111. Финансовый менеджмент. Теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: изд-во "Перспектива", 1998. - 656 с.

112. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. М.: Финансы и статистика, 2002. — 640 с.

113. Цай Т.Н., Грабовой П.Г., Марашда Б.С. Концепция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка. М.: Алане, 1997. - 288 с.

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

115. Черданцев А.Ф. Толкование советского права. М. Юридическая литература, 1979. —166 с.

116. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е.Шевелев, Е.В. Шевелева. М.: КРОНУС, 2007. - 280 с.

117. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2002. - 219 с.

118. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. М.: ИНФРА-М, 2007. - 448 с.

119. Auditing (Prentice Hall Series In Accounting). Pearson Us Imports & Phipes, 2007. - 834 p.

120. F. Choi, D.S. Meek, Gary K. International Accounting. — Pearson Education, 2008. 528 p.

121. International Accounting Standards Explanted by International Accounting Standards Committee. John Wiley & Sons Inc., 2008. - 484 p.

122. Jack J. Champlain. Auditing Information Systems. Barron's Educational Series, 2006. - 448 p.

123. Jerry J. Weygandt. Accounting Principles. John Wiley & Sons Inc., 2005. -456 p.

124. Lee H. Radebaugh. International Accounting and Multinational Enterprises, 6th Edition. Wiley, 2006. - 520 p.

125. Peter J. Eisen. Accounting. Barron's Educational Series, 2007. 448 p.

126. Steven M. Bragg. GAAP Policies and Procedures, 2nd Edition. John Wiley & Sons, 2007. - 416 p.

127. Статьи, Интернет-источники

128. Бакаев A.C. Регулирование бухгалтерского учета: роль государства и профессионального сообщества Текст. // Бухгалтерский учет. — 2005. № 1. — с. 5-10.

129. Бакаев А.С. Законодательная база и развитие бухгалтерской профессии Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 8. - с. 6-10.

130. Белова И. Налоговые риски при взаимоотношениях с иностранными компаниями холдинга Электронный ресурс. // Финансовый директор. -2005. № 5. Режим доступа: http://www.fd.rud.ru / article/13687.html.

131. Васютин Р. Налоговые риски в построении структуры организации Электронный ресурс. // Sales business. 2006. № 6. — Режим доступа: http:www.salespro.ru/464.

132. Гетьман В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 2. с. 54-58.

133. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка Электронный ресурс. — Режим доступа: http://slovari.yandex.ru/dict/dal.

134. Джальчинов Д.Л. Ответственность должностных лиц Текст. // Бухгалтерский учет. — 2007. № 8. с. 11-15.

135. Ермакова Т.М. Аутсорсинг в бухгалтерском учете Текст. // Бухгалтерский учет. — 2007. № 7. — с. 55-57.

136. Иванян А.Г., Че А.Ю. О налоговых рисках Текст. // Налоговый вестник-2007. № 10.-с. 3-7.

137. Карзаева Н.Н. Ошибки в бухгалтерской отчетности: в чем причины? Текст. // Бухгалтерский учет. — 2008. № 1.-е. 13-17.

138. Караханян С. Риск уголовной ответственности бухгалтера увеличится Текст. // Главбух. 2007.№ 3. - с. 13-18.

139. Колеватова О.А., Михалева Ж.Г. Признание расходов в учете Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 4. с. 5-8.

140. Кондраков Н.П. Последствия принимаемых решений в учетной политике организации Текст. // Бухгалтерский учет. — 2008. № 1.-е. 5-12.

141. Ковалев В.В. Гудвилл как бухгалтерская категория Текст. // Бухгалтерский учет. — 2005. № 8. с. 52-59.

142. Кулаева Н.С. Особые случаи применения положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 Текст. // Налоговый вестник —2007. № 11.-е. 155- 161.

143. Куликова Л.И. Амортизация: сопоставление расходов организации с текущими экономическими выгодами Текст. // Бухгалтерский учет 2007. №23.-с. 30-35.

144. Курбангалеева О.А. Для чего компании используют кадровый аутсорсинг Текст. // Бухгалтерский учет. 2006. № 20. — с. 50-52.

145. Лаптева Д.Г. Принципы бухгалтерского учета и отражение обязательств Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 9. — с. 67-71.

146. Леонид Шнейдман: На подходе новый закон о бухучете Электронный ресурс. // Главбух. - 2008. № 7. - Режим доступа: http://www.glavbukh.ru/art/l 3778.

147. Леонид Шнейдман: к аудиторам ужесточили требования Электронный ресурс. // Бизнес-журнал Онлайн. 2008. №26/02. — Режим доступа: http://fmance.rambler.ru/news/index.html?id=12753141.

148. Медведев озвучил пять принципов выхода из глобального кризиса Электронный ресурс. // Грани.ру. 2008. № 08/10. - Режим доступа: http://grani.ru/Politics/Russia/p. 142431 .html.

149. Мизиковский Е.А. ПБУ 14/07: новое в учете нематериальных активов Электронный ресурс. // Аудиторские ведомости. — 2008. № 4. Режим доступа: http://saldo.ru/article.ru.html7pubid = 5929.

