Развитие учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Дмитриченко, Елена Дмитриевна  
  
**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Дмитриченко, Елена Дмитриевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

п. Персиановский

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

298

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Дмитриченко, Елена Дмитриевна

Введение.

Глава 1. Теоретико-методологические подходы к отражению риска в системе бухгалтерского учета сельскохозяйственных организаций.

1.1. Риск в сельском хозяйстве как объект учета.

1.2. Совершенствование методики учета резервного капитала в сельскохозяйственных организациях.

1.3. Теория и практика формирования оценочных резервов и резервов предстоящих расходов как механизма бухгалтерского учета рисков в сельскохозяйственных организациях.

Глава 2. Методика формирования учетной модели резервной системы в сельскохозяйственных организациях.

2.1. Исследование эволюции концепции резервной системы коммерческой организации.

2.2. Современное состояние резервной системы сельскохозяйственных организаций.

2.3. Разработка учетной модели резервной системы сельскохозяйственной организации.

Глава 3. Совершенствование инструментария учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях.

3.1. Совершенствование методики формирования производных балансовых отчетов для целей управления рисками.

3.2. Особенности применения методики сбалансированных показателей в сельскохозяйственных организациях для управления рисками.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях"

Актуальность темы исследования. Сегодня сельское хозяйство России претерпевает значительные изменения в результате реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК». Несмотря на проводимую активную государственную политику в сфере агропромышленного комплекса (реструктуризация задолженности, предоставление кредитов и займов с низкой процентной ставкой, подготовка молодых специалистов в области сельского хозяйства, развитие сельской местности и т.д.), в сельском хозяйстве наблюдается затянувшийся кризис, который может серьезно обостриться без применения так называемых защитных инструментов хозяйствования. Проблемы, связанные с учетным обеспечением управления рисками в настоящее время приобретают особую актуальность. Несмотря на то, что в 2006 году сельскохозяйственные организации получили около 80 млрд.прибыли, доля убыточных хозяйств составила 27 %, а в предыдущем году этот показатель был равен 33 % [119].

Очевидно, что сельскохозяйственные организации наряду с организациями других отраслей вне зависимости от формы организации и собственности в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности подвержены рискам, присущим рыночной экономике. Если для организаций других отраслей риски стали существовать с переходом к рыночной экономике, то для сельскохозяйственных организаций риски существовали всегда. Риск в сельском хозяйстве - это неотъемлемый элемент хозяйственного процесса. Поскольку производственный процесс связан с землей и живыми организмами: с сельскохозяйственными животными и растениями, то производственный цикл в сельском хозяйстве намного длиннее, чем в других отраслях, и, следовательно, более всего подвержен различным видам риска. Такие особенности сельскохозяйственного производства оказывают существенное влияние на модель учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственной организации.

К сожалению, в настоящее время применяемые учетные модели в сельскохозяйственных организациях не нацелены на предоставление управленческой информации по учету риска. Следовательно, именно сейчас актуальным становится совершенствование учетного механизма риска, поскольку внедрение новых инструментов управления в отрасли предъявляет все больше новых требований к информации, необходимой для принятияуправленческих решений. В этом случае справедливо привести слова профессора В.Ф. Палия, отраженные в статье «Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективные реалии»: «очевидна необходимость всестороннего, на научной основе совершенствования всех системных элементов бухгалтерского учета, преодоления устаревших направлений его развития, тупиковых ситуаций, которых предостаточно и преодоление которых требует значительных усилий» [121].

В крупных сельскохозяйственных организациях создаются специальные службы управления рисками. В средних и мелких организациях в силу их незначительных размеров, недостаточности средств финансирования управление рисками возложено на их руководителей, а учет и оценку рисков призваны выполнять бухгалтерские службы, следовательно, возникают существенные проблемы и возможности создаиия и совершенствования учетного обеспечения управления рисками.

Состояние изученности проблемы. Исследованию вопросов развития учетного обеспечения управления рисками посвящены труды отечественных и зарубежных ученых, таких как И.М. Агеев, Е.В. Алексеева, О.В. Алексеева, Ф. Аналоуи, A.B. Анищенко, И. Ансофф, Э.А. Аткинсон, Р.Д. Банкер, JI.A. Бернстайн, П. Бернстайн, Й. Бетге, И.Н. Богатая, М.Г. Браун, H.A. Бреславцева, Ю. Бригхем, М.В. Ван Бреда, Дж.К. Ван Хорн, М. Веттер, М.А. Бахрушина, Л. Гапенски, В.Г. Гетьман, JI.T. Гиляровская, К. Друри, Д.А. Ендовицкий, В.В. Иванов, А.Н. Исаенко, P.C. Каплан, А. Карами, В.Э. Керимов, А.Н. Кизилов, В.В. Ковалев, О.И. Кольвах, Г.Е. Крохичева, М.И. Кутер, Н.Т. Лабынцев, А.Д. Ларионов, Г.М. Лисович, М.В. Мельник, Л.А.

Мельникова, Д. Миддлтон, М.Р. Мэтьюс, В.В. Нарежный, П.Р. Нивен, O.E. Николаева, Н.Г. Новичкова, В. Д. Новодворский, Д.П. Нортон, Ф. Обербринкманн, Н.-Г. Ольве, В.Ф. Палий, М.Х.Б. Перера, B.C. Плотников, А. Прайснер, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, Ж. Ришар, Ж. Рой, C.B. Романова, Я.В. Соколов, JI.B. Сотникова, Т. А. Столбу нова, Д. Стоун, В.И. Ткач, К. Уорд, Х.Р. Фридаг, O.K. Хан, H.H. Хахонова, Э.С. Хендриксен, К. Хитчинг, Л.И. Хоружий, М.Б. Чиркова, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, А.Д. Шеремет, В. Шмидт, А.Н. Щемелев, М.С. Янг и др.

Несмотря на разнообразие предлагаемых учетных механизмов рисков, перечисленными авторами, многие вопросы организации финансового, налогового и стратегического управленческого учета рисков в сельскохозяйственных организациях остаются малоизученными и требуют, адаптации, доработки и усовершенствования в изменяющихся условиях конкурентной среды.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по развитию учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях.

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены и решены следующие задачи исследования, определяющие логику и структуру диссертации:

- изучить существующие методологические подходы к бухгалтерскому учету рисков в отечественной и зарубежной практике; рассмотреть понятие, составляющие и источники рисков сельскохозяйственных организаций;

- выявить и классифицировать факторы рисков сельскохозяйственных организаций для разработки модели финансового, налогового и стратегического управленческого учета рисков; разработать классификацию рисков для целей учетного обеспечения управления рисками;

- разработать бухгалтерскую модель учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях;

- разработать учетную модель резервной системы, адаптированную к специфике сельскохозяйственных организаций;

- изучить действующую систему производных бухгалтерских балансов и усовершенствовать методику формирования производных бухгалтерских балансов;

- сформировать систему показателей, ориентированную на оценку рисков в системе стратегического управленческого учета на базе сбалансированной системы показателей сельскохозяйственных организаций.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические, методические и практические аспекты бухгалтерского финансового, налогового и стратегического управленческого учета рисков в сельскохозяйственных организациях. Объектом исследования явились сельскохозяйственные организации Ростовской области и Краснодарского края.

Теоретико-методологической основой исследования послужили основные принципы бухгалтерского учета, положения и требования законодательных, нормативных и инструктивных материалов Министерства финансов РФ, регламентирующие организацию бухгалтерского учета, публикации научных достижений отечественных и зарубежных ученых, ведущих практиков в области бухгалтерского учета, анализа, управления рисками, а также международные стандарты учета и отчетности, методическая и учебная литература.

