Формирование учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Федотова, Екатерина Алексеевна

2013

**Автор научной работы:**

Федотова, Екатерина Алексеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

215

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Федотова, Екатерина Алексеевна

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

1.1. Сущность учётно-аналитического обеспечения управления деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

1.2. Учётная составляющая учётно-аналитического обеспечения деятельности.

1.3. Содержание управленческого анализа деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Глава 2. Анализ современного состояния учётно-аналитического обеспечения управления деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и тенденции его развития.

2.1. Тенденции развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации на современном этапе.

2.2. Оценка современного состояния учёта в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах.

2.3. Формирование аналитической информации.

Глава 3.Совершенствование учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

3.1 .Разработка методики учёта деятельности.

3.2. Функционирование учёта в учётно-аналитическом обеспечении управления деятельностью.

3.3. Методический подход к анализу деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на основе сбалансированной совокупности показателей.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Формирование учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов"

Актуальность темы исследования. Доступ широких слоев сельского населения, малого и среднего агробизнеса к кредитным ресурсам на взаимовыгодных условиях является одной из самых актуальных проблем устойчивого развития региона, без решения которой невозможно не только обеспечение заемными средствами сельскохозяйственного сектора экономики, но и повышение эффективности функционированияагрохозяйств, социальное переустройство села, подъём национального аграрного сектора. Особое значение в решении данной проблемы в настоящее время отводится сельскохозяйственной кредитной кооперации, являющейся одной из форм финансирования малого и среднего агробизнеса.

В условиях ограниченности в финансовых ресурсах, неопределённости перспектив формирования портфеля займов и сопряжённости основной деятельности кооператива с многочисленными рисками, управленческий учёт и анализ заёмной деятельности необходимо рассматривать в качестве отправной точки разработки стратегии кооператива, планирования его деятельности и принятия эффективных оперативных решений.

В рамках указанной проблемы особую актуальность и значимость занимают вопросы, связанные с формированием учетно-аналитического обеспечения деятельности в части процесса принятия решений по обеспечению оперативного управления портфелем займов кооператива, в целях достижения кредитным кооперативом финансового устойчивого развития. К сожалению, следует констатировать, что в сельскохозяйственных кредитных кооперативах методически остаются еще открытыми и нерешёнными вопросы научно-теоретического значения функционирования учетно-аналитического обеспечения в плане оперативного управления портфелем займов, с учётом их специфики деятельности.

Приведенные обстоятельства подтверждают актуальность выбранного направления исследования.

Степень изученности проблемы. Вопросам учётно-аналитического обеспечения процесса принятия решений, а в частности вопросам управленческого учёта и анализа посвящены работы зарубежных и отечественных ученых, таких как: Е.А. Ананькина, Х.Андерсона, Ю.А. Бабаева, П.С. Безруких, С.А. Бороненковой, Э.Бриттона, Р. Вандер Вила, М.А. Бахрушиной, К.Друри, Е.М. Дусаевой, В.Б. Ивашкевича, О.Д. Каверина, Т.П. Карповой, В.Э. Керимова, В.А. Константинова, Г.М. Лисович, Б.Нидлза, С.А. Николаевой, В.Ф. Палия, JI.B. Поповой, Г.В. Савицкой, А.Г. Соколовой, Т.Г. Тажибо-ва, Д. X. Фостера, Ч.Т. Хорнгрена, Л.И. Хоружий, А.Д. Шеремета, и др. Имеющиеся исследования касаются как общетеоретических и методических вопросов управленческого учёта и анализа, так отраслевых особенностей учёта и анализа. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов имеет специфические особенности, которые наиболее полно отражены в работах Е.В. Аверьяновой, И.В.Захарова, С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, H.A. Кузнецовой, В.М. Пахомова, Р.Г. Янбых и др. Изучению вопросов бухгалтерского учёта в сельскохозяйственных кредитных потреби-, тельских кооперативах посвящены работы О.М. Коробейниковой, Л.А. Овчинниковой, Г.П. Филипповой. Однако, несмотря на многообразие публикаций, методические аспекты формирования учетно-аналитического обеспечения сельскохозяйственных кредитных кооперативов требуют дополнительной аргументации, разработки инструментария и апробации в субъектах хозяйствования, выработки методических и практических рекомендаций.

Признавая важность вклада этих и других учёных в разработку данной темы, касающегося учёта и анализа, следует отметить, что многие положения, содержащиеся в перечисленных работах, противоречивы и не содержат ответа на значительное число вопросов, возникающих в теории и практики учетно-аналитического обеспечения сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, и требующих поиска путей их совершенствования.

Область исследования. Тема исследования соответствует Паспорту специальности ВАК 08.00.12 - Бухгалтерский учёт, статистика (п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учёт в организациях различных организационно-правовых формах, всех сфер и отраслей», п. 1.8 «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчётности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности», п. 2.11 «Теория и методология финансового, управленческого, налогового, маркетингового анализа»).

Цель и задачи исследования. Целью исследования является обоснование теоретических и разработка научно-методических положений по формированию учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Достижение поставленной цели обеспечивается постановкой и решением следующих задач:

- уточнить понятие учётно-аналитического обеспечения применительно к заёмной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- исследовать современное состояние учётного и аналитического обеспечения заёмной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и выявить проблемные вопросы их развития;

- разработать методику учётного обеспечения заёмной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с целью повышения информативности анализа и оперативности процесса принятия управленческих решений;

- разработать формы и содержание управленческой отчётности по отражению основных хозяйственных операций заёмной деятельности с целыо оперативного принятия управленческих решений в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;

- предложить методику аналитического обеспечения заёмной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов осно5 ванную на данных учёта с целью получения информации для принятия решений по управлению портфелем займов.

Предметом исследования являются теоретические и методические подходы к формированию учётно-аналитического обеспечения управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Объектом исследования являются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы Саратовской области.

Методологической и теоретической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регламентирующие деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов; методические указания и инструкции, регламентирующие вопросы бухгалтерского учёта и анализа деятельности организаций; труды отечественных и зарубежных учёных в области кредитнойкооперации, бухгалтерского учёта и анализа; научно-методическая литература; периодические издания, регистры бухгалтерского учета и отчетность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Саратовской области.

