Бухгалтерский учет и анализ в управлении экономическими рисками предприятий нефтяной отрасли

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Антышева, Елена Робертовна  
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Антышева, Елена Робертовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Сургут

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

186

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Антышева, Елена Робертовна

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В НЕФТЯНОЙ ОТРАСЛИ

1.1. Проблемы финансового состояния промышленных предприятий в Российской Федерации

1.2. Методические аспекты управления экономическими рисками

1.3. Организация учета рисков

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИХ НА СИТУАЦИЮ РИСКА

2.1. Модель бухгалтерского учета

2.2. Формирование бухгалтерской информации, отвечающей требованиям управления экономическими рисками

2.3 Финансовый и управленческий учет в системе управления экономическими рисками

ГЛАВА 3. СИСТЕМА КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РИСКА

3.1. Математические модели, применяемые при анализе рисков

3.2. Анализ основных финансовых показателей промышленного предприятия нефтяной отрасли

3.3. Анализ экономических рисков промышленного предприятия нефтяной отрасли и принятие управленческого решения по управлению экономическими рисками

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и анализ в управлении экономическими рисками предприятий нефтяной отрасли"

В условиях рыночных отношений проблема учета и оценки экономического риска приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления. Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов - отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многим другим. Особое значение проблема учета и анализа риска приобретает в экономической деятельности нефтегазодобывающих предприятий. Анализ принятого в мировой практике законодательства о предприятиях и предпринимательской деятельности показывает, что оно определяет предпринимательство как инициативную деятельность, направленную на получение прибыли, осуществляемую в условия риска. Поиск разных путей решения проблем, их выбор и изменение возможны только при наличии спектра альтернатив, а значит, и риска. Одно из главных правил экономического поведения: не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня.

Возможность возникновения риска связано как с совокупностью действия факторов, влияющих на него, так и с организацией системы учета показателей, существенно влияющих на его возникновение. В основном это связано с построением такой системы бухгалтерского аналитического учета, которая позволила бы оперативно реагировать на изменение факторов, связанных с доходами и расходами, финансовыми результатами, уровнем обязательств.

Система бухгалтерского учета в данном случае должна отражать все существенные аспекты, связанные с возможностью возникновения рисковой ситуации. В связи с этим определены цель, задачи диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретические и практические аспекты проблемы разрабатывались в трудах многих зарубежных ученых, им уделено внимание и отечественными исследователями.

Исследование сущности экономических рисков, выявление их причин и классификацию проводили А. Маршалл, Дж. Кейнс, И. Шумпетер, Ю. Бригхем, JI. Гапенски, К. Рэрхэд, С. Хьюс, Г. Клейнер, И. Балабанов, В. Гранатуров, М. Лапуста, В. Чернов, М. Рогов, О. Кандинская. Анализ и характеристика экономического риска базируется на соотношениях "эффективность-риск" и "ликвидность-риск" с использованием для количественной оценки экономико-статистических методов и применением обычных приемов минимизации риска (страхование, диверсификация, ограничение).

Проблемы методологии исследования рисков и их оптимизации глубоко проработаны в трудах зарубежных ученых Г. Марковича, Ф. Модильяни, М. Кассела. Однако в России применение предлагаемых этими авторами приемов и методов управления риском малоэффективно в силу значительной динамичности внешней среды и несформированности рыночных структур. В последние годы ряд отечественных исследователей проблемы управления рисками, такие как С.Грядов, Г. Клейнер. В. Белолипецкий, Ю. Сотникова провели ряд работ, в которых прослеживается возможность использования различных методологий расчета и управления рисками. Но вместе с тем остается широкое поле для исследования этой проблемы. Необходимо решить задачи, требующие системного управления рисками на уровне промышленных предприятий, которые помогут их адаптации к условиям рынка. Становится обязательным формирование действенного механизма управления рисками на уровне предприятий, который основывается на оптимальном сочетании инструментов риск-менеджмента и показателей эффективности деятельности, которые могли бы давать объективную информацию о степени рискованности хозяйствования.

В российской экономической литературе вопросы совершенствования бухгалтерского учета и использования его в системе управления в той или иной степени затрагиваются в целом ряде работ М.И. Баканова, П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевича, О.А. Мироновой, В.И. Петровой, B.C. Плотникова, Я.В. Соколова и других.

Отдельные работы посвящены проблемам организации финансового и управленческого учета в России. Однако, трудов, содержащих систематизированный подход к методике и организации учета в системе управления экономическими рисками, обеспечивающих эффективность функционирования предприятий нефтегазодобывающей промышленности, практически нет.

Цель и задачи диссертационной работы.

