Налоговый риск в бухгалтерском учете предприятия

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Шевелева, Елена Валентиновна  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Шевелева, Елена Валентиновна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

165

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Шевелева, Елена Валентиновна

4 стр.

ВВЕДЕНИЕ

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОГО РИСКА

1.1. Риск как экономическая категория

1.2. Виды хозяйственных рисков и их классификация

1.3. Понятие и причины возникновения налогового риска

2. НАЛОГОВЫЙ РИСК В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Бухгалтерский учет как информационная система для оценки налогового риска.

2.2. Роль учетной политики в снижении налогового риска

2.3. Налоговый риск в системе управленческого учета

3. АНАЛИЗ НАЛОГОВОГО РИСКА НА ПРЕДПРИЯТИИ

3.1. Пути снижения налогового риска

3.2. Оценка величины налогового риска

3.3. Оптимизация расходов по снижению налогового риска . .138 ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Налоговый риск в бухгалтерском учете предприятия"

Актуальность темы исследования. В современных экономических условиях существенно возросла роль бухгалтерского учета как информационной основы принятия управленческих решений в производственной и инвестиционной деятельности, в области выполнения обязательств предприятия, в том числе по налоговым и приравненным к ним платежам. Формирование бухгалтерской информации происходит в условиях неопределенности, являющейся основной причиной получения недостаточно достоверной информации. Использование такой информации приводит к принятию ошибочных управленческих решений. Это вызывает необходимость учитывать хозяйственные риски в деятельности предприятия, что имеет особое значение в условиях нестабильной экономической ситуации в нашей стране.

Среди хозяйственных рисков особое значение имеют риски, связанные с деятельностью бухгалтера, в частности, налоговой риск. Принято считать, что на величину налогового риска преимущественное влияние оказывает налоговая политика государства. Однако в не меньшей степени величина этого риска зависит от отклонений в выполнении налоговых обязательств налогоплательщиками. Для уменьшения влияния этих отклоненийбухгалтеру необходимо учитывать риск при формировании бухгалтерской информации. Подтверждением этого является тот факт, что в документах по реформированию бухгалтерского учета говорится о подготовке бухгалтеров-аналитиков, способных принимать решения в условиях риска.

Несмотря на то, что категория «риск» упоминается во многих законодательно-нормативных документах (в Гражданском кодексе, в Положениях по бухгалтерскому учету, в инструкциях ГНС и МНС), и что вопросам риска уделяется большое внимание в научной и экономической литературе, приходится констатировать, что не существует однозначного толкования понятия риска, в т. ч. налогового риска, и недостаточно разработаны методы оценки различных его видов.

Проблемы риска, в том числе и бухгалтерского учета его последствий, исследовались как зарубежными, так и отечественными учеными и практиками. Среди них И.Т. Балабанов, Т. Бачкаи, Д. Месена, И.А. Бланк, Ю. Бригхем, Л. Гапенски, С.В. Валдайцев, А.П. Градов, Б.И. Кузин, П.Г. Грабовый, Л.Ф. Догиль, Г.Б. Клейнер, P.M. Качалов, В.В. Ковалев, М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршу-кова, Джон Ф. Маршалл, Викул К. Бансал, К.Рэдхэд, В.Т. Севрук, С. Хьюс, П. Половинкин, А. Зозулюк, Е.А. Мизиковский, Я.В. Соколов, Б.А. Райзберг, Л. Скамай, Э.А. Уткин, Р.А. Фатхутдинов, Н.В. Хохлов, В.В. Черкасов, В.А. Чернов и др.

Существенное увеличение в последние годы количества работ по проблемам риска свидетельствует о возросшей потребности практики в теоретическом осмыслении этих проблем. Однако следует признать, что проблемы налогового риска в настоящее время исследованы недостаточно полно.

В связи с этим представляется актуальным исследование теоретико-методологических основ налогового риска, разработка методов оценки и процедур по его снижению.

Целью диссертационной работы является совершенствование бухгалтерского учета последствий налогового риска за счет разработки научно-обоснованных рекомендаций по формированию достоверной бухгалтерской информации, учитывающей закономерности влияния налогового риска на финансово-хозяйственную деятельность предприятий.

