Бухгалтерская отчетность и анализ финансового положения несостоятельных организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Безбородова, Татьяна Ивановна  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Безбородова, Татьяна Ивановна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Нижний Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

160

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Безбородова, Татьяна Ивановна

Введение

Глава 1. Формирование внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности в условиях антикризисного управления

1.1. Формирование учетной политики в условиях антикризисного управления

1.2. Внутрихозяйственная бухгалтерская отчетность как информационная база диагностики и прогнозирования развития организации в условиях антикризисного управления

1.3. Обеспечение аналитичности и информационной емкости внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности в антикризисном управлении

Глава 2. Концепция международных и отечественных экономических моделей оценки несостоятельности организации

2.1. Современные подходы к идентификации и прогнозированию несостоятельности организаций на основании данных бухгалтерской отчетности

2.2. Определяющие факторы неплатежеспособности с позиции жизненного цикла систем

2.3. Методики анализа развития организации для антикризисного управления

Глава 3. Комплексная оценка финансового состояния хозяйствующего субъекта для антикризисного управления

3.1. Регламентация значений коэффициентов экономического анализа для оценки финансового состояния организации в условиях антикризисного управления

3.2. Вопросы перегруппировки статей бухгалтерского баланса для диагностики несостоятельности организации с позиции жизненного цикла системы

3.3. Использование бухгалтерской отчетности для оценки экономического потенциала организации в условиях антикризисного управления 111 Заключение 122 Библиографический список использованной литературы 124 Приложения

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерская отчетность и анализ финансового положения несостоятельных организаций"

Нестабильность экономического развития, недостатки в управлении организациями, усиление конкуренции способствует тому, что многие российские организации, коммерческие банки оказываются несостоятельными. Сегодня необходимо сделать максимум возможного для того, чтобы эти организации не обанкротились, чтобы удалось сохранить и упрочить бизнес, сберечь рабочие места. Наиболее сильное влияние на финансово-хозяйственную деятельностьхозяйствующих субъектов оказывает кризисное состояние всей российской экономики. Спад производства, рост количества убыточных организаций, неурегулированность взаимных расчетов и другие причины оказывают негативное влияние на платежеспособность хозяйствующих субъектов.

Для противодействия экономическим кризисам в России восстановлен институт банкротства применительно к организациям, попадающим под критерии несостоятельности.

Основной целью системы банкротства является структурная перестройка экономики в соответствии с предъявляемыми к ней требованиями. Современное состояние реального сектора экономики России характеризуется тем, что все большее количество организаций подпадает под признаки банкротства, установленные действующим в этой области законодательством. Массовое применение процедуры банкротства в отношении организаций — должников само по себе, к сожалению, не способствует экономическому росту, благоприятному инвестиционному климату и оздоровлению общей экономической ситуации. Вместе с тем нельзя отказываться от процедуры банкротства в отношении неплатежеспособных организаций и организаций -злостных должников, когда они уже практически перестали работать или продолжение их деятельности сопряжено с постоянным ростом задолженности перед кредиторами, в том числе задолженности по обязательным платежам.

Экономический смысл несостоятельности (банкротства) состоит в том, что этот институт должен служить механизмом установления более эффективного режима управления производственными ресурсами (природными, трудовыми, капитальными) на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. Сегодня в процессе процедуры банкротства находится свыше 100 тыс. дел в отношении реальных должников. Правительство удерживает список стратегических предприятий, подлежащих проведению процедуры их банкротства по щадящему режиму. Около семи месяцев длится процесс наблюдения, во время которого проводятся инвентаризация, анализ финансового состояния организации, выясняются причины, приведшие к банкротству. Но даже если процесс банкротства дошел до логического конца — конкурсного производства, это отнюдь не означает ликвидацию организации. Продажа бизнеса или имущественного комплекса проводится путем открытых торгов с привлечением независимых оценщиков и экспертов. В течение ближайшего года торги будут осуществляться только через Российский федеральный фонд имущества (РФФИ).

Количество дел о банкротстве растет быстрыми темпами: в 1999 г. к производству было принято 10933 дела, а в 2002 г. — 84000 [110, с.1].

Институт банкротства становится более востребованным. Из находящихся в производстве дел о банкротстве организации с так называемой конкурсной массой, т. е. с «живыми», ликвидационными активами, составляют 1/5 часть. Остальные 17 тысяч — «отсутствующие» должники, подлежащие ликвидации. Большинство из них в свое время создавались ради проведения нескольких сделок.

