Бухгалтерский учет кредиторской задолженности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ерина, Татьяна Валерьевна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Ерина, Татьяна Валерьевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

211

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ерина, Татьяна Валерьевна

Введение

1. Экономические характеристики кредиторской задолженности в составе долговых обязательств хозяйствующего субъекта

1.1. Тенденции развития теории и практики учета долговых обязательств

1.2. Состав и учетная оценка кредиторской задолженности

1.3. Нормативная характеристика задолженности по денежным обязательствам и ее влияние на организацию их учета

2.Управленческие аспекты финансового учета кредиторской задолженности

2.1. Инструментарий финансового учета для управления кредиторской задолженностью

2.2. Учет движения кредиторской задолженности предприятия

2.3. Отражение в бухгалтерском учете налоговых регуляторов долговых обязательств

3.Система управленческого учета и анализа кредиторской задолженности

3.1. Временная характеристика величины задолженности и ее влияние на финансовый результат деятельности предприятия

3.2. Учет влияния долговых обязательств на управление денежными потоками

3.3. Экономический анализ и контроль соотношения активов и 136 долговых обязательств

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет кредиторской задолженности"

Одной из важнейших проблем для российских предприятий в современных условиях является управление активами и обязательствами. Переход на рыночные условия хозяйствования для большинства из них сопровождался падением объемов производства, увеличением запасов сырья, готовой и незаконченной изготовлением продукции, ростом кредиторской задолженности, повсеместным внедрением бартерных операций и взаимозачетов. Именно в тот момент первоначально назрела необходимость разработки рациональных, отвечающих требованиям рыночной экономики, методов управления отдельными элементами оборотного капитала и обязательств, в особенности кредиторской задолженностью.

Нестабильность экономической ситуации, асимметричность информации на рынках в России привели к существенному увеличению рисков при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа. Частично образование больших объемов кредиторской задолженности на балансе производителей было вызвано низкой платежеспособностью покупателей. В связи с этим усилилась необходимость постоянного контроля за долгами.

Проблемы управления кредиторской задолженностью на микроуровне хозяйствования продолжают оставаться актуальными и сегодня в силу ряда причин. Разумное управление кредиторской задолженностью, составление рационального платежного календаря является залогом стабильной работы предприятия, так как зачастую причиной банкротства покупателей и поставщиков становится нехватка денежных средств на оплату текущей задолженности. На сегодня важнейшими проблемами, решение которых должно способствовать улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, являются следующие: правильная организация учета кредиторской задолженности в связи с реформированием бухгалтерского учета, приближением его к международным стандартам, коренным реформированием налоговой системы России; разработка методики учета и анализа, позволяющей выявить факторы, влияющие на рост долговыхобязательств в наибольшей степени, и определить мероприятия, направленные на ликвидацию неоправданной задолженности; формирование эффективной политики фирмы в части работы с кредиторами.

Интерпретация информации об обязательствах является неотъемлемой частью процедуры анализа финансового состояния предприятия по данным его бухгалтерской отчетности. В теории финансового менеджмента выделяются три основных направления анализа хозяйствующих субъектов: анализ платежеспособности через сопоставление сумм денежной оценки имущества с суммами обязательств; анализ структуры источников средств, предполагающий сопоставление сумм оценки собственных источников средств с суммами кредиторской задолженности; анализ рентабельности, предполагающий сопоставление величины финансового результата с суммами расходов [22, 28, 67] Анализ финансового состояния по каждому из выделенных направлений предполагает использование учетной информации об обязательствах хозяйствующих субъектов. Сама идея анализа платежеспособности состоит в оценке возможности погашения обязательств предприятия. При этом бухгалтерская информация о кредиторской задолженности и, прежде всего, ее оценка определяет показатели коэффициентов платежеспособности.

Актуальность управленческого учета этих обязательств в условиях риска и неопределенности подтверждается тем обстоятельством, что рыночная стоимость предприятий определяется в значительной степени составом и уровнем кредиторской задолженности. До 25 процентов предприятий региона имеют отрицательную стоимость бизнеса, так как стоимость обязательств превышает стоимость активов1.

Таким образом, обязательства пронизывают всю информационную оболочку фиксируемых в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни и

1 Статистический ежегодник Республики Татарстан. - Казань, Изд-во ГУП ПИК «ИДЕЛЬ-Пресс», 2006 г, с.351 их интерпретация определяет результаты анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов по данным бухгалтерской отчетности, что обуславливает актуальность исследования проблем бухгалтерского учета обязательств.

Различные аспекты учета, контроля и анализа кредиторской задолженности изучались и продолжают исследоваться в трудах как российских, так и зарубежных авторов. Определенный вклад в изучение проблем кредиторской задолженности внесли и отечественные ученые: А.Брауп, Л.И.Гомберг, В.Б.Ивашкевич, Н.С.Лунский, М.Л.Пятов, А.П.Рудановский, И.М.Семенова, Я.В.Соколов, М.В.Федосеев. Среди зарубежных авторов следует отметить Якоба ван дер Шуера, М.Ван Бреда, П.Герстнера, Джона Р.Коммонса, Й.Рема, Ж.Савари, Р.Саватье, Симона, И.Шера, А.Штауба, Р.Шпруза, Л.Флори. В основном внимание большинства специалистов по учету обязательств сосредоточено на проблеме неплатежей, ими рассматриваются методологические и методические стороны управления задолженностью с позиции просроченных долгов.

Вместе с тем остается немало вопросов и в области теории и практики учета, контроля, анализа, налогообложения, оценки задолженности, в том числе кредиторской, а также методов оценки платежеспособности с учетом изменения ее величины. Несмотря на значительное число работ, требуют дальнейшего исследования вопросы учетной оценки кредиторской задолженности, влияния на особенности учета долгов нормативных положений и концепций, инструментарияфинансового учета для управления задолженностью и его взаимосвязи с инструментарием финансового анализа, отражения в бухгалтерском учете налоговых регуляторов отношений долговых обязательств, особенности оценки по временной составляющей кредиторской задолженности и соответствующей корректировки финансового результата, влияние долговых обязательств на управление денежными потоками, управление соотношением активов и обязательств.

Актуальность и недостаточная теоретическая и практическая разработанность столь важных вопросов предопределили выбор темы диссертации, цели, задач, объекта и предмета исследования.

Целью исследования является комплексный подход к формированию информации в системе бухгалтерского учета для управления кредиторской задолженностью предприятия и этапов формирования его кредитной политики.