Информационно-эмпирическая база исследования формировалась на основе законодательных и нормативных актов РФ в области бухгалтерского учета и налогообложения, материалов периодической печати, монографических исследований отечественных и зарубежных экономистов, материалах проведенного диссертантом анкетирования главных бухгалтеров сельскохозяйственных организаций Ростовской области и Краснодарского края, а также результатах обследований данных предприятий.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности ВАК РФ 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика, раздела 1 Бухгалтерский учет и экономический анализ, п. 1.8 Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей.

Инструментарно-методический аппарат. При выполнении работы в качестве инструментария применялись такие общенаучные методы исследования как анализ и синтез, индуктивный и дедуктивный методы, исторический, логический и системный подходы, моделирование, наблюдение, системный подход, диалектический, статистический, методы сравнительного анализа, группировки данных, логического обобщения, балансовый метод, используемые мировой наукой в познании социально-экономических явлений и позволяющие наиболее полно изучить исследуемые проблемы.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях с целью реализации конкурентной стратегии, повышения качества и обоснованности принятия управленческих решений.

Основные положения диссертационного исследования, которые характеризуют научную новизну и выносятся на защиту: дано авторское определение учетного обеспечения управления рисками как принятой на уровне сельскохозяйственной организации,системы формируемой учетной информации в рамках единого информационного пространства (финансового, налогового, стратегического управленческого учетов) в соответствии со стратегией организации и выбранными методами по управлению рисками, учитываемыми при использовании производных балансовых отчетов и сбалансированной системы показателей; разработана и предложена модель учетного обеспечения управления рисками в сельскохозяйственных организациях, которая включает следующие укрупненные блоки: стратегия сельскохозяйственной организации; информационная база по управлению рисками; общая оценка рисков; оценка возможностей снижения исходного уровня и стоимости рисков; доклады о рисках; принятие решений; методы управления риском; учетная модель агрегатов резервной системы сельскохозяйственных организаций (15 агрегатов); мониторинг и контроль рисков; хеджированная производная бухгалтерская отчетность и сбалансированная учетная ведомость; модифицирование, изменение и совершенствование; внутренний аудит. Данная модель позволит учитывать актуальные риски, прогнозировать и контролировать дальнейший путь своего развития с учетом воздействия тех или иных рисков, принимать эффективные решения и противостоять пагубным условиям воздействия внутренней и внешней среды на основе получаемой информации; разработана модель финансового, налогового и стратегического управленческого учета рисков и источников их возникновения, которая включает несколько уровней: 1.Факторы рисков; П.Неблагоприятные исходы рисков; Ш.Используемые виды учета; 1У.Методы управления рисками в разрезе агрегатов резервной системы; виды возникающих рисков под влиянием указанных факторов, виды учета, фиксирующие данные факторы рисков. Уровни модели позволят адаптировать систему бухгалтерского учета к ее непосредственной функции предоставления необходимого учетного обеспечения для управления рисками; обоснованы принципы стратегического управленческого учета резервной системы: 1.Принцип выбора стратегии с учетом риска. 2.Принцип осознанности принятия риска. 3.Принцип достаточности финансовых возможностей. 4.Временной принцип. 5.Принцип соотношения «риск-доходность». 6.Принцип соотношения «риск-собственность». 7.Принцип учета внешних и внутренних факторов. 8.Принцип учета финансовых и нефинансовых параметров. 9.Принцип компенсируемости. Ю.Принцип защиты организации от риска. 11.Принцип контролируемости риска. 12.Принцип документального оформления. Использование данных принципов позволит репрезентативно и сбалансированно организовать учетный процесс при разработке стратегии управления рисками, принятии и реализации управленческих решений, получении конечных результатов; разработана учетная модель агрегатов резервной системы сельскохозяйственных организаций, которая включает 8 взаимосвязанных блоков: 1.Агрегаты резервной системы в соответствии с методами управления рисками. 2.Риск, как объект учета. 3.Принципы управления рисками. 4.Принципы бухгалтерского учета. 5.Источники финансирования. б.Регистрация агрегатов в финансовом, налоговом и стратегическом управленческом учете. 7.Отчетность. 8.Анализ, аудит, контроль резервной системы. Необходимость создания учетной модели агрегатов резервной системы для сельскохозяйственных организаций связана с тем, что на ее основе поставляется информация о предпринятых защитных механизмах на потенциально возможные рисковые ситуации в виде отдельных агрегатов или их совокупности; сформированы документы, рекомендованные для использования в рамках учетного обеспечения управления рисками для целей их выявления, анализа, учета и контроля: регистр-расчет резерва под снижение стоимости материальных ценностей, регистр-расчет резерва под обесценение финансовых вложений; регистр-расчет резерва по сомнительным долгам, информационный лист о рискованности активов и пассивов, опросный лист; предложены уточнения методики составления хеджированного балансового отчета предусматривающие: формирование хеджированного баланса в разрезе статей; определение потенциальной степени рисков активов и пассивов бухгалтерского баланса; переоценка активов и пассивов на возможный уровень риска; постановка на учет выявленных рисков в соответствии с предложенной нами классификацией рисков с помощью защитных агрегатов резервной системы - хеджированных операций; отражение гипотетических записей по реализации активов и удовлетворению обязательств с учетом воздействия внутренних и внешних факторов рисков; формирование журнала трансформационных проводок; отражение трансформационных проводок переоценки, хеджа и гипотетической реализации во вспомогательной аналитической таблице; формирование хеджированного баланса, нулевого производного балансового отчета и определение уровня резервной защиты организации. Это позволит, во-первых, судить о том, как влияет отдельно взятый агрегат резервной системы на активы и пассивы организации; во-вторых, отразить основные факторы, повлиявшие на финансовые результаты и денежные потоки в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; в-третьих, использовать отчеты для расчетасбалансированных показателей; рекомендована адаптированная к специфике сельскохозяйственных организаций методика формирования системы сбалансированных показателей, включающая следующие этапы: 1. Видение. 2. Миссия. 3. SWOT - анализ. 4. Конкурентная стратегия (по М.Портеру). 5. Ценности. 6. Инструментарий стратегического управленческого учета. 7. Стратегический аудит. 8. Стратегический анализ. 9. Стратегический контроль. 10.Стратегические результаты. Предложенная система позволит оценивать финансовые и нефинансовые параметры четырех видов деятельности организации по 20 взаимосвязанным показателям с целью отслеживания рисков неполучения запланированных результатов.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что предложенные подходы к совершенствованию учетного обеспечения управления рисками позволят повысить уровень и качество экономической информации, необходимой для принятия решений по управлению рисками в сельскохозяйственных организациях. К важнейшим из них относятся: разработанные модели учетного обеспечения управления рисками и резервной системы для сельскохозяйственных организаций; усовершенствованная методика формирования хеджированного производного бухгалтерского баланса, хеджированный отчет о прибылях и убытках, хеджированный отчет о движении денежных средств, а также разработанная сбалансированная учетная ведомость, используемые при прогнозировании, учете, контроле и анализе рисков; рекомендации по организации стратегического управленческого учета на базе сбалансированной системы показателей для целей управления рисками.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в преподавании дисциплин по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Налоговый учет в сельскохозяйственных организациях», «Балансоведение».

Теоретические и методические разработки по учетному обеспечению управления рисками могут быть использованы в практике сельскохозяйственных организаций.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования обсуждались на международных, региональных, межрегиональных научно-практических конференциях, публиковались в тематических сборниках в 2005-2008 гг., а также были представлены на смотр-конкурс на лучшую научную работу среди аспирантов аграрных вузов России по направлению «экономические науки» в Ставропольском государственномаграрном университете. Основные результаты исследования внедрены в ЗАОр «НП «Птицефабрика Ореховская»» Миллеровского района Ростовской области, ОНО ОПХ «Семикаракорское» Семикаракорского района Ростовской области, СПК племзаводе «Россия» Октябрьского района Ростовской области.