Задачи исследования. Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать экономическую сущность хозяйственных рисков и выявить основные причины их возникновения;

- разработать классификацию хозяйственных рисков и выявить в ней место налогового риска;

- исследовать экономическую сущность налогового риска и определить основные причины его возникновения;

- определить место налоговых рисков в информационной системе бухгалтерского учета предприятия;

- обосновать роль учетной политики предприятия в снижении налогового риска;

- выявить роль управленческого учета в снижении налогового риска;

- определить основные пути снижения налогового риска на предприятии;

- разработать способ количественной оценки величины налогового риска;

- разработать способ снижения налогового риска на основе применения методов оптимизации.

Объектом исследования является информационная система бухгалтерского учета предприятий, занимающихся различными видами деятельности.

Предметом исследования является теоретические и методологические вопросы формирования бухгалтерской информации на предприятии, управления налоговым риском, а также экономические инструменты, позволяющие реализовать на практике процедуры по снижению налогового риска.

Теоретической и методологической базой исследования явились труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные экономической теории, теории финансов, теории рисков, теории управления, управленческому учету, теории налогообложения, финансовому и налоговому менеджменту и теории инвестирования. Исследования проводились на основе изучения системы законодательно-нормативных актов по налогообложению и бухгалтерскому учету, Указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, писем Министерства финансов РФ и Министерства по налогам и сборам РФ. Кроме того, использованы материалы специализированных и периодических изданий, разные методические и справочные материалы. При обработке материалов использовался компьютерный программный продукт Office Microsoft - 97.

При анализе теоретических и методических аспектов налогового риска использовались методы экономического анализа, научной абстракции, диалектического материализма, многофакторного детерминизма в развитии экономических явлений, экономико-математического моделирования.

Информационную базу исследования составили материалы Госкомстата РФ, Минфина РФ, МНС РФ, фактические материалы хозяйственной деятельности отдельных предприятий, материалы научных конференций, статьи периодических изданий с конкретными примерами из российской и мировой практики, опубликованные результаты исследований в области теории риска, электронная справочно-информационная система «Гарант», а также различные обзорные, статистические и справочные материалы, систематизированные и обработанные автором.

В процессе исследования получены следующие результаты, характеризующие научную новизну работы:

- исследовано экономическое содержание категории «налоговый риск» с позиций бухгалтерского учета, выявлено место налогового риска в системе хозяйственных рисков субъекта экономики;

- определено место налогового риска в информационной системе бухгалтерского учета предприятия;

- обоснована необходимость использования учетной политики предприятия как инструмента снижения налогового риска на предприятии;

- выявлены основные направления снижения налогового риска с использованием данных управленческого учета;

- разработана экономико-математическая модель количественной оценки величины налогового риска;

- разработана методика выбора оптимального объема работы по подготовке к налоговой проверке и снижению налогового риска.

Практическая значимость работы заключается в возможности широкого использования полученных результатов исследования предприятиями в их практической деятельности, независимо от их организационной формы и вида деятельности. Реализация предложения учитывать налоговые риски в информационной системе бухгалтерского учета позволит обеспечить более качественной и достоверной информацией внутренних и внешних пользователей. Рекомендованные в диссертации методы оценки налогового риска и пути снижения его величины будут способствовать повышению экономической эффективности деятельности субъектов экономики. Результаты работы были использованы в практической деятельности ряда конкретных организаций Челябинской области.

Материалы диссертации легли в основу специальных учебных дисциплин «Хозяйственные риски» и «Риски в бухгалтерском учете», читаемых в Южно-Уральском государственном университете при подготовке студентов экономических специальностей, в том числе по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Положения работы целесообразно применять в системе непрерывного образования экономистов, а также при подготовке профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Ряд положений работы можно использовать для совершенствования программы спецкурса для повышения квалификации профессиональных бухгалтеров «Оценка и анализ рисков», утвержденной Институтом профессиональных бухгалтеров России.