В ходе диссертационного исследования использовались методы анализа и синтеза, наблюдения, группировки, методы сравнительного и факторного анализа.

Научная новизна работы состоит в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по формированию учётно-аналитического обеспечения сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а именно:

- уточнено понятие «учетно-аналитическое обеспечение управления заёмной деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», акцентирующее внимание на наличие взаимосвязанных информационных потоков в виде рекомендуемых форм управленческой отчётности, совокупности базовых и расчётных показателей обеспечивающих единство управленческого учёта и анализа, и позволяющих создать единую 6 информационную платформу, обосновывающую и поддерживающую процесс принятия управленческих решений;

- разработана форма лицевой карточки заёмщика, содержащая наиболее полные данные о заёмщике, параметрах займа, состоянии расчётов по займу с целью формирования информационной базы функционирования учётно-аналитического обеспечения заёмной деятельности, обобщения детализированных данных по каждому заемщику, осуществления контроля в реальном режиме времени за состоянием выданного займа по различным категориям;

- разработана методика учёта заёмной деятельности, которая ориентирована на оперативное управление портфелем займов и на информационное обеспечение управленческого анализа кооператива, позволяющая отразить всю совокупность происходящих процессов в формировании и изменении портфеля займов, получить систему базовых показателей, оценивающих различные аспекты заемной деятельности, способствующие обеспечению персонала детализированной и своевременной информацией кредитного кооператива;

- предложены формы внутренней управленческой отчётности заёмной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, позволяющие отразить основные хозяйственные операции, касающиеся процесса выдачи займов на текущую дату с учетом диверсификации портфеля займов; выявить причины снижения оборачиваемости денежных средств и определить доходность по каждому договору займов; принимать решения по оптимизации структуры портфеля займов и мобилизации необходимых денежных средств для погашения задолженности перед членами и иными кредиторами кооператива; контролировать состояние крупных займов кооператива ранжированных в порядке убывания их суммы; отслеживать наличие, состояние и достаточность основных форм обеспечения обязательств заемщиков, обеспечивающие предоставление оперативных данных для принятия управленческих решений;

- разработана методика анализа заёмной деятельности, основанная на расчёте сбалансированной, взаимосвязанной совокупности показателей учёта и анализа в разрезе аспектов заёмной деятельности: движение выданных займов, структура портфеля займов, оборачиваемость портфеля займов, портфеля займов по видам выданных займов, портфель займов по видам обеспечения обязательств. Данная методика позволит получить оперативную информацию с необходимой степенью детализации для принятия решений по управлению портфелем займов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Практическая значимость результатов исследования заключаются в том, что основные теоретические положения и методические разработки формирования учетно-аналитического обеспечения сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов позволяют на основе рациональной организации системы сбора и анализа информации совершенствовать управление деятельностью кооператива. Сформулированные выводы и предложения могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок в данной области исследования.

Результаты исследования могут использоваться в качестве методической базы при функционировании учетно-аналитической системы СКПК

Основные положения диссертационного исследования применяются в учебном процессе при подготовке студентов высших учебных заведений по специальности «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты научных исследований докладывались и обсуждались на вузовских, региональных, всероссийских, международных конференциях: «Молодые лидеры аграрного сектора» (Казань 2006г.), «Учётно-аналитическое обеспечение управления деятельностью организаций АПК» (Саратов 2007г.), «Социально-экономические аспекты современного развития АПК: опыт, проблемы, перспективы» (Саратов 2008г.), «Социально-экономические проблемы развития АПК» (Саратов 2008г.), «Бухучёт в сельском хозяйстве» (Москва 2009г.), 8

Проблемы бухгалтерского учёта в условиях инновационного развития сельского хозяйства (Москва 2009г.), «Состояние, перспективы экономико-технологического развития и экологически безопасного производства в АПК» (Оренбург 2010г.), «Научное обеспечение АПК» (Саратов 2012г.); в Вестнике СГСЭУ, Вестнике СГАУ, Вестнике СГТУ; на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава Саратовского государственного аграрного университета им. Н.И. Вавилова.

Наиболее существенные положения и результаты работы нашли отражение в 18 опубликованных работах, общим объемом 38,37 п.л., авторский вклад - 18,67 п.л., в т.ч. 4 публикации в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 175 страницах основного текста, содержит 12 таблиц, 24 рисунка, 22 приложения. Список использованных источников составляет 165 наименования.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Федотова, Екатерина Алексеевна

Результаты исследования деятельности СКПК Саратовской области показали использование кредитными кооперативами финансового анализа в качестве аналитического обеспечения их деятельности. Финансовый анализ в СКПК направлен на определение степени устойчивости состояния кооператива и эффективности его функционирования в финансовых показателях. В качестве исходной информации проведения финансового анализа кредитные кооперативы используют данные финансового учета и отчетности. При этом специальных форм бухгалтерской отчетности для СКПК не разработано. Поэтому кредитные кооперативы предоставляют бухгалтерскую (финансовую) отчётность как некоммерческие организации. В состав бухгалтерской отчётности формируемой СКПК в обязательном порядке, входят известные формы отчётности (от формы №1 до формы №6, включая пояснительную записку).

СКПК как некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств, при отсутствии соответствующих данных.

Такой состав бухгалтерской отчётности обязателен для СКПК. Однако как показали исследования, отчётность не раскрывает всех аспектов деятельности кооперативов. Так, например, в бухгалтерской отчётности отсутствуют такие существенные показатели, как информация о сумме выданных займов и сроках их погашения; о просроченных займах; о сумме привлечённых сбережений; о расходах по обслуживанию займов. Это в свою очередь приводит к недостаточности данных бухгалтерской отчётности для реализации целей финансового анализа. В итоге общие подходы и стандартные показатели бухгалтерской отчётности не учитывают специфику деятельности СКПК, а в информационном плане недостаточны для организации финансового анализа.

