Методика аудита факторинговых операций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Семенихин, Роман Борисович

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Семенихин, Роман Борисович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

222

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Семенихин, Роман Борисович

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. Теоретические основы факторинга.

1.1. Экономическое содержание факторинга.

1.2. Российское и международное нормативно-правовое регулирование факторинга.

1.3. Риски факторинговой деятельности.

Глава 2. Организация аудита факторинговых операций.

2.1. Статистические методы в аудите.

2.2. Предварительное планирование в рамках риск-ориентированной концепции аудита.

2.3. Оценка аудиторского риска.

2.4. Определение уровня сугцественности.

Глава 3. Методологические рекомендации к проверке.

3.1. Особенности проведения выборочного исследования.

3.2. Особенности проведения аудита факторинговых требований и оценочных резервов.

3.3. Особенности подтверждения допуи(ения непрерывности деятельности фактора.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методика аудита факторинговых операций"

Актуальность темы исследования. Развитие финансового рынка в Российской Федерации и появление новых финансовых инструментов привели к необходимости разработки и усовершенствования методологических подходов к проведению аудита компаний и банков.

В последнее десятилетие одним из наиболее динамично развивающихся финансовых продуктов является факторинг, демонстрировавший значительные темпы роста до начавшегося в 2008 г. экономического кризиса. В условиях макроэкономической нестабильности и острой нехватки оборотных средств факторинг представляет собой альтернативу классическому банковскому кредиту и выступает в качестве дополнительного источникафинансирования оборотного капитала компаний. В связи с этим в последнее время увеличилась государственная поддержка факторинговой отрасли. Это проявилось в признании факторинга одним из инструментов оздоровления ситуации в финансовом секторе в соответствии с Приказом № 383 Министерства экономического развития РФ от 10 ноября 2008 г., а также отмене лицензирования факторинговой деятельности, разработке специальной государственной программы поддержки факторинговых компаний и фактор-банков посредством ОАО «Российский банк развития».

Развитие факторингового бизнеса требует постоянного привлечения инвестиций, что значительно усложняется в кризисных условиях. В рыночной экономике надежность факторинговой компании, достоверность ее финансовой отчетности подтверждается с помощью независимого финансового контроля — аудита. Положительное аудиторское заключение позволяет заинтересованным пользователям получить уверенность в надежности финансовой отчетности и возможности фактора успешно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. А поскольку факторинговые операции представляют собой относительно новый тип финансовых операций, стала очевидной необходимость комплексного исследования особенностей проведения аудита факторинговых компаний и фактор-банков.

Качество проведения аудита и его эффективность в значительной степени обуславливаются наличием методики проведения аудита, позволяющей с наименьшими трудозатратами получить достаточный объем аудиторских доказательств для выражения аудиторского мнения. Универсальной методике аудита финансовой отчетности- посвящено значительное количество работ российских и западных ученых. Однако ввиду особенностей хозяйственныхопераций и их влияния на финансовую отчетность необходимо наличие детальных отраслевых методик. Поэтому разработка методики аудита факторинговых операций является важной научной и практической задачей. Актуальность темы исследования обусловлена также новизной ее постановки для российских аудиторских организаций.

Степень разработанности темы исследования. Среди наиболее широко известных отечественных исследователей, затрагивающих различные аспекты факторинговой деятельности, следует отметить труды М.И. Буровой, O.E. Грицай, А.Г. Ивасенко, JI.M. Кожиной, М.Ю. Лаврика,

A.О. Лефеля, A.B. Никифорова, Я.И. Никонова, Л.А. Новоселовой, С.А. Орехова, И.Е. Покаместова, Е.А. Суханова, Ю.А. Соколовой, М.И. Трейвиша и др.

Общим вопросам внешнего аудита хозяйствующих субъектов посвящены работы отечественных исследователей: Р.П. Булыги, С.М. Бычковой, Л.Т. Гиляровской, Е.М. Гутцайта, Ю.А. Данилевского,

B.Б. Ивашкевича, М.В. Мельник, Е.М. Мерзликиной, Ю.П. Никольской, М.Ф. Овсийчук, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.И. Подольского, Я.В. Соколова, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, A.A. Терехова, А.Д. Шеремета,

Л.З. Шнейдмана, Г.В. Федоровой и др., а также зарубежных авторов: Р. Адамса, Э. Аренса, X. Грюнинга, Дж. Лоббека, Дж. Робертсона и др.

Анализ литературы показал, что в настоящее время отсутствуют работы, в которых был бы представлен целостный анализ особенностей аудиторской проверки факторинговой деятельности, а также разработана методика проведения проверки факторинговых компаний и фактор-банков.

Недостаточная разработанность теории- и методики аудита факторинговых операций, а также практическая необходимость конкретных методов аудита в условиях бурного развития факторинговой отрасли-обуславливают практическую значимость диссертационного исследования и определяют его цель и задачи.

Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических подходов и методических рекомендаций по аудиту финансовой отчетности факторинговых компаний и фактор-банков, на основе обобщения методических разработок по аудиту с учетом особенностей факторинговой деятельности и требованиями стандартов аудита.

Для достижения указанной цели в исследовании были поставлены и решены следующие задачи:

• определить тенденции современного этапа развития факторинговой отрасли в России и проанализировать их влияние на процесс аудита факторинговых компаний;

• выявить характерные риски факторинговой деятельности с целью разработки соответствующих аудиторских процедур в условиях риск-ориентированной концепции аудита;

• обобщить теоретические и практические аспекты создания резерва под обесценение факторинговых требований в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

• разработать и апробировать программу аудита факторинговых требований и соответствующих оценочных резервов; 5

• проанализировать особенности проведения аудита в условиях макроэкономической нестабильности в России;

• предложить и апробировать аудиторскую программу, направленную на подтверждение принципа непрерывности деятельности факторинговых компаний в условиях макроэкономической нестабильности.