Апробация работы. Основные положения данной диссертационной работы докладывались, обсуждались и получили одобрение на региональной научно-практической конференции «Проблемы экономического анализа, учета и коммерческого расчета на предприятиях в условиях перехода к рынку» (Пермь, 1997), межвузовской научно-практической конференции «Проблемы и перспективы высшего профессионального образования в Уральском регионе» (Челябинск, 1999), региональной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит: исследования, стандарты, опыт» (Пермь, 1999), международной научно-практической конференции «Социально-экономические проблемы региона» (Курган, 1999), международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы Российской Федерации и пути их решения: теория и практика» (Санкт-Петербург, 2000), всероссийской научно-практической конференции «Россия на пути реформ: камо грядеши?» (Челябинск, 2000), региональной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит: исследования, практика и теория» (Пермь, 2000).

Материалы исследования использованы при разработке специальной дисциплины «Хозяйственные риски» для студентов специальности 060500 «Бухгалтерский учет и аудит». По данному курсу выпущено учебное пособие объемом 2,5 п. л.

Публикации. Основные положения и результаты исследований, выполненных в диссертации, опубликованы в 7 работах общим объемом 5,5 п. л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 160 наименований. Материал изложен на 165 страницах машинописного текста, включая 24 рисунка и 4 таблицы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Шевелева, Елена Валентиновна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках диссертационной работы были проведены исследования, связанные с теоретическими и практическими аспектами учета налогового риска в деятельности предприятия. Основное внимание было уделено выявлению места и роли налогового риска в информационной системе бухгалтерского учета предприятия. Обоснована необходимость управления налоговыми рисками на предприятии и выявлены основные пути его снижения.

Исследования, проведенные в диссертации, позволили сделать следующие выводы.

1. Деятельность любого предприятия осуществляется в условиях финансово-хозяйственной среды, характерной чертой которой является неопределенность. Эта неопределенность обуславливает объективные и субъективные причины возникновения хозяйственных рисков.

2. В результате исследований уточнено понятие «хозяйственный риск» и его экономическая сущность. Последняя заключается в том, что при осуществлении любого решения, связанного с деятельностью предприятия, объективно существует возможность получения результата, являющегося лучшим, худшим или равным предполагавшемуся.

3. Проведенный в работе анализ позволил разработать классификацию хозяйственных рисков. К ее достоинствам следует отнести то, что в ней выявлено место бухгалтерских и налоговых рисков.

4. Информационная система бухгалтерского учета является частью общей информационной системы предприятия. Этой системе свойственна неопределенность вследствие специфики отражения в учете фактов хозяйственной жизни. Неопределенность информационной бухгалтерской системы приводит к возникновению бухгалтерского риска, который можно рассматривать как разновидность информационного риска, связанного с утратой и искажением бухгалтерской информации.

5. Выявлена экономическая сущность налогового риска, заключающаяся в том, что предприятие при осуществлении решения, связанного с налогами, может получить отклонение в сумме налоговых платежей, как в виде экономии, так и в виде дополнительных платежей. В состав дополнительных платежей могут входить суммы налога, пени и штрафных санкций.

6. Налоговые риски возникают в процессе формирования и начисления налоговых платежей, при их погашении, а также при исполнении иных налоговых обязанностей. Объективной причиной их возникновения является неопределенность элементов среды функционирования предприятия-налогоплательщика, субъективной - неопределенность в действиях бухгалтера, принимающего решения, связанные с выполнением налоговыхобязательств предприятия.

7. Налоговая информация формируется в трех взаимосвязанных областях бухгалтерского учета: финансовом, управленческом и налоговом учетах. Каждой из них свойственна информационная неопределенность, приводящая к возникновению в ней налогового риска. Поэтому необходимо разрабатывать и проводить процедуры по оценке и снижению налогового риска в каждой из этих областей.

8. Основополагающие принципы МСФО предполагают снижение влияния неопределенности на качество бухгалтерской информации, в том числе и по выполнению налоговых обязательств. Следовательно, их реализация на практике способствует снижению налогового риска.

9. Учетная политика предприятия является одним из инструментов снижения налогового риска. В ней необходимо регламентировать способы учета объектов, влияющих на формирование налоговых баз, порядок исполнения налоговых обязательств, организационную форму налогового учета на предприятии, а также порядок проведения процедуры контроля качества выполнения этих обязательств и оценки величины налогового риска.