Что касается форм управленческой отчётности, то сегодня они не находят должного применения в деятельности СКПК Саратовской области, а в отдельных случаях просто отсутствует. Так в пятнадцати СКПК управленческая отчётность не составляется. В то же время нельзя сказать, что для других кооперативов применяемые формы управленческой отчётности соответствуют их целевому назначению и отвечают информационным потребностям персонала. Так шесть СКПК (СКПК «Надежда», СКПК «Крестьянин», СКПК «Стимул», СКПК «Пугачёв-кредит», СКПК «Гарант-кредит», СКПК «Лидер») составляют управленческую отчётность исключительно в целях получения кредита в Российском сельскохозяйственном банке и только по его запросам. В состав отчётности, ежеквартально предоставляемой СКПК в Российский сельскохозяйственный банк, входит управленческая отчётность о доходах и расходах, управленческий баланс и отчёт о формировании и использовании фонда финансовой взаимопомощи.

Кроме того, четыре кооператива Саратовской области, аккредитованных в ФРСКК, а именно СКПК «Гарант-Кредит», СКПК «Крестьянин», СКПК «Надежда», СХПКК «Стимул», которые для постоянного получения кредитных линий, в дополнение к официальной бухгалтерской отчётности составляют и предоставляют в ФРСКК дополнительную оперативную отчётность. Такая отчётность представлена следующими формами: ежемесячный отчёт, отчёт по пролонгированным и просроченным займам, ежеквартальный отчёт и сводный отчёт о деятельности СКПК. Информация, необходимая для отражения в отчётности, определяется Российским сельскохозяйственным банком и Фондом развития сельской кредитной кооперации (табл.5).

70

Заключение

Проведённые диссертационные исследования позволили сделать следующие выводы и предложения:

1. В современных условиях деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, возрастает значение эффективного управления деятельностью кредитных кооперативов. Для этого необходимо наличие точной, оперативной, релевантной информации с надлежащей аналитической обработкой, позволяющей вырабатывать оптимальные управленческие решения. Формирование информационного пространства требует учётно-аналитического обеспечения, отвечающего запросам управления. С этой целыо, нами в диссертационной работе предложено формировать учёт-но-аналитическое обеспечение заёмной деятельности СКПК, основу которого составляют два самостоятельных звена:

- управленческий учёт, включающий в себя два блока - управленческая отчётность и базовые показатели;

- управленческий анализ, включающий в себя один блок - расчётные показатели.

Предложенное учётно-аналитическое обеспечение деятельности СКПК ориентированно на создание единой информационной платформы, поддерживающей процесс принятия управленческих решений.

2. В настоящее время в экономической литературе не дано определение понятия учётно-аналитическое обеспечение касательно заёмной деятельности СКПК. По нашему мнению, учетно-аналитическое обеспечение заёмной деятельности СКПК представляет собой систему выявления, измерения, фиксации, сбора, хранения, защиты, подготовки, интерпретации детализированной релевантной информации на различных этапах заёмной деятельности, в рамках которого управленческий учёт и анализ выступают в качестве функциональных звеньев, позволяет создать единую информационную платформу, обосновывающей и поддерживающей процесс принятия управленческих решений.

3. В процессе проведённой оценки современного состояния учётно-аналитического обеспечения деятельности СКПК Саратовской области было установлено, что информация, формируемая в агрегированном виде в рамках финансового учёта и анализа, не носит характера оперативности, не является полной и достаточной для принятия руководством СКПК оперативных, обоснованных управленческих решений по управлению заёмной деятельностью в режиме реального времени. На основе этого определена острая потребность СКПК в применении в заёмной деятельности управленческого учёта и анализа, которые необходимы для создания информационной базы принятия управленческих решений.

4. В целях формирования оперативного, достаточного информационного обеспечения управленческого учёта и анализа заёмной деятельности СКПК предложена документальная форма лицевой карточки заёмщика. При условии полной автоматизации учётного процесса применение лицевой карточки заёмщика в СКПК позволит своевременно и достоверно группировать и обобщать в рамках одного документа более детализированные и полные данные отдельно по каждому заёмщику кооператива, осуществлять ежедневный контроль за состоянием каждого займа по различным категориям. Лицевая карточка заёмщика открывается на каждый выданный займ с отражением информации о заёмщике, конкретных параметрах займа и состоянии расчётов по займу.

5. Разработана и внедрена методика управленческого учета заёмной деятельности СКПК в разрезе двух взаимосвязанных направлений:

- управленческий учет, направленный на оперативное управление портфелем займов кооператива в разрезе каждого заёмщика, позволяющий отразить всю совокупность происходящих процессов в формировании и изменении портфеля займов в СКПК, обеспечивающее высокое качество портфеля займов кооператива, своевременность принятия управленческих решений по управлению им, по управлению и контролю за рисками, связанными с портфелем займов.

- управленческий учет, направленный на информационное обеспечение нужд управленческого анализа, позволяющий получить оперативную информацию по базовым показателям, характеризующих заёмную деятельность кооператива в текущий момент. Предложено вести расчёт совокупности базовых показателей в разрезе отдельных этапов управленческого учёта заёмной деятельности СКПК: учёт портфеля займов по структуре, учёт движения выданных займов, учёт займов по оборачиваемости, учёт портфеля займов по видам обеспечения обязательств. Результатом данного направления является процесс получения учётно-аналитической информации необходимой и пригодной для проведения аналитических процедур заёмной деятельности кооператива с целью последующего принятия оперативных управленческих решений.

6. Для реализации управленческого учёта, направленного на оперативное управление портфелем займов СКПК, разработаны формы управленческой отчётности о: состоянии портфеля займов на заданную дату; движении выданных займов за определённых период; завершении договоров займа по различным месяцам на заданную дату; крупных заёмщиках; географическом месторасположении заёмщиков;обеспеченности обязательств по займам. Информация, сгруппированная в каждой из предлагаемых форм отчётности, отражает изменение основных параметров портфеля займов СКПК и позволяет проследить за поведением любого отдельно взятого договора займа, определить и оценить влияние факторов на поведение каждого договора займа, а также отдельного договора займа на величину совокупного портфеля займов.

Рекомендовано составлять ежедневно каждую форму управленческой отчётности в СКПК, с учетом ее полной автоматизации, что позволит получить всю необходимую информацию в режиме реального времени, оперативно контролировать процесс финансирования каждого заёмщика СКПК и со

156 стояние портфеля займов кооператива, принимать своевременные и обоснованные управленческие решения.