Целью диссертационной работы является решение научных, организационных и методических проблем бухгалтерского учета и анализа в системе управления экономическими рисками нефтяных предприятий.

В соответствии с этим в диссертационной работе обоснована необходимость решения следующих задач:

1. Провести анализ тенденций изменения финансового состояния предприятий отрасли и определить перспективы их развития.

2. Определить факторы и степень возникновения рисковой ситуации с учетом современного развития экономики России и отрасли в частности.

3. Классифицировать существующие теоретические подходы к определению риска и уточнить понятие «экономический риск», определить основные элементы системы управления данным риском в деятельности предприятий нефтяной отрасли.

4. Определить особенности организации бухгалтерского и управленческого учета в системе управления рисками. Разработать систему учета основных экономических показателей, существенно влияющих на степень риска.

5. Разработать регистры бухгалтерского учета, принципы формирования статического и динамического балансов для определения информационной базы в управлении рисками.

6. Определить методы оценки рисков в соответствии со спецификой предприятий нефтяной отрасли.

7. Провести анализ основных экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности по материалам предприятия нефтяной отрасли Ханты - Мансийского округа и выявить степень риска.

Предметом исследования явились организация и методика бухгалтерского учета, отчетности и анализа результатов финансово -экономической деятельности нефтяных предприятий. В качестве объекта исследования выбраны нефтяные предприятий Ханты-Мансийского округа. В работе использованы данные оперативной, бухгалтерской и статистической отчетности нефтяных компаний за ряд последних лет.

Теоретической и методологической основой исследования явились труды ведущих российских и зарубежных авторов, посвященные проблемам управления рисками организации, а также работы ученых и специалистов в области бухгалтерского учета и отчетности в системе управления рисками нефтегазодобывающих предприятий. Использованы законодательные и нормативные документы РФ, российские и международные стандарты отчетности, аналитические и информационные материалы, опубликованные в российской периодической печати и представленные в компьютерной сети Интернет, материалы научных и научно - практических конференций. Исследования опираются на геогенезис, относящийся к теории учета и отчетности. Применен принцип исследования, как сочетание общего и особенного, использованы методы статистической систематизации.

Для решения поставленных в работе задач применялись следующие общенаучные методы: наблюдение, группировка, обобщение, сравнение, системный и комплексный подход, структурный анализ.

Научная новизна диссертации заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с совершенствованием бухгалтерского учета и анализа результатов финансово - хозяйственных операций в системе управления экономическими рисками предприятий нефтяной промышленности. В частности:

1. На основе проведенного анализа тенденций изменения финансового состояния предприятий отрасли определены перспективы их развития в условиях риска на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях.

2. Определены факторы и степень возникновения рисковой ситуации с учетом современного развития экономики России и отрасли в частности.

3. Классифицированы существующие теоретические подходы к определению риска, уточнено понятие «экономический риск» и определены основные элементы системы управления данным риском в деятельности предприятий нефтяной отрасли.

4. Определены особенности организации бухгалтерского и управленческого учета в системе управления рисками. Разработана система учета основных экономических показателей, существенно влияющих на степень риска.

5. Разработаны регистры бухгалтерского учета, принципы формирования статического и динамического балансов для определения информационной базы в управлении рисками.

6. Определены методы оценки рисков в соответствии со спецификой предприятий нефтяной отрасли.

7. Выявлена степень риска на основе проведенного анализа основных экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности по материалам предприятия нефтяной отрасли Ханты - Мансийского округа, что позволило принять соответствующие управленческие решения.

Практическая значимость исследования состоит в его направленности на решение научных, организационных и методических проблем бухгалтерского учета и анализа в системе управления экономическими рисками нефтяных предприятий. Разработанные автором методические положения, практические рекомендации и выводы могут быть использованы в деятельности нефтяных компаний для эффективного управления экономическими рисками. Теоретические положения исследования могут быть использованы в учебном процессе.

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на ежегодных научных конференциях, проводимых в г. Санкт-Петербурге ("Международная научно-практическая конференция"), г. Ханты-Мансийске, г. Сургуте (2003г., 2004г., 2005г., 2006г.), "Экономическая динамика развития округа", "Развитие нефтяной отрасли в округе", на конференциях молодых ученых в Сургутском госуниверситете. Отдельные положения используются в учебно-методической работе кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Сургутского государственного университета.

Публикация результатов исследований. Основные положения и результаты диссертации нашли отражение в 9 опубликованных работах объемом 3,3 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Антышева, Елена Робертовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вопросы управления экономическими рисками на промышленном предприятии в условиях развивающихся рыночных отношений становятся жизненно важными для эффективной финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования.