По теме диссертационного исследования опубликована 21 научная работа общим объемом 12,58 печатных листа, в том числе авторских 12,24 п.л., по теме диссертационного исследования объемом 12,24 п.л.

Структура работы. Цель и задачи диссертационного исследования предопределили его логику и структуру. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 206 источников. Диссертация изложена на 188 страницах машинописного текста, включает 22 таблицы, 13 рисунков и 40 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Дмитриченко, Елена Дмитриевна

Заключение

Совершенствование учетного обеспечения управления рисками является необходимым условием получения ценной информации, удовлетворяющей потребностям руководства для принятия решений в аграрной сфере. На основании проведенного диссертационного исследования, можно сделать следующие выводы и сформулировать предложения:

1. Учетное обеспечение управления рисками для сельскохозяйственных организаций - это один из важнейших динамических процессов, направленных на эффективное управление деятельностью и обеспечение конкурентного преимущества в краткосрочной и долгосрочной перспективе с учетом имеющихся рисков, которые нельзя игнорировать как в стабильно развивающейся рыночной макро- и микроэкономике, так и находящейся вкризисе.

В соответствии с авторским определением под учетным обеспечением управления рисками понимаем принятую на уровне сельскохозяйственной организации систему формируемой учетной информации в рамках единого информационного пространства (финансового, налогового, стратегического управленческого учета) в соответствии со стратегией организации и выбранными методами по управлению рисками, учитываемыми при использовании производных балансовых отчетов и сбалансированной системы показателей.

2. Существующая нормативная база по учету рисков в отечественной, международной и зарубежной практике имеет множество недостатков. К ним можно отнести слабый характер практических рекомендаций по формированию учетного обеспечения управления рисками, приоритетное значение рисков в финансовой деятельности, не учитывая при этом производственную деятельность, тем более их требования содержат общие положения и не учитывают отраслевую специфику деятельности организаций, ограниченный перечень учетных рисков.

3. Формирование информации о рисках и ее мониторинг организации должны осуществлять согласно модели учетного обеспечения управления рисками. Объектами учета в модели выступают риски, интересующие руководителей. Подходы и методы с помощью, которых организуется учетный процесс, представлены в виде отдельных блоков: стратегия сельскохозяйственной организации; информационная база по управлению рисками; общая оценка рисков; оценка возможностей снижения исходного уровня и стоимости рисков; доклады о рисках; принятие решений; методы управления риском; учетная модель агрегатов резервной системы сельскохозяйственных организаций (15 агрегатов); мониторинг и контроль рисков; хеджированная производная бухгалтерская отчетность и сбалансированная учетная ведомость; модифицирование, изменение и совершенствование; внутреннийаудит.

4. Необходимым условием процесса учета, контроля и анализа рисков, является более углубленное познание изучаемого объекта — риска, т.е. получение информации о причине его возникновения - факторах рисков и их последствиях. Невозможно управлять рисками, если не знать о природе их возникновения. Источником более детального исследования рисков является модель финансового, налогового и стратегического управленческогоучета рисков и источников их возникновения, структура, которой показывает взаимосвязь факторов рисков, неблагоприятных исходов, с местом его в бухгалтерском учете и предпринятыми методами управления рисками, что при определенных управленческих действиях покажет будущие факты для достижения поставленных результатов.

5. Исследованы актуальные вопросы формирования резервного капитала, связанные с проблемами отражения его использования в бухгалтерском учете. Проанализирован ряд бухгалтерских балансов организаций зарубежных стран и России. Уставные резервы зарубежных стран характеризуются большим разнообразием, что связано с их целевым назначением (резервы обязательств и расходов, резервы переоценки, резерв по доходам, резервы законодательные, специальные, инициативные и др.). Выделены основные положения в нормативной базе по формированию резервного капитала акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью, сельскохозяйственными производственными кооперативами, которые позволили сформировать схему резервного капитала акционерного общества.

6. В соответствии с действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету в России действуют помимо резервного капитала, оценочные резервы (резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв по сомнительным долгам, резерв под обесценение финансовых вложений) и резервы предстоящих расходов. При изучении данного вопроса был сделан вывод о разнообразии позиций современной теории и практикибухгалтерского учета по их отражению бухгалтерском учете. Основные проблемы по нашему мнению заключаются в различных подходах к отражению резервов в финансовом и налоговой учете, приводящих к отложенному налогообложению.

7. Изучены различные системы бухгалтерского учета (национальная, международная и зарубежные) с целью выявления существующих и применяемых методов расчета резервов по сомнительным долгам. Предложена схема корреспонденции счетов по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций с применением счетов 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Приведена сравнительная характеристика правил финансового и налогового учета резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств. Сгруппированы порядок и правила формирования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков и резерва на выплату ежегодного вознаграждения в соответствии с налоговым и финансовым законодательством. Результаты проделанной работы позволят выявить сходства и различия в порядке учета резервов, что очень важно при формировании учетной политики для каждого вида учета с целью их сближения.

8. В качестве документального оформления и регистрации резервов в бухгалтерском учете необходимо использовать информационный лист о рискованности активов и пассивов, регистр-расчет резерва под снижение стоимости материальных ценностей, регистр-расчет под обесценение финансовых вложений, регистр-расчет резерва по сомнительным долгам.

Использование информационного листа позволит сельскохозяйственным организациям определить степень рискованности каждого актива и пассива; сосредоточить внимание руководства на рискованных областях баланса и применить соответствующие агрегаты резервной системы; использовать при формировании данных производных балансовых отчетов; представить сведения о рисках в качестве пояснений к годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций.

Регистр-расчет резерва под снижение стоимости материальных ценностей, усовершенствован нами и представляет более подробную информацию о расчете самого резерва и причинах его формирования. Он дополнен такой информативной базой, как фактическая себестоимость единицы продукции, рыночная цена за единицу продукции, причины создания резерва, использование резерва и корреспонденция счетов.

Регистр-расчет резерва под обесценение финансовых вложений разработан нами исходя из вероятности возникновения возможных рисков. Структура регистра такова, что он содержит информацию обо всех финансовых вложениях организации, под которые она может создавать резервы, и предназначен в первую очередь для целей финансового учета.

Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам дополнен нами аналитическими данными по должникам и изменен в структуре формирования информации. Это, в свою очередь, позволяет отслеживать неплатежеспособных дебиторов и формировать необходимую информацию для создания резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского и налогового учета, так как для целей финансового учета резерв создается по каждому должнику, а для целей налогового учета — по совокупной стоимости сомнительной задолженности.

9. Рассмотрен исторический процесс становления и развития резервной системы коммерческой организации. Выделены проблемные области существования резервной системы: многообразие понятий, вкладываемых в сущность резерва; цели и условия создания резервной системы; учетные принципы формирования резервов; классификация источников формирования резервов; методика их определения в зависимости от уровня риска при принятии решений; расчет объема достаточности и периодов накопления и использования резервов; планирование, контроль, аудит и анализ резервной системы организации; отражение резервов на счетах бухгалтерского учета и в отчетности.

10. Рассмотрены понятия резервной системы организации в узком и широком смысле. В узком смысле резервная система организации предусматривает формирование резервов, как форму индивидуальной защиты организации от негативных факторов (Я.В. Соколов, Н.Г. Новичкова, В.В. Нарежный, Е.В. Алексеева, JI.T. Гиляровская, JI.A. Мельникова, А.Н. Исаенко, Д.А. Ендовицкий). В более широком смысле резервная система организации рассматривается как комплекс защитных агрегатов, каждый из которых включает несколько компенсирующих риск-позиций (И.М. Агеев, М.Ю. Аникеев, И.Н. Богатая, Г.Е. Крохичева, C.B. Романова, Т. А. Столбунова, В.И. Ткач).