Область исследования. Диссертационное исследование проведено в соответствии с пунктом 3.2. «Теоретические и методологические основы и ] целевые установки аудита, контроля и ревизии» и с пунктом 3.3.

Методология разработки программ аудита и плана проверок» паспорта ' специальности «Экономические науки» по коду ВАК Минобрнауки России

08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика».

Объектом исследования выступает деятельность факторов и аудиторских организаций в области учета, контроля и анализа факторинговых операций.

Предметом исследования являются теоретические, методические и организационные аспекты аудита факторинговых операций.

Теоретической; и методологической базой исследования послужили фундаментальные работы отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита, законодательные \ акты, международные стандарты финансовой отчетности и аудита. В процессе исследования использовались общенаучные методы познания -анализа и синтеза, сравнения, системного подхода наблюдения, группировки I и обобщения, а также экономико-статистические методы обработки информации, приемы экономического анализа. > Информационную базу исследования составляют данные финансовой бухгалтерской) отчетности компаний, рабочие документы аудиторов, результаты аналитических исследований, опубликованные в средствах массовой информации, электронной сети Интернет, а также базы данных «Консультант Плюс» и «Гарант».

Научная новизна исследования заключается в разработке рекомендаций по проведению аудита факторинговых операций на основе анализа современных подходов к аудиторской деятельности в соответствии с российскими и международными стандартами. К числу наиболее существенных результатов, полученных автором и обладающих элементами научной новизны, относятся следующие: выявлены основные тенденции развития отечественного рынка факторинговых услуг, в т.ч. в условиях мирового, финансово-экономического кризиса; проанализированы нормативно-правовая база и риски осуществления факторинговых операций с позиции аудитора; выявлены особенности бизнес-процессов факторинговой деятельности, их влияние на планирование и проведение аудиторской проверки; обобщены способы определения резерва под обесценение факторинговых требований в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета и. финансовой отчетности; разработана методика проведения качественного аудита с наименьшими трудозатратами, включающая в себя процедуры тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в отношении факторинговых операций, а также перечень аудиторских процедур по существу; разработана аудиторская программа, позволяющая сформировать аудиторское мнение в отношении допущения непрерывности деятельности факторинговой компании.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что разработанная автором методика аудита может быть использована аудиторскими организациями для уменьшения аудиторского риска и повышения эффективности проведения проверки за счет повышении качества планирования, оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего 7 контроля факторинговой компании, оптимизации трудозатрат, а также для подготовки и повышения квалификации аудиторов, бухгалтеров и сотрудников служб внутреннего контроля.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались и получили одобрение на Межвузовской научно-практической конференции «Информационное общество и актуальные проблемы экономических, гуманитарных, правовых и естественных наук» (Рязань, 2009 г.), на Международной научно-практической конференции «Маркетинг в условиях нестабильной экономики» (Ярославль, 2009 г.), на Всероссийской конференции молодых ученых с международным участием «Экономика, финансы и бизнес: проблемы и перспективы развития» (Иваново, 2010 г.), на Всероссийской заочной научно-практической конференции с международным участием «Актуальные научные проблемы» (Екатеринбург, 2010 г.), на Всероссийской научно-практической конференции «Социально-экономические реформы: проблемы и пути решения в условиях современного общества» • (Москва, 2010 г.), на Международной практической конференции «Наука в современном мире» (Москва, 2010 г.).

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 16 печатных работах общим объемом 4,2 п.л., в том числе в 5 статьях объемом 1,9 п.л. в журналах, включенных в Перечень ведущих научных рецензируемых журналов и изданий, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Семенихин, Роман Борисович

Заключение

В последнее десятилетие факторинг демонстрирует значительные темпы роста и представляет собой дополнительный источник финансирования для российских компаний. В связи с тем, что данный продукт становится все более востребованным, возникла необходимость разработки методики аудита факторинговых операций. Аудит факторинговых компаний' и фактор-банков, как и остальных коммерческих компаний, проводится в соответствии с требованиями федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и международных стандартов аудита. Однако специфика проведения факторинговых операций обуславливает необходимость комплексного подхода к определению- соответствующих аудиторских процедур. В связи с этим в диссертационном исследовании были поставлены и решены задачи, направленные на разработку методики проведения аудита факторинговых операций.

В работе были выявлены и систематизированы тенденции развития факторинговой отрасли в России на современном этапе и обоснована роль положительного аудиторского заключения для дальнейшего функционирования факторов. . Финансово-экономический кризис, неопределенность и усилившаяся конкуренция вынуждает факторов пересматривать действовавшую ранее систему риск-менеджмента и повышать качество предоставляемых услуг своим клиентам.

В диссертации была исследована нормативно-правовая база деятельности факторов. Проведенный анализ показал, что российское законодательство, направленное на- регулирование факторинговых правоотношений, в целом не содержит принципиальных противоречий с общепринятыми международными документами. Вместе с этим существует ряд нерешенных проблем, негативно влияющих на развитие отечественного рынка факторинга. В качестве основных можно выделить отсутствие в российском законодательстве такого понятия как «факторинг», специального закона «О факторинге», недостаточно четкую формулировку прав и

175 обязанностей участников факторинговых правоотношений, определения существенных условий договора факторинга и противоречивую правоприменительную (судебную) практику. Дальнейшее совершенствование законодательства способствовало бы развитию факторинговой отрасли в России.