Анализ, систематизация и обобщение отечественных и зарубежных публикаций по вопросам анализа, оценки и управления риском показывает, что в настоящее время:

- отсутствует единое общепринятое словесное определение понятия «риск»;

- не разработана пригодная для различных теоретических и практических случаев формализация, позволяющая корректно исчислять обобщенный показатель риска;

- . отсутствуют научно обоснованные рекомендации по определению «приемлемости» конкретного уровня риска в определенной ситуации;

- не разработана нормативно правовая концепция, позволяющая формировать нормы и правила, базирующиеся на количественных оценках риска.

Неопределенность внешней среды и важность внутренних факторов деятельности организации нефтяной отрасли, рассмотренных в данной диссертационной работе, выделяют управление экономическими рисками в отдельный вид антирискового управления субъекта хозяйствования.

В результате проведенного анализа нефтяной промышленности в РФ в диссертационной работе сделаны следующие теоретические выводы.

1. Анализ состояния промышленных предприятий Российской Федерации показывает, что за период с 2002 по 2004 гг. произошло снижение эффективности деятельности предприятий промышленности РФ, которое выразилось в снижении уровня рентабельности продукции, увеличении количества убыточных предприятий, увеличении суммарной кредиторской задолженности промышленных предприятий.

Анализ факторов, оказывающих воздействие на состояние промышленности Российской Федерации, позволил к внешним из них отнести: уровень инвестиций в промышленное производство, уровень неплатежей в экономике РФ, уровень инфляции в РФ, изменения налогового законодательства в РФ, изменение курсов валют, снижение платежеспособности населения. Основными внутренними факторами являются особенности построения организационной структуры управления предприятием, достоверность бухгалтерской информации, которая зависит от организации учетного процесса, методики управленческого, статистического, налогового, финансового учета.

Анализ нефтяной отрасли показал, что по сравнению с отраслями, не относящимися к топливным отраслям промышленности, данная отрасль является эффективной, что выражается в более высоком уровне рентабельности продукции и сальдированном финансовом результате за период с 2002—2004 гг. Вместе с тем среди отраслей топливной промышленности она является наиболее нестабильной. Уровень рентабельности уменьшился с 31,1% в 2002 году до 22,6% в 2004 году. Сальдированный финансовый результат по итогам 2004 года нефтедобывающей промышленности превысил соответствующий результат газовой промышленности в 20,81 раза. Удельный вес убыточных предприятий в нефтедобывающей промышленности составляет 8,5% к 2005 году.

Одним из путей, позволяющих увеличить эффективность деятельности промышленных предприятий в РФ, является разработка системы управления экономическими рисками промышленных предприятий.

2. Анализ методических и практических подходов к управлению экономическими рисками промышленного предприятия, отраженных в отечественных и зарубежных научных источниках, показал, что:

- в настоящее время определены подходы к рассмотрению понятия «финансовый риск», разработан алгоритм финансового риск-менеджмента, достаточно освещены вопросы, связанные с проведением количественной оценки финансовых рисков, выделяются проблемы выбора методов управления финансовыми рисками, рассматриваются вопросы, связанные с управлением финансовых рисков предприятия нефинансового сектора экономики;

- в целом недостаточно разработанными, по нашему мнению, являются проблемы классификации экономических рисков предприятия методики и организации основных показателей и анализ взаимосвязей между экономическими рисками, совершенствования анализа рисков предприятия, проведения комплекса превентивных мер по снижению влияния рисков на конечные финансовые результаты предприятия.

В связи с этим диссертационным исследованием доказано, что экономические риски занимают основное место в системе рисков организации. Определены отличительные особенности экономических рисков:

- экономический риск является комплексным риском, так как концентрирует в себе все риски предприятия;

- экономический риск имеет денежное выражение.

В соответствии с данными особенностями автором дано определение экономического риска. Экономический риск предприятия — это вероятность возникновения неблагоприятных экономических последствий в форме потери дохода или капитала в условиях неопределенности в результате осуществления предприятием своей деятельности.

Автором построена и теоретически обоснована классификация финансовых рисков субъекта хозяйствования. Первый признак классификации «основные виды финансовых рисков» разделен на уровни. Первый уровень составляет риск банкротства, второй — обобщающие риски: риск неплатежеспособности и риск снижения финансовой устойчивости, третий уровень составляют конкретные финансовые риски, данные виды рисков сопряжены с конкретными видами деятельности предприятия. По мнению автора, можно выделить следующие конкретные риски: инвестиционный риск, инфляционный риск, дефляционный риск, процентный риск, депозитный риск, валютный риск, кредитный риск, налоговый риск, биржевой риск. Автором показаны вертикальные и горизонтальные связи между уровнями основных видов финансовых рисков.

