Учет и аудит внешней и внутренней дебиторской задолженности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Казакаева, Алжанат Магомедовна

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Казакаева, Алжанат Магомедовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

226

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Казакаева, Алжанат Магомедовна

Введение

Содержание

Глава 1. Теоретико-методологические основы учета расчетов с дебиторами.

1.1. Дебиторская задолженность как объект бухгалтерского учета: теоретический аспект.

1.2. Классификация дебиторской задолженности.

Глава 2. Организационно-методические подходы к бухгалтерскмоу учету дебиторской задолженности.

2.1. Учетные модели расчетов с внешними дебиторами.

2.2. Экономико-правовые основы отражения в бухгалтерском учете внутренней дебиторской задолженности.

2.3. Учетные процедуры при различных способах погашения дебиторской задолженности.

Глава 3. Аудит расчетов с дебиторами.

3.1. Методика аудита дебиторской задолженности.

3.2. Анализ дебиторской задолженности как инструмент повышения эффективности аудита.

3.3. Моделирование расчетов с дебиторами.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и аудит внешней и внутренней дебиторской задолженности"

Актуальность темы исследования. С развитием рыночных отношений повышается ответственность и самостоятельность предприятий по выработке и принятию управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают существенное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Для проведения анализа его состава используются данные бухгалтерского учета и отчетности. Важная роль в этом принадлежит правильной организации на предприятии бухгалтерского учета дебиторской задолженности, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций в первичных документах и учетных регистрах.

Необходимость совершенствования теоретических и организационных основ бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности, в условиях реформирования отечественной системы бухгалтерского учета, связанной с переходом на международные стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности, не вызывает сомнения. Процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета, в первую, очередь требует пересмотра ранее действующих подходов к раскрытию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов.

Избранная тема диссертационного исследования до настоящего времени остается не в полной мере разработанной в трудах отечественных ученых и специалистов и не имеет достаточной учетно-правовой базы в сфере учета расчетов с дебиторами, отсутствуют единые походы к организации аудита и анализа дебиторской задолженности.

Актуальность проблематики, неоднозначность и дискуссионность многих ее аспектов при отсутствии необходимого нормативного обеспечения и востребованности практикой обусловили выбор темы диссертационного исследования и его структуру.

Степень разработанности проблемы.

В разработку положений учета и аудита дебиторской задолженности внесли свой вклад многие отечественные и зарубежные ученые. В частности, следует отметить работы ведущих российских ученых: А.С. Бакаева, М.И. Баканова, П.С. Безруких, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланка, Ю.А. Данилевского, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, А.Д. Ларионова, Е.А. Мизиковского, В.Д.Новодворского, В.Ф, Палия, В.В. Патрова, M.JL Пятова, Я.В. Соколова, А.Д. Шеремета и др. Среди зарубежных авторов по данной тематике внесли основополагающий вклад такие ученые как JI.A. Бернстайн, Ю. Бригхем, Б.Нидлз, Ж.Ришар, Э.С. Хендриксен и другие.

Несмотря на наличие в специальной литературе различных подходов к учету и аудиту расчетов с дебиторами, важные методологические и методические аспекты организации учета и в особенности аудита до сих пор не получили должного развития. Неразработанными остаются отдельные направления учета и аудита, имеющие важное теоретическое и практическое значение, в частности, вопросы формирования информационной базы, организации и проведение аудита дебиторской задолженности тем самым еще раз подчеркивает актуальность темы исследования, определяет его цель и задачи.

Цель и задачи исследования.

Целью диссертационной работы является разработка теоретических рекомендаций по дальнейшему развитию бухгалтерского учета и аудита расчетов с дебиторами.

В соответствии с поставленной целью в работе поставлены следующие задачи, определяющие структуру диссертации:

- раскрыть теоретические аспекты дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета и дополнить классификацию дебиторской задолженности;

- определить основные подходы к раскрытию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях реформирования учета;

- разработать учетные модели расчетов с внешними дебиторами;

- обосновать экономико-правовые основы отражения в бухгалтерском учете внутренней дебиторской задолженности и определить учетные процедуры при различных способах погашения дебиторской задолженности; выработать методические рекомендации по повышению эффективности аудита дебиторской задолженности;

- разработать организационно-методические положения анализа дебиторской задолженности;

- разработать варианты расчетов с дебиторами на основе экономико-математического моделирования.

Объект и предмет исследования.

Объектом исследования выбраны промышленные предприятия, состояние бухгалтерского учета и отчетности в них, материалы аудиторских проверок.

Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретико-методологических и организационно-практических вопросов по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту расчетов с дебиторами.

Методологическая и теоретическая основа исследования.

Методологической и теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита.

При выполнении диссертационного исследования использовались нормативные документы, методические и инструктивные материалы по бухгалтерскому учету.

Информационно-методический аппарат исследования. В процессе исследования темы применялись методы наблюдения, группировки, сравнения, исторического и логического анализа теоретического и 5 практического материала и другие общенаучные и специальные методы и приемы.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили законодательные акты, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность организаций, нормативные документы, методические и инструктивные материалы по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту, правила, стандарты аудиторской деятельности, данные бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, первичные документы и учетные регистры.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Дополнена классификация видов дебиторской задолженности, которая положена в основу разработки их учетных моделей. Нами предлагаются дополнительные критерии классификации дебиторской задолженности, позволяющие расширить их типологию и усилить контроль за ее уровнем.

2. Раскрыты экономико-правовые особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных видов дебиторской задолженности.

3. Предложена методика аудита дебиторской задолженности.

4. Разработаны организационно-методические положения анализа дебиторской задолженности

5. Разработаны и апробированы модели оптимизации расчетов с дебиторами.

Научная новизна диссертации. Наиболее существенные результаты, полученные в ходе исследования и составляющие его научную новизну, сводятся к следующим положениям:

- уточнено понятие дебиторской задолженности и предложены дополнительные критерии классификации видов дебиторской задолженности, позволяющие расширить их типологию и выступающей основой организации их учета и контроля;

- выявлены общие положения и различия в подходах к оценке дебиторской задолженности и ее отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- обоснованы экономико-правовые основы отражения в бухгалтерском учете внутренней дебиторской задолженности;

- определены преимущества и недостатки различных способов погашения дебиторской задолженности;

- разработана новая форма первичного документа, позволяющая оперативно контролировать срок исковой давности, и определять сумму резерва по сомнительным долгам на конкретную дату; предложены методические рекомендации по повышению эффективности методики аудита расчетов с дебиторами, включающие в себе возможности использования аналитических методов.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что приведенные в работе рекомендации прикладного характера по организации учета и аудита расчетов с дебиторами могут быть широко использованы в учетно-аналитической практике хозяйствующих субъектов и в деятельности аудиторских фирм.