В наше время число и разнообразие факторов, оказывающих влияние на неплатежеспособность, снижающих возможности стабильной работы организаций, возрастают. Функции управления неплатежеспособностью приобретают все большую роль и становятся одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности организаций. Это обусловило возрастание интереса к исследованию проблем неплатежеспособности хозяйствующих субъектов. Опубликовано значительное число работ, посвященных проблемам анализа финансового состояния несостоятельных организаций, как в России, так и за рубежом. Это работы следующих авторов: о за рубежом -К. Redhead and S. Hughes, J. Mugler, L. Perridon, M. Steiner, D.B. Hertz, C.A. Williams, R.M. Heins, K. Heamden and A. Moore; о в России — Айвазян 3., Барабаш Ю., Балабанов И.Т., Бланк И.А., Гительман Л.Д., Градов А.П., Грачева М.В., Грязнова А.Г., Грабовый П.Г., Долгопятова Т.Г., Зудилин А.П., Исаков Б.И., Клейнер Г.Б., Качалов P.M., Ковалев В.В., Лапуста М.Г., Любушин Н.П., Мизиковский Е.А., Панков В.В., Петрова В.И., Севрук В.Т., Тамбовцев В.Л., Уткин Э.А., Шаршукова Л.Г., Шеремет А.Д., Широбоков В. И., Хорин А.Н., Юн Г.Б. и др.

Вместе с тем отдельные аспекты банкротства и финансового оздоровления исследованы недостаточно. Не разработана методология бухгалтерского учета в части учетной и налоговой политики организации, система комплексного экономического анализа, позволяющая прогнозировать несостоятельность организаций, повышая действенность антикризисного управления. В настоящее время используется ряд методов, которые позволяют идентифицировать состояние несостоятельности организаций. Однако ни один из этих методов не позволяет прогнозировать это состояние, определять динамику изменения показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций с целью предупреждения или выхода из несостоятельности. Такое положение объясняется следующим:

1. Неоднозначностью самого состояния, характеризующего несостоятельность. Оно может быть кратковременным, иметь тенденцию к углублению или выходу из кризиса;

2. При анализе несостоятельности исследователи, как правило, исключают изучение динамики данного явления. Именно этим объясняется многообразие в используемых данных для различных методов идентификации несостоятельности;

3. Методики анализа и прогнозирования несостоятельности построены чаще всего по принципу набора исходных данных об экономическом положении организации. На основании этих данных рассчитываются показатели, по которым судят о вероятности наступления несостоятельности организации. При этом не анализируется стадия развития жизненного цикла организации, хотя от стадии развития, характеризующей динамику изменения показателей финансово-хозяйственной деятельности, показатели анализа и прогнозирования несостоятельности могут существенным образом изменять свое значение;

4. Не исследованы элементы учетной и налоговой политики организации и их влияние на несостоятельность организации.

Идентификация и исследование вероятности банкротства необходимо проводить с учетом концепции жизненного цикла организации и динамики ее экономических характеристик. На основании такого анализа возможно получение адекватной информации о функционировании и перспективах работы организации.

Необходимость приведения системы экономического анализа с учетом факторов динамики развития организаций, практическая востребованность методики, учитывающей переходные процессы в развитии систем, свидетельствуют об актуальности данной проблемы, что определило выбор темы диссертации, ее цели, задачи и структуру (рис.1). •

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является: развитие методических основ формирования внутренней бухгалтерской отчетности и экономического анализа в условиях антикризисного управления.

Рис. 1. Дерево цели проводимого исследования

Поставленная цель обуславливает необходимость решения следующих задач:

• формирование учетной политики в условиях антикризисного управления;

• формирование внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности как информационной поддержки диагностики, прогнозирования развития организации в условиях антикризисного управления;

• обеспечение аналитичности и информационной емкости внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности в антикризисном управлении;

• проведение анализа современных подходов к идентификации и прогнозированию несостоятельности организаций на основании данных бухгалтерской отчетности;

• определение факторов неплатежеспособности с позиции жизненного цикла систем;

• развитие методики анализа развития организации для антикризисного управления;

• проведение перегруппировки статей бухгалтерского баланса для диагностики несостоятельности организации с позиции жизненного цикла системы и для оценки экономического потенциала организации в условиях антикризисного управления.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования явились теоретические и методологические аспекты бухгалтерской отчетности и экономического анализа применительно к хозяйственно-финансовой деятельности несостоятельной организации в период антикризисного управления.

Объектом исследования явились различные организации Пензенской области, находящиеся в условиях антикризисного управления — это более 100 организаций различных форм собственности и налогообложения.