7. Разработана методика управленческого анализа позволяющая получить оперативную информацию с необходимой степенью детализации для принятия решений. В основу методики положены два взаимно дополняющие блока анализа, выделяемых с учётом объёма предоставляемой информации и глубины исследования, — общий и детальный, которые направлены на определение расчётных показателей в разрезе аспектов заёмной деятельности СКПК. Общий анализ заёмной деятельности на основе расчётных показателей структуры портфеля займов - проблемность портфеля займов, коэффициент концентрации займов, коэффициент диверсификации займов, темп роста портфеля займов, коэффициент исторического риска, позволяет изучить структуру кредитных ресурсов, получить общее представление о состоянии портфеля займов и его величине по отношению к активам кооператива в целом. Детальный анализ заёмной деятельности сводится к детализированному изучению структуры портфеля займов на основе определения расчётных показателей движения выданных займов, оборачиваемости портфеля займов, состояния портфеля займов по различным видам займов, портфеля займов по обеспечению. Для оценки эффективности заёмной деятельности СКПК рекомендовано рассчитывать точку безубыточности, позволяющей определить уровень денежных доходов от оказываемых услуг по предоставлению займов покрывающий уровень расходов кооператива. В качестве информационного обеспечения управленческого анализа выступает рекомендуемая нами методика управленческого учёта, позволяющая обеспечить анализ высокой степенью оперативности.

8. Для организации управленческого анализа видов выдаваемых займов предложена авторская трёхуровневая классификация видов займов (сельскохозяйственные займы: займы на развитие сельскохозяйственного производства и займы на развитие личного подсобного хозяйства; торговые займы; потребительские займы) по категориям заёмщиков (КФХ; Индивидуальные

157 предприниматели, занимающиеся сельскохозяйственным производством; сельскохозяйственные кооперативы; личные подсобные хозяйства; прочие индивидуальные предприниматели; прочие физические лица) в зависимости от назначения выдаваемых займов (покрытие дефицита оборотных средств; приобретение сельскохозяйственной техники и грузового автотранспорта; приобретение земли и производственных помещений; приобретение скота и птицы; покрытие экстренных нужд, мелкий ремонт дома, машины и др.). Классификация видов займов отражает наиболее полно структуру портфеля займов и позволяет обеспечить эффективность процесса принятия управленческих решений по управлению состоянием портфеля займов в СКПК.

9. Разработанные теоретико-методические положения формирования учётно-аналитического обеспечения управления деятельностью СКПК апробированы в деятельности Озинского СКПК «Надежда», Краснокутского СКПК «Стимул», Лысогорского СКПК «Крестьянин». Практическая реализация предложений, сформулированных по результатам исследования, позволила получить достаточную информационную базу для повышения обоснованности и качественности принимаемых управленческих решений по управлению заёмной деятельностью СКПК.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Федотова, Екатерина Алексеевна, 2013 год

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ Электронный ресурс. Режим доступа: http://base.garant.ru.

2. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 №190-ФЗ Электронный ресурс. Режим доступа: http://garant.ru.

3. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 №7-ФЗ, с изменениями от 12 февраля 2013 №8-ФЗ Электронный ресурс. Режим доступа: http://base.garant.ru.

4. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 8 декабря 1995 №193-Ф3, с изменениями от 3 декабря 2011 №383-Ф3 Электронный ресурс. — Режим доступа: http://base.garant.ru.

5. Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 № 264-ФЗ, с изменениями от 28 февраля 2012 №6-ФЗ Электронный ресурс.- Режим доступа: http://base.garant.ru.

6. Федеральный закон «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» от 11 июня 2003 №74-ФЗ, с изменениями от 28 июля 2012 №133-Ф3 Электронный ресурс. Режим доступа: http://base.garant.ru.

7. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от 08 августа 2001 № 129-ФЗ, с изменениями от 29 декабря 2012 №282-ФЗ Электронный ресурс. Режим доступа: http://base.garant.ru.

8. Федеральный закон «О личном подсобном хозяйстве» от 07 июля 2003 №112-ФЗ, с изменениями от 21 июня 2011 № 147-ФЗ Электронный ресурс.- Режим доступа: http://base.garant.ru.

9. Аббасов Г.А. Организация экономического анализа по данным управленческого учёта / Г.А. Аббасов // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. - №4. - с.62-66.

10. Авакумова Г. Сельская кредитная кооперация: вчера и сегодня / Г. Авакумова // Сельский кредит. 2012. - №7. - с. 38-44.

11. Аверьянова Е., Нарядкин 10., Усачёва И. Саратовский опыт формирования системы сельской кредитной кооперации / Е. Аверьянова, 10. Нарядкин, И. Усачёва. СПб.: 1998. - 64с.

12. Агеев А. Кооперация агробизнеса и хозяйств населения / А. Агеев // Сельский кредит. 2007. - № 7 (118). - с. 14-16.

13. Алборов P.A. Бухгалтерский управленческий учёт (теория и практика) / P.A. Алборов. М.: Дело и сервис, 2005. -224с.

14. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. М.: Омега-Л, 2005. - 408с.

15. Ананькина Е.А., Данилочкина Н.Г., Данилочкин C.B. Контроллинг как инструмент управления затратами / Е.А. Ананькина, Н.Г. Данилочкина, C.B. Данилочкин. М.: ЮНИТИ Аудит, 2002. - 279с.

16. Афанасьев В.Г. Социальная информация / В.Г. Афанасьев. М.: Наука, 1994. - 199с.

17. Бабенкова Т.В., Сафаров A.B. Учёт в управленческих целях / Т.В. Ба-бенкова, A.B. Сафаров // Управленческий учёт. 2006. - № 5. - с.94-108.

18. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2006. -536 с.

19. Барахоева М.С. Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами на производство продукции (работ, услуг) коммерческих организаций: дис. канд. экон. наук / М.С. Барахоева. Ростов-на-Дону, 2005. - 268 с.

20. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2005. - 599с.