Сделанные в ходе исследования выводы могут быть использованы в процессе разработки и совершенствования отечественных ПБУ, а также стандартов (правил) аудита.

В частности, к положениям, обладающим практической значимостью, относятся: разработанная форма первичного документа по учету дебиторской задолженности и расчета сумм резерва по сомнительным долгам; в соответствии с разработанными этапами анализа дебиторской задолженности предложена схема распределения аналитической работы между исполнителями; разработанные методические рекомендации по аудиту дебиторской задолженности (план, программа, описание используемых процедур).

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, состоявшихся в 2002-2007 гг. в Дагестанском государственном университете, Астраханском государственном техническом университете. Предложения и рекомендации, разработанные в ходе исследования, публиковались в сборниках научных трудов, а также нашли применение в практической деятельности. Результаты диссертационной работы используются в учебном процессе финансово-экономического факультета Даггосуниверситета при изучении дисциплин «Бухгалтерский учет», «Комплексный экономический анализ», «Аудит», а также аудиторской фирмы ООО «Щит» при проведении аудиторских проверок, что подтверждается справками о внедрении.

Публикации. Основные положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в 17 работах объемом 4,83 п. л., в т. ч. авторских - 4,0 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Казакаева, Алжанат Магомедовна

В заключении диссертации обобщаются основные итоги исследования, излагаются основные выводы и предложения.1. Предложены дополнительные критерии классификации дебиторской задолженности Современные предприятия осуществляют свою деятельность в условиях динамичного развития расчетно-платежнои системы, которая напрямую влияет на состояние отраслей народного хозяйства. Составным компонентом расчетно-платежных отношений является взаимная задолженность предприятий.Дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам, обладающим повышенным риском. Большой объем просроченной и безнадежной дебиторской задолженности существенно увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала, повышает издержки организации, что влечет уменьшение фактическойвыручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, а значит, и негативно сказывается на финансовой устойчивости, повышает риск финансовых потерь компании.Современная система управления дебиторской задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки дебиторской задолженности. Вместе с тем, управление дебиторской задолженностью - это работа с источниками возникновения просроченной задолженности - постоянная работа с контрагентами, включающая не только формирование кредитной политики предприятия и организацию договорной работы, но и управление долговыми обязательствами.Изложенное выше понимание сущности дебиторской задолженности требует дополнения ее классификации. В диссертационной работе нами рассмотрены различные классификации дебиторской задолженности. Мы пришли к выводу, что на основе предлагаемых в экономической литературе классификационных признаков (критериев) невозможно составить полную классификацию видов дебиторской задолженности.Традиционно классификация дебиторской задолженности проводится по следующим признакам: по причинам образования; по статьям бухгалтерского баланса; по срокам образования; по степени обеспечения долговых обязательств; по возможности взыскания.На основе обобщения и систематизации результатов исследований ученых-экономистов мы предлагаем дополнить классификационные признаки (критерии) следующими: по отношению кредитору (контрагенту); по времени возврата; по способу погашения; по риску неплатежа; по реальности возникновения; по отношению к предприятию; по уровню существенности (допустимости).Включение новых классификационных признаков позволяет, на наш взгляд, охарактеризовать все многообразие видов дебиторской задолженности и, более того, организовать действенную систему контроля за ее уровнем. Поскольку на основе применения расширенной классификации дебиторской задолженности появляется возможность веденияуправленческого учета дебиторской задолженности, которая может стать эффективным инструментом ее контроля.На наш взгляд, представленная классификация способствует также усилению организации экономического анализа дебиторской задолженности на основе более широкой информационной базы о ее состоянии.2. Экономико-правовые особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных видов дебиторской задолженности.В диссертационной работе обосновывается необходимость разграничения внешней и внутренней дебиторской задолженности поскольку различаются пути их образования, отражения и погашения в бухгалтерском учете. Обоснованность такого разграничения наиболее ярко проявляется с точки зрения эффективного управления дебиторской задолженностью и повышением уровня расчетно-платежной дисциплины на предприятии.К внешней дебиторской задолженности автор относит задолженность покупателей и заказчиков за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, сумму авансов, выданных в отчетном периоде под поставку товаров (работ, услуг), которые будут получены в периоде следующим за отчетным, а также других дебиторов по проданным им товарам, продукции, выполненным работам или оказанным услугам, обеспеченная векселем, в случае переплаты суммы налогов, сборов и прочие платежи лишне уплаченные в бюджет, в государственные внебюджетные фонды, т.е. задолженность внешних контрагентов.К внутренней дебиторской задолженности относится задолженность учредителей по вкладам в уставный (складочный) капитал, задолженность подотчетных лиц, задолженность работников по предоставленным им займов, товаров проданные в кредит, задолженность по возмещению материального ущерба и др.Порядок отражения внешней дебиторской задолженности в бухгалтерском учете подробно освещен в научной и практической литературе по бухгалтерскому учету, но в то же время, вопросам учета внутренней дебиторской задолженности уделено необоснованно мало внимания, хотя, внутренняя дебиторская задолженность относится к зоне с повышенным контрольным риском, и ей необходимо уделять особое внимание.Этими обстоятельствами вызвана потребность глубокого исследования правовых и учетных аспектов, характерных внутренней дебиторской задолженности.Особенно ярко взаимосвязь правовых и учетных аспектов выражена в операциях по предоставлению займов работникам предприятия, возмещению материального ущерба работниками предприятия, продаже товаров в кредит работникам предприятия, расчетам с подотчетными лицами.В этой связи в диссертационной работе разработаны учетные модели отражения дебиторской задолженности. Анализ существующей практики показывает, что имеется значительное многообразие способов образования дебиторской задолженности и форм ее погашения. Несмотря на то, что методология учета этих видов расчетов не меняется, однако, как показало исследование, возникает необходимость в существенных дополнениях и уточнениях, а в отдельных случаях и конкретизации в соответствии с особенностями их правовой природы.В ходе исследования установлено, что неправильное документальное оформление этих видов расчетов, ошибки в отражении их в бухгалтерском учете, способствуют формированию искаженной информации по этим расчетам, потерям на налогах, ничтожности сделок.Анализ действующей правовой базы расчетов с дебиторами, позволяет рассматривать их как разновидность управляемых объектов, каждый из которых имеет специфические особенности в организации бухгалтерского учета (документальном оформлении, схемах документооборота, отражении на счетах бухгалтерского учета) и налогообложении.Исходя их сказанного, каждый из управляемых объектов представляет собой обособленную модель бухгалтерского учета. На этом основании в работе выделяется 10 обобщенных моделей учета (подсистем первого