В ходе исследования были проанализированы риски факторинговой деятельности, методы управления ими и- их влияние на планирование и проведение аудиторских процедур. Особого внимания\* в процессе аудита заслуживают финансовые и\* информационные риски, риск мошеннических действий. Автором даны практические рекомендации, позволяющие эффективно оценить качество управления, данными рисками и их возможное воздействие на деятельность фактора в будущем. Характерной особенностью фактора как аудируемого лица является огромное количество операций, I осуществляемых за отчетный период, а также\* большое количество контрагентов (клиентов и дебиторов). Указанные специфические черты были учтены при-разработке общего плана и программы аудита факторинговых требований.

В ходе исследования были определены особенности и предложены методические рекомендации к проведению процедур на следующих этапах аудиторской проверки: предварительное планирование;

Автором были систематизированы параметры, по которым аудитору необходимо проводить оценку потенциального клиента для определения возможности проведения аудита, предварительного объема работы, сроков и стоимости проверки. Также были предложены аналитические процедуры и проведен предварительный анализ ЗАО «Национальная факторинговая компания», позволяющий аудитору определить зоны риска, требующие особого внимания при проведении проверки. определение аудиторского риска;

Для целей аудита факторов в работе была обоснована трактовка аудиторского риска как совокупности неотъемлемого риска, риска средств контроля и риска необнаружения. Автором были предложены практические рекомендации к определению каждого из указанных рисков и разработаны соответствующие анкеты-опросники применительно к факторинговым компаниям и фактор-банкам; расчет уровня-существенности;

В исследовании были проанализированы и систематизированы способы расчета уровня^ существенности в российской и зарубежной аудиторской практике: На основании базовых показательней отчетности ведущих факторинговых компаний России, был произведен расчет уровня существенности различными способами: По'итогам, анализа был предложен механизм определения уровня'существенности для целей аудита факторов в зависимости от оценки.внутрихозяйственного и контрольного рисков. тестирование системы внутреннего контроля и проведение процедур по существу;

Особенностью- факторингового\* бизнеса является\* его высокая транзакционность. Поэтому в диссертации» была обоснована' необходимость сочетания тестирования системы внутреннего контроля и проведения процедур по существу при проверке факторинговых требований- и резерва, созданного под их обесценение. Исходя из практического опыта автора были описаны и проанализированы\* типичные бизнес-процессы при предоставлениифакторингового финансирования, а также методики расчета уровня резерва в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и МСФО, применяемые российскими факторами- на практике. В результате нами были предложены детальные аудиторские процедуры для подтверждения функционирования внутренних контролей, а также разработаны аудиторские процедуры, представленные в программе аудита факторинговых требований. оценка соответствия фактора допущению непрерывности деятельности.

177

Кроме основной задачи аудита, заключающейся в подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности, в условиях макроэкономической нестабильности актуальной проблемой становится подтверждение допущения непрерывности деятельности фактора. Проанализировав отечественный и зарубежный опыт финансового анализа, автором был предложен набор коэффициентов, позволяющий аудитору оценить потенциал дальнейшего функционирования фактора, а также разработана программа аудиторских процедур, направленная на подтверждение указанного допущения.

В диссертационной работе была обоснована последовательность проведения^ аудиторских процедур и описан алгоритм их выполнения при проверке факторинговых операций, соответствующие требованиям федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и международных стандартов аудита. Предложенная методика аудита может применяться как при обязательном или инициативном аудите, так и при специальном задании, например, при оценке качества портфеля факторинговых требований.

Использование рекомендаций и разработанных рабочих документов позволяет аудитору провести эффективную проверку с минимальным уровнем аудиторского риска. В течение нескольких лет предложенные методические материалы использовались автором при аудите российских факторинговых компаний и фактор-банков.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Семенихин, Роман Борисович, 2011 год

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЭ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 1 июля 2010 г.).

3. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями от 21 июля 2005 г., 24 июля 2007 г.

4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 27 июля 2010 г.).

5. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (ред. от 27 июля 2010 г.).

6. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

7. Инструкция Банка России от 30 апреля 1991 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков».

8. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации. Одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07 октября 2009 г.

9. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

10. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

11. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской федерации».

12. Программа антикризисных мер Правительства РФ на 2009 год. Утверждена Постановлением.Правительства РФ от 19 июня 2009 г.

13. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Утверждена Постановлением Правительства РФ № 283 от 6 марта 1998 г.

14. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н (ред. от 27 ноября 2006 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»

15. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 5 марта 2009 г.).

16. Инструкция Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «О порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности».

17. Письмо Государственного Банка ССР от 12 декабря 1989 г. № 252 «О порядке осуществления операций по уступке поставщиками банку права179получения платежа по платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги».

18. Письмо Банка России от 09 февраля 2009 г. № 04-15-1/594 «Об оценке кредитных рисков по операциям факторинга».

19. Письмо Банка России от 23 июня 2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».

20. Письмо Минфина от 28 января 2010 г. № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2009 год».

21. Конвенция УНИДРУА «О международном факторинге» от 28'мая 1988г.

22. Конвенция ООН «Об уступке дебиторской задолженности в>международной торговле» (принята 12 декабря 2001 г. резолюцией 56.81 на 85-ом пленарном заседании 56-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

23. Постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Кавказского округа № Ф08-1208/99 от 5 июля 1999 г.

24. Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ № 955/98 от 30 июня 1998 г.

25. Постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Западного округа № А56-10078/2005 от 27 марта 2006 г.

26. Постановление Федерального Арбитражного Суда Уральского округа № Ф09-1969/2000-ГК от 4 января 2001 г.

27. Постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Западного округа от 19 июня 2000 г. по делу № 925 Арбитражного суда Тверской области

28. Постановлении Федерального арбитражного суда Уральского округа по делу № Ф09-4440/05-СЗ от 17 января-2006 г.

29. Постановление Федерального Арбитражного Суда Центрального округа №222/9 от 10 сентября 1999 г.

30. Кодекс этики аудиторов России. Одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ (протокол N 56 от 31 мая 2007 г.)

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

32. Алексеева Д.Г. Отмена лицензирования факторинговых операций -размышления на тему / Д.Г. Алексеева // Факторинг и торговое финансирование. 2009. -№2. - С. 32-46

33. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы факторингового обслуживания клиентов / Д.Г. Алексеева // Факторинг и торговое финансирование. 2008. -№ 2.

34. Алексеева Е.В. Бухгалтерский учет оценочных резервов: дисс. . канд. эк. наук; науч. рук. В.В. Патров; С-Петерб. гос. универ. Спб. -2005. - 184 с.

35. Аманжолова Б.А., Лищук E.H. Аудит условных фактов хозяйственной деятельности: аналитические процедуры / Б.А. Аманжолова, E.H. Лищук // Аудиторские ведомости. № 3. - 2010. - С. 55-65

36. Аманжолова Б.А. Планирование аудита с применением аналитических процедур / Б.А. Аманжолова, A.B. Наумова // Аудиторские ведомости. -2004.-№ 8.-С. 42-56

37. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие) / В.Д. Андреев. -М.: Экономика. 1994. - 365 с.

38. Арене Э. А. Аудит: пер. с англ. / Э.А. Арене, Дж. К. Лоббек; Под ред. Я:В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 560 с.

39. Астахова К.В. Разработка\* и, внедрение в банке системы управления^ операционными рисками- «с нуля» / К.В\*. Астахова // Управление финансовыми рисками: -№4. 2008: - С. 290-307

40. Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р.П. Булыги. М.: ЮНИТИ-ДАНА.-2009.-431 с.

41. Аудит: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И. Подольского. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит. - 2008. - 744 с.

42. Аудит: учеб. пособие/ Бычкова С.М. и Итыгилова Е.Ю. под ред. проф. Я.В. Соколова: М;: Магистр. - 2009. - 463 с.

43. Аудиторский словарь / Бычкова С.М: и, др.; под ред. Я:В. Соколова. М.: Финансы-и статистика. - 2003. - 190 с.

44. Балабанов И.Т. Деньги и финансовые институты / И.Т. Балабанов, О .В: Гончаров, H.A. Савинская. СПб.: ПИТЕР. - 2000: - 218 с.

45. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и Биржи, ЮНИТИ. - 1997.-250с.

46. Банковские операции: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС.-2009.-384 с.

47. Банковское дело теория и практика: функции коммерческих банков. Международные расчеты. Кредиты, и инвестиции. / [Н.Г. Александрова и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.]: Питер. 2008.-400 с.

48. Банковское дело / под ред. Костериной Т.М. М.: Маркет ДС. - 2003. -240 с.

49. Банковское дело // Г.Г.Коробова и др.; под ред. Г.Г.Коробовой. М.: Экономисть. 2008. - 764 с.

50. Банковское дело: учебник для студентов вузов / О.Н. Лаврушин и др.; под ред. О.И. Лаврушина. -М.: Финансы и статистика. -2002. 666 с.

51. Банковское дело / под общей ред. С.Р. Моисеева. М.: Маркет ДС. - 2007. -480 с.

52. Баранов П.П., Овчинников A.A. Проблемы оценки уровня существенности в аудите и пути их решения / П.П. Баранов, A.A. Овчинников // Аудитор. №1. -2003 г.-С. 11-17

53. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. / Л.Г. Батракова Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: Логос. -2007.-368 с.

54. Беспалов Ю.Ф., Егорова O.A., Якушев П.А. Договорное право: учебное пособие для студентов вузов / Ю.Ф. Беспалов, O.A. Егорова, П.А. Якушев. -М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право. 2009. - 551 с.

55. Большой бухгалтерский словарь: 10000 терминов/ Авт. и сост.:

56. М.Ю. Агафонова и др.; под ред. А.Н. Азрилиянаи>др. М.: Институт новой экономики. - 1999 г. - 574 с.

57. Бублик Н.Д., Поаншваль Н.С. Управление финансовыми рисками. Учебное пособие. / Н.Д. Бублик, Н.С. Поаншваль. Уфа. - РИЦ БашГУ. - 2007. -101 с.

58. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых.результатов банковской деятельности: Учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. -М.: КНОРУС. -2004.- 160 с.

59. Бурова М.Е. Факторинг. / М.Е. Бурова. М.: Япония сегодня. - 1992. - 64 с.

60. Бурцев В.В. Внутренний аудит в страховой компании / В.В. Бурцев // Аудитор. № 5. - 2008. - С. 36-43

61. Бурыкин А.И. Аналитические процедуры в аудите / А.И. Бурыкин // Аудиторские ведомости.-2003.-№10.-С.35-41

62. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Аудит финансовых вложений / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина\*// Современный.бухучет. 2005. - №'8. - С. 69-73

63. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность: теория и практика / С.М. Бычкова. СПб.: Лань. - 2000. - 320 с.

64. Васильев Е.А. Гражданское и торговое право зарубежных государств. Учебник в 2 т. / Е.А. Васильев, A.C. Комаров. М.: Международные отношения. - 2004. - 442 с.

65. Вилкова Н.Г. Договорное право в международном коммерческом обороте // Н.Г. Вилкова. М.: Статут. - 2002.