Реализация поставленной цели предполагает решение ряда задач: рассмотрение сущности кредиторской задолженности и определение ее роли в составе долговых обязательств организации в современных условиях; исследование проблем совершенствования учета и анализа кредиторской задолженности; определение и обоснование роли бухгалтерского учета в осуществлении кредитной политики; выбор эффективных методов анализа для управления кредиторской задолженностью.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды российских и зарубежных ученых по проблемам финансового и управленческого учета, анализа, аудита, международные и российские стандарты.

В процессе исследования использовались моделирование, анализ и синтез, агрегирование и дезагрегирование, общенаучные методы познания экономических явлений и процессов.

Информационное обеспечение исследования составили справочно-статистические материалы Госкомстата Российской Федерации, обзоры, подготовленные Институтом научной информации по общественным наукам РАН, а также Бюро экономического анализа, нормативные документы и законодательные акты РФ, аналитические отчеты, интернет-ресурсы, фактологический материал, содержащийся в отечественной и зарубежной литературе.

Предметом исследования являются экономические взаимоотношения, возникающие между субъектами хозяйствования в процессе приобретения реализации товаров, работ, услуг в кредит и образования кредиторской задолженности предприятия.

Объектом исследования является формирование учетной информации, необходимой для управления кредиторской задолженностью на предприятии.

Наиболее существенные результаты исследования, которые, по мнению автора, обладают научной новизной, являются следующие:

- разработаны направления совершенствования теоретической базы бухгалтерского учета кредиторской задолженности, возникающей в процессе осуществления хозяйственной деятельности: выявлена эволюция подходов к определению сущности кредиторской задолженности, на основе систематизации отечественных и зарубежных концепций дано авторское определение этого понятия;

- предложена классификация видов задолженности по различным признакам, определены функции, противоречия и взаимосвязь между категориями кредиторской задолженности, разработан инструментарий мониторинга позволяющий, отслеживать движение долгов;

- установлен механизм оценки состояния учета кредиторской задолженности в рамках договорной стоимости, в основе которого лежит отражение величины задолженности на отчетную дату в балансе с учетом санкций за просрочку платежа, предусмотренных в договоре. Доведение величин задолженности до договорной стоимости рекомендовано производить с использованием нового счета 92 "Временные разницы";

- классифицированы причины и основные факторы возникновения кредиторской задолженности, обосновано применение двух подходов к управлению ее величиной (с использованием ставки дисконтирования и процента внутренней рентабельности организации);

- предложен алгоритм управления и контроля движения задолженности кредиторам, включающий внутренний анализ изменения кредиторской задолженности и ее влияние на финансовое состояние организации, принятие решения об обеспечении обязательств, контроль за принятием к учету ценностей и услуг, их последующей оплатой и реструктуризацией долгов;

- определены направления модернизации учета лизинговых обязательств в части рекомендаций о введении нового учетного стандарта по лизингу с обязательным отражением процентов за пользование лизинговым имуществом в составе расходов периода;

- рекомендована группа сбалансированных показателей, позволяющих выявить возможности организации обеспечить за счет чистого денежного потока по текущим операциям покрытие кредиторской задолженности, осуществить ранжирование долгов по критерию ABC;

- обоснованы и классифицированы негативные тенденции роста кредиторской задолженности по признаку снижения платежеспособности, ликвидности, возможности банкротства предприятия; рекомендовано использование математических методов для определения верхней границы роста объема долга.

Теоретическое значение исследования заключается в возможности использования основных положений и выводов для дальнейших теоретических разработок по управлению кредиторской задолженностью предприятий. Результаты исследования могут быть применимы для научного анализа экономических отношений между субъектами хозяйствования в процессе приобретения товаров, работ, услуг в кредит и образования кредиторской задолженности.

Практическая значимость работы заключается в том, что рекомендации, разработанные автором, будут способствовать формированию и внедрению эффективной системы управления кредиторской задолженностью, основ договорной политики хозяйствующих субъектов в области кредитных отношений, прекращению развития негативных тенденций увеличения просроченной задолженности и сомнительной платежеспособности, обеспечению финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Апробация работы: результаты научного исследования могут быть использованы в преподавании дисциплин «Бухгалтерский учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Анализ финансовой отчетности». Основные положения, результаты и выводы диссертации докладывались на международных, всероссийских научно-практических конференциях и в Казанском государственном финансово-экономическом институте. По результатам исследования автором опубликовано 9 научных работ.

Структура работы: диссертация состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ерина, Татьяна Валерьевна

Заключение

Содержание и результаты проведенной работы позволяют сделать следующие, наиболее существенные обобщения, выводы и рекомендации.

Кредиторская задолженность - это текущая задолженность предприятия, являющаяся результатом прошлых событий, связанных с несовпадением времени приобретения и оплаты ресурсов, погашение которой влияет на изменение экономических выгод предприятия. Кредиторская задолженность является долговым обязательством, предполагающим обязанность возврата долга.

Нестабильность экономической ситуации, расстройство денежного обращения, низкая платежеспособность большинства организаций привели к значительному росту кредиторской задолженности предприятий. Хотя в настоящее время экономика России в основном вышла из кризисного состояния, расчеты с отсрочкой платежа сохраняют свое важное значение. Величина долгов кредиторам продолжает оставаться высокой и при росте объемов продаж имеет тенденцию к увеличению. В связи с этим проблемы учета, контроля и анализа кредиторской задолженности остаются актуальными, требующими научного исследования и использования его результатов в практике работы бухгалтерии и финансовых служб организаций.

Автором выявлено, что задолженность как факт хозяйственной жизни, подлежащий раскрытию в составе экономической информации, должна и может быть рассмотрена, как минимум, с трех позиций: юридической, экономической и смешанной (управленческой). Юридическая позиция демонстрирует формы обязательственных отношений, экономическая -показывает смысл задолженности как полученного и предоставленного кредита и с позиции эффективности соответствующих операций, и их роли в хозяйственных процессах предприятия. Управленческий подход характеризуется также возможностью представления содержания первых двух в составе информации, формируемой в системе учета.

Управленческий учет, заимствуя юридические или экономические методы оценки задолженности, оперирует собственными методиками. Поскольку одним из основных финансово-экономических условий стабильного развития рыночной экономики является соблюдение припципа реального, а не номинального сохранения капитала в коммерческом обороте, особенно в условиях инфляции на отечественном рынке, автор считает главным критерием эффективности методики реальность оценки долга.