10.Большая часть налоговой информации формируется на основе внутренней учетной информации. Поэтому управленческий учет играет основную роль в снижении налогового риска. Снижение налогового риска в управленческом учете достигается за счет экономии на налоговых платежах, управлении сроками и суммами исполнения налоговых обязательств, а также систематической работой по выявлению ошибок по начисленным и уплаченным налогам.

11.Налоговый риск имеет свои специфические особенности, которые оказывают влияние на различные аспекты деятельности предприятия, а также на его финансовое положение. Так, налоговые риски существенно влияют на формирование источников инвестиций, на распределение доходов между собственниками, на цену фирмы и др.

12. Величину налогового риска количественно предложено оценивать суммой возможных дополнительных платежей (штрафных санкций), начисленных за нарушения налогового законодательства за три последних календарных года деятельности или за весь срок деятельности, если с момента создания предприятия прошло менее трех лет. Разработанная экономико-математическая модель позволяет определять количественно величину налогового риска.

13. Одним из основных направлений работы предприятия по снижению налогового риска является устранение ошибок, связанных с нарушением налогового законодательства. При этом объем проверочной работы, необходимой для снижения величины налогового риска до приемлемого для предприятия уровня, определяется путем оптимизации расходов на проведение соответствующих процедур.

Использование предприятиями в практической деятельности результатов диссертационной работы, позволит им повысить качество управленческих решений за счет повышения точности и достоверности информационной базы, существенную долю в которой занимают данные финансового и управленческого учета. Повышение адекватности отражения реального состояния предприятия в данных бухгалтерского учета достигается за счет всестороннего учета влияния налогового риска. Полученные в ходе исследования результаты могут применяться предприятиями при совершенствовании постановки финансового и управленческого учетов, том числе при разработке учетной политики.

В целом учет налогового риска по предложенной в работе методике будет способствовать повышению экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Шевелева, Елена Валентиновна, 2000 год

1. Александровский Е. Распределение кредитных рисков при работе с займами всемирного банка//Финансовый бизнес. 1998. - № 1. - С. 27-30.

2. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 1997. - 248 с.

3. Аленичев В., Аленичева Т. Валютные риски и методы их страхования в практике предприятий и организаций //Управление риском. 1998. - № 1. -С. 36-43.

4. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989.- 187 с.

5. Антонов А. Параллельная экономика//Финансовая Россия. 2000. -№ 8, март. - С. 14.

6. Аудит Монтгомери/ Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. 0,Рейлли, М.Б. Хирш; Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 542с.

7. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет и налогообложение//Бухгалтерский учет. 1994. - № 2. - С.3-4.

8. Балабанов И.Т. Риск менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 192 с.

9. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1994. - 224 с.

10. Бахрамов Ю., Сахаров А. Методы оценки рисков при составлении плана финансирования инвестиционного проекта//Инвестиции в России. 1997. -№ 7-8.-С.41 -44.

11. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. -624 с.

12. Бланк И.А. Управление прибылью. Киев: «Ника-Центр», 1998544с.

13. Боков В.В., Забелин П.В., Федцов В.Г. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике: Учебное пособие/Академия русских предпринимателей. М.: «Издательство ПРИОР», 1999. - 128 с.

14. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. 3-е изд. стереотип. - М.: Институт новой экономики, 1998. - 864 с.

15. Бороненкова С.А., Маслова Л.И., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятия: Учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 1997.-200 с.

16. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 1997. - 1120 с.

17. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т./Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалёва. СПб: Экономическая школа, 1997. -Т.1 -497 е.; Т.2-669 с.

18. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса и инноваций. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. - 336 с.

19. Вараксина Н.М., Кован С.Е., Вараксина В.А. Финансовое оздоровление организаций главная задача российской экономики//Налоговый вестник. -2000. -№ 4. - С. 13-15.

20. Вильчур Н.Р. Применение гражданско-правовых норм к налоговым отношениям//Бухгалтерский учет. 1999. - № 5. - С.36-39.