66. Винер И.Б, Голосов О.В., Сиротенко Э.А., Скобара В.В. Общесистемные основы аудита// под общей ред. О.В. Голосова, М.: 2Р. 1999. - 75 с.

67. Виряскин С. Подготовка к аудиту / С. Виряскин // Аудит. 2008. - №10

68. Власов A.A. Гражданское право. Особенная часть. Курс лекций. М.: Изд-во СГУ.-2008.-456 с.

69. Газман В.Д. Финансовый лизинг и факторинг: учебно-методическое пособие / В.Д. Газман. М.: Бизнес Элайнмент. 2008. - 175 с.

70. Гасников К.Д. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) по праву России и Англии / К.Д. Гасников. М.: Юристъ. -2005. - 126 с.

71. Гвоздев Б.З. Факторинг. М.: ЭКМОС. 2000. - 134 с.

72. Герасимова Е.Б., Мельник М.В. Основы банковского аудита: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник. М.: ФОРУМ. - 2008. - 223 с.

73. Гиляровская JI.T. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия / Л.Т. Гиляровская,' Л.А. Мельникова. М.: Питер. - 2003. - 245 с.

74. Глущенко О., Федоров Д. Отчетность как инструмент управления /

75. О. Глущенко, Д. Федоров // Банковское обозрение. № 6. - 2008. - G. 90-94

76. Годин А.М1. Статистика: Учебник. -М.: Издательско-торговая\*корпорация «Дашков и Ко». 2008. - 460 с.

77. Голикова Е.И. Факторинг: актуальные вопросы права, учета и налогообложения. М.: Вершина: Налог-инфо. - 2008. - 237 с.

78. Гончаров В.В. В поисках совершенства управления: руководство для высшего управленческого персонала /В.В. Гончаров. М.: МНИИПУ. -1996.-768 с.

79. Горина Е. Обесценение и последующая оценка финансовых вложений / Е. Горина / Финансовая газета. Региональный выпуск. 2006. - № 26. -С. 85-88

80. Гражданский кодекс РФ. Часть первая, часть вторая, часть третья. Постатейные комментарии д. ю. н., профессора A.M. Эрделевского и других ученых Мое. гос. юр: академии. -М.: Агентство «Библиотечкач<Российской< газеты». 2005 г. - 704 с.

81. Гражданское право: учеб. / С.С. Алексеев, Б.М. Гонгало, Д.В. Мурзин и др.; под общ. ред. чл.-корр. РАН С.С. Алексеева. М.: Проспект. - 2010. - 528 с.

82. Гражданское право: учебник для студентов вузов / П.В. Алексий и др. // под ред. М.М. Рассолова, П.В. Алексия, А.Н. Кузабагарова. М.: ЮНИТИ-ДАНА'.-2008.-895 с.

83. Гражданское право: учебник / под ред. М.В. Карпычева; A.M. Хужина. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М. - 2010. - 784 с.

84. Гражданское право: Учебник / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Изд-во Проспект. 2003. - Т.2 - 508 с.

85. Гражданское право: В 2 т. Том II. Полутом 2 / под ред. Е.А. Суханова / М.: БЕК.-2000.-704 с.

86. Грачева М.Е. Аналитические процедуры в финансовом аудите / М.Е. Грачева // Аудит и финансовый анализ. № 5. - 2010. - С. 162-167

87. Грицай O.E. Правовое регулирование факторинга в Европейском Союзе, и Российской Федерации / O.E. Грицай // Международные банковские операции. 2009. - № 4 - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

88. Грицай O.E. Фактор без статуса. / O.E. Грицай // Банки и деловой мир.2008. №2. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

89. Гутцайт Е.М. Проблемы финансового контроля: перечень и описание / Е.М. Гутцайт // Аудиторские ведомости. 2008. - № 9. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

90. Гущин В.В., Овчинников A.A. Договорное право: учебное пособие / В.В. Гущин, A.A. Овчинников. М.: МГИУ.- 2008: - 243с.

91. Гюлполян К.Г. Риск-менеджмент факторинговых операций аспекты автоматизации/ К.Г. Гюлполян // Факторинг и торговое финансирование.2009.-№2.-С. 85-89

92. Данилевский Ю.А, Шапигузов С.М., Ремизов H.A., Старовойтова Е.В. Аудит. Учебное пособие. М.: ИД ФБК-Пресс. - 1999. - 542 с.93.. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов H.A., Старовойтова Е.В. Аудит. М.: ИД ФБК-Пресс. - 2002. - 542с.~

93. Дереш С.Ю. Договор как основа правового регулирования отношений факторинга: существенные условия и рекомендации для договоров, заключаемых банками / С.Ю. Дереш // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

94. Довгий Н.В. Оценка розничного портфеля: коллекторский аудит/ Н.В. Довгий // Аудит и финансовый анализ. №3. - 2008: - С. 42-43.

95. Договоры в предпринимательской деятельности / O.A. Беляева и др. // Отв. Ред. Е.А. Павлодский, T.JI. Левшина. Ин-т законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ.! М.: Статут. - 2008. -507 с.

96. Евсейкина Е.Ю. Бухгалтерский учет факторинговых операций в организациях: дисс. . канд. эк. наук; науч. рук. С.В. Надеждина; Сиб. унив. потреб, коопер. -Новосиб., -2008. 175 с.

97. Елисеева И.И., Терехов A.A. Статистические методы,в аудите //

98. И.И. Елисеева; A.A. Терехов: Mi: Финансы и статистика. - 1998. - 176 с.