Методология исследования. Методологической основой диссертационной работы является использование закономерностей научного познания, законов развития систем, положений теории экономического анализа, бухгалтерского учета, статистики, эконометрики.

В процессе исследования изучались общетеоретическая и специальная литература; законодательство и нормативные акты; материалы научных конференций и семинаров. Применялись такие общенаучные методы познания, как системный подход, наблюдение, сравнение и эксперимент; формализация и моделирование; исторический и логический подходы, статистические и экономико-математические методы с применением ПЭВМ.

Научная новизна. Научная новизна исследования состоит в формировании внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности для комплексной оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта в процессе антикризисного управления с учетом неравномерной (нелинейной) динамики развития организаций.

Научная новизна характеризуется следующими результатами исследования, которые выносятся автором на защиту:

• разработаны формы внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности, отвечающие требованиям аналитичности и информационной емкостью в условиях антикризисного управления;

• предложены субсчета аналитического учета, необходимые для заполнения дополнительных форм внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности;

• проанализированы подходы к идентификации и прогнозированию несостоятельности организаций;

• разработана методика определения времени наступления несостоятельности организаций;

• определены экономические параметры, необходимые для построения пессимистического и оптимистического прогноза развития организации;

• разработана методика комплексной оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта на базе структурированного бухгалтерского баланса;

• представлены рекомендации по прогнозированию изменения показателей финансового состояния организации в рамках комплексной оценки.

Практическая значимость работы. Практическая значимость выполненных исследований состоит в том, что основные авторские рекомендации обеспечивают решение задач, связанных с комплексной оценкой финансового состояния несостоятельных организаций. Они используются при подготовке арбитражных управляющих в Пензенском институте экономического развития и антикризисного управления.

Выводы и рекомендации, сформулированные в работе, могут быть использованы на практике экономистами, бухгалтерами, менеджерами различных уровней хозяйствующих субъектов в своей профессиональной деятельности.

Организационно-методические результаты диссертационной работы используются в практике антикризисного управления, а также в учебном процессе при чтении дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Бухгалтерский управленческий учет», «Анализ финансовой отчетности».

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследований доложены и получили одобрение на научно-практических конференциях Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Нижегородского коммерческого института, используются при подготовке арбитражных управляющих в Пензенском институте экономического развития и антикризисного управления, на кафедрах «Экономический анализ и антикризисное управление» и «Бухгалтерский учет и аудит» Нижегородского коммерческого института в преподавании дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Бухгалтерский управленческий учет», «Анализ финансовой отчетности», а также на Пензенском часовом заводе, Пензенском компрессорном заводе, «Пензспиртпроме» в ходе антикризисного управления.

Публикации. Основные результаты исследования опубликованы в 5 работах общим объемом 6,25 п.л.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения с выводами и предложениями, списка использованной литературы, включающего 161 источник. Работа изложена на 124 страницах текста, содержит 31 рисунок, 40 таблиц и 4 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Безбородова, Татьяна Ивановна

Результаты исследования показали, что сроки вступления организации в зону напряженности оказались ранее по данным расчета коэффициента отношения выручки к сумме активов, чем по темпам изменения себестоимости и выручки.

Время вступления организации в зону напряженности по данным расчета трендовых значений:

• темп выручки/время - 0,86;

• темп себестоимости/время - 1,03;

• темп выручки/темп себестоимости - 2,66;

• выручка/сумма активов - 0,707.

Однако при расчете коэффициента выручка/сумма активов берется вся сумма активов по бухгалтерскому балансу, не учитывая их мобильность и ликвидность (табл.3.14, рис.3.7, 3.8). Деление активов на финансовые и нефинансовые активы при расчете названного коэффициента дало следующие результаты в определении срока наступления конкретной организации в зону напряженности.

Заключение

Анализ форм бухгалтерской отчетности организаций показал, что их содержание не обеспечивает потребности управления несостоятельным экономическим субъектом. Бухгалтерская отчетность является источником подходов к идентификации и прогнозированию несостоятельности организаций, а также комплексной оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта. Решение научной задачи по разработке теоретико-методологических основ формирования бухгалтерской отчетности и комплексной оценки финансового состояния организации в условиях антикризисного управления позволило решить следующие задачи:

• сформирована учетная политика в условиях антикризисного управления;

• сформирована внутрихозяйственная бухгалтерская отчетность как информационная поддержка диагностики, прогнозирования развития организации в условиях антикризисного управления;

• обеспечена аналитичность и информационная емкость внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности в антикризисном управлении;

• проведен анализ современных подходов к идентификации и прогнозированию несостоятельности организаций на основании данных бухгалтерской отчетности;

• определены факторы неплатежеспособности с позиции жизненного цикла систем;

• проведена перегруппировка статей бухгалтерского баланса для диагностики несостоятельности организации с позиции жизненного цикла системы и для оценки экономического потенциала организации в условиях антикризисного управления.