21. Гитман Л.Дж., Джонк Майкл Д. Основы инвестирования/Акад. нар. х-ва при Правительстве Рос. Федерации; Пер. с англ. О.В. Буклемишева и др.; Научн. ред. И.В. Ивашковская. М.: Дело, 1997. - 1008 с.

22. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций. М.: Финстатинформ, 1997. - 135 с.

23. Гражданский кодекс РФ, ч.1 и ч.2.

24. Давыдов С. Б. Риск в аудите и бухгалтерском учете// Бухгалтерский учет. 1997. - № 5. - С.41-44.

25. До гиль Л.Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК. Методологические и практические аспекты. Минск: БГЭУ, 1999.-239 с.

26. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. Практические рекомендации для бухгалтера и руководителя/(Касьянова Г.Ю., Котко Е.А., То-польская Е.Б.). М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97», 1999.-360 с.

27. Друри К. Введение в управленческий учет/Пер. с англ., под ред. С.А. Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1994. - 560 с.

28. Дубров A.M., Лагоша Б.А., Хрусталев Е.Ю. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учебное пособие/Под ред. Б.А. Лагоши. -М.: Финансы и статистика, 1999. 176 с.

29. Дымова И.А. Международные стандарты бухгалтерского учета. М.: Главбух, 2000. - 156 с.

30. Епифанов М. Управление рисками//Финансовый бизнес. 1997. -№ 9. - С.27-30.

31. Закон Российской Федерации от 6 декабря 1991 года № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

32. Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 1992-1 "О налоге на добавленную стоимость".

33. Закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"

34. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н. Математические методы в экономике: Учебник. М.: МГУ им. М.В. Ломоносова, Издательство «ДИС», 1997.-368 с.

35. Замуруев А. Время определиться в терминах//РИСК. 1998. - № 1. -С.ЗЗ -39.

36. Ивашкевич В-Б. Разработка стандартов по учету и аудиту для Российской Федерации//Бухгалтерский учет. 1994. - № 2. - С.24-27.

37. Ивашкевич В.Б. Учетная политика предприятия: содержание и обос-нование//Бухгалтерский учет. 1994. -№ 4. - С.30-32.

38. Инструкция ГНС РФ от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций».

39. Как выявить и исправить 400 бухгалтерских и налоговых ошибок. -М.: РОО «За социальную защиту и справедливое налогообложение», 1999. -528 с.

40. Калинина Е.М. Договорная работа в организации как элемент налогового планирования/УБухгалтерский учет. 1999. - № 6. - С.21-28.

41. Калинина Е.М. Типичные ошибки при отражении в бухгалтерском учете операций по гражданско-правовым договорам//Бухгалтерский учет. -1999. -№5.-С.23-27.

42. Карпова Т.П. Основы управленческого учета: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1997.-392 с.

43. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. 3-е изд., - М.: Дело, 2000. - 432 с.

44. Качалов Р. Парадокс риска//Управление риском. 1998. - № 2 .-С.50-55.

45. Качалов Р. Управление хозяйственным риском производственных системЮкономика и математические методы. 1997. - том 33, вып.4. - С.25-38.

46. Клейнер Г. Риски промышленных предприятий (как их уменьшить и компенсировать?)//Российский экономический журнал. 1994. - № 5-6. - С.85-92.

47. Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов P.M. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность/ Под общ. ред. С.А. Панова. М.: ОАО "Изд-во"Экономика", 1997. - 288 с.

48. Князевская Н. В., Князевский B.C. Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе. М.: «Контур», 1998. - 160 с.

49. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных процессов. М.: Финансы и статистика, 1998. - 144 с.

50. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.

51. Кожинов В. Я. Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру. Учебно-методическое пособие. М.: 1 Федеративная книготорговая компания, 1998.-256 с.

52. Кожинов В. Я. Практические советы по бухгалтерскому учету и налоговому планированию//Финансовый бизнес. 1998. - № 4. - С.35-41.

53. Коровкин В.В., Кузнецов Г.В. Налоговые ошибки. Комментарии. Примеры. М.: "Прибор". 1997. - 144с.

54. Костюк Г.И. Разработка форм бухгалтерской отчетно-сти//Бухгалтерский учет. 2000. - № 10. - С. 32-34.