11. Изучено современное состояние резервной системы сельскохозяйственных организаций с помощью проведенного опроса и исследования данных годовых бухгалтерских отчетов сельскохозяйственных организаций Ростовской области и Краснодарского края (46 акционерных обществ, 41 общества с ограниченной ответственностью, 34 кооперативов, 16 организаций других форм собственности). В настоящее время сельскохозяйственные организации применяют следующие агрегаты резервной системы для защиты от рисков: бухгалтерские счета резервов (70 организаций из 137 исследованных), учет активов и пассивов (45 организаций из 62 исследованных), хеджирование (1 организация из 62 исследованных), страхование (27 организаций из 62 исследованных), выданные и полученные гарантии (1 организация из 62 исследованных), прогнозирование убытков (8 организаций из 62 исследованных), прогнозирование ценовых колебаний (28 организаций из 62 исследованных), регулирование финансовых результатов (17 организаций из 62 исследованных), резервная кредитоспособность (20 организаций из 62 исследованных), финансовые вложения (67 организаций из 137 исследованных), государственные и муниципальные гарантии (4 организации из 62 исследованных), государственная помощь (21 организация из 62 исследованных).

12. Резервная система организации — это эффективный защитный механизм нейтрализации рисков. Разработанная учетная модель агрегатов резервной системы позволяет получить информацию о необходимом уровне резервной защиты от рисков, финансируемом из допустимых источников при принятии соответствующего управленческого решения и оценить его эффективность. Отличительной особенностью данной модели является то, что она учитывает риски, как объекты учета, принципы управления и учета, а это в свою очередь оказывает влияние на генерирование информации в системе отчетности.

13. К существующим принципам финансового и налогового учета мы обосновали необходимость дополнения принципов стратегического управленческого учета резервной системы, которые включают: 1.Принцип выбора стратегии с учетом риска. 2.Принцип осознанности принятия риска. 3.Принцип достаточности финансовых возможностей. 4.Временной принцип. 5.Принцип соотношения «риск-доходность». б.Принцип соотношения «риск-собственность». 7.Принцип учета внешних и внутренних факторов.

8.Принцип учета финансовых и нефинансовых параметров. 9.Принцип компенсируемости. 10.Принцип защиты организации от риска. 11.Принцип контролируемости риска. 12.Принцип документального оформления.

14. Изучив современную экономическую литературу по рискологии, мы обобщили применяемые методы анализа и предлагаем их использовать в сельскохозяйственных организациях на различных стадиях управления рисками. Для осуществления мониторинга процесса управления рисками на всех этапах нами систематизированы основные положения концепции контроля резервной системы сельскохозяйственной организации.

Для эффективности и достоверности системы учетного обеспечения управления рисками мы предлагаем создание в крупных сельскохозяйственных организациях служб внутреннего аудита, для которых разработан и предложен план внутреннего аудита.

15. Исследовано современное учетное обеспечение управления рисками в виде хеджированных, иммунизационных, иммунизационно-хеджированных производных бухгалтерских балансов, а также отчета интегрированного риска. Изучены их понятия, роли и алгоритм построения. Отражены основные источники информации для построения производных балансовых отчетов. Отмечены основные недостатки существующей методики формирования и использования производных бухгалтерских балансов.

По их устранению нами предлагается следующее:

1) Производный балансовый отчет необходимо формировать в разрезе статей. Для составления хеджированного бухгалтерского баланса мы предлагаем использовать вспомогательную таблицу по корректировочным записям.

2) В дополнение к балансовым отчетам необходимо формировать производный отчет о финансовых результатах и денежных потоках организации, которые необходимы для исчисления прогнозных показателей.

3) Применение данных хеджированной производной отчетности для расчета показателей по различным аспектам деятельности сельскохозяйственной организации - финансовый, агробизнес-процессы, потребительский, обучение и перспективы роста.

16. Обеспечение результативного управления рисками, принятие экономически обоснованных решений может быть достигнуто формированием четкой и надежной системы учетной информации о рисках представленной в виде хеджированного производного бухгалтерского баланса. Предложенные уточнения методики составления производного отчета несут наибольшую точность и прозрачность показателей, оказывающих влияние на разработку, принятие и регулирование решений по управлению рисками.

17. Применение финансовых показателей не способно объективно оценивать поставленные задачи в долгосрочной перспективе, что в современных условиях неэффективно для сельскохозяйственных организаций, нацеленных на долгосрочные потенциальные возможности. Система сбалансированных показателей ориентирует руководство организаций для выработки стратегической линии, принятия соответствующих управленческих решений с учетом рисков, мониторинга и организации контроля.

Сбалансированные показатели являются ключевыми в системе, адаптированы к специфике сельскохозяйственного производства и реализации сельскохозяйственной продукции. Все виды деятельности организации условно разделены по четырем направлениям: финансовому, потребительскому, агробизнес-процессам, обучению и перспективам роста. Каждый вид оценивается не более чем по двадцати показателям, которые носят диагностический характер и сигнализируют о недостатках, возникающих в системе.

18. Сбалансированная система показателей была апробирована в ЗАОр «НП «Птицефабрика Ореховская»». Для оценки предварительного финансового состояния исследуемой организации мы провели анализ ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности, деловой активности. Совместно с финансовыми показателями были оценены нефинансовые показатели на основе данных опросного листа.

19. Для разработки системы сбалансированных показателей, предложены этапы стратегического управленческого учета, состоящие из разработки видения, миссии, проведения 8\\ЮТ-анализа, определения конкурентной стратегия (по М.Портеру), ценностей, применения инструментария стратегического управленческого учета, проведения стратегического аудита, стратегического анализа, стратегического контроля, получения стратегическихрезультатов.

20. После внедрения сбалансированной системы показателей были получены как значимые результаты, так и выявлены негативные последствия принятия неправильных управленческих решений. Между некоторыми показателями отсутствует сбалансированность. При увеличении премий работникам, было отмечено негативное снижение активности сотрудников в рабочем процессе, т.е. цели организации и цели сотрудников, для достижения эффективных результатов действующей системы необходимо уравновесить.

Из выше изложенного следует, что в диссертации представлен современный и эффективный подход к организации учетной системы управления рисками в сельскохозяйственных организациях, необходимой для принятия управленческих решений.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Дмитриченко, Елена Дмитриевна, 2008 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 3 ч. (с изм. от 29.12.2006 №258-ФЗ).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. (с изм. от 08.11.07 №258-ФЗ).

3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.2005 г. № 208-ФЗ (с изм. от 24.07.07 г. № 220-ФЗ).

4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (с изм. от 27.07.06 г. № 138-ФЗ).

5. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 № 193-Ф3 (с изм. от 26.06.07 г. № 118-ФЗ).

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н (с изм. от 23.08.2000 г. №ГКПИ 00-645).

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Приказ Минфина России от 09.12.98г. № 60н (с изм. от 30.12.99г. № Ю7н).

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н (с изм. от 18.09.06 г. № 115н).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. № 44н (с изм. от 27.11.06 г. № 156н).

10. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Приказ МФ РФ от 25.11.98 г. № 56н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01). Приказ МФ РФ от 28.22.01 г. № 96н. (с изм. от 18.09.06 г. № 116н).

12. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации»

13. ПБУ 9/99) Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. № 32н (с изм. от 27.11.06 № 156н).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. № ЗЗн. (с изм. 27.11.06 г. № 156н).

15. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Приказ МФ РФ от 27.01.2000 г. № 11н. (с изм. от 18.09.06 № 116н).

16. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02). Приказ МФ РФ от 02.08.2002 г. № 66н. (с изм. от 18.09.06 № 116н).

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. № 126н. (с изм. 27.11.06 г. № 156н).

18. Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н. (с изм. от 30.08.2007 г. № 07-93/пз-н).

19. План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 18.09.2006 г. № 11бн).

20. Методические указания по бухгалтерскому учету материально -производственных запасов. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 г. № 119н. (с изм. от 23.04.02 № ЗЗн).

21. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина от 13 июня 1995 г. № 49н.

22. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях. Приказ Минсельхоза РФ от 6 июня 2003 г. № 792.

23. Методические рекомендации об особенностях формирования показателей бухгалтерской отчетности и графика представления бухгалтерской отчетности за 2003 год в Минсельхоз России. Приказ от 3февраля 2004 г. № 79.

24. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и методические рекомендации по его применению. Приказ Минсельхоза РФ от 13 июня 2001 г. №654.

25. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов в сельскохозяйственных организациях. Приказ Минсельхоза РФ от 31 января 2003 г. № 26.

26. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету займов и кредитов в организациях агропромышленного комплекса. Приказ Минсельхоза от 2 февраля 2004 г. № 74.

27. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Приказ Министра финансов РФ от 01.07.2004 г. № 180.

28. Агеев, И.М. Моделирование, финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия в условиях риска и неопределенности Текст.: Монография/ И.М. Агеев. Ростов-на-Дону: Изд-во СКНЦ ВШ, 2000.- 131 с.

29. Адамова, Н. Принятие проектных решений через управление рисками Электронный ресурс./Н. Адамова. http://www.iteam.ru/publications/ project/section38/article1430/.

30. Анищенко, A.B. Резервы: бухгалтерский и налоговый учет Текст./ A.B. Анищенко. М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2006.- 172 с.

31. Ансофф, И. Стратегическое управление Электронный ресурс./

32. И. Ансофф. М.: Экономика, 1989. - 303 е.- http://lib.aldebaran.ru.

33. Анфилатов, B.C. Системный анализ в управлении Текст.: учеб. пособие/ B.C. Анфилатов, A.A. Емельянов, A.A. Кукушкин; под ред. A.A. Емельянова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 368 с.

34. Апчерч, А. Управленческий учет: принципы и практика Текст./

35. A. Апчерч; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 952с.

36. Архипов, Д.А. Распределение риска в договорных обязательствах с участием предпринимателей Электронный ресурс.// Журнал российского права. 2005. - № 3. - СПС «Гарант».

37. Аудит Монтгомери Текст./ Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик,

38. B.М.О'Рейли, М.Б. Хирш; пер. с англ; под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.-542 с.

39. Бакаев, A.C. Комментарии к новому Плану счетов Электронный ресурс./ A.C. Бакаев. М.: Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2001. - СПС «Консультант Плюс».

40. Бакшинскас, В.Ю. Правовое регулирование хозяйственной деятельности Электронный ресурс./ В.Ю. Бакшинскас. http://economylib. narod.ru/Download/5.rar.

41. Балдин, К.В. Управленческие решения Текст.: учебник/ К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, В.Б. Уткин. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2005. - 496 с.

42. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация Текст./ Л.А. Бернстайн; пер. с анг. науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева; гл. редактор серии проф. Я.В.

43. Соколов. -М.: Финансы и статистика, 1996. 624 с.

44. Бернстайн, П. Против богов: Укрощение риска Электронный ресурс./ П. Бернстайн; пер. с англ. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000. — 400 с.

45. Бетге, И. Балансоведение Текст./ И. Бетге; пер. с нем. научный редактор В. Д. Новодворский; вступление A.C. Бакаева; прим. В. А. Верхова.— М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. — 454 с.

46. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками Текст.: учебн. курс./ И.А. Бланк. К.: Ника-Центр, 2006. - 448 с.

47. Блатов, H.A. Балансоведение (курс общий) Текст./ H.A. Блатов.-JI.: Изд-во «Экономическое образование». 1928. - 283 с.

48. Блатов, H.A. Счетоводство акционерных обществ Текст./ H.A. Блатов. Л.: Издание Издательского кооперативного союза «Кооперация», 1924.- 135 с.

49. Богатая, И.Н. Аудит Текст.: учеб. пособие/ И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, H.H. Хахонова. Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007. - 506 с.

50. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет Текст./ И.Н. Богатая, H.H. Хахонова. 4-е изд., перераб. и доп. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007. -858с.

51. Богатая, И.Н. Стратегический учет собственности предприятия Текст.: Монография / И.Н. Богатая. Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001. -320с.

52. Бодрова Т.В. Практические аспекты оценки уровня налоговых обязательств на предприятии Текст./ Т.В. Бодрова//Управленческий учет. — 2007.-№2.-с. 83-90.

53. Боков, В.В. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике Текст.: учеб. пособие/ В.В. Боков, П.В. Забелин, В.Г. Федцов. М.: «Издательство ПРИОР», 1999. - 128 с.

54. Бороненкова, С. А. Управленческий анализ Текст.: учеб. пособие/ С.А. Бороненкова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 384 с.

55. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент Текст./ Ю. Бригхем, Л. Гапенски; в 2 т./ пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева/. — СПб.: Экономическая школа, 1998. Т. 1. - 497 с.

56. Бровкина, Н.Д. Основы финансового контроля Текст.: учебное пособие/ Н.Д. Бровкина; под ред. М.В. Мельник. М.: Магистр, 2007. - 382 с.

57. Бурцев, В.В. Организация внутреннего аудита Электронный ресурс./ В.В. Бурцев// Финансовый менеджмент. 2005. - № 6 — http//www.dis.ru/im/armotations.shtml?magcode=fm&magyear::=2005&magnu mber=6.

58. Бухгалтерский учет в зарубежных странах Текст.: учебник/ Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая, Д.А. Панков; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. — 664 с.

59. Буянов, В.П. Рискология (управление рисками) Текст.: учеб. пособие/ В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. 2-е изд., испр. и доп.- М.: Издательство «Экзамен», 2003. - 384 с.

60. Бычкова, С.М. Риски в аудиторской деятельности Текст./ С.М. Бычкова, Л.Н. Растамханова; под ред. проф. С.М. Бычковой. — М.: Финансы и статистика, 2003. 416 с.

61. Бюлер, К. Обуздание риска Электронный ресурс./ К. Бюлер, Г. Притч//Вестник McKinsey. 2003. - № 6. - www.gaap.ru/biblio/corpfin/finman/ 055.asp.

62. Ван Хорн, Дж.К. Основы управления финансами Текст./ Дж.К. Ван Хорн; пер. с англ.; гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2001. - 800 с.

63. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет Текст.: учеб. для студентов вузов обучающихся по экон. специальностям/ М.А. Бахрушина. 3-е изд., доп. и пер. - М.: Омега-Л, 2004. - 576 с.

64. Бахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности Текст.: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ М.А. Бахрушина, Л.А.

65. Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А. Бахрушиной. М.: Омега-JI, 2006.-568 с.

66. Винокурова, Н.И. Модели взаимодействия бухгалтерского учета и системы налогообложения в мировой практике Текст./ Н.И. Винокурова//Международный бухгалтерский учет. 2002. - № 12. — с.20-25.

67. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве Текст./ С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2005. - 772 с.

68. Гейтс, Б. Бизнес со скоростью мысли Электронный ресурс. / Б. Гейтс. М.: Изд-во «Эксмо», 2005. - http://lib.aldebaran.ru/author/geits bill/geitsbillbiznessoskorostyumysli/geitsbillbiznessoskorostyumysli.rt f.zip.