К числу основных результатов, полученных на основе проведенных исследований и имеющих самостоятельное практическое значение, относятся:

• предложенные субсчета аналитического учета, необходимые для заполнения дополнительных форм внутрихозяйственной бухгалтерской отчетности;

• разработанная методика определения времени наступления несостоятельности организаций;

• набор экономических параметров, необходимых для построения пессимистического и оптимистического прогноза развития организации;

• разработанная методика комплексной оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта на базе структурированного бухгалтерского баланса;

• представленные рекомендации по прогнозированию изменения показателей финансового состояния организации в рамках комплексной оценки.

Автор считает также, что разработанные им в ходе работы над диссертацией рекомендации и предложения должны регулярно уточняться по мере изменения социально-экономической и политической ситуации в стране.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Безбородова, Татьяна Ивановна, 2003 год

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 07.07.2003).

2. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 07.07.2003).

3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 26.03.2003).

4. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51 -ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 10.01.2003).

5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002).

6. Федеральный закон от 08.01.1998 N 6-ФЗ (ред. от 21.03.2002, с изм. от 01.10.2002) " О несостоятельности (банкротстве)" (принят ГД ФС РФ 10.12.1997).

7. Закон РФ от 19.11.1992 N 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) несостоятельности (банкротстве) предприятий".

8. Постановление Правительства РФ от 20.05.1994 N 498 (с изм. от 24.08.2002) "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий".

9. Постановление Правительства РФ от 20.05.1994 N 498 (ред. от 03.10.2002) " О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий".

10. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.12.2002 N 4085).

11. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 115н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно исследовательские,опытно конструкторские и технологические работы" ПБУ 17/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.12.2002 N 4022).

12. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.2002 N 4090).

13. Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 N 66н " Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Информация по прекращению деятельности" ПБУ 16/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2002 N 3655).

14. Приказ Минфина РФ от 18.05.2002 N 45н "О внесении дополнений и изменений в положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.06.2002 N 3505).

15. Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 N 96н " Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности " ПБУ 8/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.12.2001 N 3138).

16. Приказ Минфина РФ от 02.08.2001 N 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету Минфина РФ от 02.08.2001 N 60н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01)» (ПБУ 15/01)".

17. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет материально производственных запасов" ПБУ 5/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.07.2001 N 2806).

18. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 18.05.2002) ""Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 N 2689).

19. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000".

20. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 N 91 н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2000".

21. Приказ Минфина РФ от 27.01.2000 N 11н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2000)".

22. Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 N 5н (ред. от 30.03.2001) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Информация об аффинированных лицах" ПБУ 11/2000" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.05.2000 N2215).

23. Приказ Минфина РФ от 10.01.2000 N 2н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000".

24. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)".

25. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N ЗЗн (ред. от 30.03.2001) ""Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1790).

26. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н (ред. от 30.03.2001) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1791).

27. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 N 60н (ред. от 30.12.1999) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1673).

28. Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 N 56н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Событие после отчетной даты" (ПБУ 7/98)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1674).

29. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.03.2000) "Об утверждении положения по ведению бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598).

30. Приказ Минфина РФ от 20.12.1994 N 167 "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/94".

31. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 N 16 "Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций»

32. Письмо ЦБ РФ от 28.10.1996 N 350 «О показателе стоимости чистых активов».

33. Указание ЦБ РФ от 13.11.1997 N 18-У "О введении в действие новой редакции методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации), утвержденных письмом Банка России от 08.09.97 N513".

34. Распоряжение ФСДН РФ от 14.04.2000 N 19-р "Об утверждении разъяснения о вопросах, связанных с применением процедур банкротства" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.06.2000 N 2285).

35. Распоряжение ФСДН РФ от 27.12.1999 N 48-р (ред. от 24.03.2000) "Об утверждении положения о производстве по делам организаций, в отношении которых приняты решения об обращении взыскания на имущество" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.02.2000 N 2084).

36. Распоряжение ФСДН РФ от 11.11.1999 N 40-р "Об утверждении разъяснения о вопросах, связанных с применением процедур банкротства" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.02.2000 N 2085).

37. Распоряжение ФСДН РФ от 08.10.1999 N 33-р «О методических рекомендациях по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства».