55. Кулеш В.А. Законные способы снижения налоговых платежей в 1995 году. СПб, Фирма аудиторов "Аналитик", 1995. - 204 с.

56. Кулинина Г.В. Внутренний контроль и аудит: Учебное пособие. М.: Финансовая академия, 2000. - 88 с.

57. Курс предпринимательства: Учебник для вузов/В.Я.Горфинкель, В.А. Швандар, Е.М. Куприяков и др.; Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 439 с.

58. Курс экономики: Учебник/Под ред. Б.А. Райзберга. М.: ИНФРА-М, 1997.-720 с.

59. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: ИНФРА -М, 1996. - 224 с.

60. Майталь Ш. Экономика для менеджеров: Десять важных инструментов для руководителей/ Пер. с англ. М.: Дело, 1996. - 432 с.

61. Макарьева В.И. Анализ причин ошибок, допускаемых при исчислении налогов//Налоговый вестник. 1999. - № 9. - СЛ 8-22.; - № 10. - С.34-38.

62. Макарьева В.И. Бухгалтерский учет для целей налогообложения (методология, ответы на вопросы). Практическое пособие. М.: АКДИ "Экономика и жизнь", 1997. - 207 с.

63. Макарьева В.И., Сергиенко Ю.Б., Оганян К.И. Как избежать ошибок при составлении расчета налога на прибыль. М.: «Налоговый Вестник», 2000. - 336 с.

64. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? М.: Финансы и статистика, 1995. - 304 с.

65. Малькова Т.Н. Этика профессии бухгалтера//Бухгалтерский учет. -1998. -№6.-С.4-7.

66. Мартиросян J1. Риски в коммерции//Управление риском. 1998. - № 1. - С.29-35.

67. Маршалл Джон Ф., Бансал Випул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998.-784 с.

68. Математика и кибернетика в экономике. Словарь-справочник. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: «Экономика», 1975. - 700 с.

69. Маурер М.Э., Мохов А.В. Управление рисками по производным финансовым инструментам//Финансовый бизнес. 1998. - № 8-9. - С.40^46.

70. Медведев А.Н. Анализ бухгалтерских ошибок. М.: Главбух, 2000.140 с.

71. Медведев А.Н. Гражданское право и бухучет: типичные бухгалтерские ошибки. М.: Главбух, 2000. - 156 с.

72. Медведев А.Н. Как избежать бухгалтерских ошибок. М.: ИНФРА-М, 1996.- 160 с.

73. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи. Практическое руководство для предпринимателей. М.: ИНФРА-М, 1996. - 192 с.

74. Медведев А.Н. Хозяйственные договоры и сделки: бухгалтерский и налоговый учет. М.: ИНФРА-М, 1998. - 504 с.

75. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.-352 с.

76. Методы налоговой оптимизации/Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Брызгалин В.В., Баженов О.И.; Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: "Аналитика - Пресс", 2000. - 144 с.

77. Мордухович А.Г., Неверкович В.В. Оптимизация налогообложения предприятий в Российской Федерации. Приложение к журналу «Юридический бюллетень предпринимателя» и «Дебет-Кредит». - М.: АО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1997. - 128 с.

78. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Сопоставление принципов бухгалтерской отчетности в российских и международных стандартах//Аудиторские ведомости. 1999. - № 8. - С.24-33.

79. Мизиковский Е.А., Макарова Л.Г. О создании нормативно-методического обеспечения бухгалтерского учета основных средств// Аудиторские ведомости. 1998. -№ 9. - С. 19-37.

80. Налоговый кодекс РФ, части 1 и 2.

81. Налоги и налоговое право: Учебное пособие/Под ред. А.В. Брызгали-на. М.: "Аналитика-Пресс", 1997. - 600 с.

82. Налоговый учет. Анализ взаимодействия и противоречий налогообложения и бухгалтерского учета/Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Демешева Е.В.; под ред. А.В. Брызгалина. М.: «Аналитика-Пресс», 1997. -112 с.

83. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д./ Пер. с англ.; Под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд, стереотип. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 496 с.

84. Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета//Бухгалтерский учет. 2000. - № 12. -С.50-55.