Предложенная классификация экономических рисков предприятия позволяет:

- установить конкретные риски, влияющие на деятельность предприятия, которые могут являться причиной не только снижения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, но и его несостоятельности (банкротства);

- выявить возможность прогнозирования риска и характер проявления во времени;

- установить уровень потерь с помощью зон риска и возможность страхования;

- установить составляющие риска и определить источники возникновения (внешние или внутренние) риска.

3. В диссертационной работе предложена методика формирования системы управления экономическими рисками промышленного предприятия, и выделена система бухгалтерского учета, как основополагающая при принятии управленческого решения.

4. Определены этапы в системе управления на основании данных бухгалтерского учета и внутренней отчетности.

5. Предложена организационная структура бухгалтерской службы в системе управления экономическими рисками.

6. Сформирована система учета основных экономических показателей существенно влияющих на степень риска. Разработаны регистры бухгалтерского учета и принципы формирования статического и динамического балансов для определения информационной базы в управлении рисками.

7. Определены методы оценки рисков в соответствии со спецификой предприятий нефтяной отрасли.

8. Проведен анализ основных экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности по материалам предприятия нефтяной отрасли Ханты - Мансийского округа и определена степень риска для принятия управленческого решения. В частности, предлагается комплекс мероприятий, включающий:

8.1. Превентивные мероприятия, используемые для управления кредитным риском: использование системы определения платежеспособности предполагаемого заемщика; использование системы скидок при реализации продукции; использование факторинговых операций.

8.2. Снижение влияния валютного риска на финансовые результаты предприятия может быть достигнуто с помощью следующих мероприятий: для более точного прогнозирования курсовой стоимости той или иной валюты в будущем используется технический анализ хода торгов на валютной бирже за определенный период; хеджирование валютного риска с помощью валютного фьючерса, валютного опциона и операции «своп».

8.3. Оптимальным методом управления налоговым риском является создание обособленного резервного фонда, который может быть использован при неожиданном повышении налоговых ставок или снятии налоговых льгот с данного предприятия.

8.4. В условиях инфляции наиболее важными представляются мероприятия, связанные с: формированием рыночной цены и контролем за уровнем издержек производства. В условиях инфляции тарифы и расценки устанавливаются на короткий промежуток времени. Поскольку рыночная цена определяется спросом и предложением, то регулятором цены будет, с одной стороны, прибыль в будущем, а с другой — издержки производства. В частности, если предложение превышает спрос, то производитель устанавливает минимальную цену, по которой он может продать свой товар, исходя из своих затрат на производство; повышением производительности труда путем автоматизации производства и внедрения новых технологий; маркетинговыми исследованиями (избегать проектов, окупаемость которых может оказаться слишком продолжительной); разработкой правильной финансовой политики (минимизация наличных денег и дебиторскойзадолженности).

8.5. Основным методом по снижению влияния депозитного риска на деятельность предприятия является отслеживание рейтингов коммерческих банков. При этом принимаются во внимание рейтинги, дающиеся не только российскими, но и западными рейтинговыми агентствами. На возможность банкротства коммерческого банка оказывает огромное влияние макроэкономическая ситуация. Поэтому помимо рейтингов коммерческих банков, необходимо обращать внимание накредитный рейтинг страны в целом.

8.6. Основными мероприятиями по управлению биржевым риском являются: возможность проведения арбитражных операций; выставление stop-loss и stop-profit — ценовых границ, при которых обязательно следует продать или купить (при открытии короткой позиции) актив; использование интернет-технологий, которые предоставляют возможность участникам фондового рынка со своего рабочего места просматривать ход торгов в режиме реального времени, выставлять заявки, что позволяет реально оценивать рынок и своевременно реагировать на его изменения, тем самым заметно снижая биржевой риск.

Для обоснования формирования системы управления экономическими рисками промышленного предприятия нефтяной отрасли в диссертационной работе определена эффективность управления экономическими рисками, которая заключается в соотношении затрат, необходимых для внедрения проекта и уровня дохода предприятия от внедрения проекта.

Формирование системы управления финансовыми рисками промышленного предприятия показано в диссертационной работе на примере нефтяной компании, являющейся типичным предприятием нефтяной отрасли.

Отсутствие на анализируемом предприятии системы управления финансовыми рисками не позволяет своевременно анализировать факторы, влияющие на конечные финансовые результаты предприятия и принимать оптимальные управленческие решения по нейтрализации тех факторов финансовых рисков, которые негативно отражаются на результатах деятельности предприятия.