150. Миронова О.А. Роль государства в регулировании аудиторской деятельности Текст. / О. А. Миронова, М. А. Азарская // Аудиторские ведомости. 2007. № 12. - с. 3-9.

151. Мясников О.А. Налоговая ответственность за нарушение правил ведения бухгалтерского учета Текст. // Налоговый вестник 2007. № 2. - с. 148 -153.

152. Никонова А. Доходы и расходы в российском учете и МСФО Текст. // Главбух. 2008. № 11. - с. 86 - 91.

153. Никонова А. Правила учета резервов по российским стандартам и МСФО Текст. // Главбух. 2008. № 22. - с. 84 - 90.

154. Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. — 2000. № 12.-с. 50-55.

155. Оцените налоговые риски Электронный ресурс. // Российский налоговый курьер. 2007. № 13-14. - Режим доступа: http://www.rnk.ru/article3378.html.

156. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.ozhegov.org.

157. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективные реалии Текст. // Бухгалтерский учет. 2004. № 9. - с. 5-10.

158. Палий В.Ф. Нужно ли менять закон о бухгалтерском учете? Текст. // Бухгалтерский учет. 2005. № 7. - с. 5-10.

159. Палий В.Ф. О государственном суверенитете в области регулирования бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 1.-е. 46-49.

160. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. 2006. № 7. - с. 55-60.

161. Пласкова Н.С. Роль финансовой информации при анализе результативности бизнеса Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 24. — с. 58-64.

162. Петрова В.И., Чайковская JI.A. Тенденции развития теории бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 11.-е. 48-51.

163. Понокова Д.И. Идентификация и классификация резервов в российской и международной практике Текст. // Международный бухгалтерский учет. -2007. № 1 (97). с. 25-27.

164. Предпринимательский риск, его мотивы и функции Электронный ресурс. // Современный бухучет. 2006. №7. — Режим доступа: http://www.buhi.ni/text/31034-1 .html.

165. Прокофьев Г.С. Анализ юридического текста: Некоторые вопросы теории Текст. // Вест. Моск. ун-та. Сер. 11. Право. 1995. № 2. - с. 80-85.

166. Рамаева JI. Минфин назвал типичные ошибки в бухгалтерской отчетности Текст. // Главбух. 2007. №4. - с. 66-69.

167. Рассказова-Николаева С.А. Принципы регулирования бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 8. — с. 49-53.

168. Рассказова-Николаева С.А. Обучение профессиональному суждению Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 17. - с. 44-50.

169. Ржаницына B.C. Изменения в методологии учета нематериальных активов Текст. // Бухгалтерский учет. — 2008. № 7. с. 5-11.

170. Романов А.Н. Профессиональные бухгалтерские объединения: возможности регулирования учета Текст. // Бухгалтерский учет. — 2004. № 5. — с. 35.

171. Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева. Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувшего века Текст. // Бухгалтерский учет. 2001. № 12. — с. 4146.

172. Я.В Соколов, M.JI. Пятов. Достоверный и добросовестный взгляд на бухгалтерскую информацию Текст. // Бухгалтерский учет — 2007. № 5. — с. 52-56.

173. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет и его Закон Текст. // Бухгалтерский учет. 2005. № 10. - с. 10-13.

174. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Влияние учетной политики на финансовый результат Текст. // Бухгалтерский учет. 2006. № 21. - с. 43-48.

175. Соколов Я.В., Соколов В.Я. Традиции и перспективы подготовки бухгалтеров в России Текст. // Бухгалтерский учет. — 2007. № 2. — с. 6-10.

176. Соколов Я.В. МСФО в России: их настоящее и будущее Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 8. - с. 57-60.

177. Сотникова JI.B. Учет резервов по сомнительным долгам Текст. // Бухгалтерский учет. 2005. № 20. — с.5-12.

178. Стуков JI.C. О роли Министерства финансов Российской Федерации в реформировании бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет. 2004. № 8. - с. 59-62.

179. Суслов В.В. Герменевтика и юридическое толкование Текст. // Государство и право. 1997. № 6. - с. 115.

180. Учебное пособие по МСФО для профессиональных бухгалтеров Электронный ресурс. // http:// www.accountingreform.ru.

181. Ушаков Д.Н. Толковый словарь русского языка Электронный ресурс. Режим доступа: http://slovari.yandex.ru/dict/ushakov.

182. Филина Ф.Н. Анализ налоговых рисков Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2006. № 11. - Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp?rbaid= 1467.

183. Чайковская JI.A., Якушева Ю.А, Организационные и методологические подходы к отражению условных активов и обязательств хозяйственной деятельности Текст. // Международный бухгалтерский учет. 2007.№ 1 (97). — с. 28-37.

184. Шматалюк А., Коптелов А. Как разработать систему внутреннего контроля Электронный ресурс. // Финансовый директор. — 2006. № 1. Режим доступа: http://www.fd.ru/article/30434.html.

185. Шнейдман JI.3. Законодательное регулирование бухгалтерского учета и аудиторской деятельности Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 5. с. 810.178