38. Распоряжение ФСДН РФ от 22.09.1999 N 30-р «Об утверждении правил подготовки заключений о возможности реструктуризации задолженности организаций по обязательным платежам в федеральный бюджет».

39. Распоряжение ФСДН РФ от 07.09.1999 N 24-р "О подготовке заключений федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству об угрозе банкротства организаций угольной отрасли в случае единовременной уплаты налога».

40. Письмо ФСДН РФ от 11.03.1999 N Р-6 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

41. Приказ ФСДН РФ от 05.01.1999 N 1 «Об утверждении формы лицензии арбитражного управляющего»

42. Приказ ФСДН РФ от 31.12.1998 N 330 "О специализированном фонде ФСДН России" (вместе с "Временным положением о специализированном фонде федеральной службы России по делам несостоятельности и финансовому оздоровлению»).

43. Письмо ФСДН РФ от 02.10.1998 N Р-5 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

44. Письмо ФСДН РФ от 01.10.1998 N Р-4 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

45. Письмо ФСДН РФ от 01.10.1998 N Р-3 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

46. Распоряжение ФСДН РФ от 16.09.1998 N 18-р "Об утверждении положения о системе подготовки арбитражных управляющих».

47. Разъяснение ФСДН РФ от 07.09.1998 N Р-2 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

48. Разъяснение ФСДН РФ от 07.09.1998 N Р-1 "О вопросах, связанных с применением процедур банкротства».

49. Распоряжение ФСДН РФ от 27.08.1998 N 16-р «Об утверждении методических рекомендаций по ускоренному порядку применения процедур банкротства».

50. Письмо ФСДН РФ от 13.05.1998 N ГТ-05/905 «О порядке обращения в арбитражный суд с заявлением о признании государственного унитарного предприятия несостоятельным (банкротом)».

51. Письмо ФСДН РФ от 29.01.1998 N ГТ-05/138 «О правомочиях территориальных агентств ФСДН России».

52. Абрютина М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие/ М.С. Абрютина.- М., 2000.- 512 с. ISBN 5-8018-0074-3.

53. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия/ И. Ансофф. СПб., 1999.416 с.- ISBN 5-7751-0212-7.

54. Артеменко В.Г. Финансовый анализ/ В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир.-М., 1999.-250 с. -ISBN 985-6615-77-0.

55. Абрютина М.С. Экспресс-анализ финансовой отчетности/М.С. Абрютина.-М., 2003.-256 с. -ISBN 977-6616-78-0.

56. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия/ М.С. Абрютина, А.В. Грачев.-2-е изд. испр.- М., 2000.-256 с. -ISBN 5-8018-0037-9.

57. Безбородова Т.И. Сравнительный анализ моделей идентификации несостоятельности предприятий // Экономический анализ: теория и практика.-№3.- 2003.-С. 16-20.

58. Безбородова Т.И. Бухгалтерский учет и финансовый анализ в антикризисном управлении/ Е.Б.Богданова, И.В.Никифорова, Т.И. Безбородова, В.Д.Дорофеев .-Пенза: Издательство «ПИЭРАУ», 2002.- С. 56-115.

59. Безбородова Т.И. Совершенствование аналитичности и информационной емкости бухгалтерской отчетности организаций при антикризисном управлении // Всё для бухгалтера. № 23.- 2003. С. 33-36.

60. Бархатов А.П. Международный учет: Учебное пособие/ А.П. Бархатов -М., 2001.- 288 с. ISBN 5-94462-023-4.

61. Баканов М.И. Теория экономического анализа/ М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. 4-е изд.- М., 2000.- 416 с. -ISBN 5-279-02042-7.

62. Богатая И.П. Стратегический учет собственности предприятия / И.П. Богатая.- Ростов -на Дону, 2001.-317 с. - ISBN 5-378-067042-5.

63. Башина О.Э. Общая теория статистики: Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности/ О.Э БАшина, А.А. Спирин. -5-е изд., доп. и перераб.- М., 2000.- 440 е.: ил.- ISBN 5-279-01959-3.

64. Бреславцева Н.А. Балансоведение/ Н.А. Бреславцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко.-М., 2001.- 151 с.-ISBN 5-16-000641-9.

65. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие/ И.Т. Балабанов. 3-е изд., перераб. и доп.- М., 2001.- 528 е.: ил.- ISBN 5-27902241-1.

66. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий, В.Д. Новодворский, А.Д. Шеремет, JI.3. Шнейдман.-М., 1994.-528 с. -ISBN 5-85428-032-9.

67. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности/ JI.A. Бернстайн, Научн ред.пер. И.И. Елисеева: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ.-М., 2002. 624 с. -ISBN 5-270-01555-5.

68. Бетге Й. Балансоведение/ Й Бетге.- М., 2000.- 415 с. ISBN 5-27701566-5.

69. Бакаев А.С. Комментарии к новому плану счетов бухгалтерского учета/ А.С. Бакаев, П.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский, Н.И. Николаевский, О.М. Островский, Т.А. Шнайдерман, JI.3. Шнейдман.- М., 2001.- 422 с. ISBN 5-93831-006-7.

70. Водянов А., Гаврилова О., Маршова Т. До основания. А затем?// Экономика и жизнь. № 5 (8960). - 2003.-c.2-3.

71. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений/ Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. 3-е изд., перераб. и доп.- Спб., 2003.-288 е.- ISBN 5-94125-062-2.

72. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов/ М.А. Бахрушина. 2-е изд. доп. и пер. М., 2002,- 528 с. -ISBN 5-90138648-5.

73. Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Учебное пособие/ Л.П. Владимирова, Н.Л. Святошенко, М.С. Абросимова . 2-е изд., перераб и доп.- М., 2001.- 308 с. -ISBN 5-8316-0022 -X.

74. Гольцберг М.А. Бухгалтерский анализ: Пер. с англ. / М.А. Гольцберг, Л.М. Хасан Бек. - К., 1993.-428 с. - ISBN 5-7707-4229-1.

75. Елисеева И.И. Общая теория статистики: Учебник/ И.И. Елисеева, М.М. Азбашев. -4-е изд. перераб. и доп.- М., 1998,- 480 е.: ил.- ISBN 5-27901956-9.

76. Ефимова О.В. Финансовый анализ/ О.В. Ефимова. 2-е изд., перераб. и доп.- М., 1998.- 320 с. - ISBN 5-85428- 071 - X.

77. Иванова Т. В активе: количество и качество// Экономика и жизнь. -№44 (8946).-2002.-с.1.

78. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. для вузов/В.Б. Ивашкевич. М., 2003.-618 е.- ISBN 5-7975- 0540-1 (в пер.).

79. Ивашкин Б.Н. Бухгалтерский учет в торговле. Учебно-практический курс/Б.Н. Ивашкин. -6-е изд., перераб. и доп.- М., 1999.- 480с. ISBN 5-86509021-6.

80. Кочалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP/ В.В. Качалин.- 4 -е изд.- М., 1998.- 432с.- ISBN 5-77490117-3.

81. Кожарский В.В. Бухгалтерский учет в торговле: Учебное пособие/ В.В. Кожарский, З.В. Кудрявей, З.М. Пименова, С.И. Филипенко.- Мн., 1996.-407 с. -ISBN 985-06-0128-0.

82. Кондраков Н.П. Эккаунтинг для менеджеров. Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ. Учебное пособие/Н.П. Кондраков. М., 1998.-280 с.-ISBN 5-7749-0084-3.

83. Камышанов П.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ/ П.И. Камышанов, А.П. Камышанов- М., 2003.- 288 е.- ISBN 5-9811011-6.

84. Колиниченко Е.А. Защита интересов платежеспособного должника при банкротстве. Сравнительно-правовой анализ/ Е.А. Колиниченко. -М., 2001.-208 с. -ISBN 5-377-03338-2.

85. Ковалев В.В. Как читать баланс/ В.В. Ковалев, В.В. Патров. 4-е изд., перераб. и доп.-М., 2002.-520 с. -ISBN 5-279-02238-1.

86. Кутер М.И., Гурская М.М., Теория многообразия балансов Ж.С. Савари// Бухгалтерский учет.- № 6.- 2003.- С. 60-61.

87. Круш З.А. Антикризисное управление финансами коммерческих организаций/ З.А. Круш, JI.B. Лущикова.- Воронежский государственный аграрный университете им. Г.Д. Глинки, 2001.-386 с.

88. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ В.В. Ковалев, О. Н. Волкова. М., 2000.-424 с. -ISBN 5-94032-005-8.

89. Коган Е.А. Оценка возможной неоплатности долговых обязательств заемщика// Экономический анализ: теория и практика. -№ 4-2003.- С.44-51.

90. Камфер Ю. Проведение зачетов встречных требований с предприятием, в отношении которого начата процедура банкротства не допускается// Экономика и жизнь. № 3.- 2002. С. 12.

91. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры/ В.В. Ковалев.-М., 2001.- 560 с. ISBN 5-279-02354-Х.

92. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент/ В.В. Ковалев.- М., 2001.- 768 с. ил.-1 SBN 5-279-01907-0.

93. Камышанов П. И. Бухгалтерский учет: отечественная система и международные стандарты/ П.И. Камышанов, И.В. Барсукова, И.М. Пустяков.-М., 2002.- 520 с. -1 SBN 5-88103-079-6.

94. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов/ Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. М., 1999.-417 е.- ISBN 5-238-00105-3.

95. Любушин Н.П. Система показателей анализа финансового состояния организации и методы их определения// Экономический анализ: теория и практика. №2. - 2003.- С. 9-22.

96. Любушин Н.П. Теория экономического анализа/ Н. П. Любушин, В.Б. Лещева, Е.А. Сучков. М., 2002. - 470 с. - ISBN 5-7975-0445-6.

97. Ларионов И.К. Антикризисное управление: Общие основы и особенности в России. Учебное пособие/ И.К. Ларионов, Н.И. Брагин, А.П. Алиев.- М., 2001.-248 с. ISBN 5-8316-0066-1.

98. Мамедова Л., Иванова Г., Миронов В., Ордынская И. На войне как на войне// Экономика и жизнь.- № 11(8965). 2003. - с.2-3

99. Мамедова Л. Второе дыхание способны получить российские предприятия в процессе честного банкротства// Экономика и жизнь. № 11(8965)-2003.- с. 1.

100. Матвеев А. Кому доверить бизнес// Экономика и жизнь- № 2 (8957).-2003.-С. 1.

101. Мочапов А.В. Система бухгалтерского учета как тест хозяйственных и антихозяйственных тенденций в экономической политике, проводимой в России// Экономический анализ: теория и практика,- № 2.- 2003. С. 28-36.

102. Мхитарян B.C. Статистика: Учебник/В.С. Мхитарян, Т.А. Дуброва, В.Г. Минашкин, Н.А. Садовникова, Р.С. Шмайлова -М., 2001.-272 е.- ISBN 5294-00096-2.

103. Микерин Г.И. Международные стандарты оценки. Книга 1. Перевод, комментарии, дополнения/ Г.И. Микерин., М.И. Недужий, Н.В. Павлов, Н.Н. Яшина. М., 2000.- 264 е.- ISBN 5-88149-056-8.

104. Маренков Н.Л. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: Учебное пособие/Н. А. Маренков, Т.Н. Веселова.- 3-е изд., перераб. и доп.- М., 2002.-200 с. ISBN 5354 -00244-3.

105. Новодворский В.Д., Клинов Н.Н. Формирование бухгалтерского баланса при реорганизации юридического лица // Бухгалтерский учет.- № 15.2002. -С. 64-70.

106. Новодворский В.Д., Марин В.В. Принципы сохранения капитала в отечественном бухгалтерском учете// Бухгалтерский учет.- № 18.-2002.- С.52-54.

107. Парушина Н.В. Анализ собственного и привлеченного капитала в бухгалтерской отчетности// Бухгалтерский учет.- № 3.- 2002.- С. 72-78.

108. Парушина Н.В. Анализ дебиторской задолженности// Бухгалтерский учет.- № 4.-2002.- С. 46-53

109. Патров В.В., Быков В.А. Составление бухгалтерской отчетности на 2002 г// Бухгалтерский учет.- № .3-2003.- С. 15-28.

110. Парушина Н.В., Лытнева Н.А. Учет и отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты// Бухгалтерский учет.- № 1.- 2002.- С. 14-22.

111. Панков В., Павлюченко В. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсное производство)// Финансовая газета. № 2.- 2001.-С.З-4, № 4- 2001, с.7-8.

112. Пятов М.Л. Разработка элементов учетной политики организации// Бухгалтерский учет. № 5.- 2002,- С. 15-19.

113. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности/ В.Ф. Палий.- М., 2003.-216 е.- ISBN 1607-5102.

114. Панков В.В., Любушин Н.П., Сучков Е.А. Особенности экономического анализа в условиях антикризисного управления организациями//Экономический анализ: теория и практика. № 1.- 2002. С. 7-16.

115. Пятов М.Л. Роль учетной политики на 2003 год и техника ее формирования// БУХ. 1С. № 12.- 2002. С.8-16.

116. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности/ В.Ф. Палий.- М., 2003.- 456 с. ISBN 5-16-000883-7.

117. Патров В.В. Бухгалтерский учет товарных операций/ В.В. Патров.- 2-е изд., перераб.и доп.- М., 1997.- 208 с. ISBN 5-85428-065-5.

118. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности/ В.Ф. Палий.- М., 2003.- 216 е.- /SBN 1607-5102.

119. Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент/ Н.В. Родионова.- М., 2001. 222 с. - ISBN 5-7899-0214-7.

120. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие/ Г.В. Савицкая- 6-е изд., перераб. и доп.- Мн., 2001.-704 с. -ISBN 985-6516-76-0.

121. Соколов Я.В, Пятов M.J1. Бухгалтерская природа обязательств// Бухгалтерский учет.- № 9.-2002.- С. 63-71.

122. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета/Я.В. Соколов,- М., 2000. 496с.: ил. - ISBN 5-279-01937-2.

123. Соколов Я.В., Пятов M.J1. Учет доходов и расходов и показателей финансового положения организациями// Бухгалтерский учет.- № 22.- 2002. С.54-61.

124. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии/ В.В. Степанов. М., 1999.-204 е.- ISBN 5-266-01836-2.

125. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности/ Г.В. Савицкая- 6-е изд., доп.-М., 2001.-704 е.- ISBN 5-278-23365-1.

126. Степанова Г.Н. Комплексный подход к диагностике банкротства предприятий (обзор отечественных и зарубежных методик)// Все для бухгалтера. № 10-2001. С. 12-18.

127. Соколов Я.В. Основы аудита/ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова, А.В. Газарян, Г.И. Козлова, В.В, Ковалев, Е.И. Ширкина, Ю.П. Воропаев, П.В. Потеряв, В.П. Жук.- М., 2000.-456 с. ISBN 5-85428-081-7.

128. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. Учебник/ О.В. Соловьева. -М, 1998. -288с. -ISBN 5-7916-0015-1.

129. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие/ Н.Н. Тренев.-М., 2000.- 496 е.: ил- ISBN 5-279-01931-3.

130. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности/ В.А. Терехова, -2-е изд., перераб и доп.- СПб., 2003.272 с. -ISBN 5-94723-450-5.

131. Ткач В.И. Учет резервов предприятия/ В. И. Ткач, С.В. Рованова, А.С. Чешев. М., 2000.-96 с. -ISBN 375-6516-77-0.

132. Терехин В.И. Финансовое управление фирмой/ В.И. Терехин, С.В. Моисеев, Д.В. Терехин, С. Н Цыганков. М., 1998.-350 с. -ISBN 5-7747-0214-7.

133. Терехова В.А. Проблемы обобщения сводной учетной информации о затратах на производство и себестоимости продукции// Все для бухгалтера.- № 12(108)- 2003.-C.3-6.

134. Терехова В. А. Правовые и организационные процедуры разбирательства дел о банкротстве// Все дела бухгалтера№ 2 (98).- 2003.- С. 3234.

135. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. Учебник/ Э.А. Уткин- М., 1998.-288 с. -ISBN 5-88124-020-0.

136. Уткин Э.А. Аудит и управление несостоятельным предприятиям/ Э.А. Уткин, А. Э. Бинецкий.- М., 2000. -384 с. ISBN 5-88124-079-0.

137. Хохлов Н.В, Управление риском: Учеб. пособие для вузов/ Н.В. Хохлов. М., 1999. - 239 с. - ISBN 5-238-00119-3.

138. Хорнгрен Ч. Т. Бухгалтерский чует: Управленческий аспект: Пер. с англ./ Ч.П. Хорнгрен, Дж. Фостер. -М., 2001.-416 е.- ISBN 5-279-01212-2.

139. Черненко А.Ф. Оценка кредитоспособности организации на основе прогнозного бухгалтерского баланса// Экономический анализ: теория и практика- № 4-2003.-С.51-56.

140. Шпотов Б.М. Менеджмент/ Б.М. Шпотов- М., 1999. -704 е.- / ISBN 5877-02246-2.

141. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин.- М., 1996. 176 с. -ISBN 5-86225 -131-6.

142. Шишкин А.К. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебн. пособие для вузов/ А.К. Шишкин, В.А. Микрюков, И.Д. Дышкант. М., 1996.-496 с. -ISBN 5-85177-018-Х.

143. Широбоков В.Г. Активно-адаптивная система бухгалтерского учета в сельском хозяйстве: концептуальные подходы, теория и практика/ В.Г. Широбоков.- Воронежский государственный аграрный университет им. Г.Д. Глинки, 2001.-366 с.

144. Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс/ Г.Ф. Шершеневич. -М., 2000 -447 с. -ISBN 5-7945-0215-6.

145. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия// Бухгалтерский учет.- № 13. 2001.- С. 76-78.