69. Гиляровская, JI.T. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия Текст./ JI.T. Гиляровская, JI.A. Мельникова. СПб.: Питер, 2003.- 192 с.

70. Глухов, В.В. Менеджмент Текст.: учебник/ В.В. Глухов. 2-е изд., испр. и доп. - СПб.: Изд-во «Лань», 2002. - 528 с.

71. Городнов, А.Г. Построение системы управления проектными рисками Текст./ А.Г. Городнов, A.B. Воронцова, Ю.И. Ефимычев// Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 8. - с. 22 - 24.

72. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения Текст.: учеб. пособие/ В.М. Гранатуров. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2002. - 160 с.

73. Григоренко, Д.Ю. Создаем резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств Текст./ Д.Ю. Григоренко// Российский налоговый курьер.-2005.-№21.-С.8- 12.

74. Давыдов, С.Б. Риск в аудите и бухгалтерском учете Текст./ С.Б. Давыдов// Бухгалтерский учет. 1997. - № 5. - с. 41 - 44.

75. Друри, К. Управленческий учет для бизнес решений Текст.:учебник/ К. Друри; пер. с анг. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 655 с.

76. Дымова, И.Э. Бухгалтерский учет в Люксембурге Электронный ресурс./ И.Э. Дымова// Бухгалтерский учет. 2000. - № 9. - СПС «Консультант Плюс».

77. Дымова, И.Э. Учет в Нидерландах Электронный ресурс./ И.Э. Дымова// Бухгалтерский учет. 2001. - № 20. - СПС «Консультант Плюс».

78. Дымова, И.Э. Учет в Швейцарии Электронный ресурс./ И.Э. Дымова//Бухгалтерский учет. 2006. - № 6. - СПС «Консультант Плюс».

79. Ендовицкий, Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль Текст.: научное издание/ Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. М.: КНОРУС, 2007. - 304 с.

80. Ермакова, H.A. Контрольно-информационные системы управленческого учета Текст./ H.A. Ермакова. М.: Экономист, 2005. -296с.

81. Ефремов, B.C. Стратегии бизнеса. Концепции и методы планирования Текст./ B.C. Ефремов: учеб. пособие. М.: Издательство Финпресс», 1998 г. - 192 с.

82. Журавлев, Ю.В. Комплексная оценка инновационного риска Текст./ Ю.В. Журавлев, В.Б. Артеменко// Хранение и переработка сельскохозяйственного сырья. 2003. - № 9. - с. 19 - 22.

83. Иванов, В.В. Управленческий учет для эффективного менеджмента Текст./ В.В. Иванов, O.K. Хан. М.: ИНФРА-М, 2007. - 208 с.

84. Интернет энциклопедия, толковый словарь Электронный ресурс. http://encycl.accoona.ru/?id=29887.

85. Иозайтис B.C. Экономико-математическое моделирование производственных системы Текст.: учеб. пособие для инженерно-экономич. спец. вузов/ B.C. Иозайтис, Ю.А. Львов. -М.: Высш. шк., 1991. 192 с.

86. Каплан, Р. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию Текст./ Р. Каплан, Д. Нортон. 2-е изд., испр. и доп.; пер. с англ.- М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006. - 320 с.

87. Кейнс, Дж.М. Общая теория занятости процента и денег Электронный ресурс./ Дж. М. Кейнс. http://ffiles.estserver.com/books/ keins.zip.

88. Кизилов, А.Н. Концепция и модели построения адаптивной системы управленческого учета Текст.: дис. . д-ра экон. наук: (08.00.12): защищена 01.07.02. / Кизилов, Александр Николаевич. Ростов-на-Дону, 2002.-320 с.

89. Кинев, Ю.Ю. Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий на этапе принятия управленческого решения Электронный ресурс./ Ю.Ю. Кинев //Менеджмент в России и за рубежом. -2000. № 5.

90. Киперман, Г. Финансовый план акционерного общества Электронный ресурс.// Финансовая газета. Региональный выпуск. 2002. -№ 1,2,3,5. - СПС «Гарант».

91. Ковалев, В.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения) Текст.: учеб. пособие/ В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 432 с.

92. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности Текст./ В.В. Ковалев. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 с.

93. Ковалев, Вит. В. Учет процентов по кредитам Электронный ресурс./ Вит.В. Ковалев// Бухгалтерский учет. 1999. - № 4. - СПС «Консультант Плюс».

94. Кольвах, О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения Текст.: Монография/ О.И. Кольвах. Ростов-на-Дону: Северо-кавказский научный центр, 1999. - 320 с.

95. Кошечкин, С.А. Концепция риска инвестиционного проекта Электронный ресурс.: Монография/ С. А. Кошечкин. -http://ffiles.estserver.com/ books/concept.zip.

96. Крохичева, Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория ипрактика Текст./ Г.Е. Крохичева. М.: Финансы и статистика, 2003. - 176 с.

97. Куницына, H.H. Исчисление потерь в системе оценки риска Текст./ H.H. Куницына// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2004. - № 3. - с. 36 — 38.

98. Курс экономической теории Текст.: учебник. 4 - е. доп. и перер. изд. - Киров: «АСА», 1999. - 752 с.

99. Курсеев, Д.В. Теоретические аспекты учета резервной системы предприятия Текст./ Д.В. Курсеев// Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2006. - № 1.-е. 69-74.

100. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета Текст.: учебник/ М.И. Кутер. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 592 с.

101. Кутер, М.И. Условные факты хозяйственной деятельности -новое или хорошо забытое старое? Текст./ М.И. Кутер, Д.В. Луговской// Международный бухгалтерский учет. 2005. - № 10. - с. 30 — 37.

102. Ларионов, А.Д. Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов Текст.: учеб.-практическое пособие/А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 320 с.

103. Лесняк, В.В. Система производных балансовых отчетов как учетно-аналитический механизм стратегической бухгалтерии Текст./ В.В. Лесняк// Экономический вестник РГУ. 2006. - № 1. - с.79.

104. Лисович, Г.М. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях Текст.: учеб. для вузов/ Г.М. Лисович. М.: Финансы и статистика, 2004. - 454 с.

105. Малашихина, H.H. Управление рисками в агросфере как фактор устойчивого развития региона Текст.: Монография/ H.H. Малашина. -Ростов-на-Дону: Изд-во Рост, ун-та, 2003. 112 с.

106. Маренков, Н.Л. Международные стандарты финансовой отчетности Текст.: учеб. пособие/ Н.Л. Маренков. М.: Издательство «Экзамен», 2005. - 224 с.

107. Мельникова, JI.A. Финансовые резервы: отражение в бухгалтерском учете и отчетности Электронный ресурс./ JI.A. Мельникова// Бухгалтерская отчетность организации. 2004. - № 1. - СПС «Консультант».

108. Менеджмент в АПК Текст./ Ю.Б. Королев, В.Д. Коротнев, Г.Н. Кочетова, E.H. Никифорова; под ред. Ю.Б. Королева. М.: Колос, 2000. -304с.

109. Миддлтон, Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений Текст./ Д. Миддлтон; пер. с англ.; под ред. И.И. Елисеевой. М.: Юнити, 1997.-408 с.

110. Муругов, Е.И. Учетно-аналитическое обеспечение управление платежеспособностью, собственностью и резервной системой предприятия Текст.: Монография/ Е.И. Муругов. М.: Финансы и статистика, 2006 г. -192 с.

111. Мыслители, выдающиеся ученые-бухгалтеры: Жан Густав Курсель-Сенель Электронный ресурс. http://www.shapkina.ru/faces/faces-kurselsenel.htm.

112. Мэтьюс, М.Р. Теория бухгалтерского учета Текст.: учебник/ М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

113. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль Текст./ Ф.Х. Найт; пер. с англ. М. Дело, 2003.- 360 с.