Традиционные методы реальной оценки долга предполагают необходимость учетного отражения в возможной цене погашения в настоящий момент с учетом рыночных реалий. Автор показал, что реальность оценки долга можно обеспечить, если принимать за базу три категории оценок: вероятная текущая стоимость при экономической трактовке обязательств; вероятная рыночная стоимость в условиях использования юридического подхода; вероятная справедливая стоимость при управленческой трактовке обязательств. Последняя напрямую связана с понятием оценки по договорной стоимости, при которой возможно равное отражение выигрыша от существования задолженности (в размере величины ее обесценения по времени) и потерь в виде необходимости уплачивать проценты. Возникает учетная проблема: где и когда учитывать эти составляющие договорной стоимости и как проследить влияние подобных отклонений на финансовый результат отчетного периода.

Для систематизации, группировки и обобщения информации о кредиторской задолженности по договорной стоимости предложен свободный счет 92 «Временные разницы» и разработана методика отражения хозяйственных фактов с его участием. В течение периода на счет 92 в корреспонденции со счетом прибылей и убытков рекомендовано относить величину потерь и выигрышей от отсрочки платежей либо их погашения. По окончании года счет подлежит закрытию исписанию остатка на счет Нераспределенной прибыли, на соответствующий субсчет. При этом на счете

84 целесообразно предусмотреть субсчета 84.1.1 «Прибыль, подлежащая распределению», и 84.1.2 «Потери по временной стоимости обязательств». Суммарно на субсчете 84.1 все также показывается по итогам года прибыль к распределению по решению общего собрания, но при этом для руководителей станет очевидной информация о том, что реальные денежные потоки не совпадают с начисленным финансовым результатом, причина этого несовпадения понятна и ясна величина реального оттока денежных средств. Величину отклонений обязательств по договорной стоимости от стоимости поставки (или исторической) целесообразно выделить на отдельный субсчет. Полученная на его основе учетная информация может быть использована для оценки индивидуального искусства работы с поставщиками.

По результатам исследования диссертантом разработаны и аргументированы подходы к анализу бухгалтерской информации о кредиторской задолженности с учетом влияния правовой составляющей обязательств.

В качестве основных направлений интерпретации данных в учете представляется возможным выделить анализ динамики, состава и структуры кредиторской задолженности, анализ платежеспособности, анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Идея анализа платежеспособности с учетом кредиторской задолженности состоит в оценке возможности погашения обязательств предприятия. Для прекращения развития негативных тенденций в финансовом состоянии организаций рекомендовано анализировать данные системы сбалансированных показателей, выявлять отклонения и оценивать риск возможности погашения предстоящего долга. Такой анализ осуществляется на основе данных бухгалтерского учета и отчетности организации, сомнительной в платежеспособном отношении, и изучении методов ее работы.

Анализ движения, состава и структуры кредиторской задолженности позволил выявить основные причины ее возникновения и изменения через призму образования денежных потоков. В диссертации обоснованы приоритетные направления погашения кредиторской задолженности, что нашло практическое подтверждение в результатах выборочного анкетирования предприятий города Казани Республики Татарстан. Автором разработана и детально представлена общая схема контроля за кредиторской задолженностью в целях предотвращения ее неоправданного роста. Она последовательно включает следующие основные этапы:

1)определение необходимости получения коммерческого кредита и выбор и согласование общих условий его предоставления;

2)заключение с поставщиком соглашения о получении коммерческого кредита - согласование условий скидок, оплаты, так чтобы размер скидок был максимальным, а санкций - минимальным;

3)получение от поставщика продукции на склад, контроль ее качества и количества; предъявление претензий поставщику; учет товаров в пути и неотфактурованных поставок;

4)ранжирование сроков платежа; своевременное погашение долга поставщикам, контроль за правильностью расчетов с ними;

5)составление актов взаиморасчетов с кредиторами, проведение инвентаризации кредиторской задолженности.

В случае возникновения сложностей по оплате продукции, товаров, работ, услуг следует:

- избрать наиболее эффективную форму расчетов с учетом сложившейся экономической ситуации;

- выбрать оптимальный способ погашения долгового обязательства -уступка прав собственности на имущество, в том числе акции компании, проведение взаимозачетов, переоформление кредиторской задолженности, перенос оплат на будущее; погашение кредиторской задолженности за счет предоставления векселей, погашение за счет краткосрочного банковского кредита с учетом реальной оборачиваемости запасов, полученных от данного поставщика.

В случае исчезновения кредитора невостребованная кредиторская задолженность должна быть включена в состав внереализационных доходов.

Соотношение величины дебиторской и кредиторской задолженности предприятия показывает, сколько денежных средств кредиторов омертвлено в задолженности покупателей. Соотношение величины дебиторской и кредиторской задолженности - составная часть характеристики финансовой устойчивости фирмы и эффективности финансового менеджмента. В практике финансовой деятельности российских фирм зачастую складывается такая ситуация, которая делаетневыгодным снижение дебиторской задолженности без изменения кредиторской (обязательств). Уменьшение дебиторской задолженности снижает коэффициент покрытия (ликвидности), фирма приобретает признаки несостоятельности и становится неплатежеспособной и, как следствие, уязвимой со стороны государственных контролирующих органов и кредиторов. Поэтому, по мнению автора, целевыми плановыми показателями должны стать не только темпы снижения дебиторской задолженности, но достижение оптимального соотношения с кредиторской задолженностью, обеспечивающий платежеспособность организации.

Оценка рентабельности с учетом кредиторской задолженности - это сопоставление финансового результата как разницы между доходами и расходами, отражающими суммы оценки возникших или исполненных долговых обязательств с активом, то есть капитализированными суммами обязательств предприятия перед кредиторами или их частью, декапитализированной в отчетном периоде. По результатам исследования нами разработана подобная методика, применительно к оценке эффективности существования кредиторской задолженности организации.

Изменение величин задолженности в силу действия факторов временной ценности денег обуславливает необходимость планирования условий договоров, направленных на минимизацию потерь (максимизацию доходов), связанных с существованием обязательств. В каждой конкретной ситуации следует учитывать влияние следующих факторов: экономический характер существующей задолженности как получаемого кредита; определенное договором условие о ценесделки, то есть наличие или отсутствие зависимости между сроками или вариантами расчетов по договору и ценой услуг; установленный договором вариант расчетов (форма оплаты); момент перехода права собственности на реализуемые услуги.

Управление применительно к расчетам с кредиторами предполагает решение комплекса следующих задач:

- выбор модели управления кредиторской задолженностью;

- оценка рисков, расчет сроков возврата долга;

- установление стандартов по работе с кредиторами, определяющих единую политику в этой области на планируемый период;

- разработка детальных графиков погашения кредиторской задолженности в планируемом периоде;

- разработка графика документооборота по кредиторской задолженности;

- регулярное отслеживание отклонений фактических параметров кредиторской задолженности от запланированных;

- разработка системы мер и мероприятий по оптимизации параметров кредиторской задолженности.