порядка): • модель № 1 «Учет расчетов при исполнении обязательств третьим лицом»; • модель № 2 «Учет расчетов при уступке права требования»; • модель № 3 «Учет расчетов при переводе долга»; • модель № 4 Учет расчетов при прекращении обязательств зачетом»; • модель № 5 «Учет бартерных операций» • модель №6 «Учет вексельных операций» • модель №7 «Учет расчетов по предоставлению займов работникам предприятия» • модель №8 «Учет расчетов по возмещению материального ущерба работниками предприятия» • модель №9 «Учет расчетов по продаже товаров в кредит работникам предприятия» • модель №10 «Учет расчетов с подотчетными лицами».В составе каждой из них выделяются частные модели учета (подсистемы второго порядка), различающиеся специфическими особенностями видов расчетов и механизмами их осуществления.Одним из направлений развития бухгалтерского учета как информационной базы управления, является повышение качества информации в с точки зрения ее аналитичности, релевантности и своевременности. С целью достижения вышеуказанных свойств учетной информации о дебиторской задолженности нами предлагается организовать в рамках представленных нами учетных моделей аналитический учет расчетов с дебиторами на основе уточненной классификации дебиторской задолженности.Такой подход к детализации дебиторской задолженности позволит, на наш взгляд, существенно снизить затраты времени и сил на поиск и обработку нужных данных, а, следовательно быстрее принимать управленческие решения, что, в конечном счете, скажется на величине, качестве иоборачиваемости дебиторской задолженности.З.Методика внутреннего аудита дебиторской задолженности Применение аудиторами и аудиторскими фирмами конкретных методик аудиторских проверок ведет их к дальнейшему профессиональному росту повышению рейтинга и конкурентоспособности на рынке аудиторских услуг. В этой связи разработка надежных методик аудита является наиболее приоритетной областью аудиторской теории и практики.При исследовании вопросов, касающихся внутреннего аудита дебиторской задолженности, автор столкнулся с достаточно парадоксальной ситуацией, сложившейся в настоящее время. С одной стороны, можно констатировать наличие повышенного интереса к управлению дебиторской задолженностью. С другой стороны, в теории и практике аудита не представлена методика внутреннего аудита дебиторской задолженности.Более того, имеет место простое заимствование методик аудита, практикуемых внешними аудиторами.Между тем, на наш взгляд, методика внутреннего аудита дебиторской задолженности существенно отличается от методики внешнего аудита по следующим признакам: 1) целям и задачам; 2) программой аудиторской проверки; 4) источникам информации и субъектам коммуникации; 5) документальному обеспечению.Исследование трудов отечественных и зарубежных авторов, международных и федеральных стандартов аудита позволило автору выделить в процессе внутреннего аудита дебиторской задолженности стадии, представленные на рисунке 2, а именно: • планирование аудиторской проверки, в том числе проведение предварительного обследования; • проведение аудиторских процедур; • оценка дизайна контроля; • оценка исполнения контрольных процедур (тестирование) • анализ элементов системы внутреннего контроля (в том числе оценка контрольной среды) • общая оценка эффективности системы внутреннего контроля; • формирование результатов аудиторской проверки • работа службы внутреннего аудита с материалами аудиторской проверки после утверждения окончательной редакции аудиторского отчета, в том числе мониторинг исполнения рекомендаций службы внутреннего аудита.Предлагаемая автором методика внутренней аудиторской проверки расчетов с дебиторами, может использоваться как внутрифирменный аудиторский стандарт.В широком смысле расчеты с дебиторами являются частью расчетных операций организации. Из числа счетов расчетов, которые включены в рабочие планы счетов многих предприятий, можно выделить три основных комплекса:

1) расчеты с физическими лицами - работниками (счета 70, 71, 73);

2) расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (счета 68,

3) аудит расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами (счета 60, 62, 63, 76, 79).Величина дебиторской задолженности как результат расчетных операций с поставщиками, покупателями и т.д. находит свое отражение в системе бухгалтерского учета и отчетности через объекты учета (активы, обязательства, доходы и расходы). Специфика учетного отражения операций по расчетам с дебиторами увеличивает риск искажения данных бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности как в результате ошибок и недобросовестных действий, так и вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов.В результате анализа и сопоставления различных точек зрения относительно предмета целей и задач внутреннего аудита дебиторской задолженности нами сформулировано, что целью внутреннего аудита дебиторской задолженности является оценка надежности и эффективности существующей системы внутреннего контроля операций с расчетами с дебиторами.В процессе достижения своей основной цели внутренний аудит дебиторской задолженности выполняет ряд функций (рис. 2): 1) контрольную; 2) информационно-аналитическую; 3) прогностическую; 4) координирующую.Система внутреннего контроля расчетов с дебиторами включает контрольную среду и процедуры внутреннего контроля. Под контрольной средой понимаются осведомленность и действия руководства аудируемого лица, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля в части осуществления расчетов с дебиторами, а также понимание важности такой системы. Контрольная среда влияет на эффективность конкретных средств контроля и включает стиль и основные принципы управления, организационную структуру, распределение ответственности и полномочий, обеспечение соответствия хозяйственной деятельности требованиям законодательства, наличие и особенности организации работы ревизионной комиссии.К процедурам внутреннего контроля расчетов с дебиторами относятся компетентностьперсонала, осуществляющего функции контроля, распределение несовместимых обязанностей (распределение функций управления, учета) и ответственности, подотчетность одних работников другим, контроль доступа к активам и периодическое сравнение

(инвентаризация).4. Организационно-методические положения анализа дебиторской задолженности Современные условия хозяйствования характеризуются все большим увеличением текущей экономической информации, как на внешнем, так и на внутреннем уровнях. Для всех пользователей экономическая информация является базой принятия обоснованных управленческих решений. Таким образом, многократно усиливается необходимость действенного контроля полноты и достоверности текущей и отчетной экономической информации.Поэтому, на наш взгляд, можно считать оправданным выделение и обособленное рассмотрение информационно-аналитической функции системы внутреннего аудита дебиторской задолженности.Информационный риск в принятии решений в области управления дебиторской задолженности является одной из самых серьезных и актуальных проблем современного менеджмента. Процессы генерирования и оценки альтернативных решений, а также отбора наилучших из них для практической реализации основываются на анализе релевантной экономико-управленческой информации о дебиторской задолженности, большая часть которой формируется в системе бухгалтерского учета и синтезируется в бухгалтерской (финансовой) отчетности.В этой связи трактовка надежности системы бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности - информационной базы принятия большинства управленческих решений - дает возможность рассматривать внутренний аудит как наиболее эффективный способ снижения информационного риска в сфере управления дебиторской задолженностью.В диссертационной работе нами обосновывается, что в зависимости от вида аудита (обязательный или инициативный) характер работы по анализу дебиторской задолженности различается. При обязательном аудите целью аудита дебиторской задолженности является проверка законности возникновения дебиторской задолженности, правильность организации бухгалтерского учета расчетов и отражение их в финансовой