114. Нарежный, В.В. Формирование и использование резервов Текст./ В.В. Нарежный. М.: ЗАО «Издательский Дом «Главбух», 2002. -224 с.

115. Николаева, O.E. Стратегический управленческий учет Текст./ O.E. Николаева, О.В. Алексеева. М.: Едиториал УРСС, 2003. - 304 с.

116. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность организации Текст.: учеб. пособие/ В.Д. Новодворский, Л.В. Пономарева. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. - 376 с.

117. Новое в учете материально-производственных запасов Электронный ресурс. — http://www.chelbiz.ru/MIR/2001/10-18.html.

118. Обербринкманн, Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса Текст./ Ф. Обербринкманн: пер. с нем. под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.

119. Олифиров, В.В. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей Текст./ В.В. Олифиров// Российский налоговый курьер. 2005. -№ 16. - с.66 - 69.

120. Определение экономической эффективности использования инноваций Электронный ресурс. http://know-how.narod.rU/9#9.

121. Орлов, А.И. Стратегический менеджмент Электронный ресурс./ А.И. Орлов. http://ffiles.estserver.com/books/managm.zip.

122. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ Электронный ресурс. www.mcx.ru.

123. Павлович, К. Налогообложение резервов по сомнительным долгам// Финансовая газета. Региональный выпуск Электронный ресурс./ К. Павлович. 2004. - № 2. - СПС «Консультант Плюс».

124. Палий, В.Ф. Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективные реалии Электронный ресурс./ В.Ф. Палий//Бухгалтерский учет.- 2004. № 9. - СПС «Консультант Плюс».

125. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности Текст.: учебник/ В.Ф. Палий.- М.: ИНФРА-М, 2004.- 472 с.

126. Палий, В.Ф., Соколов Я.В. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета Текст./ В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1981. - 224 с.

127. Петров, Д.В. Оптимальная классификация рисков для современного производственного предприятия Текст./ Д.В. Петров//

128. Аспирант и соискатель. — 2004. № 4. - с. 50 - 55.

129. Пизенгольц, М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1. 4.1. Бухгалтерский финансовый учет Текст.: учебник.- 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002. - 480 с.

130. Пикфорд, Дж. Управление рисками Текст./Джеймс Пикфорд; пер. с англ. О.Н. Матвеевой. М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.

131. Поленова, С.Н. Учет оценочных резервов Электронный ресурс./ С.Н. Поленова// Бухгалтерский учет. 2001. - № 13. — СПС «Консультант Плюс».

132. Половинкин, С.А. Финансовые резервы предприятия Электронный ресурс./ С.А. Половинкин// Финансовые и бухгалтерские консультации. 2001. - № 2. - СПС «Гарант».

133. Портер, Е. Майкл. Конкурентная стратегия: методика анализа отраслей и конкурентов Текст./ Майкл Е. Портер; пер. с англ. 2-е изд. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. - 454 с.

134. Пятов, M.J1. Управление обязательствами организации Текст./ M.J1. Пятов. М.: Финансы и статистика, 2004. - 256 с.

135. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь Текст./ Б.А. Райзберг, JI.III. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. -2-е изд., исправ. — М.: ИНФРА-М, 1999.-479 с.

136. Регистры налогового учета Текст. М.: Книга сервис, 2006.95с.

137. Риполь-Сарагоси, Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа Текст./ Ф.Б. Риполь-Сарогоси. М.: «Издательство Приор», 1999. -224 с.

138. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия Текст./ Ж. Ришар; перев. с фр. И. Р. Тащана; под ред. Л. П. Белых. -М.: Аудит; Изд. Обр-ние «ЮНИТИ», 1997. 375 с.

139. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика Текст./ Ж. Ришар; пер. с фр.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика,2000,- 160 с.

140. Робертсон, Д. Аудит Текст./ Д. Робертсон; пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. - 496 с.

141. Рожнова, О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности Текст./0. В. Рожнова. М.: «Экзамен», 2002. -288с.

142. Роль внутреннего аудита в совершенствовании системы управлении рисками компании Электронный ресурс. http//www.rbsys.ru.

143. Романова, C.B. Организация учета и анализа резервной системы предприятия Электронный ресурс.: дис. . канд. эконом, наук: 08.00.12/ Романова Светлана Валентиновна М.: РГБ, 2002. - 164 с (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).

144. Самойлов, И.В. Случаи и порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации Электронный ресурс./ И.В. Самойлов// Бухгалтерский учет и налоги. 2004. - № 12. , — http://www.buhnalog.ru/articles/2004 /12/1171 .html.

145. Седов, И.А. Формализация финансового управления рисками предприятия Электронный ресурс./ И.А. Седов. http://www.smartcat. ru/l/96ll. shtml.

146. Ситникова, В. Учет резервного капитала акционерных обществ Электронный ресурс./ В. Ситникова// Финансовая газета. 2003. - № 10. — СПС «Консультант Плюс».

147. Словарь делового человека (для вузов) Текст./ Е.Т. Бородин, Ю.В. Буряк, Р.Г. Григорян и др.; под общей ред. В.Ф. Халипова. М.: Интерпракс, 1994. - 176 с.

148. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов Электронный ресурс./ А. Смит http://ffiles.estserver.com/books/smith.zip.

149. Создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс. http://referent.uu.ru/public/index.html? veapereoc.

150. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет во Франции Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, М.В. Семенова //Бухгалтерский учет. 2000. -№ 5. -СПС «Консультант Плюс».

151. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней Текст.: учебн. пособие для вузов/ Я.В. Соколов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.- 638 с.

152. Соколов, Я.В. О новом плане счетов бухгалтерского учета Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Бухгалтерский учет. -2001. № 4. - СПС «Консультант Плюс».

153. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета Текст.: Монография/ Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

154. Соколов, Я.В. Очерки развития аудита Текст./ Я.В. Соколов, A.A. Терехов. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. - 376 с.

155. Соколов, Я.В. Парадоксы и их значение для теории и практики бухгалтерского учета Текст./ Я.В. Соколов// Бухгалтерский учет. — 1996. -№ 8. с.44-48.

156. Соколов, Я.В. Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учете Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Бухгалтерский учет. 1999. - № 5. - СПС «Консультант Плюс».

157. Соколов, Я.В. Принципы бухгалтерского учета Текст./ Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. 1996. - № 2. - с. 18-23.

158. Соколов, Я.В. Роль риска при проведении аудита Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Аудиторские ведомости. 2000. -№11.- СПС «Консультант Плюс».

159. Соколов, Я.В. Счет 82 «Резервный капитал» Электронный ресурс./Я.В. Соколов. http://www.buh.ru/document-334.

160. Соколов, Я.В. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение Текст.: справочное пособие/ Я.В. Соколов, В.В. Патров, H.H. Карзаева. М.: Финансы и статистика, 2006. - 576 с.

161. Сокольникова, И.В. Управленческий учет. Бюджетирование.

162. Контроллинг. Учебный модуль Текст./ И.В. Сокольникова. ГОУВПО Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития России. -М.: ВАВТ, 2005.- 164 с.

163. Сонин, А. Зачем компании нужен внутренний аудит? Электронный ресурс./ А. Сонин http://www.iia-ru.ru/publication/member articles/sonin2/?type=print.

164. Сорос, Дж. Алхимия финансов: Рынок как читать его мысли Электронный ресурс./ Дж. Сорос; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. -http://ffiles.estserver.com/books/alchemia.zip.

165. Сотникова, JI.B. Бухгалтерский и налоговый учет резервов Текст./ JI.B. Сотникова. М.: Налоговый вестник, 2005. - 272 с.