Эффективное управление расчетами возможно только при условии организации детальной и максимально оперативной информации системы аналитического учета задолженности.

Изложенные положения могут служить основой для формирования договорной политики хозяйствующих субъектов в области кредитных отношений.

Наиболее существенные результаты исследования, которые можно считать научной новизной, состоят, по мнению автора в том, что:

- выявлено терминологическое противоречие в понятии кредиторской задолженности, связанное с традиционным ее представлением с точки зрения нормативных концепций, дополнено определение и очерчены функции кредиторской задолженности, основными из которых следует считать информационную, инвестиционную и стимулирующую;

- систематизирована совокупность внутренней отчетности на базе плановых и фактических данных сбалансированных показателей. Обоснована система управления договорными отношениями на предприятии; созданы формы внутренней управленческой отчетности по контролю за величиной долгов кредиторам;

- обобщены параметры классификации негативных тенденций роста кредиторской задолженности по критерию возможности банкротства и рекомендовано математическое определение верхней границы объема долга;

- рекомендована методика отражения реальной величины кредиторской задолженности путем систематического учета отклонений на новом счете 92 «Временные разницы», предложены и обоснованы методы оценки реальной величины кредиторской задолженности в учете и влияния ее динамики на конечный финансовый результат предприятия;

- рекомендован экономический механизм оценки альтернативных вариантов управленческих решений в сфере управления кредиторской задолженностью, разработана методика анализа для управления соотношением между величиной активов и долговых обязательств.

На основе выполненной работы разработаны и частично внедрены рекомендации по оптимизации управленческого учета кредиторской задолженности и совершенствование методов работы предприятия с кредиторами.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ерина, Татьяна Валерьевна, 2006 год

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996г., № 129-ФЗ (с изменениями от 23.07.98г., 28.03.02г., 31.12.02г, 10.01.03г.)//Собрание законодательства Российской Федерации 1996 г. - №48, ст.5369.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. -М.: «Проспект», 1999.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. -М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2006.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Утверждено Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н (в ред. Приказов Минфина РФ от 24 марта 2000г. №31н)// Российская газета 2000 г. - №16.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99: Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г. № 32н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30 декабря 1999г. №107н, ог 30.03.2001г. №27н)// Российская газета 1999 г. - 23,24 июня.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 10/99: Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г. №33н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30 декабря 1999г. №107н, от 30 марта 2001г. №27н)// Российская газета 1999 г. - 23,24 июня.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 июля 1999г. №43н//Российский налоговый курьер 2000 г.-№4.

8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению: Утверждены

9. Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. №94н//Российская газета- 2000 г. -№24.

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ №3, Пленума Высшего арбитражного суда РФ №1 от 5 февраля 1998 г. «О некоторых вопросах применения Федерального закона «О переводном и простом векселе».

11. Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341 «О введение в действие положения о переводном и простом векселе».

12. Александер Д., Бриттон А., Йориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике /Пер. с англ. М.: ООО "Вершина", 2005. - 768 с.

13. Анализ финансовой отчетности / Под ред. Ефимовой О.В., Мельник М.В. 2-е изд., испр. и доп. - М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006.

14. Андреева С.Ю. Учет и анализ активов и обязательств в реформируемых организациях: Дис. . канд.экон.наук: 08.00.12. М.: ПроСофт-М, 2003.

15. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. -М.: Финансы и статистика, 2002.

16. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

17. Бабаев Ю. А., Петров A.M. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.

18. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1997.

19. Бейтге И. Балансоведение. М.: Бухгалтерский учет, 2000.

20. Бернстайн А.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.

21. Бертонеш М., Найт Р. Управление денежными потоками. -М., ПИТЕР, 2004.

22. Блаженкова Н.М. Формирование подсистемы стратегического управленческого учета на промышленном предприятии: Дис. .канд.экон.наук: 08.00.12. М.: ПроСофт-М, 2003.

23. Блейк Дж., Ориол А. Европейский бухгалтерский учет. Справочник / Пер. с англ. -М.: Информационно издательский дом «Филинъ», 1997.

24. Бороненкова С.А. Управленческий анализ.- М.: Финансы и статистика, 2002.

25. Браун А. Как читать баланс. Киев.: 1923.

26. Бреславцева Н.А., Ткач В.И., Кузьменко В.А. Балансоведение. М.: «Издательство Приор», 2001.

27. Бригхем Ю., Гапенски JI. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х Т./ Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997.

28. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Сложные операции и сделки. Экономико-правовой анализ / Под ред. к.ю.н. А.В. Брызгалина. Екб.: Издательство «Налоги и финансовое право», 2005. - 224 с.

29. Бурцев В.В. Управленческий аудит системы сбыта готовой продукции.-М.: Маркетинг, 1999.

30. Бухгалтерский учет: Учебник. И.И.Бочкарева, В.А. Быков и др.;Под ред. Я.В. Соколова. -М.: Проспект, 2004.

31. Бухгалтерское дело: Учеб. Пособие для вузов/Под ред. проф. JT.T. Гиляровской. М.: ЮНИТИ-ДАНА,2003. - 382 с.

32. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Финстатинформ, 2000.

33. Бахрушина М.А. Теория и практика бухгалтерского управленческого учета: Дис. . д-ра экон.наук: 08.00.12. -М.: ПроСофт-М., 2003.

34. Вишнякова О.Н. Формирование механизма управления эколого-экономическим развитием электроэнергетики. Казань: Изд-во Казанского университета, 2003.

35. Воронова ЕЛО., Улина Г.В. Управленческий учет на предприятии: учеб. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. -248 с.

36. Воропаева О.В. Бухгалтерский (управленческий) учет. Сб. комплекс.аналитич. табл. и структур.-логич. схем. Челябинск: УрСЭИ, 2003.

37. Врублевский Н.Д. Управленческий учет издержек производства и себестоимости продукции в отраслях экономики: Учебное пособие. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. - 376 с.

38. Габлия Ю.А. Стимулирование инвестиционной деятельности компании на основе кредитно займовых операций: Дис. . канд.экон.наук: 08.00.12.-М.: ПроСофт-М, 2003.

39. Гарифуллин К.М., Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Казань; Издательство КФЭИ, 2002.

40. Гарифуллин К.М., Клычова Г.С. Толковый словарь терминов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности. Казань: Изд-во «Матбугат йорты», 2002. - 40 с.

41. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету. Москва, «КНОРУС», Новосибирск, «ЭКОР», 2001. 797 с.

42. Головизнина А.Т., Архипова О.И. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. Пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. - 184 с.

43. Головнина Н.В. Управленческий учет: (Сб. переводных материалов). -Обнинск: МАЗС::Принтер, 2002.