99. Елуфимова Е.А., Илюхина Т.М. Развитие рынка факторинга в условиях финансового кризиса и возросших рисков// Е.А. Елуфимова, Т.М. Илюхина. Аудит и финансовый анализ. - № 5. - 2009. - С. 366-369

100. Емельянов В.Ю. О некоторых подходах к процессингу факторинговых сделок / В.Ю. Емельянов // Факторинг и торговое финансирование. ИД Регламент. - 2008: - №1. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

101. Емельянов В.Ю. О создании факторингового бизнеса/ В.Ю. Емельянов // Факторинг и торговое финансирование № 4. - 2008. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

102. Жарылгасова Б.Т. Аудит оценочных значений / Б.Т. Жарылгасова,

103. B.Ю. Савин // Аудиторские ведомости. 2008. - № 6. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

104. Зайцева О.П., Аманжолова Б.А. Проверка финансовых вложений: нормативная база, аналитические процедуры / О.П. Зайцева,

105. Б.А. Аманжолова // МСФО и МСА в кредитной организации: 2008. - №2.1. C. 243-249

106. Захаров В.Ю. Понимание деятельность проверяемого субъекта в аудите / В.Ю. Захаров // Аудиторские ведомости. № 12". - 2008. — С. 12-18

107. Земсков В.В. Статистически анализ при проведении аналитических процедур в аудиторской деятельности / В.В: Земсков // Аудиторские ведомости. -2005. —№1. С.53-56.

108. Ивасенко А.Г. Факторинг // А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. М.: КНОРУС. -2009.-224 с.

109. Илюшина М.Н. Коммерческие сделки: теория и практика / М.Н. Илюшина, М.Ю. Челышев, Р.И. Ситдикова. М.: Прогресс. - 2005. - 264 с.

110. Казакова H.A. Управленческий анализ и аудит компании в условиях кризиса. / H.A. Казакова. М. : Дело и Сервис. - 2010. - 304 с.

111. Калиничева Р.В. Направления-развития методологии аудита /

112. Р.В. Калиничева // Аудит и финансовый анализ. №2. - 2009. - С. 179-184

113. Картуесов А., Велиева М. Банковский риск менеджмент в новой системе координат/ А. Картуесов, М. Велиева // Банковское обозрение. № 9. - 2008 г.-С. 35-37

114. Каспина Р.Г. Учетная политика в соответствии с МСФО / Р.Г. Каспина // Управленческий учет. 2007. - № 2. - С. 15-20

115. Кисурина Л.Г. Сложные сделки: учет, налоги, право / Л.Г. Кисурина. М.: АКДИ «Экономика и жизнь». - 2007. - 415 с.

116. Князев И. Аппетит к риску возвращается / И. Князев // Банковское обозрение. №7. - 2009. - С. 51 -54

117. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор' инвестиций. Анализ отчетности /В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 1997.-512 с.

118. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. М.: Финансы и статистика. - 2009. - 304 с.

119. Коваленко Г.В. Методы и процедуры внутреннего и внешнего контроля: монография / Г.В. Коваленко, C.B. Романова; Южно-Российский гос. ун-т экономики и сервис (ГОУ ВПО «ЮРГУЭС») Шахты: «ЮРГУЭС». 2009. -103 с.

120. Н.В. Коновалова-// Аудит и финансовый анализ. №5. - 2010. - С. 174-182:

121. Кочинев ЮШ; Аудит: теория и практика / Ю;Ю; Кочинев; 4-е изд., СПб:: Питер. - 2009; - 432 с.

122. Кулаковский В.ВГ. Управление кредитным риском. Оценка зависимости между рейтингом заемщика и вероятностью его дефолта /

123. В':В. Кулаковский // Управление финансовыми рисками. — № 2. 2009. -С. 98-103123 . Куликов А.Г., Маханова Т. А. Факторинг в России: монография / А;Г. Куликов; ТА. .Маханова. —Изд-во РАГС. —2010. — 154 с.

124. Лефель А.О. Факторинг как инструмент финансирования оборотных средств предприятий: дисс. . канд. эк. наук; науч.- рук. Т.Н;. Черкасова; Моск. гос. универ; им. М.В. Ломоносова. М^ - 2006; - 201 с.

125. Липовецкая Т.Л. Некоторые вопросы регулирования договора, финансирования под уступку денежного^требования// Актуальные проблемы гражданского права / под ред. С. Алексеева.-М.: Статут. 2000: -С. 261-295

126. Логвинов М. Факторинговый.рынок;в России / М: Логвинов^Н Компания. -2007.-№43

127. Лукасевич И.Я; Финансовый менеджмент:.учебник/ И.Я; Лукасевич. 2-е изд., перераб; и доп. - М;: Эксмо. - 2010. - 768 с.128: Лукашов Р:В: Формирование.подразделения внутреннего аудита в российском банке / Р.В. Лукашов.- М;: Маркет ДС. 2009. - 93 с.

128. Лысенко Д. Управление рисками/Д. Лысенко // Аудит и налогообложение. -№ 3.-2010.-С. 2-8

129. Массарыгина В.Ф. Допущение непрерывности деятельности организации в современных условиях / В.Ф; Массарыгина // Аудиторские ведомости. —2009. №10. - Справочно-правовая-система «Консультант Плюс».

130. Медведев А.Д. Факторинг: бухгалтерский и налоговый учет/ А.Д. Медведев //Хозяйство и право.-1999.-№1. С. 61-65

131. Международные стандарты аудиторской деятельности: учеб. пособие для студентов вузов / Д.А. Ендовицкий, И.В. Панина. М.: ЮНИТИ-ДАНА. -2006.-271с.