21. Блаженкова Н.М. Организационно-методическая основа управленческого учёта / Н.М. Блаженкова // Бухгалтерский учёт. 2009. - №10. - с.75-79.

22. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: учебное пособие / С.А. Бороненкова С.А. -М.: Финансы и статистика, 2004. -384 с.

23. Бочкарёва O.A. Учётно-аналитическое обеспечение управления затратами на предприятиях стекольной промышленности: дис. . канд. экон. наук / O.A. Бочкарёва. Саратов, 2007. - 225с.

24. Бриггон Э., Ватерсон К. Водный курс по бухгалтерскому учёту, аудиту, анализу // Э. Бриттон, К. Ватерсон. М.: Финансы и статистика, 1998. -328с.

25. Бухгалтерский учёт: Учебник / A.C. Бакаев, П.С. Безруких, Н. Д. Врублевский. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. 736 с.

26. Бухгалтерский учёт и налогообложение в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: методическое пособие / Л.А. Овчинникова, Т.Н. Чемрова. -М.: ООО «Бюро новостей», 2007. -108с.

27. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчётности для принятия управленческих решений. СПб.: «Изд. Торг. Дом «Герли», 1999. - 160с.

28. Вандер Вил Р., Палий В.Ф. Управленческий учёт / Р. Вандер Вил, П.Ф. Палий. -М.: ИНФРА-М, 1997.- 480с.

29. Вахитов К.И. Кооперация. Теория, история, практика. Избранные изречения, факты, материалы, комментарии / К.И. Вахитов. М.: Дашков и К, 2006.-560с.

30. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: учебное пособие / П.И. Вахрин. М.: Маркетинг, 2001. - 320с.

31. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учёт: учебник для вузов / М.А.Вахрушина. М.: ИКФ Омега-Л, 2005. - 576с.

32. Бахрушина М.А. Управленческий анализ / М.А. Бахрушина. М.: Омега-Л, 2008. -399с.

33. Верещаков А.Н. Источники риска в социально-экономических системах / А.Н. Верещаков, Т.А. Ерёмина // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2005. -№2. - с. 40-42.

34. Винер Н. Кибернетика, или управление и связь в животном и машине: пер. с англ. / Н. Винер. М.: Советское радио, 1958. -326с.161

35. Волкова О.Н. Управленческий анализ среди экономических дисциплин / О.Н. Волкова // Экономический анализ. Теория и практика. 2006. - № 3 (60). -с. 20-24.

36. Волкова О.Н. Управленческий учёт / О.Н. Волкова. М.: Проспект, 2005.-468с.

37. Волошин Д.А. Совершенствование и развитие системы управленческого учёта на предприятии / Д.А. Волошин //Экономический анализ. Теория и практика. 2007. - №22 (103). - с.22-28.

38. Воробьёва Л.А. Управление кредитным риском / Л.А. Воробьёва, М.В. Курбатова, А.И. Халевинский // Аудит и финансовый анализ. 2005. -№1. - с.110-145.

39. Воронкова Н. Взаимодействие сельскохозяйственной кредитной кооперации и банковской системы Электронный ресурс. / Н.Воронкова. АПК: экономика и управление, №1, 2010. - Режим доступа: http://www.creditcoop.ru.

40. Галицкий В.Ю. Кредиты и займы. Правовые основы, бухгалтерский учёт, налогообложение / В.Ю. Галицкий. М.: Гроссмедиа, 2005. - 224с.

41. Гешель В., Шурыгин А. Развитие кредитной кооперации в АПК / В. Гешель, А.Шурыгин // АПК: экономика, управление. 2001. - №8. - с. 34-38.

42. Головина Т.А. Управленческий анализ в целях принятия оптимального решения при наличии альтернативных вариантов производства в молочной промышленности / Т.А. Головина // Управленческий учёт. 2006. - № 5. - с.69-74

43. Горелая Н.В. Оценка кредитоспособности заёмщика в системе регулирования кредитными рисками / Н.В. Горелая // Управление корпоративными финансами. 2005. - №6. - с. 21-34.

44. Горелик О.М. Управленческий учёт и анализ: учебное пособие / О.М. Горелик, Л.А. Парамонова, Э.Ш. Низамова. М.: КНОРУС, 2007. - 256 с.

45. Добрынин В.А. Кооперация в сельском хозяйстве: учебное пособие /

46. В.А. Добрынин. -М.: УИОЦ «Земля России» МСХА, 1999. -120с.162

47. Друри, К. Введение в управленческий и производственный учёт: учебное пособие для вузов, пер. с англ. / К. Друри; Под ред. С.А. Табалиной-М.: Аудит ЮНИТИ, 1998. -774с.

48. Друри, К. Управленческий и производственный учёт: пер. с англ. / К.Друри : М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. -1071с.

49. Друри К. Управленческий учёт для бизнес-решений / К.Друри. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 645с.

50. Дусаева Е.М. Бухгалтерский управленческий учёт: теория и практические задания: учебное пособие / Е.М. Дусаева, А.Х. Курманова. М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2008. - 288с.

51. Дыбаль C.B. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие / C.B. Дыбаль. СПб.: Бизнес-пресса, 2009. - 336с.

52. Емельянов С. Финансовый анализ в управлении финансами кредитного кооператива Электронный ресурс. / С. Емельянов. Режим доступа: http://www.creditcoop.ru.

53. Залевский В.А. Управленческий учёт как информационный базис системы управления предприятием / В.А. Залевский // Управленческий учёт. -2008.-№9.-с. 3-11.

54. Захаров И.В., Пахомов В.М., Рассказов А.Н. Создание и организация деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов / И.В. Захаров, В.М. Пахомов, А.Н. Рассказов. М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2004. - 460с.

55. Зенкина И.В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учебное пособие / И.В. Зенкина. Ростов н/Д: Феникс, 2007. -318с.

56. Зубарева С.А. Основные принципы организации управленческой отчётности / С.А. Зубарева // Бухгалтерский учёт. 2003. - №12. - с. 45-47.

57. Иванов В.В., Богаченко Т.П., Хан O.K. Управленческий учёт теоретические аспекты и практическая реализация / В.В. Иванов, Т.П. Богаченко, O.K. Хан // Управленский учёт. - 2006. -№1. - с. 4-16.