44. Городецкая И.А. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятий: актуальные правовые и экономические проблемы. М.: Агенство финансово-пром. и правовой информации еженедельника «Экономика и жизнь», 1996.

45. Гулин В.О. Бухгалтерский учет обязательств по хозяйственным договорам: Дис. . канд.экон.наук: 08.00.12. -М.: Про-Софт-М, 2002.

46. Гуляев Н.С., Ветрова Л.Н., Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах: Учебное пособие. М.:КНОРУС, 2004.-144 с.

47. Гуревич Я.А. Научные проблемы формирования рыночной инфраструктуры на микроэкономическом уровне. М.: Приор-издат, 2001.

48. Гуськов М.Ф. Экономика в практике менеджера. М.ЛИК-ВИНИТИ, 2004.

49. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство»Дело и Сервис», 2005.

50. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учебное пособие для вузов / Перев. с англ. под.ред. Н.Д. Эриашвили; Предисловие проф. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998.

51. Друри К. Управленческий и производственный учет / Пер. с анг. В.Н. Егорова. М.: Юнити, 2002.

52. Елиферов В.Г, Репин В.В. Бизнес процессы: Регламентация и управление: Учебник. М.: ИНФРА - М, 2005.

53. Затагина В.В. Финансовый, управленческий и стратегический учет заемного капитала: моделирование, теория и практика: Дис. . канд.экон.наук: 08.00.12.-М.: Г1роСофт-М, 2003.

54. Зимакова J1.A. Учет нетрадиционных форм расчетов и способов исполнения обязательств: Дис. .канд.экон.наук: 08.00.12. М.: ПроСофт-М, 2003.

55. Жмячкин В.М. Особенности обращения взыскания на ценные бумаги и дебиторскую задолженность в исполнительном производстве: Справочник судебного пристава исполнителя. - М.: Перодец, 2002.

56. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. М.: Экономистъ, 2003.

57. Ивашкевич В.Б., Куликова Л.И. Бухгалтерской дело: учеб. пособие- М.: Экономистъ, 2005. 523 с.

58. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003.

59. Карпова Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003.

60. Касьянова Г.Ю., Колесников С.Н. Управленческий учет по формуле "три в одном". М., Статус-Кво 97,1999.

61. Керимов В.Э. Управленческий учет: Учебник. 3-е изд., изм. и доп.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004.

62. Кит У. Стратегический управленческий учет / Пер. с англ. Е. Осмоловский. М.: Олимп-бизнес, 2002.

63. Колб Р.В., Родригес Р.Дж. Финансовый менеджмент: Учебник/ Пер. 2-го англ. издания. -М.: Издательство «Финпресс», 2001.

64. Комментарий к Налоговому кодексу РФ, части второй. М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2002.

65. Комментарий к положениям по бухгалтерскому учету / Отв. Ред. А.С.Бакаев. 2-е изд., доп. - М.: Юрайт-Издат, 2005. - 420 с.

66. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2000.

67. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. М.: Центр экономики и маркетинга, 2000.

68. Колпакова Г.М. Управление дебиторской задолженностью предприятия; Учеб.пособие. М.МИЭТ, 2000.

69. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2001.

70. Кондраков Н.П. Основы финансового анализа. М.: Главбух, 1998.

71. Контроль за бухгалтерским учетом. М.: Издательство «Приор», 1994.

72. Крохичева Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: Концепция, теория и практика. -М.: Финансы и статистика, 2003.

73. Кукукина И.Г. Управленческий учет: Учеб.пособие. М.: Финансы и статистика, 2005. - 400с.

74. Куликова Л.И. Финансовый учет. Изд. 2-е перераб. и доп. Казань, 2000.

75. Куликова Л.И. Налоговый учет. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003. - 336 с.

76. Курашев А.В. Вексель как форма дебиторской задолженности. -Саратов: Сарат.гос.соц.-эконом. университет, 2002.

77. Курилова Т.М. Финансовый и управленческий учет обязательств предприятия: моделирование, теория и практика: Дис. .канд. Экон.наук :08.00.12.- М.: ПроСофт-М, 2003.

78. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е изд., прераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 640 с.

79. Кушубакова Б.К. Методика проведения углубленного финансового анализа и принятие решений по управлению дебиторской задолженностью. -Уфа: Башк.ин-т проф.бухгалтеров, 2000.

80. Макконнелл К.Р., Брю C.JI. Экономикс: Принципы, проблемы и практика: В 2 т/Пер.с англ. 11 изд. Т.2. М.: Республика, 1992.

81. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учебное пособие. СПБ.: Издательсткий дом «Бизнес-Пресса», 2001.

82. Мальцева А.В. Управленческий учет затрат и финансовых результатов. СПб.: Изд-во Ин-та упр. и экономики, 2004.

83. Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Практика бюджетирования на предприятиях России. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004.

84. Маркарьян Э.А., Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П. Управленческий анализ в отраслях: Учеб. пособие/Под ред. профессора Маркарьяна Э.А. Москва: ИКЦ «МарТ», Ростов н/Д: Издательский центр «Март», 2004. - 352 с.

85. Медведев М.Ю. Общая теория учета: естественный, бухгалтерский и компьютерные методы. М.: Дело и Сервис, 2001.

86. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на русском языке. М.: АСКЕРИ-АССА, 2005.- 1064 с.

87. Мельников А.В. Математика финансовых обязательств. -М.: ГУВШЭ, 2001.-253 с.

88. Метыос М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник/Пер. с англ. ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.

89. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ./Под ред. Я.В.Соколова. 2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 496 с.

90. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Управленческий учет. Изд. 4-е дополн.- М.: Едиторал УРСС, 2003.

91. Николаева О.Е, Алексеева О.В. Стратегический управленческий учет. -М: УРСС, 2003.

92. Никулина Л.И. Формирование учетно-аналитической системы обязательств на промышленном предприятии: Дис. .канд.экон.наук.: 08.00.12.: М- ПриСофт-М, 2003.

93. Новоселова А.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Акторинг. М.: Статут, 2003.

94. Новоселова Н.А. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Учет и анализ в системе управления продажами готовой продукции. Казань, 2002.

95. Ованесян С.С. Теоретические основы учетно-контрольной оценки эффективности управленческих систем. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004.

96. Осипов А.В., Шаландин В.А. Долговые отношения в транзитивной экономике: Монография. Казань: КГАСА, 2004. - 170 с.

97. Оценка бизнеса. Под ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2000.

98. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет. Учеб. Пособие. 2-изд., перераб. и доп. - М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2005. - 336 с.