166. Сотникова, JI.B. Выпуск корпоративных облигаций: учет и налогообложение Электронный ресурс./ JI.B. Сотникова// Бухгалтерский учет. 2000. — № 13. - СПС «Консультант Плюс».

167. Станиславчик, Е. Риск-менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании Электронный ресурс./ Е. Станиславчик //Финансовая газета. 2003. -' № 7. - СПС «Консультант Плюс».

168. Станиславчик, E.H. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика Текст./ E.H. Станиславчик. М.: «Ось-89», 2002. - 80 с.

169. Стаханов, А.Ю. Бухгалтерский баланс. Международные стандарты Текст./ А.Ю. Стаханов. М.: Бизнес - Информ, 1999. - 160 с.

170. Столбунова, Т.А. Совершенствование операций доверительного управления Текст.: дис. . канд. экон. наук: (08.00.12): защищена 01.07.04./ Столбунова, Татьяна Алексеевна. Ростов-на-Дону, 2003. - 220 с. (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).

171. Российской Государственной Библиотеки).

172. Стоун, Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ Текст.: подготовительный курс/ Д. Стоун, К. Хитчинг; пер. с англ. Ю.А. Огибина и др.; под общей ред. Б.С. Лисовига и М.Б. Ярцева. СПб.: АОЗТ «Литеро плюс», 1994.-272 с.

173. Стратегии бизнеса: аналитический справочник Электронный ресурс./ под общей редакцией академика РАЕН, д.э.н. Г.Б. Клейнера. М.: «КОНСЭКО», 1998. - http://www.aup.ru/books/m71/5l.htm.

174. Стратегический учет Текст.: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ под ред. В. Э. Керимова. М.: Омега-Л, 2005. - 168 с.

175. Суслова, Ю. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс./ Ю. Суслова// Финансовая газета. 2005. -№ 2. - СПС «Консультант Плюс».

176. Сэй, Ж.Б. Трактат по политической экономии Электронный ресурс./ Ж.Б. Сэй. http://ffiles.estserver.com/books/say.zip.

177. Ткач, В.И. Международная система учета и 'отчетности Текст./ В.И. Ткач, М.В. Ткач. М.: Финансы и статистика, 1991. - 160 с.

178. Ткач, В.И. Система нулевых производных балансовых отчетов Текст./ В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева// Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 12.-с. 6- 13.

179. Ткач, В.И. Управленческий учет: международный опыт Текст./ В.И. Ткач, М.В. Ткач. М.: Финансы и статистика, 1994. - 144 с.

180. Ткач, В.И. Учет резервов предприятия Текст./ В.И. Ткач, C.B. Романова, С.А. Чешев. М.: «Издательство ПРИОР», 2000. - 96 с.

181. Топ-менеджер. Практическая энциклопедия Электронный ресурс./ под общей и научной редакцией В.Л. Уланова, М.: Издательский дом МЦЭФР, 2005.

182. Туякова, З.С. Роль немецкой школы бухгалтерского учета в развитии теории оценки Текст./ З.С. Туякова// Международныйбухгалтерский учет. — 2005. № 11.- с.37-45.

183. Удалов, В.А. Экономический анализ на сельскохозяйственных предприятиях Текст.: учебно-практическое пособие/ В.А. Удалов. М.: МСХА, 2000,- 152 с.

184. Уорд, К. Стратегический управленческий учет Текст./ К. Уорд; пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2002. - 448 с.

185. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента Текст.: учеб. пособие/ В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатеринославский, П.Н. Иванушко. М.: Финансы и статистика, 2006. -400с.

186. Управленческий учет Текст./ Э.А. Аткинсон, Р.Д. Банкер, P.C. Каплан, М.С. Янг. Изд. 3-е.: пер. с англ. - М.: Издательский дом «Вильяме», 2005. - 884 с.

187. Управленческий учет Текст.: учебное пособие/ под ред. А.Д. Шеремета. 2-е изд., испр. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. - 512 с.

188. Уткин, Э.А. Управление рисками предприятия Текст.: учебно-практическое пособие/ Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. М.: ТЕИС, 2003. - 247 с.

189. Учет операций хеджирования Текст.: Монография/ В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, М.Ю. Аникеев, Э.Л. Архипов. Ростов-на-Дону: РГСУ, 2004.- 158 с.

190. Фатхудинов, P.A. Стратегический менеджмент Текст.: учебник/ P.A. Фатхудинов. 8-е изд., испр. и доп. - М.: Дело, 2007. - 448 с.

191. Федоришин, Г.В. МСФО как основа стратегического анализа корпоративной отчетности Текст./ Г.В. Федоришин// Международный бухгалтерский учет. 2002. - № 12. - с. 28.

192. Финансовый учет Текст.: учебник; под. ред. проф. В.Г. Гетьмана. М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 е.: ил.

193. Фирсова, Т. Цены уже пошли вверх Электронный ресурс./ Т. Фирсова// Защита растений. 2007. - http://www.zrast.ru/prnews.html?id=917.

194. Фридаг, Хервиг Р. Сбалансированная система показателей

195. Текст./ Хервиг Р. Фридаг, Вальтер Шмидт; пер. с нем. М.В. Лапшинова. -М.: Издательство «Омега-Л», 2006. 144 с.

196. Фридаг, Хервиг Р. Сбалансированная система показателей Текст.: руководство по внедрению/ Хервиг Р. Фридаг, Вальтер Шмидт; пер. с нем. М. Реш. 2-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2007. - 267 с.

197. Хендриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета Текст./ Э.С. Хендриксен, М.В. Ван Бреда; пер. с англ. И. А. Смирновой; под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 574 с.

198. Хорин, А.Н. Стратегический анализ Текст.: учебное пособие/ А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. М.: Эксмо, 2006. - 288 с.

199. Хорнгрен, Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект Текст./ Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2004. - 416 с.

200. Хоружий, Л.И. Проблемы теории, методологии, методики и организации управленческого учета в сельском хозяйстве Текст.: Монография/ Л.И. Хоружий. М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с.

201. Хохлов, Н.В. Управление риском Текст.: учебное пособие для вузов/ Н.В. Хохлов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 239 с.

202. Черкасов, В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности Текст./ В.В. Черкасов. -М.: «Рефл-бук», К.: «Ваклер», 2002. 320 с.

203. Чернова, Г.В. Управление рисками Текст.: учеб. пособие/ Г.В. Чернова, A.A. Кудрявцев. M.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 160 с.

204. Чиков, C.B. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс./ C.B. Чиков// Финансовая газета. 2005. -№ 2. - СПС «Консультант Плюс».

205. Чиркова, М.Б. Учет и анализ банкротств: Риски предпринимательской деятельности и методы их снижения; Диагностика и процедура банкротств; Ликвидация организаций и др. Текст.: учебное пособие для вузов. М.: Эксмо, 2008. - 240 с.

206. Шапкин, A.C. Экономические и финансовые риски. Оценка,управление, портфель инвестиций Текст./ A.C. Шапкин. -4-е изд. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2005. - 544 с.

207. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия Текст./ А. Е. Шевелев. М.: Экономист, 2005. -222 с.

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

209. Щедров, В.И. Трансформация системы бухгалтерского учета в Российской Федерации для повышения инвестиционной привлекательности субъектов предпринимательской деятельности Текст./ В.И. Щедров, Е.В. Севастьянова. — М.: Наука и экономика, 1998. 120 с.

210. Эллиотт, Майкл У. Основы финансирования риска Текст./ У.Майкл Эллиотт; пер. с англ. науч. ред. к.э.н. И.Б. Котлобовского. М.: ИНФРА-М, 2007,- 136 с.

211. Этрилл, П. Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов Текст./ П. Этрилл, Э. Маклейни. М.: Альпина Бизнес букс, 2006. - 512 с.188