58. Иванов В.В., Малютина В.А. Методика анализа обеспечения при совершении операций кредитования / В.В. Иванов, В.А. Малютина // Финансы и кредит. -2000. №5.-с. 10-13.

59. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учёт / В.Б. Ивашкевич. М.: Экономист, 2003.

60. Иозайтис В. Методологические вопросы постановки управленческого учёта и формирования управленческой отчётности / В. Иозайтис // Управленческий учёт и финансы. 2009. - №2. - с. 6-14.

61. Каверина О.Д. Управленческий учёт: системы, методы, процедуры / О.Д. Каверина. -М.: Финансы и статистика, 2004. 352с.

62. Калмыков В.В. Кредитная кооперация инвестиционная основа развития местного сообщества: проблемы управления, учёта и контроля / В.В. Калмыков // Управленческий учёт. - 2008. - №6. -с. 10-18.

63. Как создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив и организовать его работу. Рекомендации. / Под ред. Пахомова В.М., Медведевой H.A. - М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2007. - 272с.

64. Карпова Т.П. Управленческий учёт / Т.П. Карпова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

65. Керимов В.Э. Об организации управленческого учёта / В.Э. Керимов // Бухгалтерский учёт. 2003. - №14. - с. 44-45.

66. Керимов В.Е. Управленческий учёт в организациях и предприятиях потребительской кооперации / В.Е. Керимов. М.: Дашков и К, 2007. - 460с.

67. Кириченко О.С., Кириченко Т.В., Комзолов A.A. Управленческий учёт факторов риска / О.С. Кириченко, Т.В. Кириченко, A.A. Комзолов //

68. Управленческий учёт. 2008. - №3. - с. 13-18.164

69. Клычова Г.С., Мавлиева Л.М. Необходимость применения скоринга в системе сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации / Г.С. Клычова, Л.М. Мавлиева // Вестник Казанского ГАУ. 2010. - №4(18). - с. 45-47.

70. Клычова Г.С., Мавлиева Л.М., Низамутдинов М.М. Методика рейтинговой оценки заёмщиков сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива / Г.С. Клычова, Л.М. Мавлиева, М.М. Низамутдинов // Бухучёт в сельском хозяйстве. 2013. - №1.- с.58-68.

71. Ковалёва О.В. Методологические основы системы управленческого учёта / О.В. Ковалёва // Финансовые исследования. -2001. №3. -с.38-41.

72. Козенко З.Н., Коробейников Д.А., Коробейникова О.М. Современная сельскохозяйственная кредитная кооперация: тенденции, риски, ориентиры / З.Н. Козенко, Д.А. Коробейников, О.М. Коробейникова. Волгоград: ВолГу, 2003.

73. Колесник Н.Ф. Методология и организация учётно-информационного обеспечения управления расходами непроизводительного характера: дис. . док. экон. наук / Н.Ф. Колесник. Саранск, 2006. - 454с.

74. Комментарий к законодательству по бухгалтерскому учёту / Под ред.С.А.Николаевой. М.: Аналитика-Пресс, 1999.

75. Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учёт: учебное пособие / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. М.: ИНФРА-М, 2007. -368с.

76. Константинов В.А., Маслова И.А., Попова Л.В. Управленческий учёт и анализ с практическими примерами: Учебное пособие / В.А. Константинов, И.А. Маслова, Л.В. Попова. -М.: Дело и сервис, 2008. 272с.

77. Коренев Н.Г. Управленческий учёт в системе корпоративного управления коммерческого банка / Н.Г. Коренев // Управленческий учёт. 2008. -№2.-с. 15-21.

78. Коробейникова О.М. Бухгалтерский учёт и внутренний аудит деятельности сельских кредитных кооперативов: дис. .канд. экон. наук / О.М. Коробейникова. Волгоград, 2002. - 225с.

79. Костин C.B. Организация управленческого анализа в агропромышленном холдинге: дис. . канд. экон. наук / C.B. Костин. Москва, 2005. - 194с.

80. Кузнецова H.A. Формирование и развитие кредитных кооперативных образований аграрной сферы / H.A. Кузнецова. Саратов: СГСЭУ, 2004. -154с.

81. Кузнецова Ю., Цепляева Е. Принятие управленческих решений с использованием средств информационной системы руководителя //Ю.Кузнецова, Е. Цепляева // Управление корпоративными финансами. -2009. №4. -с. 17-22.

82. Кузьмичёва Н. Бухгалтерский учёт кредитных кооперативов: простота и прозрачность Электронный ресурс. / Н.Кузьмичёва. Режим доступа: http://www.creditcoop.ru.

83. Куприянов М.С. Сельская кредитная кооперация и социально-экономическое развитие сельской территории / М.С. Куприянов // Сельский кредит. 2004. - № 7.-с. 12-16.

84. Леппке О. Актуальные вопросы формирования системы кредитно-финансовой поддержки малых форм хозяйствования в АПК / О. Леппке // Сельский кредит. 2007. -№6(117). - с. 18- 25.

85. Лисович Г.М., Ткаченко И.Ю. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных и на перерабатывающих предприятиях АПК / Г.М. Лисович, И.Ю. Ткаченко Ростов н/Д: Март, 2000. - 354с.

86. Лысенко Д. Схема организации управленческого учёта / Д. Лысенко // Аудит и налогообложение. 2009. - №2, №3, №4.

87. Макальская М.Л., Пирожкова H.A. Некоммерческие организации в России: создание, права, налоги, учёт, отчётность / М.Л. Макальская, H.A. Пирожкова. М.: Дело и сервис, 2001. - 768с.

88. Макушина Т.Н. Управленческий учёт и контроль в агропромышленных холдингах: дис. . канд. экон. наук / Т.Н. Макушина. Йошкар-Ола, 2006.-232с.

89. Мамута М. Проблемы и перспективы развития кредитной кооперации Электронный ресурс. / М.Мамута. Режим доступа: http://www.creditcoop.ru.

90. Маркарьян Э.А., Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П. Управленческий анализ в отраслях: учебное пособие / Э.А. Маркарьян. М.: КноРус, 2009. -304с.