99. Палий В.Ф. Организация управленческого учета. М.: Бератор-Пресс, 2003.-224 с.

100. Палий В.Ф. Финансовые операции: учет финансовых активов. Расчеты с персоналом. Учет обязательств и расчетов. М.: Бератор-Пресс, 2003.

101. Пачоли JI. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 1998.

102. Перунов Б.В. Управление акционерным предприятием по финансовым показателям: Вопр. бизнес-планирования и управленческого учета. Оренбург: Изд.центр ОГАУ, 1998.

103. Пинтус Д. Репозиционирование управленческого учета // Консультанат. 2005. - №3. - С.87-89.

104. Потапович М.А. Бухгалтерский учет обязательств, возникающих в процессе коммерческого товародвижения: Дис. . канд.экон.наук: 08.00.12. -М.: ПроСофт-М, 2003.

105. Прудников В.И. Оценка стоимости дебиторской задолженности. -Челябинск, 2000.

106. Пятов M.J1. Проблемы бухгалтерского учета обязательств. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук,- СПб., 2003.

107. Райан Б. Стратегический учет для руководителя / Пер. с англ. М.Х.Розовского. -М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998.

108. Российский статистический ежегодник: статистический сборник. -М.: Росстат, 2006.

109. Риполь-Сарагоси Ф.Б. основы финансового и управленческого анализа. М.: Финансы и кредит, 2002.

110. Саватье Р. Теория обязательств М.: Прогресс, 1972.

111. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. М: ИП «Экоперспектива», 1998.

112. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА, 2001.

113. Сергеева Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: Практическое пособие. М.: Издательство «Экзамен», 2005. - 176 с.

114. Скоун Т. Управленческий учет. Как его использовать для контроля бизнеса / Пер с англ. под ред. Н.Д. Эриашвили.-М.: Аудит, 1997.

115. Соколов А.Ю. Управленческий учет накладных расходов М.: Финансы и статистика, 2004.

116. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

117. Соколов Я.В., Бутынец Ф.Ф., Горецкая JI.JI., Панков Д.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.

118. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.-328 с.

119. Статистический ежегодник Республики Татарстан. Казань.: Изд-во ГУП ПИК «Идель-Пресс», 2006.

120. Сугаипова И.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. 2-е изд., перераб и доп. - Ростов н/Д: Феникс, 2005. - 252 с.

121. Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес -плана и финансовому анализу предприятия: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2001. - 160 с.

122. Тренев В.Н. и др. Управление человеческими ресурсами при реализации проектов. Методика и опыт/ Тренев В.И., Магура М.И., Леонтьев С.В. М.: «Издательство ПРИОР», 2002.

123. Тренев Н.Н. Стратегическое планирование: Учебное пособие М.: «Издательство ПРИОР», 2002.

124. Тренев Н.Н. Управление финансами,- М.: Финансы и статистика, 2003.

125. Убытки бухгалтерские и налоговые с учетом требований ПБУ 18/02 и главы 25 НК РФ в редакции, вступающей в силу с 01.01.2005: Практ рекомендации. М.: Информцентр XXI века, 2005.

126. Управленческий учет коммерческо-сбытовой деятельности: Учебное пособие. /Керимов В.Э., Селиванов П.В., Епифанов А.А. и др. М.: Издательство «Экзамен», 2003.

127. Управленческий учет: Учебное пособие/Под ред. А.Д. Шеремета. -2-е изд., испр. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 512 с.

128. Федоров Е.А. Методология бухгалтерского учета для целей управления. -СПБ.: Изд-во С.-Петерб.гос.ун-та экономики и финансов, 2003.

129. Фельдман А.Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженностей. М., 2003.

130. Финансовый бизнес-план: учеб. пособие для студентов экон. специальностей / Под ред. В.М. Попова. М.: Финансы и статистика, 2002.

131. Финансово -кредитный энциклопедический словарь. Колл.авторов под общей редакцией А.Г. Грязновой.-М.:Финансы и статистика, 2000.

132. Форопонова Т.М. Финансовый и управленческий учет обязательств предприятия. Министерство образования РФ.: Ростов - на Дону, 2003.

133. Фридман П. Аудит. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. -М.: АУДИТ, 1994.

134. Хамидуллина Г.Р. Издержки обращения: учет, анализ и контроль. -2-е изд., перераб и доп. М.: Издательство «Экзамен», 2004. - 336 с.

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

136. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента. М.: Дело, 1993.

137. Хонгрен Ч.Т, Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 2004.

138. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С, Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2001.

139. Щиборщ К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. М.: «Дело и Сервис», 2004.

140. Энтони Р. Учет: ситуации и примеры/ Пер. с англ. Е.И. Ткач и др.; Под ред. A.M. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 2001.

141. Якупова Н.М. Оценка бизнеса. Казань: Изд-во КГФЭИ, 2003.144. 21 положение по бухгалтерскому учету. М.: Омега-Jl, 2004. 312 с.1. Периодические материалы

142. Аверчев И. 10 отличий МСФО и ПБУ//Консультант.-2004. -№19,-С.78-81

143. Аляутдинов Ф. Развитие бизнеса энергосбытов: информация из первых рук//Энергорынок. -2004.- №05(06).-С.15-16.

144. Амитова Т.Как списать безнадежный долг // Расчет. 2003. -декабрь.

145. Ануреев С. Новый вид займов // Консультант. 2004. - №19. - С.1416.

146. Ахметзянова Д.Г. Депонирование зарплаты: учет и оформление//Бухгалтер Татарстана. 2002. - №8. -С.43-45.

147. Барышников С. Резервы как инструмент налогового планирования //w\vw.klerk.ru/articles/?30660.shtrnl.

148. Бировский Т. Уходим от штрафов // Двойная запись. 2004. - №6.

149. Вагапова А. Просроченная дебиторская задолженность: штрафные санкции и налогообложение // Финансовая газета. www.klerk. ru/art icles/?3 29 53. shtm 1.

150. Валебникова H.B., Василевич И.П. Современные тенденции управленческого учета//Бухгалтерский учет. 2000,- № 18.

151. Варко И. Экспертиза клиентов // www.klerk.nl/boss/713850.

152. Вопросы и ответы // Счетоводство. 1984, №3.

153. Воронцов Л.Д. Способы избежать налоговых потерь при сезонных спадах выручки //Главбух. 2005. - №17.- С.38-43.

154. Врублевский Н.Д. Построение системы счетов управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000. - №17. -С.63-66.

155. Бабаев Ю.А., Петров A.M. Организация бухгалтерского учета по группам возникновения//Все для бухгалтера.- 2004. №21(141). - С.37-45.