С помощью метода экспертной оценки автором определены финансовые риски, оказывающие на предприятия нефтяной отрасли наибольшее влияние: кредитный риск, риск неплатежеспособности, инфляционный риск.

В диссертации предложены методы управления данными финансовыми рисками и показаны достоинства и недостатки данных методов управления, а также предложена оценка эффективности формирования системы управления финансовыми рисками Сургутского нефтеперерабатывающего завода.

Вместе с тем требуют особого исследования вопросы, связанные с количественной оценкой финансовых рисков промышленного предприятия, что будет способствовать принятию оптимального управленческого решения и, следовательно, улучшению результатов деятельности промышленного предприятия. Интенсификация исследований в этом направлении позволит укрепить научно обоснованные подходы к управлению финансовыми рисками промышленного предприятия нефтяной отрасли экономики.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Антышева, Елена Робертовна, 2006 год

1. Т. МОНОГРАФИИ, УЧЕБНИКИ, УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ

2. Абалкина И.Л. Страхование экологических рисков (из практики США). -М.: Инфра-М, 1998.

3. Александрова К.И. Реорганизация. Ликвидация. Банкротство. Краткий справочник предпринимателя.-СПб.: Питер, 2005.

4. Альгин А. П. Риск в предпринимательстве: Пособие для менеджеров. СПб, 1992.

5. Антикризисное управление: от банкротства — к финансовому оздоровлению! Под ред. Г. П. Иванова. — М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1995.

6. Арбитражное управление предприятием: Практ. пособие. М.: Дело, 2000.

7. Баззел Р. Д., Кокс Д. Ф, Браун Р. В. Информация и риск в маркетинге: Пер с англ. — М.: Финстатинформ, 1993.

8. Балабанов И.Т. Риск менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996.

9. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. СПб.: Изд-во «Питер», 1999.

10. Балабанов И. Т, Балабанов А. И. Финансы: Учеб. пособие. СП6.:Изд-во «Питер», 1999.

11. Банк В.Р, Банк С.В, Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие. -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.

12. П.Белов А.А, Белов А.Н. Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебник.-М.: Изд-во Эксмо, 2005.

13. Белых Л. П. Основы финансового рынка: Пособие для вузов. М.:Финансы и статистика, 1998.

14. Бланк И. А. Управление прибылью: Учеб. курс. — Киев: НикаЦентр, Эльга, 2000.

15. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: Учеб. курс. — Киев: Ника-Центр, Эльга, 2000.

16. Бланк И.JI. Финансовый менеджмент: Учеб, курс. — Киев: НикаЦентр, Эльга, 2001.

17. Боков В. В., Забелин П. В. и Федцов В.Г. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной практике. — М.: Финансы и статистика, 1998.

18. Бригхем Ю. Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Пер. с англ. / Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ; Под ред. Б. Е. Пенькова, В. В. Воронова. — М.: РАГС — Экономика, 1998.

19. Бернстайн П. Против богов Against the gods: Укрощение риска / Пер. с англ. А. Марантиди. М.: Олимп-бизнес, 2000.

20. Бухгалтерский финансовый учет. Практикум: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. -М.:Вузовский ученик, 2006.

21. Бухгалтерский учет. Учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комисарова, В.А. Бородин; Под ред. проф. Ю.А. Бабаева, проф. И.П. Комисаровой. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТА-ДАНА, 2006.

22. Вакуленко Т.Г., Фомина JI.B. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. М.; СПб.: Герда, 2001.

23. Валдайцев С. В. Риски в экономике и методы их страхования. -М.: Финансы и статистика, 1997.

24. Васькин Ф.И., Дятлова А.Ф. Бухгалтерский финансовый учет.-М.: КолосС, 2004.

25. Воронцовский А. В. Управление рисками: Учеб, пособие. — СПб:Изд-во СП6ГУ, 2000.

26. Волкова О.Н. Управленческий учет: М: ТК Велби Из-во Праспект, 2006.

27. Высоков В.В. Высокова Т.Н. и др. Неплатежи: управление предприятием в условиях неплатежей. Науч-практ пособие./ РГЭА. -Ростов-н/Д., 1996.

28. Гаврилова В.Е. Банкротство в России: Вопросы истории, теории ипрактики: Учеб. пособие. -М.: ТЕИС, 2003.

29. Гарифуллин К.М., Каспина Р.Г., Михеева Е.В. Международные и внешнеэкономические аспекты бухгалтерского учета: Учебное пособие. -Казань: Изд-во КФЭИ, 1997

30. Глущенко В. В. Управление рисками. Страхование. — Железнодорожный: Крылья, 1999.

31. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, 2 (Введен в действие Законом РФ от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ и Законом РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

32. Гранатуров В. М. Эконоитческий риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учеб. пособие для Вузов. -М.: Дело и сервис, 2002.

33. Грачева М. В. Анализ проектных рисков: Учеб. пособие для Вузов. — М.: Финстатинформ, 1999.

34. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учет: учеб.-практ. пособие.- 3-е издание, перераб. и доп. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.

35. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1996.

36. Дроздова А. В. Управление кредитным банковским риском: Учеб. пособие. — СПб.: СП6ГИЭУ, 2001.

37. Донцова Н.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Дело и сервис, 2004.

38. Дубров А. М. и др. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб, пособие для вузов / А. М. дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хру-сталев; Под ред. Б. А. Лагоши. — М.: Финансы и статистика, 1999.

39. Егоров В. Б. Методы анализа и преодоления рисков инновационно-ориентированных предприятий: Автореф. дис. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. СПб.: 2000.

40. Емельянов А. А. Имитационное моделирование в управлении рисками. — СПб: СП6ГИЭУ, 2000.

41. Жарковская Е.П., Бродский Б.Е. Антикризисное управление: учебник.2.е изд., испр. и доп. М.: Омега-Jl, 2005.

42. Закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

43. Закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25 февраля 1999 г. № 39-Ф3.

44. Закон РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ.

45. Зотов В. А. Банковские риски на практике. — Бишкек, 2000.

46. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет, Учебник, М.: Экономист, 2003.

47. Кандинская О. А. Управление финансовыми рисками: Поиск оптимальной стратегии. — М.: Консалтбанкир, 2000.

48. Касимов Ю. Ф. Основы теории оптимального портфеля ценных бумаг. — М.:Филинъ, 1998.

49. Катасонов В. Ю., Морозов Д. С. Проектное финансирование: организация, управление риском, страхование. — М.: «Анкил», 2000.

50. Клейнер Г.Б. и др. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность / РАН. — М.: Экономика, 1997.

51. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие М.:ТК Велби Изд-во Проспект, 2005

52. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — М.: Финансы и статистика, 1996.

53. Кондратова И.Г. Основы управленческого учета. М.: Финансы и статистика, 1999.

54. Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности: Учеб. пособие. — М.: Инфра-М, 1998.

55. Ликвидация (банкротство) юридических лиц: Практическое руководство/ Под общей ред. В.В. Семенихина. М.: Изд-во Эксмо, 2005.

56. Людвиг Фон Берталанфи. Теория систем. — М.: Экономика, 1992.

57. Масарович М., Такахара Я. Общая теория статистики: Пер с англ. — М.: Финстатинформ, 1995.

58. Международные стандарты финансовой отчетности. Годовой отчет за 1999 год Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 2000.

59. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое пособие. ICAR Publishing. 2000.

60. Мур Алек, Хиарнден Кейт. Руководство по безопасности бизнеса. Практическое пособие по управлению рисками/Перевод с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998.

61. Об итогах исполнения федерального бюджета в 2000 году и задачах органов финансовой системы на 2001 год.: Материалы Министерства финансов Российской Федерации. М., 2001.

62. Ожегов С.И., Шведова Н.И. Толковый словарь русского языка. М.: АЗЪ. 1994 г.

63. Острейковский В. А. Математические модели в экономике: Учеб. пособие. — М.: инфра — М, 1999.

64. Павлова JI. П. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. — М.:Инфра—М,2001.

65. Пачоли JI. Трактат о счетах и записях. / Под ред. проф. Я.В.Соколова. -М.: Финансы и статистика. 1994

66. Первозванский А. А., Первозванская Т. Н. Финансовый рынок: расчет и риск. — М.: Инфра — М., 1994.

67. Пронина A.M. Организация бухгалтерского учета на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства в современных условиях. М.: Изд-во Российского Научного центра государственного и муниципального управления. 2001.

68. Пронина A.M. Проблемы бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий жилищно-коммунального хозяйства. Сургут. СГУ. 2001.

69. Райе. Т., Колли Б. Финансовые инвестиции и риск: Пер. с англ.; / Общ. ред. М. А. Гольцберга, JI. М. Хасан-Бек. — Киев: Торгово-издат. бюро ВНУ, 1995.

70. Риск-анализ инвестиционного проекта: Учеб. для вузов / Под ред. М. В. Грачевой. М.: ЮНИТИ -ДАНА, 2000.

71. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с франц. / Под ред. Л.Л.Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997

72. Рогов М. А. Риск-менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 2001.