91. Маслова О.Г. Методика управленческого анализа в целях принятия оптимального решения по управлению производством / О.Г. Маслова // Управленческий учёт. 2008. - №5. -с.65-71.

92. Мездриков Ю.В. Методологические основы учётно-аналитического обеспечения управления оборотным капиталом / Ю.В. Мездриков. Саратов, СГСЭУ, 2007. - 188с.

93. Методические рекомендации по созданию и кредитной поддержке сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов / Под ред. И.В. Палаткина. Пенза, 2007. - 208с.

94. Митракова В.Д. Развитие кредитной кооперации в агропромышленном комплексе / В.Д. Митракова. М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2006. -72с.

95. Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность: Учебное пособие / Н. К. Муравицкая. -М.: КНОРУС, 2005. 528 с.

96. Муругое Е.И. Организация управленческого учета на предприятии: теоретический аспект / Е.И. Муругое // Экономический анализ: теория и практика. 2006. -№ 9. - с. 53 - 60.

97. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учёта / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл. М.: Финансы и статистика. - 2004. - 496с.

98. Николаева O.E., Шишкова T.B. Управленческий учет: Учебное пособие / O.E. Николаева, Т.В. Шишкова. М.: УРСС, 1997.- 368 с.

99. Никулина JI.H., Харионовская T.JI. Модель внутренней отчётности предприятий промышленности / JLH. Никулина, T.JI. Харионовская // Управленческий учёт. 2008. - № 5. - с.25-33.

100. Новикова С.А. Основы управленческого учёта. Определение управленческого учёта / С.А. Новикова // Консультант бухгалтера. 2006. - № 11.— с. 124-136.

101. Носов А. Создание управленческо-информационной системы для нужд сельской кредитной кооперации / А.Носов // Сельский кредит. 2003. -№9.-с. 14-17.

102. Овсийчук В.Я. Теоретико-методологические основы управленческого учета сельскохозяйственных хозяйствующих объектов / В.Я. Овсийчук. -М.: Издательско книготорговая корпорация «Дашков и К», 2004.- 55с.

103. Овсийчук В.Я. Внутрихозяйственный контроль как элемент управленческого учета / В.Я. Овсийчук // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2012. - №5. - с.73-77.

104. Овчинникова JI. Как избежать терминологических ошибок / Л.Овчинникова // Сельский кредит. -2008. №1 (124). - с. 15-17.

105. Павлов А.Ю., Блохина О.М. Сельскохозяйственная кооперация как альтернативная модель организации кредитно-финансового обслуживания на селе / А.Ю. Павлов, О.М. Блохина // Финансы и кредит. 2011. - №39 (471). -с.69-74.

106. Палий В.Ф. Организация управленческого учёта / В.Ф. Палий. М.: Бератор-пресс, 2003. -224с.

107. Палий, В.Ф. Управленческий учёт система внутренней информации / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учёт. - 2003. - №2. - с. 57-59.

108. Палий В.Ф. Управленческий учёт: внутрифирменная отчётность / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учёт. 2003. - № 13. - с. 62-64.

109. Палий, В.Ф. Управленческий учёт: организация и функционирование / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учёт. 2007. - №23. - с. 60-65.

110. Пахомов В.М., Башмачникова О.В., Балабанов A.B. Рекомендации по разработке бизнес-плана развития кредитного кооператива / В.М. Пахомов, О.В. Башмачникова, A.B. Балабанов. М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002.-72с.

111. Пашигорева Г.И., Савченко О.С. Системы управленческого учета и анализа. / Г.И. Пашигорева, О.С. Савченко. СПб: Питер, 2003. - 176 с.

112. Перекрёстова Л.В. Информационное пространство управления предприятиями / Л.В. Перекрёстова, H.H. Нелюбова. Волгоград: Волгогр. гос.ун-т, 2004. - 209с.

113. Петриков A.B. ЛПХ России: кто кормит страну / A.B. Петриков // Сельский кредит. 2007. - № 3. - с. 11-15.

114. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве.Т.2. 4.2. Бухгалтерский управленческий учёт / М.З. Пизенгольц. М.: Финансы и статистика, 2001.

115. Полозова А.Н. Управленческий анализ в отраслях: учебное пособие / А.Н. Полозова, Л.В. Брянцева. М.: КНОРУС, 2008. - 336с.

116. Поляков K.M. Методика комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков: дис. . канд. экон. наук / K.M. Поляков. -Москва, 2004. 243с.

117. Попова Л.В., Головина Т. А., Маслова И.А. Современный управленческий анализ. Теория и практика контроллинга / Л.В. Попова, Т.А Головина, И.А. Маслова. -М.: 2006. 272с.

118. Потёмкин С.А., Брусанов B.B. Методические вопросы построения системы управленческой отчётности в банках / С.А. Потёмкин, В.В. Брусанов // Деньги и кредит. 2004. - №7. - с.40-45.

119. Пыткин А.Н., Блаженкова Н.М. Комплексная оценка результативности хозяйственной организации на основе информации управленческого учёта / А.Н. Пыткин, Н.М. Блаженкова // Управленческий учёт. 2008. - №12. -с.22-30.

120. Рассказов А. Важно сохранить благоприятные условия для развития сельской кредитной кооперации / А. Рассказов //Сельский кредит. 2009. -№ 11/12 (141). - с.11-15.

121. Рекомендации по организации бухгалтерского учёта и налогообложению сельскохозяйственных кредитных кооперативов. М.: Минсельхоз России, 2002.-116с.

122. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа / Ф.Б. Риполь-Сарагоси. М.: ПРИОР, 2000. - 224с.

123. Ромашкова И. Кооперативы в России: коммерческие или некоммерческие организации / И. Ромашкова // Сельский кредит. 2008. - № 1 (124). -с. 17-21.

124. Рыбакова О.В. Бухгалтерский управленческий учёт и управленческое планирование / О.В. Рыбакова. М.: Финансы и статистика, 2005. - 464 с.

125. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА-М, 2003. - 400с.

126. Самарина Л.Б., Бахрушина М.А. Влияние различных школ на формирование особенностей управленческого анализа / Л.Б. Самарина, М.А.