(бухгалтерской) отчетности предприятия. Из содержания задач выполняемых в ходе аудита для достижения этой цели можно сделать вывод, что в этом случае используется минимальный объем аналитических процедур.В экономической литературе раскрываются лишь общие подходы к организации анализа дебиторской задолженности. Исследование анализа дебиторской задолженности в ходе внутреннего аудита является малоизученной темой.В зависимости от цели и задач аудита организация анализа по дебиторской задолженности значительно различается. Практика свидетельствует, что,, при обязательном аудите наибольшее применение имеют следующие процедуры по анализу дебиторской задолженности: оценка величины дебиторской задолженности и ее динамики; анализ сроков возникновения задолженности.Вследствие разнообразия и широты задач, стоящих перед внутренними аудиторами при инициативном аудите, а также при осуществлении сопутствующих аудиту услуг анализ дебиторской задолженности усложняется, и это дает дополнительные возможности совершенствования его организации.Последовательность анализа дебиторской задолженности в рамках внутреннего аудита определяется его целями и задачами. На практике в качестве главных задач выделяется: оценка состояния дебиторской задолженности, ее состава и структуры; оценка влияния дебиторской задолженности на результаты финансово-хозяйственной деятельности и ее финансовое состояние; формирование аналитической информации, позволяющей прогнозировать дебиторскую задолженность; выработка основных направлений и возможности управления дебиторской задолженностью; разработка политики расчетов и обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям; определение реальной стоимости дебиторской задолженности в условиях меняющейся покупательной способности; контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.С целью минимизации затрат на аудит и повышение еерезультативности диссертационной работе нами выделены выделить следующие этапы проведения анализа дебиторской задолженности: 1) подготовительный; 2) информационный; 3) исследовательский

(аналитический); 4) рекомендательный.Для обеспечения требуемой организованности анализа дебиторской задолженности, необходимо учитывать ее многогранность, постоянные поиски различных путей снижения уровня дебиторской задолженности на всех участках работы хозяйствующего субъекта. Это, в свою очередь, требует четкого распределения работ, определения их последовательности, взаимосвязи исполнителей.Ответственным моментом подготовительного этапа является составление плана аналитической работы. В этом плане указываются цель, содержание работы и круг вопросов, подлежащих исследованию. Наряду с планом составляется календарный график, в котором определяются сроки начала и окончания отдельных частей аналитической работы, устанавливается состав участников предполагаемой работы и их обязанности, определяются источники информации и методы ее сбора, разрабатываются макеты таблиц и способы определения результатов анализа.Основную часть информационного этапа составляет отбор и проверка информации в соответствии с планом анализа. На этой стадии осуществляется подбор основной и дополнительной информации для анализа, проверка достоверности и сопоставимостианализируемых показателей, а также предварительная аналитическая обработка информации (арифметическая проверка, подведение итогов). В процессе отбора используются различные учетные, отчетные, плановые и внеучетные источники информации.Информационное обеспечение анализа должно отражать все множество одновременно или последовательно выполняемых операций, которые вызывают изменения отдельных показателей, характеризующих дебиторскую задолженность, и определить результаты по работе с ней.После подготовки информации начинается наиболее трудоемкий этап анализа исследовательский (аналитический). Исследовательский этап следует начать с определения круга показателей характеризующих дебиторскую задолженность. Выбор и расчет показателей дебиторской задолженности нужно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей в динамике за ряд кварталов или лет, также необходимо определить методику исчисления показателей, логическую последовательность обработки данных, разработать формы таблиц, графики движения аналитической информации в процессе обработке и обеспечить комплекс работ на данном этапе.Заключительный рекомендательный этап начинается с обобщения и оформления результатов анализа дебиторской задолженности.Обобщение результатов анализа дебиторской задолженности производится для оценки деятельности организации за отчетный период и выявления разнообразных причин, как положительно, так и отрицательно влияющих на общие результаты. После анализа важно выделить главные причины и на их основе разработать и обосновать выводы и предложения по результатам анализа дебиторской задолженности. Главным итогом в обобщении результатов анализа являются рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью.5. Разработаны и апробированы модели оптимизации расчетов с дебиторами Конкретные схемы расчетов с дебиторами диктуются реальными экономическими условиями и зависят от масштабов деятельности предприятия, количеством его контрагентов и необходимостью концентрации и координации управления оборотным капиталом предприятия, приоритетами осуществления инвестиций в оборотный капитал, составной частью которой выступает дебиторская задолженность.По нашему мнению, в связи с многовариантностью расчетов с дебиторами возникает необходимость проведения их аудиторского анализа.Обоснование использования аудиторского анализа для целей выявления оптимальных вариантов взаимных расчетов следует из сложности применяемых на практике совокупности расчетов, которые зачастую требуют применения способов экономико-математического моделирования, которыми не всегда владеют в совершенстве финансовые менеджеры.Прежде чем перейти к аудиторскому анализу моделей расчетов с дебиторами отметим, что расчеты с дебиторами — объект моделирования -

характеризуются исключительной сложностью. И данное обстоятельство затрудняет исследование и делает невозможным эксперимент. Поэтому необходимо в процессе аудиторского анализа необходимо выделить его наиболее существенные свойства. Достижение этой цели возможно при построение учетных моделей расчетов с дебиторами и разработки методики их практического использования.В ходе аудиторского анализа моделей расчетов с дебиторами возникает необходимость одновременного согласования и математической и бухгалтерской модели. Дело в том, что здесь важно не само по себе осуществление расчетов (обнуление дебиторских и кредиторских

задолженностей), но также их отражение в бухгалтерском учете.В диссертации приведем расчеты, иллюстрирующие погашение задолженностей предприятий, входящих в группу компаний ОАО «Газпром». Взаимные расчеты построены с помощью математической модели.Эффект проведенных расчетов налицо: существенно сокращается суммарная задолженность предприятий (для рассмотренного примера суммарная задолженность предприятий сокращена с 56,807 млрд. рублей до