156. Бурцев В.Б. Управленческий аудит финансовой политики организации // Аудиторские ведомости. 2002. - №6.

157. Габец Н.А. Учет процентов// -2004.-wwvv.kierk.m/articles/7717.shtinl.

158. Гершун А. Возможное невозможное (применение МСФО для целей управленческого учета) // Двойная запись (спецпроект). 2005. - ноябрь. - С. 16-20.

159. Гладунов О. Доллар в новом падении // Российская газета. -16.03.2006.

160. Даниленков А. Проблемы уплаты НДС с сумм санкций за нарушение гражданско-правового обязательства // Финансовая газета (региональный выпуск). 2006. -№8.

161. Дзись-Войнаровский Н. Российские бизнесмены на грани нервного срыва // Бизнес. 2005. - www.klerk.ru/articles/31982.shtml.

162. Ежова А.И. Организация управленческого учета в крупной компании //Финансовые и бухгалтерские консультации. 2000. - № 12.

163. Захарьин В.Р. Учет продаж //Консультант бухгалтера. 2001. - №3.

164. Ивашкевич В.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования затрат //Бухгалтерский учет.- 2000 -№5.

165. Каланов А.Н. Комментарий к ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль№ // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2003. - №№2-5.

166. Каледина А. Для борьбы с инфляцией могут создать банк развития// Известия.-06.03.2006.

167. Касьянова Г.Ю. Управленческий учет по формуле «три в одном»// Российский налоговый курьер. 1999. - № 8.

168. Керимов В.Э., Минина Е.В. Управленческий учет и проблемы классификации затрат// Менеджмент в России и за рубежом. 2002. - № 1.

169. Кирюшина И. Списание кредиторской задолженности // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь».- 2005. выпуск 17.

170. Кольвах О.И. Математические основы бухгалтерского учета и ситуационно матричного анализа//Все для бухгалтера. - 2004. - №21(141). -С.19-30.

171. Ковалев В.В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития // Бухгалтерский учет. 2003. - №9.- С.64-68.

172. Ковалев В.В. Справедливая стоимость в системе категорий бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2002. - №17. - С.67-72.

173. Ковалева Т.Н. Считаем налог на прибыль // WAV w. k 1 е г k. ru/art i с 1 es/9708. s IU rn 1.

174. Королева Т.Г. Расходы организации: учет и налогообложение // «Экономика и жизнь» Бухгалтерское приложение. 2002. - №13.

175. Коскова Е.В. Взыскание долгов по найму // Консультант. 2004. -№ 23. - С. 48-50.

176. Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами// Деньги и кредит. -2003. -№1. С.12-15.

177. Крутякова Т. Получение займа или кредита: налоговый учет // АКДИ «Экономика и жизнь».- 2004. 27 мая. - vvww.klerk.ru/articles/9612.shtm 1.

178. Кударь Г., Седова И., Нестеркина О. Резервы в налоговом учете: новые правила создания // Расчет. 2002. - ноябрь. - С.94-102.

179. Кузьменко И. Выгоднее расплатиться//Газета «Бизнес». http: www.k1erk.ru/print723879.

180. Кузьмин Г. Засчитываем долги по цепочке // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». 2006. - выпуск 8.

181. Кузьмин Г. Кредиторская задолженность // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». -2005. выпуск 32.

182. Кутуков В. Как победить конкурентов, не снижая цен // -ww.klerk.ru/boss/712948.

183. Лебедева Е. Как приобрести товар без денег // Расчет. 2003. -декабрь. - С.124-126.

184. Макалкин И.Н. Новое о доходах организации // «Экономика и жизнь» Бухгалтерское приложение. 2002. - №214

185. Мацкевич И.Е. О методе спонтанного финансирования в энергосбытовой деятельности АО -энерго//Энергетик. 2004.-№3.-С.12-14.

186. Мацкевич И.Е. Методика определения кредитоспособности абонента в энергосбытовой деятельности АО -энергоЮнергетик.- 2004.-№6,-С.5-7.

187. Мещеряков В.И. ПБУ 15/01 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию» // Расчет. 2001. - октябрь. - С.120-127.

188. Мещеряков В. ПБУ 18/02 по-русски // w\v^v.klerk.m/articles/9929.shtml.

189. Мизиковский Е.А., Кемаева С.А. Управленческий и бухгалтерский учет расчетов с хозяйствующими субъектами // Бухгалтерский учет. 2003. -№9. - С.61-63.

190. Мизиковский Е.А. Сахончик О.В. Аудит дебиторской задолженности //Аудиторские ведомости. 2004. - №3.-С. 3-9.

191. Миргород М.В. Условные факты хозяйственной деятельности: новое ПБУ // Бухгалтер Татарстана. 2002. - №3.- С.35-39.

192. Митин А. Минимум потерь при возврате долга // Консультант. -2005. -№1. С.47-49.

193. Модеров С. О самом сложном (ПБУ 18/02 против МСФО 12) // Двойная запись (спецпроект). 2005. - ноябрь. - С.25-29.

194. Мязина Jl. Посреднические договоры: какой выбрать? // Расчет. -2004. www.klerk.ru/articles/7l52.shlml.

195. Налог на прибыль. Налоговый учет // Экономико-правовой бюллетень. 2002. - №4

196. Налог на прибыль: расчет и уплата в 2002 г.// Главная книга. 2002. - Специальный выпуск.

197. Нестолий В.Основные положения об энергосбытовых организациях в законах о реформировании российской электроэнергетики//Энергорынок,-2004.-№05(06).-С.60-63.

198. Николаева О.Н. Учет накопительных скидок // Бухгалтер Татарстана. 2003.- №24. - С.31-33.

199. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. О методах стоимостной оценки//Бухгалтерский учет.-1995.-№10.

200. Осина Н. Всероссийское отмывание//Расчет. 2002. - март.

201. Осипова С., Чешкин А. Товарная неустойка как способ обеспечения исполнения обязательств // www.klerk.ru/articles/32205.shtml.

202. Палий В.Ф., Палий В.В. Управленческий учет новое прочтение внутрихозяйственного расчета //Бухгалтерский учет. - 2000. - № 17.,

203. Панченко Т.М. Учет имущества организации // Аудиторские ведомости. 2002. - №3.

204. Пашигорева Г.И., Савченко О.С. Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет. 2000. - № 19.

205. Петрушкин В.А. Проблемы теории и судебно-арбитражной практики по вопросам применения способов исполнения обеспечения обязательств // Правосудие в Поволжье. 2006. - №1.

206. Пинжура Н. НДС при перемене лиц в обязательстве // Финансовая газета. 2006. -№14.