73. Рожнова О.В. Информационное пространство финансового учета. М.: Изд-во Финансовой академии, 2001 г.

74. Российский статистический ежегодник: Офиц. изд. М., 2000.

75. Российский статистический ежегодник: Офиц. изд. М., 2001.

76. Рэдхед К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. — М.: Инфра-М., 1996.

77. Савинская Н. А., Багиева М. Н. Риски и устойчивость предприятия: Учеб. пособие. — СПб., 1998.

78. Сакс дж. Рыночная экономика и Россия: Пер. с англ. М.: Экономика, 1995.

79. Севрук В. Т. Риски финансового сектора Российской Федерации. М.: Финстатинформ, 2001.

80. Севрук В. Т. Банковские риски. — М.: ЛТд дело, 1993.

81. Семина А.Н. Банкротство: вопросы правоспособности должника -юридического лица: Научно-практическое издание / А.Н. Семина. 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Изд-во «Экзамен», 2004.

82. Советский энциклопедический словарь. М.: Советская энциклопедия, 1985 г.

83. Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2001 г.

84. Соколин Б. М. Кризисная экономика России: рубеж тысячелетия. СПб.: Лики России, 1997.

85. Станиславчик Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. М.: Ось-89,2002.

86. Стивен Росс, Рендольф Вестерфильд, Бредфорд Джордан. Основы корпоративных финансов. М.: Омега-Л, 2004.

87. Стратегическое планирование: Учеб. пособие / Под ред. Э. А. Уткина. — М.: Тандем, Экмос, 1998.

88. Ступаков B.C., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие.-М.: Финансы и статистика, 2005.

89. Сухова Л.Ф., Чернова Н.В. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия- М.: Финансы и статистика, 2004.

90. Темников Ф. Е. Кибернетические модели. — М.: Экономика, 1990.

91. Теплов Т. В. Финансовые решения: стратегия и тактика: Учеб. пособие для вузов / Ин-т «Открытое общество». — М.: Магистр, 2001.

92. Тэпман Л. Н. Риски в экономике: Учеб. пособие / Под ред. В. А. Швандара. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2002.

93. Управление риском / Практические методы минимизации случайного риска потенциальных убытков: Пер. с англ. — СПб., 1993.

94. Усмов А. И. Управление сложной системой: Учеб. пособие. — М.: Филинъ, 1995.

95. Уткин Э. А. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. М.: Инфра — М., 2000.

96. Уткин Э. А. Антикризисное управление. — М.: Финансы и статистика. 1997.

97. Федорова Г.В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства. М.: Инфра-М, 2000.

98. Федорова Г.В. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие / Г.В. Федорова. М.: Омега-ЛДООб.

99. Финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М. Г. Лапусты, П. С. Никольского. 2-е изд. доп. — М.: Инфра-М, 2002

100. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. А. М. Ковалевой. — М.: Инфра — М., 2002.

101. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие / Под ред. Г. Б. Поляка. —1. М.:Инфра—М, 1997.

102. Финансовый менеджмент: Учебник для Вузов / Под ред. Е. С. Стояновой. — 2-е изд, перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

103. Холл А. Математическое моделирование системы: Пер с англ. М.: Экономика, 1998.

104. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб, пособие для вузов. — М. :ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

105. Христиановский В.В, Щербина В.П. Экономический риск и методы его измерения. М.: ДонНу, 2002

106. Чедвик JI. Основы финансового учета/Пер. с англ. Под ред. В.А.Микрюкова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

107. Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия: Учеб. пособие. — СПб.: Питер, 2000.

108. Эшби У. Р. Кибернетика: Пер с англ. М.: Филинъ, 1991.

109. Юн Г.Б, Таль Г.К, Григорьев В.В. Внешнее управление на несостоятельном предприятии: Учеб.- практ. пособие. М.: Дело, 2003.

110. СТАТЬИ, ТЕЗИСЫ ДОКЛАДОВ, АВТОРЕФЕРАТЫ ДИССЕРТАЦИЙ

111. Акопян А. Риск и финансовое планирование инвестиций // Управление риском. 2002. №21, с. 13—22.

112. Ю.Аникин А. В. Финансовый бизнес и стабильность общества // Мировая экономика и международные отношения. 2000. № 54. с. 54— 64.

113. Ш.Балашова Н. Управление операционным риском: анализ современных тенденций // Рынок ценных бумаг. 2004. №7. с. 68—70.

114. Бабарыкин С.В. Возникновение и развитие теории учета затрат в США и Великобритании. //Бухгалтерский учет. М., 1997.