31,097 млрд. рублей). В данном случае предприятия ОАО «Газпром» смогут более эффективно использовать свои оборотные средства, направив их на развитие производства.Предложенный метод решения позволяет произвести зачет взаимных долгов предприятий несколькими расчетами, что помогает избежать длительных последовательных банковских платежей и отвлечения значительных оборотных средств предприятий от производственной сферы.Вместе с тем, погашать задолженности предприятий ОАО «Газпром» оптимальным образом не всегда эффективно при практической реализации взаимозачета долгов предприятий. Это связано с тем, что при погашении дебиторской задолженности у предприятий возникает задолженность по налоговым платежам в бюджет, которую необходимо выплачивать «живыми» деньгами (НДС, налог на прибыль).Таким образом, при разработке схем расчетов аудиторам необходим установить ограничения на погашение дебиторской задолженности каждого из предприятий, участвующих в расчетах, которые могут быть построены исходя из той суммы денежных средств, которую предприятие сможет заплатить в бюджет в виде налоговых платежей.В данном случае математическая модель расчетов модернизируется построением ограничений на погашение дебиторских задолженностей. В данном случае проведение расчетов по клиринговым схемам обеспечивает сокращение суммарной задолженности предприятий с 56,807 млрд. рублей до 42,100 млрд. рублей согласно заданным ограничениям на погашение дебиторских задолженностей предприятий ОАО «Газпром».Суммарная налогооблагаемая база предприятий ОАО «Газпром» составит 14,707 млрд. рублей (суммарная погашенная дебиторская задолженность предприятий ОАО «Газпром»), что в отличие от оптимального варианта погашения задолженностей в сумме 25,710 млрд.рублей, позволит оптимизировать налоговые отчисления в бюджет.Таким образом, в результате применения указанных схем обеспечивается оптимизация налоговых отчислений в бюджет, что способствует эффективному распределению средств предприятий ОАО «Газпром».При практической реализации расчетов с дебиторами аудиторам необходимо учитывать приоритеты на погашаемые дебиторские задолженности, особенно при проведении схем расчетов в вертикально интегрированных компаниях. Это связано с тем, что количество оптимальных вариантов проведения расчетов равно максимальной нетто кредиторской задолженности, а, следовательно, имеется возможность управлять направлениями задолженностей предприятий.В данном случае проведение расчетов по предлагаемым схемам обеспечивает сокращение суммарной задолженности предприятий с 56,807 млрд. рублей до 31,097 млрд. рублей с учетом заданных приоритетов на погашаемые дебиторские задолженности.Вместе с тем, приоритеты на погашаемые дебиторские задолженности могут быть построены с учетом ограничений на погашение дебиторских задолженностей каждого из предприятий, участвующих в клиринговых расчетах.Реализация эффективных схем взаимных расчетов между предприятиями ОАО «Газпром» способна существенно снизить необходимость основных банков газовой промышленности, в том числе КБ «Газпромбанк», участвовать в поддержании существенных остатков на расчетных счетах предприятий, а значит высвободить дополнительные ресурсы для кредитования, осуществления инвестиционной деятельности ОАО «Газпром. При осуществлении подобных расчетов не происходит исполнения обязательств, а происходит замена первоначальных обязательств, существовавших между предприятиями ОАО «Газпром», возникших из заключенных ими сделок, на новые, предусматривающие иной способ исполнения, то есть осуществляется новация.Таким образом, новые документы, в которых зафиксированы новые обязательства участников - те обязательства, которыми замещаются первоначальные, возникшие из заключенных сделок.Обязательства, возникшие в результате заключения сделок, оформляются необходимыми документами, являющимися доказательством факта совершения сделок и служащих основанием для отражения результатов расчетов в бухгалтерском учете участников и для подготовки соответствующих платежных документов.Первостепенное внимание при организации расчетов с дебиторами должно уделяться юридической проработке договоров и, в первую очередь, таким вопросам, как четкое определение формы исходных документов, на основе которых происходит расчет нетто-обязательств.Несмотря на то, что с математической точки зрения процесс исполнения обязательств выглядит простым, при этом происходят события, имеющие важнейшее значение для юридической стороны дела: происходит прекращение обязательств, возникших в результате заключения сделок, путем замены их на новые.Поэтому юридическое оформление отношений между участниками взаимных расчетов должно быть тщательно проработано с тем, чтобы итоговые документы, возникшие по результатам расчетов, удовлетворяли требованиям Гражданского кодекса о новации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Казакаева, Алжанат Магомедовна, 2010 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая: Утвержденфедеральным законом от 30.11.94 № 51-ФЗ /В ред. федерального закона от 21.03.2002 № 31-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть вторая: Утвержденфедеральным законом от 26.01.96 № 14-ФЗ /В ред. федерального закона от 17.12.99 №213-Ф3.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: Часть вторая: Утвержденфедеральным законом от 19.07.2000 № 117-ФЗ /В ред. федеральных законов от 24.07.2002 № 104-ФЗ, № 110-ФЗ.

4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ /Вред. федерального закона от 28.03.02 № 32-ФЗ.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственнойдеятельности организаций и Инструкция по его применению: Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетностьорганизации» ПБУ 4/99 // Нормативные акты для бухгалтера. - 1999. № 1 7 . - С . 112-118.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материальнопроизводственных запасов» ПБУ 5/01: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 09.06.01 № 44-н.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99:Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99 № 32н (в ред. Приказа Министерства финансов от 30.03.01 № 27н).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ10/99: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99 № ЗЗн (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 30.03.01 № 27н).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Отчетность по сегментам» ПБУ12/2000: Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 2701.2000 № Пн //Нормативные акты для бухгалтера. — 2000. -— № 7. — 91-94.

11. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»: Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 1610.2000 №91н.

12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/01 «Учет займов икредитов и затрат по их обслуживанию»: Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 02.08.01 № 60н.

13. Постановление Правительства РФ «Об оформлении взаимнойзадолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» от 26.09.1994 №1094.

14. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии смеждународными стандартами финансовой отчетности: Утверждено Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 №283.

15. Положение о правилах организации наличного денежного обращенияна территории РФ: Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 14-П.

16. Положение о безналичных расчетах в РФ: Утверждено ЦБ РФ1204.2001 №2-П.

17. Письмо Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете иотчетности операций с векселями, применяемых при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» от 31.10.1994 №142.

18. Письмо Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учететоварообменных операций или операций, осуществляемых на бартерной основе» от 30.10.1992 № 16-05/4.

19. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ, Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.97.

20. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности: Утвержденыприказом Министерства финансов РФ от 22.07.2003 № 67н.

21. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: Издание нарусском языке. - М.: Аскери. - АССА, 1999. - 1135 с.

22. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебноепособие для вузов /Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова и др., Под ред. Н.П. Любушина. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 471с.

23. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Под общ. ред. В.И.Стражева. - Мн.: Высшая школа, 1995. - 363 с.

24. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник/Под ред. В. А.Белобородовой. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1985. - 352 с.

25. Арене Э.А. Аудит / Э.А. Арене, Д.К. Лоббек. - М.: Финансы и статистика, 1995.-558 с.