85. Николаева С.А. Учетная политика организации: Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд. 2-е, перераб. и доп.- М.: "Аналитика-Пресс", 2000. 264 с.

86. Ногин В.Д., Протодьяконов И.О., Евлампиев И.И. Основы теории оптимизации: Учебное пособие для студентов втузов/Под ред. И.О. Протодьяко-нова. М.: Высш. школа, 1986. - 384 с.

87. Палий В.Ф. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. М.: Аскери, 1999. - 352 с.

88. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. 2-е изд, перераб. И доп. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 256 с.

89. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях/ Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1994. - 320 с.

90. Пиндайк Р., Рубинфельд Д. Микроэкономика: Сокр. пер. с англ./Научн. ред.: В.Т.Борисович, В.М. Полтерович, В.И. Данилов и др. М.: «Экономика», «Дело», 1992. - 510 с.

91. Половинкин П., Зозулюк А. Предпринимательские риски и управление ими (теоретико-методологический и организационный аспек-ты)//Российский экономический журнал. 1997. - № 9. - С.70-82.

92. Прилуцкая М.А. Оценка риска промышленных инвестиций проектов. Дис. . канд. экон. наук. - Екатеринбург, 1999. - 150 с.

93. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 года № 43н.

94. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 года № 56н.

95. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/98, утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 года № 57н.

96. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" (ПБУ 1/98), утверждено приказом МФ РФ от 9 декабря 1998 № 60н.

97. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом МФ РФ от 29 июля 1998 №34н.

98. Поплавко Т.А. Анализ согласования финансового и налогового учета и отчетности в коммерческих организациях. Дисс. . канд. экон. наук. М., 1998.- 192 с.

99. Право в помощь бухгалтеру. М.: Главбух, 1998. - 144 с.

100. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283.

101. Пятов М.Л. Договорная политика организации как инструмент расчетов с бюджетом//Бухгалтерский учет. 2000. - № 9. - С.3-10.

102. Райзберг Б.А. Основы бизнеса. М.: «Ось-89», 1996. - 192 с.

103. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1996. - 496 с.

104. Риски//Управление риском. 1997. - № 2. - С. 11-20.

105. Риски в современном бизнесе/П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев, К.Т. Романова, Б.Б. Хрусталев, С.М. Яковенко. М.: Изд-во «Алане», 1994.-200 с.

106. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр./Под ред. Я.В.Соколова. -М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.

107. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996. - 288 с.

108. Светин Е. Порочный круг: неплатежи, бартер, воровство/Финансовая Россия. 2000. - № 11, март - С.8.

109. Севрук В.Т. Банковские риски. -М.: «Дело Лтд», 1995. 72 с.

110. Семенова М.В. Влияние учетной политики на налоговые обязательства организации//Бухгалтерский учет. 1998. - № 11. -С.6-10.; № 12. - С. 1016.

111. Скамай Л. От идеи к расчету//Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. - 1997. - № 6. - С.62-68.

112. Смирнова И.А. Отсроченные налоги //Бухгалтерский учет. 1998. -№ 11.-С.100-105.

113. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет и психология работников// Бухгалтерский учет. 1999. - № 4. - С.4-7.

114. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебн. пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

115. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

116. Соколов Я.В., Семенова М.В. XXI11 Европейский конгресс бухгал-теров//Бухгалтерский учет. 2000. - № 12. - С.58-61.

117. Солнцева Г.Н. Определение неопределенности//Управление риском. 1997. -№ 2. - С.21-26.

118. Спицына О.М., Шидловская А.А. Последствия неуплаты налогов в бюджет//Бухгалтерский учет. 2000. - № 13. - С.28-32.

119. Стариков А. Учетная политика на службе оптимизации налогооб-ложения//Финансовая Россия. -1998. № 40. - С.21; - № 41. - С.26.

120. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. Под общей редакцией проф., д.э.н. А.П. Градова и проф., д.э.н. Б.И. Кузина. СПб, «Специальная литература», 1996. - 510 с.

121. Сутырин С.Ф., Погорлецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике/Под ред. Сутырина С.Ф. СПб.: Изд-во В.А. Михайлова, Изд-во «Полиус», 1998. - 577 с.