132. Мельник М.В. Методология аудита: развитие новых направлений /

133. М.В. Мельник, В.Г. Когденко // Аудиторские ведомости. 2005. - № 10. -С. 3-14

134. Методы выборочных обследований: учеб. пособие / Ю.В. Сажин,

135. Н.Г. Подзоров, Е.С. Петров. Саранск: Изд-во Мордов. ун-та. - 2006. - 84 с.

136. Мечева Ю.В. Нормативное регулирование аналитических процедур в аудиторской деятельности в России и за рубежом / Ю.В. Мечева-// Аудит w финансовый анализ. -№1. -2010. С. 216-220

137. Минеев А.Д. Эффективность факторинговых операций1 коммерческих банков: дисс. . канд. эк. наук; науч. рук. С.С. Любинина; Моск. гос. универ. им. М.В. Ломоносова. М. - 1998.-221 с.

138. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов / В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика. - 2004. - 350 с.

139. Назаров М.Г. Общая теория статистики: учебник / под ред. М.Г. Назарова. -М.: Омега-Л. -2010. -410 с.

140. Нестерова О. Оценка бизнеса на организационной стадии аудиторской проверки / О. Нестерова // Финансовая газета. 2006. - №23. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

141. Никифоров A.B. Факторинг как система финансового и организационного обслуживания товарного кредита: дисс. . канд. эк. наук; науч. рук.

142. Г.Н. Белоглазова; С.-Петерб. гос. универ. экономики и финансов. СПб. -2006.- 143 с.

143. Никифоров A.B. Факторинг: учебное пособие // A.B. Никифоров, C.B. Никифорова. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. - 2007. - 99 с.

144. Николаевская Д.А. Новые возможности факторинга: деньги сегодня под отгрузки товара в будущем / Д.А. Николаевская // Факторинг и торговое финансирование. № 4. - 2008. - С. 64-65

145. Никонова Е.В. Проблемы правового регулирования факторинговой деятельности / Е.В. Никонова // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. - №4

146. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг / Л.А. Новоселова. М.: Статут. - 2003. - 494 с.

147. Новоселова Л.А. Финансирование под уступки денежного требования / Л.А. Новоселова // Вестник ВАС РФ. №11. - 2000. - С. 98-105

148. Носков И.Я. Финансовые и валютные операции // И.Я. Носков. М.: ЮНИТИ. - 1998. - 40 с.

149. Орехов С.А., Афонин B.B. Леонтьев C.B. Факторинг. Управление корпоративными финансами / С.А. Орехов, В.В. Афонин, C.B. Леонтьев. -М.: Компания Спутник +. -2001. 124 с.

150. Основы аудита: учебное пособие / под ред. М.В. Мельник. М.: ИНФРА-М. -2008.-366 с.

151. Основы аудита: учебное пособие/ Г.А. Юдина, М.Н. Черных. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС. - 2009. - 352 с.

152. Парушина Н.В., Лазаренко А.Л. Аудит системы управления, организации бухгалтерского учета и учетной политики экономических субъектов / Н.В. Парушина, А.Л. Лазаренко // Аудитор. № 4. - 2008. - С. 12-20

153. Покаместов И:Е., Подлеснова А.Ю. Бюджетирование и бизнес-планирование факторинговой деятельности / И.Е. Покаместов, А.Ю. Подлеснова // Факторинг и торговое финансирование. ИД Регламент. - 2008. -№1. -Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

154. Покаместов И.Е., Табаев И.М. Современные способы финансирования коммерческого кредита / И.Е. Покаместов, И.М. Табаев // Банковское кредитование. 2007. -№1. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

155. Правовое регулировании международных торговых операций в РФ: учебное пособие / Н.Г. Вилкова, A.C. Комаров, А.Н. Присяжнюк // под общ. ред. A.C. Комарова. М.: В АВТ. - 2009. - 112 с.

156. Пресняков С. Оценка достоверности бухгалтерской «отчетности // Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь" №37. -2005.

157. Приходько A.A. Договор международного факторинга в международном частном праве: дисс. . канд. юрид. наук; науч. рук. М.В. Филимонова; Моск. гос. юрид. акад. М. - 2005. - 234 с.

158. Проскуряков A.M. Оценка аудиторского риска / A.M. Проскуряков // Аудитор / ЗАО Издательство «Русский журнал». -2008. -№12. С. 16-25

159. Робертсон Дж. Аудит / перев: с англ. M.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт». -1993.-496 с.

160. Риск-анализ инвестиционного проекта: учебник для вузов / под ред. М.В. Грачевой. -М.: ЮНИТИ-ДАНА. -2001. -351с.

161. Рыхтикова H.A. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. -М.: ФОРУМ: ИНФРА-М. 2009. - 240 с.

162. Семенихин В.В. Резервы в бухгалтерском учете / В.В. Семенихин // Все для бухгалтера. 2008. - №11. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

163. Серебрякова Т.Ю. Система внутреннего контроля в интерпретации стандартов аудита / Т.Ю. Серебрякова // Аудиторские ведомости. №1. -2010. - С.12-17

164. Смирнов М. Договор финансирования под уступку денежного требования / М. Смирнов // Справочно-правовая система «Гарант».

165. Соколов Б. Внутренний контроль и аудит / Б. Соколов // Аудит и налогообложение. №12. - 2008. - С. 31-37.

166. Соколова Ю.А. Развитие факторинга в России и за рубежом: монография / Ю.А. Соколова: СПб.: Астерион. -2010.-98 с.

167. Соколова Ю.А. Факторинг: учеб. пособие / под ред. О.В. Гончарук. СПб:: СПбГИЭУ. -2005. - 105-с.

168. Соколов Я.В. Значимость важнейшая категория бухгалтерского учета / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. - 1996. — №-3. - С.7-11

169. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет, от истоков до наших дней // Я.В. Соколов. М.: Аудит, ЮНИТИ. - 1996. - 638 с.