26. Бабаев Ю.А., Петров A.M. Внутренний аудит расчетов с дебиторамикак повышение ответственности за состояние платежной дисциплины // «Всё для бухгалтера», № 10, 2001

27. Бабаев Ю.А, Петров A.M. Организация бухгалтерского учета расчетовс дебиторами и кредиторами // «Современный бухучет», № 4, 2002

28. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций / А.С. Бакаев. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 128с.

29. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит / И.А.Белобжецкий.: В 2 ч. М.: Бухгалтерский учет -42.- 1994. - 128 с.

30. Белобжецкий И.А. Ревизия и контроль в промышленности: Учебноепособие / И.А. Белобжецкий. - М.: Финансы и статистика — 1987. — 294 с.

31. Белобжецкий И.А. Финансово контроль и новый хозяйственный механизм / И.А. Белобжецкий. - М.: Финансы и статистика - 1989. - 256 с.

32. Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства: Учебник / Н.Т. Белуха. - М.: Финансы и статистика - 1992. - 368 с.

33. Белуха Н.Т. Теория финансово-хозяйственного контроля: Учебноепособие / Н.Т. Белуха. - Киев: Выща шк.- 1990. - 278 с.

34. Богомолов A.M. Управление дебиторской задолженностью насовременном предприятии. // Финансовые и бухгалтерские консультации. Налоговый практикум № 4, апрель 1999, с.66-71.

35. Большая Российская энциклопедия бухгалтера. Том 8. Учет расчетов иобязательств. - М.: Информцентр XXI века, 2002 - 344 с.

36. Большой бухгалтерский словарь /Под. ред А.Н. Азрилияна. — М.:Институт новой экономики, 1999. - 574 с.

37. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий икорпораций. М.: «Финансы и статистика», 2002, с.33-41.

38. Бочаров В.В. Финансовый анализ/ В.В. Бочаров. - СПб.: Питер, 2001.240с.

39. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс / Ю. Бригхэм, Л.Гапенски: В 2-х т.: Пер. с англ.; Под ред. В.В. Ковалева. - СПб.: Экономическая школа. - Т 1. - 1999. -497 с.

40. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Гловкин А.Н., Гринемаер Е.А. Векселя ивзаимозачеты: налогообложение и бухгалтерский учет. Изд. в-е, перераб. и доп. - М.: «АН-Пресс», 2001 — 320с.

41. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.Д. Ларионова. - М.: «Проспект», 1999.-368 с.

42. Бычкова СМ. Аудиторская деятельность: Теория и практика /СМ.Бычкова; Отв. ред. А.В. Лялин. - СПб.: Лань, 2000. - 317 с.

43. Валдайцев С В . Оценка бизнеса и управление стоимостьюпредприятия. - М . : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 720с.

44. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн:Пер. с англ. /Гл. ред. серии Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 1997. — 800с.

45. Вертгейм В.А. Оформление взаимозачета. // Учет, налоги, право, 25,2002.

46. Военчер Д. Долги: эффективное взыскание. / Д. Военчер. - М.: Изд-во«Право и закон», 2001. - с. 291

47. Вопросы и ответы // Счетоводство, 1894, № 3.

48. Галаган A.M. Счетоводство в его историческом развитии. - М. -Л., 1927бО.Герстнер П. Анализ баланса: Пер. с нем. Н.А. Ревякина/Под ред. Н.Г. Филимонова. - М. Экономическая жизнь, 1926(a).

49. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет финансовыхрезервов предприятия. - СПб: Питер, 2003. - 192с: ил.- (серия «Бухгалтеру и аудитору»).

50. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивостикоммерческого предприятия/ Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. - СПб.: Питер, 2003. -256с: ил. - (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

51. Гиляровская Л.Т. Финансово-инвестиционный анализ и аудиткоммерческих организаций / Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий. Воронеж: Изд-во Воронеж, гос. Ун-та, 1997. - 336 с.

52. Гиляровская Л.Т. Аудит финансовых результатов: Методология и методика / Л.Т. Гиляровская, Ж.А. Кеворкова - Воронеж: Изд-во Воронеж, ун-та, 1997.-168 с.

53. Данилевский Ю.А. Аудиторская проверка состояния расчетов.Методическое пособие. — М.: Аудиторская фирма «Контакт», 1992. — 43с.

54. Данилевский Ю.А. Финансовый контроль в отраслях народногохозяйства при различных формах собственности / Ю.А. Данилевский, Т.М. Мезенцева. - М.: Финансы и статистика, 1992. - 136 с.

55. Дефлиз Д.Ф., Дженик Г.Р., О'Рейли В.М., Хирш М.Б. АудитМонтгомери / Пер. с англ, под ред. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

56. Дорогостайский В. Создание резервов: законодательная база ибухгалтерский учет. /Финансовая газета, № 49 (573), № 50 (574), декабрь 2002г.

57. Едронова В.Н. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации,векселя / В.Н. Едронова, Е.А. Мизиковский - М.: Финансы и статистика, 1995.-272 с.

58. Ендовицкий Д.А., Коробейникова Л.С. Особенности раскрытия ипредставления информации о задолженности по векселям во внутренней и внешней отчетности. // Аудитор, 1, 2004, с.9-20.

59. Ендовицкий Д. А., Купрющина О.М. Содержание и процедурывнутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности, // Аудитор, 10, 2003, с.28-38.

60. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционнойдеятельности: методология и практика/ Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. -М.: Финансы и статистика, 2001. -400 с : ил.

61. Ефимова О.В. Оборотные активы организации и их анализ. //Бухгалтерский учет, 19, 2000, с.72-78.

62. Ефимова О.в. Финансовый анализ. - 4-е изд, перераб. и доп. - М.: Издво «Бухгалтерский учет», 2002. — 528с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

63. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 3-е изд., перераб. и доп. / О.В. Ефимова.- М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 1999. — 352 с.

64. Жак Ришар. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятий.Перевод с французского под редакцией Л.П. Белых. М.: «Аудит» Изд. объед. «Юнити», 1997.

65. Жуков В.Н. Учет операций по обеспечению и исполнениюобязательств. // Бухгалтерский учет, 14, с.6-11., 15, с.7-14, 2002.

66. Жуков В.Н. Учет операций по уступке права требования.//Бухгалтерский учет, 12, 2001, с. 17-23.

67. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской икредиторской задолженности. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет»,2003. 192 с.(Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

68. Казакаева A.M. Сравнительный анализ неденежных способовпогашения задолженности Текст. / Казакаева A.M., Гаджиев Н.Г. // Вестник ДГУ. Серия «Философия. Эконо мика». Выпуск 2. Махачкала. - 2004. - 43-48.

69. Казакаева A.M. Практические аспекты списания просроченнойдебиторской задолженности Текст. / Казакаева A.M. // Вестник ДГУ. Выпуск 5. - Махачкала. - 2005. - 4-11.