122. Тяжких Д.С. Типичные ошибки, допускаемые при отражении финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Рекомендации по их устранению. — СПб, 1997. Т. 1383 е.; Т.2. - 440 с.

123. Уайлд Д. Оптимальное проектирование: Пер. с англ. М.: Мир, 1981.-272 с.

124. Унтура Г.А. Моделирование интегральных рисков социально-экономического взаимодействия в регионе//Регион: экономика и социология.1998. -№4.-С.З-20.

125. Управление инвестициями: В 2-х т. Т.2/В.В. Шеремет, В.М. Пав-люченко, В.Д. Шапиро и др. М.: Высшая школа, 1998. - 512 с.

126. Управленческий учет/Под ред. В. Палия и Р.Вандер Вила. М.: ИНФРА-М, 1997.-480 с.

127. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство ЭКМОС, 1998. - 288 с.

128. Фатхутдинов Р.А. Разработка управленческого решения: Учебное пособие. М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интелл-Синтез», 1997. - 208 с.

129. Федоришин Г.В. Российские концептуальные принципы бухгалтерского учета в сравнении с международными нормами//Налоговый вестник.1999. № 8. - С.119-123; - № 9. - С.94-97; - № 10. - С.126-130.

130. Финансовый менеджмент: Учебное пособие для вузов/Г.Б. Поляк, И.А. Акодис, Т.А. Краева и др.; Под ред. проф. Г.Б. Поляка. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-518 с.

131. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/Под ред. Е.С. Стояновой. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во Перспектива, 1997. -574 с.

132. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ. со 2-го изд. М.: «Дело ЛТД», 1993. - 864 с.

133. Харченко С., Прохожев А. Некоторые аспекты подготовки специалистов и руководителей в области анализа риска//Управление риском. 1997. -№ 4. - С.42-47.

134. Хейне Пол. Экономический образ мышления/Пер. с англ. М.: Дело, 1992.-704 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. -576 с.

136. Хозяйственный риск и методы его измерения. Пер. с венг./Бачкаи Т., Месена Д., Мико Д. и др. М.: Экономика, 1979. - 184 с.

137. Хорин А.Н. Оценка предпринимательского риска//Бухгалтерский учет. 1994.-№ 5.-С. 15-20.

138. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. -416с.

139. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 239 с.

140. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. Монография. М.: «Рефл-бук», Киев: «Ваклер», 1999. - 288 с.

141. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска/Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 1998. - 128 с.

142. Шапиро В.Д. и др. Управление проектами. СПб., «Два Три», 1996. -610с.

143. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции/ Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998.-XII, 1028 с.

144. Шаршукова JI. Классификация: обзорно-аналитическая ста-тья//РИСК. 1997. - № 2. - С.64-69.

145. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Особенности налоговых рис-ков//Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит: исследования, стандарты, опыт: Материалы научно-практической конференции/Под ред. Т.Г. Шешу-ковой; Перм. ун-т. Пермь, 1999. - с.88-89.

146. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Хозяйственные риски: Учебное пособие. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 1999. - 43 с.

147. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Черненко Н.Ю. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. Челябинск: Изд. ЮурГУ, 1976. - 44 с.

148. Шнейдман JI.3. Проблемы реформирования бухгалтерского учетам/Современный бухучет. 1998. - № 7. - С.6-9.

149. Шнейдман J1.3. Учетная политика при переходе России к рыночной экономике. Дисс. .д-ра экон. наук.-М., 1995.-418 с.

150. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: ИНФРА-М, 1998.-429 с.

151. Barlow, Douglas. "The Evolution of Risk Management". Risk Management. USA. April. 1993.

152. Dickson G., Cassidy D., Gordon A. and Wilkinson S. Risk Management. The Chartered Insurance Institute. Hartnolls, Ltd, Bodmin, England. 1991.

153. Jae K. Shim, Joel G. Siegel Theory and problems of managerial finance. Schaum s outline series . McGRAW -HILL ,INC ; New York ,1986. - 452 p.

154. Love, Vincent J. Understanding and Using Financial Data: An Ernst andYoung Guide for Attorneys. John Wiley and Sons, Inc., USA, 1992.