115. Безруких П.С. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности. //Бухгалтерский учет. М., 2001. -№5. с. 67-68

116. Беляков А. В. Проблемы управления процентным риском // Финансы и кредит. 2002. №12. с. 3—5.

117. Беляков А. В. Процентный риск: анализ, оценка, управление // Финансы и кредит. 2003. №22. с. 3—18.

118. Вострикова Л.Г. Доверительное управление имуществом собственника. //Бухгалтерский учет. М., 2001. - № 10. с. 55-61

119. Годашев Ф. Р. Валютный риск и его разновидности // Финансы и кредит. 2001. №4. с. 60—71.

120. Гусаков Б. И., Сидорович Ю. М. Управление риском средствами внутреннего аудита // Финансы и кредит. 2003. N24. с. 52—59.

121. Давыдова Г.В., Беликов А.Ю. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий // Управление риском. 2004. №3. с. 13—20.

122. Долматов А. Экономическая безопасность фирмы // РИСК. 2005. №4. С. 52—58.

123. Доронин В. К. К вопросам управления рисками // РИСК. 2004. №5. с. 21—29.

124. Епифанов М. Управление рисками // Финансовый бизнес. 2001. №9. с. 28—36.

125. Ермаков С. Что делать с рисками // Риск. 2000. №5 с. 15—24.

126. Кинев Ю.Ю. Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия на этапе принятия решений // Менеджмент в России и за рубежом. 2005. №25. с. 73—83.

127. Ковалев В. Принятие управленческого решения при управлении рисков // РИСК. 2005. №5. с. 3 6—46.

128. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. 2002. №11. с. 20—2 1.

129. Коробов А.Н. Венчурный бизнес в России //РИСК. 2004. №7 с. 54—

130. Лобанов Н. Л. Филин А. В. Чугунов д. А. Риск-менеджмент // РИСК. 2000. №4. с. 24—29.

131. Лобанов Н. Л., Чугунов д. А. Тенденции развития риск-менеджмента: мировой опыт // Рынок ценных бумаг. 2003. №18. с. 59—65.

132. Морозов д. Основные принципы управления проектными рисками // Управление риском. 2001. №1. с. 13—22.

133. Патрушева Е. Управление производственными и финансовыми рисками предприятий//Инвестиции в Россию. 2002. №1. с. 35—3 8.

134. Печанова М. Ю. Организация риск — менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. №1. с. 70—78.

135. Предварительная информация об исполнении Федерального бюджета за 2004 год. М., 2005.

136. Решетин Е. Уверенность в страховании // Рынок ценных бумаг. 2004. №17. с. 86—91.

137. Родионов К. Увеличим риск //РИСК. 2004. №5. с. 16—28.

138. Семенов Г. Сайфуллин М. Потенциал использования консорциально — кастодийных систем // Российский экономический журнал. 2000. №9. с. 47—50.

139. Семенюк Р. Управление кредитным риском // Финансы и кредит. 2003. №4 с. 35—50.

140. Сердюкова И.Д. Методы анализа финансовых рисков // Бухгалтерский учет. 2002. №6. с. 54—63.

141. Супрунов Е.Б. Основы управления рисками. Риск-практикум // Банковское дело. 2004. №2. с. 13—16.

142. Федоров В. Фундаментальный анализ — в каждый фондовый дом // Рынок ценных бумаг. 2003. №23. с. 15—18.

143. Филин С. А. Основные направляющие государственного регулирования кредитных рисков банковской системы при инвестировании реального сектора экономики в России // Финансы и кредит. 2001. №4.с. 14—31.

144. Филин С. А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективности управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений // Финансы и кредит. 2002. №3. с. 21—31.

145. Фомина Е. Управление рисками: современные тенденции и практика//Рынок ценных бумаг. 2002. №18. с. 65—70.

146. Щукин д. О методике оценки риска // Рынок ценных бумаг. 2002. №16. с. 61 -64.1. ИНОСТРАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

147. Anindia Bhattacharyya, Market data moves into the middle office.// Risk Professional, 1/8 November, 1999.

148. CorporateMetrics Technical Document / RiskMetrics Group. April 1999.

149. Geoff Kates. Risk management systems 2000.//Risk Professional, №2/1 February 2000. London Informa Group, 2000, pp. 19-31.

150. Gray S L Towarels a Theory of Cultural Influence on the Development of Accounting Systems Internationally. Abacus. 1988, March. P.

151. Risk Management guidelines for derivatives. Basle, July 1994.

152. Roland Kenett. Towards a grand unified theory of risk. Operational Risk, London, Infroma Business Publishing 2000 pp. 61-69.