127. Бахрушина // Управленческий учёт. -2008. №2. -с.45-49170

128. Самарина Л.Б. Концепция управленческого анализа деятельности предприятия / Л.Б. Самарина // Управленческий учёт. 2008. - № 11.- с.65-73.

129. Самсонова И. Институциональное развитие и регулирование сельскохозяйственной кредитной кооперации в России / И. Самсонова // Экономика сельского хозяйства России. 2011. - №7. - с.65-75.

130. Сарварова Е.П. Методические аспекты оценки финансовой устойчивости и надёжности кредитных кооперативов / Е.П. Сарварова // Аудит и финансовый анализ. 2011. - №4. - с.32-38.

131. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: учебное пособие / Под ред. С.Б. Коваленко, 3. Н. Козенко. М.: Финансы и статистика. 2005. -448с.

132. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: учебное пособие / А.Ф. Максимов, Л.Ю. Питерская, Л.А. Латышева. Ставрополь: АГРУС, 2008. - 368с.

133. Сергацкова Е.В. Что сдерживает развитие малого предпринимательства на селе / Е.В. Сергацкова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. -2004. №5. - с.54-56.

134. Скрипкина О.В.Развитие учётно-аналитического обеспечения управления нераспределённой прибылью в перерабатывающих организациях АПК: автореф.Дис. . канд. экон. наук / О.В. Скрипкина. Мичуринск, 2011. -22с.

135. Слепова А.П. Заёмнл-сберегательная политика сельскохозяйственных кредитных кооперативов: автореф. Дис. . док. экон. наук / А.П. Слепова. Волгоград, 2003. -20с.

136. Соколинская Н.Э. Учёт и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов / Н.Э. Соколинская. М.: Логос, 1997. - 206с.

137. Соколова И.Н. Организация управленческого учёта / И.Н. Соколова // Справочник экономиста. 2005. - №1. - с.40-42.

138. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации / Е.М. Сорокина // Экономический анализ. Теория и практика. 2004. - № 17 (32). - с.6-14.

139. Ткач А., Черевко А. Развитие потребительской кооперации на селе / А. Ткач, А. Черевко // Экономика сельского хозяйства России. 2013. - №2. -с. 48-60.

140. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации / М.И. Туган-Барановский. М.: Экономика, 1989. - 496с.

141. Тычинина H.A. Учётно-аналитическое обеспечение устойчивого развития предприятия: дис. .канд. экон. наук / H.A. Тычинина. Орёл, 2009. - 184с.

142. Уорд К. Стратегический управленческий учёт / К. Уорд.- М.: Олимп-Бизнес, 2002. 435с.

143. Усатова JI.B. Роль и место управленческого учёта и анализа в системе управления современным российским предприятием / JI.B. Усатова // Управленческий учёт. 2009. - №1. - с. 28-36.

144. Филиппова Г. Особенности кредитно-сберегательной деятельности потребительских кредитных кооперативов / Г.Филиппова // Сельский кредит. -2002.-№11-12.-с.17-21

145. Харламова H.H., Советов П.М. Управленческий учёт и мониторинг в сельской кредитной кооперации региона / H.H. Харламова, П.М. Советов // Управленческий учёт. 2008. - №12. -с.31-36.

146. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч.Т. Хоргрен, Дж. Форстер. М.: Финансы и статистика, 2004.- 416с.

147. Хоружий, Л.И. Концепция организации управленческого учёта в сельском хозяйстве / Л.И. Хоружий, Е.В. Фастова // Экономика сельского хозяйства и перерабатывающих предприятий. 2004. - №4. - с. 24 - 26.

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

149. Худякова Е. Развитие сельской кредитной кооперации, как альтернативы банковскому кредитованию / Е. Худякова // Международный сельскохозяйственный журнал. 2001. -№ 3. - с.22-24.

150. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Аналитическое обоснование становления и развития системы управленческого учёта / В.Т. Чая, Н.И. Чупахина // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. -№18 (99). -с.9-16.

151. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Основные методологические проблемы становления управленческого учёта / В.Т. Чая, Н.И. Чупахина // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. -№15 (96). -с.2-6.

152. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Этапы развития управленческого учёта / В.Т. Чая, Н.И. Чупахина // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. -№21 (102). -о2-1.

153. Чаянов A.B. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации / A.B. Чаянов. -М.: Наука, 1991.

154. Чернова Г.В., Кудрявцев A.A. Управление рисками: учебное пособие / Г.В. Чернова, A.A. Кудрявцев. М.: Проспект, 2003. - 160с.

155. Чернова М.В. Оценка платёжеспособности заёмщика в личном (потребительском) кредитовании / М.В. Чернова // Экономический анализ. Теория и практика. 2009. - № 26 (155). - с.47-51

156. Чумаченко Н. О внедрении управленческого учёта / Н.О. Чумаченко // Бухгалтерский учёт. 2003. - №19. - с.63-65.

157. Шемакин Ю.А., Романов A.A. Компьютерная семантика / Ю.А. Шемакин, A.A. Романов. М., 1995.

158. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, P.C. Сайфулин. -М.: ИНФРА-М, 1996.

159. Шефлер М.Е. Кредит крестьянскому хозяйству / М.Е. Шефлер // Сельский кредит. 2008. - № 3 (126). - с.36-40.

160. Эдгар М. Морсман младший. Управление кредитным портфелем / Эдгар М. Морсман - младший. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. - 208с.

161. Юдина И.С. Внутренний контроль: проблемы, критерии эффективности и значение в управлении компанией / И.С. Юдина // Рынок ценных бумаг. 2005. - №4. - с.54-56.

162. Юдина Л.Н. Управленческая отчётность организации / Л.Н. Юдина // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. -№ 15 (96). - с.7-12.

163. Янбых Р.Г. Проблемы и риски развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов / Р. Г.Янбых // Сельский кредит. 2008. - № 3 (126). -с. 13-18.

164. Ong M. Internal Credit Risk Models. Capital Allocation and Performance Management. London: Risk Books, 1999.

165. Principles for the Management of Credit Risk. Basle: Basle Committee on Banking Supervision, September 2000.