70. Казакаева A.M. Дебиторская задолженность в бухгалтерской(финансовой) отчетности в условиях реформирования учета Текст. / Казакаева A.M. Гаджиев Н.Г. // «Все для бухгалтера» №21 (189) ноябрь. - 2006. 11-16.

71. Казакаева A.M. Дебиторская задолженность в бухгалтерской(финансовой) отчетности в условиях реформирования учета Текст. / Казакаева A.M. Гаджиев Н.Г. // «Международный бухгалтерский учет» №12 (96)-декабрь.-2006. 31-36.

72. Казакаева A.M. Анализ дебиторской задолженности как инструментповышения эффективности аудита Текст. / Казакаева A.M. Гаджиев Н.Г. // «Все для бухгалтера» №6 (198) -март. - 2007. 25-30.

73. Казакаева, A.M., Некоторые аспекты планирования аудитадебиторской задолженности Текст. /Казакаева A.M. // Журнал «Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена»- СПб. -№26 (60)., 2008 - 111-115.

74. Карпов П. Как восстановить платежеспособность российскихпредприятий/ П. Карпов// Российский экономический журнал.-1998.№ 4 .

75. Ключ коммерции или торговли, то есть наука бухгалтерии,изъявляющая содержание книг и произвождение щетов купеческих. Спб., 1783.

76. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятий / А.И.Ковалев, В.П. Привалов. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Центр экономического маркетинга, 1999. -216 с,

77. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетностикоммерческих предприятий: Учебное пособие /О.В. Ковалева. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2000. - 510 с.

78. Кокорев Н. Безналичные денежные расчеты. Финансовая газета.Региональный выпуск № 26,2002 Ю7.Колпакова Г.М. Как управлять дебиторской задолженностью. - М.: Современная экономика и право, 2000. - 136с.

79. Кондрашев Д.В. Факторинг. /Газета «Учет. Налоги. Право» №23 (334)17-23 июня 2003г.

80. Кузнецова М.С. Списание просроченной дебиторки. / Газета «Учет,налоги, право», 7, 2003.

81. Куликова Л.И. Налоговый учет операций по уступке праватребования. // Бухгалтерский учет, 16, 2002, с.20-25.

82. Лаврушичев А.В. Учет операций по уступке права требования. //Бухгалтерский учет, 15, 2002, с.20-22.

83. Лемещенко Г.Л., Тарасова Е.Ю. Отражение дебиторскойзадолженности в финансовой отчетности. // Аудиторские ведомости, 11,2002, с.44-50.

84. Лытнева Н.А., Кыштамова Е.А. Учет и налогообложениезадолженности при расчетах с покупателями. // Бухгалтерский учет, 13,2002,с.18-25.

85. Лытнева Н.А., Кыштамова Е.А. Учет просроченной дебиторскойзадолженности. // Бухгалтерский учет, 3, 2002.

86. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Международные стандартыфинансвоой отчетности. Серия «Высшее образование». М.: Национальный институт бизнеса; Ростов-на Дону: Феникс, 2005. — 288с.

87. Мацкевичюс И.О. Ревизия в системе экономического контроля / И.С.Мацкевичюс, В.И. Лакис. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 223 с.

88. Машков А. Взаимозачетные операции с несколькими участниками//Бухгалтерский учет, № 19, 2001.

89. Медведев А.Н. Налоговый контроль за ценами. Практика применениястатьи 40 НК РФ. М.: МЦФЭР, 2002, с. 15-26.

90. Медведев А.Н. Хозяйственные договоры и сделки: бухгалтерский иналоговый учет / А.Н. Медведев. - М.: ИНФРА-М, 2000. -504 с.

91. Медведев М.Ю. Методика налогового учета. /Пособие для бухгалтераи налогового инспектора. М.: «Дело и сервис», 2002, с.94-101.

92. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета:Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под. Ред. А. Николаевой. - М: Аналитика Пресс, 2001.-624 с.

93. Мещерина Г.В. Резерв по сомнительным долгам. // Налоговыйвестник. 2003, З-с.168-171.

94. Мизиковский Е.А., Сахончик О.В. Аудит дебиторскойзадолженности. // Аудиторские ведомости, 3, 2004, с.3-9.

95. Мирошниченко М.Ю. Порядок использования резервов посомнительным долгам. // Финансовые и бухгалтерские консультации, № 4 , апрель, 2001.

96. Митин Б.М. Векселя и взаимозачеты: налоги, учет, арбитражнаяпрактика. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Современная экономика и право, 2001

97. Мохов А.А., Фетюхин Ю.М. Факторинг: особенности его примененияв современных рыночных условиях. Уч.пособие - Волгоград: Изд-во ВРОМСЮ, 2002-40с.

98. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. — М.,Аудит, ЮНИТИ, 1999.

99. Наринский А.С. Контроль в условиях рыночной экономики / А.С.Наринский, Н.Г. Гаджиев. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 176 с.

100. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета.— М., Финансы и статистика, 1996.

101. Нидлз Б. Принципы Бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Соколова Я.В. - М.: Финансы и статистика, 1993. — 496 с.

102. Николаева А. Товарообменные сделки: учет и налогообложение /С.А. Николаева, Е.М. Калинина// Бухгалтерский учет. - 1999. - № 4.

103. Никулина Л.Н. Формирование учетно-аналитической системыобязательств на промышленных предприятиях: Дис.к.э .н. - Орел, 2002. с.86-87.

104. Нитецкий В.В., Гаврилов А.А. Финансовый анализ в аудите. Теория ипрактика. М.: Дело, 2002, с.28-31.

105. Новиченко П.П. Контроль и ревизия хозяйственной деятельностипромышленных предприятий (объединений): Учеб. пособие / П.П. Новиченко. - М.: Финансы и статистика, 1987. - 157 с.

106. Новодворский В. Д. Об оценке дебиторской и кредиторскойзадолженности / В.Д. Новодворский, А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет, - 1996. - № 8. - с. 28 — 32.

107. Новоселов К.В. Как создать резерв по сомнительным долгам. //Российский налоговый курьер, 7, 2003.

108. Нормативная база бухгалтерского учета. - М.: Изд-во Бухгалтерскийучет, 2000.-395 с.

109. Орлова Е.В. Учет бартерных и товарообменных операций. - М.:«Налоговый вестник», 2000

110. Организация и методы оценки предприятия (бизнеса): Учебник / Подред. В.И. Кошкина-М.: ИКФ «ЭКМОС», 2002,- 944с.

111. Палий В.Ф. Финансовый учет: Учебное пособие / В.Ф. Палий, В.В.Палий: В 2-х ч. - М.: ФБК - ПРЕСС, 1998.

112. Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов: бухгалтерский учет,налогообложение, правовые особенности/ Т.М. Панченко. - М : Книжный мир, 2001.-400 с.

113. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.//Бухгалтерский учет, 4, 2002, с.46-52.

114. Патров В.В. Бухгалтерский учет товарных операций/ В.В Патров,М.Л. Пятов.- М.: Изд- во «Бухгалтерский учет», 1999. - 240 с.

115. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях, - М.: Статистика, 1974

116. Пенндорф Б. Фабричная бухгалтерия в связи с калькуляцией истатистикой. — Л.: Наука и школа, 1928 г.

117. Петров A.M. Бухгалтерский учет товарообменных операций //«Аудитор», № 2, 2002

118. Петров A.M. Внутренний аудит расчетов с дебиторами // «Аудитор»,№9,2001

119. Петров A.M. Управление дебиторской задолженностью организации//«Аудитор», № 1, 2002

120. Полякова М.С. Списание безнадежной дебиторской задолженности.//Российский налоговый курьер, 10, 2003.

121. Попова О.В. Учет дебиторской задолженности. // Бухгалтерский учет,17, 2003.

122. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам. /Финансовая газета № 37 (561), сентябрь 2002, с. 12.

123. Постатейный комментарий к главе 25 НК РФ. Налог на прибыльорганизации. - М . : Альфа-Пресс, 2002.

124. Проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа иналогообложения промышленных предприятий. / Под ред. Соколова А.А. - Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2002 - 128с.

125. Пятов М.Л. Учет фактов прекращения обязательств. // Бухгалтерскийучет, 23, 2002, с.32-38.

126. Рабинович А. Неденежные расчеты. Бухгалтерское приложение № 6,февраль 2001,АКДИ «Экономика и жизнь»

127. Рекомендации по управлению дебиторской задолженностью. /Финансовый директор № 1 (январь), 2004.

128. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия/Пер. с франц. под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 375 с.

129. Романовская Т.С. Вопросы, возникающие при списании дебиторскойзадолженности для целей налогообложения прибыли// Бухгалтерский учет, №15,2001

130. Ронова Г.Н. Анализ финансовой отчетности. /Московскийгосударственный университет экономики, статистики и информатики. - М . : 2001.-138с.

131. Рыкова И.В. Учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет.-1999. -№4-с. 103-109.

132. Сабуров Е. Причины неплатежей в России/ Е. Сабуров, А.Чернявский//Вопросы экономики. - 2000. - № 6. - 55. I

133. Савинко Т.В. Договор как сделка и документ налогового учета. //Бухгалтерский учет, 16, 2002, с.38-43.

134. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия:Учебное пособие для студентов вузов / Г.В. Савицкая Г.В. - 2-е изд. Минск; ИП «Экоперспектива», 1999. - 498 с.

135. Савицкий A.M. Контроль и ревизия с применением средств вычислительной техники / A.M. Савицкий - М.: Финансы и статистика, 1985. 104с.

136. Самохо лова Ю.Н. Учет текущих обязательств и расчетов/ Ю.НСамохолова. - М.: Налоговый вестник, 2000. - 256 с.

137. Сериков И. Совершенный счетоводец или краткое и ясноеруководство к бухгалтерии вообще с присовокуплением практических торговых примеров. -Спб., 1804г.

138. Скамай Л. Финансовые риски / Л. Скамай //РИСК. - 2000. - № 1-2. -С.43-49.

139. Смирнова А. Списание дебиторской задолженности: как исчислитьналоги? //Главбух, 18, сентябрь 2002, с.39-46.

140. Создание и использование резервов по сомнительным долгам.Бухгалтерское приложение № 13, март 2002, АКДИ «Экономика и жизнь»

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

142. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учеб.пособие/ О.В. Соловьева. — М.: Аналитика — Пресс, 1986. — 191 с.

143. Сотникова Л.В. Учет расчетов / Л.В. Сотникова// Бухгалтерский учет.— 2001.-№6-13.

144. Справочник бухгалтера. Взаимозачеты. М.: «Издательство ПРИОР»,1999.-144с.

145. Справочник бухгалтера и аудитора / Под. ред. Е.М. Мизиковского,Л.Г. Макаровой. - М.: Юрист, 2001. - 992 с.

146. Суворов В. Факторинг: схемы и бухучет. // Практическийбухгалтерский учет, № 1, с.58-63, № 2, с.61-63, 2001.

147. Суйц В.П. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для студ.вузов, обуч. по экон. спец. и напр. /В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 555 с.

148. Суйц В.П. Внутрипроизводственный контроль / В.П. Суйц. - М.:Финансы и статистика, 1987. - 125 с. 185. Счетоводство. 1903 г.

149. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность. //Бухгалтерский учет, 01, 2004, с. 17-21.

150. Табалина А., Ремизов Н.А. Аудит. Современная методика.Проверка разделов отчетности согласно МСА и федеральным ПСАД. /Под ред. Н.А. Ремизова. - М.:ИД ФБК - ПРЕСС, 2003. -240с.

151. Терехов А.А. Аудит /А.А. Терехов. - М.: Финансы и статистика, 2000.

152. Терехова В.А. Международные стандарты бухгалтерского учета вроссийской практике: Учеб. пособие / В.А. Терехова - М: Перспектива, 1999.-214 с.

153. Ткач В.И., Богатая И.Н., и др. Бухгалтерская экспертизахозяйственных договоров. - М . : «Издательство ПРИОР», 1999.- 176с.

154. Учет и анализ эффективности производства / Под ред. А.Ф.Аксененко. -М.: Финансы и статистика, 1986. -269с.

155. Учет расчетов. // Налоговый вестник. М/.2002.

156. Финансовый учет.//Под редакцией профессора В.Г. Гетьмана. — М.:Финансы и статистика, 2002.

157. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен,М.Ф. Ван Бреда: Пер. с англ./ Под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 576 с.

159. Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерскомучете. М.: Финансы и статистика, 1982 - 144с.

160. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс: Пер. с нем. С И . Цедербаума. — М.:Экономическая жизнь, 1925.

161. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник для студ. вузов, обуч. по экон.специальностям и направлениям, и др. /А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 350 с.

162. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Е.В.Негашев. - М.: ИНФРА - М, 2008. - 208 с.

163. Ширкина Е.И. Аудиторская проверка внешних расчетных операций //Бухгалтерский учет, № 22, 2000.

164. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база,практика, рекомендации и методика осуществления. Т.2 / Коллектив авторов- М.: Международная школа управления «Интенсив» РАГС, Издательство «ДИС», 1999. - 569с.

165. Яковлев А. Раскрытие информации о предприятии и проблемыклассификации неденежных расчетов / А. Яковлев // Вопросы экономики. — 2000. -№ 5.