170. Соколов Я.В. Принцип существенности в аудите / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. 1997. - № 11. — С. 50-52

171. Соловьева О.В. МСФО иГААП: учет и отчетность / О.В. Соловьева // М.: ИД ФБК-ПРЕСС. - 2004.

172. Статистика: учебник / под ред. B.C. Мхитаряна. М.: Экономиста. - 2005. — 671 с.

173. Стоянова Е.С. Штерн М.Г. Финансовый\*менеджмент для практиков / Е.С. Стоянова, М.Г. Штерн -М.: Перспектива. 1998. - 238 с:

174. Суворова С.П., Ханенко М.Е. Подтверждающий аудит: принципы и методические подходы / С.П. Суворова, М.Е. Ханенко // Аудиторские ведомости. 2008. - № 2

175. Суханов Е.А. Вторая часть нового Гражданского кодекса и современный имущественный оборот // Вестник Московского университета. Cep.l 1. Право. 1996. -№ 3. - С. 3-12

176. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе РФ / Е.А. Суханов // Правовые нормы о предпринимательстве. Серия «Договоры в Гражданском кодексе РФ». Выпуск 4. / М.: Центр деловой информации. 1996. - № 4.

177. Суханов Е.А. Факторинг новый договор в российском законодательстве. (По материалам выступления на семинаре судей арбитражных судов вг. Петрозаводске) // Законодательство. 1997. -№ 6.

178. Сухов Д.А. Факторинговые операции: сущность, бухгалтерский учет, налогообложение/ Д.А. Сухов // Финансовые и бухгалтерские консультации. -2003.-№4.-С. 71-77

179. Тепман JI.H. Управление рисками: учебное пособие для студентов экономических вузов / JI.H. Тепман. М.: Анкил. - 2009. - 352 с.

180. Терехов A.A. Аудит / A.A. Терехов. М.: Финансы и статистика. - 1998. -511 с.

181. Титова Н.Е. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студентов вузов / Н.Е. Титова, Ю.П. Кожаев: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС. 2003. - 365 с.

182. Туркина A.A. Риск-менеджмент и автоматизация системы внутреннего контроля в компаниях / A.A. Туркина // Управление финансовыми рисками. -№2.-2008 г.-С. 86-93

183. Туякова З'.С. Проблемы оценки дебиторской задолженности в российском и международном учете / З.С. Туякова // Все для\* бухгалтера. 2008 г. - № 3. -С. 2-6

184. Унароков Т.К. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете / Т.К. Унароков // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. -2008. № 13. -Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

185. Финансово-кредитный словарь: в 3 т. / гл. ред. Н.В. Гаретовский. -М: Финансы и статистика. -1988.-511 с.

186. Фролова Н. Банковские риски: пути минимизации / Н. Фролова // Аудит и налогообложение. 2009. - № 1. - С. 18-28

187. Хольнова Е.Г. Банковское дело: учеб. пособие. / Е.Г. Хольнова // С.-Петерб. гос. инженерно-экон. акад. -2000. 147 с.

188. Чернова Г.В., Кудрявцев A.A. Управление рисками: учеб. пособие / Г.В. Чернова, A.A. Кудрявцев. М.: Проспект. - 2008\*. - 158 с.

189. Чикунова Е.П. Оценка уровня«существенности отклонений в-учете / Е.П. Чикунова// Современный бухучет. 2002. -№ 6. - С. 62-65.

190. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации / Е.Е. Шевченко. М.: Ось-89.- 2005. -335 с.

191. Шевченко Е.Е. О проблеме лицензирования деятельности финансового агента как субъекта договорных отношений финансирования под уступку денежного требования / Е.Е. Шевченко // Юрист. №2. - 2004.

192. Шимаханская Т.В. Аудит: практическое пособие / Т.В. Шимаханская, В.А. Иванова, O.A. Кувекина; Московская акад. экономики и права. -М.: Экзамен. 2009^ - 189 с.

193. Шулик М.П. Финансирование под уступку денежного требования в российском гражданском праве: дисс. . канд. юрид. наук; науч. рук.

194. Ю.В. Черячукин; Волгоградская академия МВД России. Волгоград. - 2001. - 193 с.

195. Шурганова Н.П. Финансирование под уступку денежного требования: дисс. . канд. юрид. наук; науч. рук. O.A. Городов; С.-Петерб. гос. ун-т. -Спб. -2005. -170 с.

196. Юдина Г. Стандарт №8: проблемы применения / Г. Юдина // Аудит и налогообложение. 2009. - № 6. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

197. Bessis J. Risk Management in Banking 2nd ed. John Wiley & Sons Ltd, England. - 2002

198. Salinger F. Factoring: the law and practice of Invoice Finance. London: Sweet & Maxwell. - 1999.-425 p.

199. Материалы «Круглого стола» от 15.07.2009 г. «Место и роль ассоциации факторинговых компаний на рынке российского факторинга». Источник: http://asfact.ru/2009/07/17/v-sredu-15-ijulja-sostojalsja-kruglyjj-stol-mesto.html

200. Интервью с М.И. Трейвишем, председателем правления банка «Национальная Факторинговая Компания. Источник: http://www.raexpert.ru/editions/article 132/

201. Интервью с В. Носовым, www.factorings.ru/article/12

202. Материалы VI Ежегодной конференция «Факторинг в России 2010: стратегии роста» / http://www.raexpert.ru/conference/2010/factoring/

203. Аналитическая записка «Российский рынок факторинга в 2007 г.: расширение границ» //http://www.raexpert.ru/conference/2008/factoring/program/