207. Полякова М.С. ПБУ 18/02: как организовать аналитический учет // Российский налоговый курьер. 2003. - №17.

208. Пятов M.J1. Понятие «продажи» и «реализация» в бухгалтерском и налоговом законодательстве // Бухгалтерский учет. 2002 - №10.

209. Пятов М.Л. Учет и налогообложение продаж //Бухгалтерский учет.-2001.-№9.

210. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет кредитов и займов и процентов по ним // Бухгалтерский учет 2001. -№23. - С.66-70.

211. Римов А.В. Методы определения доходов и расходов. Комментарий к главе 25 НК РФ//Главбух,- 2001.- №17.

212. Римов А.В. Налог на прибыль организаций. Комментарий к главе 25 НК РФ//Главбух, 2001,- №16.

213. Рубченко М. Финансовый хай-тек//Эксперт. 2000. - №45. - С. 1620.

214. Руков В.Б. Заключение договора займа организацией с физическим лицом// Бухучет и налоги в торговле и общественном питании. 2004.-№7.

215. Румянцев О. Налоговое планирование//Расчет. 2002. - №>11 (ноябрь).-С.58-61.

216. Рюмин С.М. Дисконт спасет от убытка // Практическая бухгалтерия. 2004. -№12.

217. Самойлов Е. Бухучет с акцентом // Деньги. 2004. - №34(30.08-05.09.2004)

218. Скороходов М.В. Регистры налогового учета: МНС рекомендует // Бухгалтер Татарстана. 2002. - №2.

219. Скороходов М.В. Расходы на сертификацию: учет и налогообложение. 2002. - №6.-С.62-65.

220. Соколов Я.В. Управленческий учет: миф или реальность?// Бухгалтерский учет. 2000. - № 18.

221. Соколов Я.В., Бычкова С.М. О приоритете содержания над формой: проблемы учета // Бухгалтерский учет. 2001. - №12. - С. 53-57.

222. Сомов Л.Потребительский кредит//- mvvv.k1erk.ru/ai1icles/8l 61 .shtml

223. Старостина Т.В. Три кита зачета // Учет, налоги, право. 2004. -№20.

224. Степанов А. Схемы обналички на все случаи жизни // Двойная запись. 2003. - №9.

225. Сюткина М.А. неустойка: когда и как ее можно взыскать // Объединенная редакция деловых журналов. Изд-во ООО «Источник-книга». -wwvv.klerk.ru/articles/14803.siitrn1.

226. Танашева О.Г., Урвапцева А.В. Мониторинг в системе управления расчетов с дебиторами // Аудиторские ведомости. 2005. - №12.

227. Тайлер Э. МСФО: новости // Двойная запись (спецпроект). 2005. -ноябрь. -С.04-05.

228. Товарный кредит: особенности учета и налогообложения// Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2004. - №22.

229. Фомичева Л.П. Кто заплатит НДС с аванса? // Учет, налоги, право. -2004.-№11.

230. Цветков В. Динамика замедления: первые оценки итогов 2005 г.// Экономист. 2006. - №1.

231. Что делать с расходами, если нет выручки// http: wmv.klerk.ra/articles/94S8.shtml.

232. Шевченко С. Долги способствуют росту фирмы // Консультант. -2006.-№5.

233. Шилкин С. Закрываем год // Расчет. 2003. - декабрь. - С. 118-120.

234. Яшанин А. Развитие бизнеса энергосбытов: информация из первых рук//Энергорынок.-2004.-№05(06).-С. 12.

235. Commons J.R. Institutional Economics N.Y.: 1934.

236. Stevelinch E. La conptatibilite a travers les ages. Bruxelles.: 1970.

237. Классификация обязательств.

238. Признак классификации Виды задолженности Опр е де ляющий фактор Примечания

239. По продолжительное ти Долгосрочные Срочные (не просроченные) Не истек срок исполнения договора или установлен предельный срок исполнения обязательства

240. Просроченная Неистребованная Истек срок исполнения договора, но задолженность не взыскана (без обращения в арбитраж) Списывается как безнадежная на убытки, при налогообложении прибыли не учитывается

241. Истребованная Не истек срок исковой давности Обязательство числится в учете

242. Отсроченная Истек срок исковой давности Обязательство списывается на финансовые результаты (операционные или внереализационные)

243. Краткосрочные Платежи ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты1. Продолжение приложения 1

244. По типу контрагента (в зависимости от того, кто является второй стороной обязательства) Физические лица Счета 70,71,73

245. Юридические лица Счета 60,62,761. Налоговые органы Счет 68

246. Внебюджетные фонды Счет 69,68

247. Кредитные организации, заимодавцы Счет 66,671. Учредители Счет 75

248. За пользование заемными средствами1. За страхование

249. За оказание посреднических услуг

250. Различные аспекты обязательств, представленные в международных стандартах финансовой отчетности

251. S 1 «Представление финансовой отчетности» даются рекомендации по составу, структуре, а также указываются минимальные требования к содержанию обязательств.

252. S 2 «Запасы» определяет необходимость раскрытия стоимости запасов, выступающих в качестве обеспечения обязательств.

253. S 10 «События после отчетной даты» даются примеры корректирующих событий, произошедших после отчетной даты в части изменения величины обязательств, по которым производится раскрытие информации.

254. S 12 «Налоги на прибыль» раскрывает содержание понятия отложенных налоговых обязательств и рекомендации по их раскрытию в финансовых отчетах.

255. S 14 «Сегментная отчетность» определяет критерии признания активов и обязательств в разрезе сегментов.

256. S 17 «Аренда» стандарт применяется для отражения арендных обязательств.

257. S 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» -определение обязательств в сводной отчетности.

258. S 31 «Участие в совместной деятельности» стандарт применяется для составления финансовой отчетности по активам, обязательствам, доходам и расходам.

259. S 34 «Промежуточная финансовая отчетность» даются рекомендации по составу, структуре, а также указываются минимальные требования к содержанию обязательств в полной и сжатой финансовой отчетности за промежуточный период.

260. S 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» стандарт предписывает правила учета и раскрытия информации для оценочных и условных обязательств.

261. S 38 «Нематериальные активы» определяет необходимость раскрытия стоимости нематериальных активов, заложенных в обеспечение обязательств, а также величины контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов.

262. RIC 1 «Изменения в обязательствах по выводу из эксплуатации объекта основных средств, восстановлению природных ресурсов на занимаемом им участке и иных аналогичных обязательствах».

263. RS 3 «Объединения предприятий» определение распределения стоимости покупки на идентифицируемые активы и обязательства.

264. RS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» -изложены требования к оценке обязательств, входящих в группу выбытия.