Учетно-аналитическое обеспечение диагностики предприятия в условиях несостоятельности (банкротства)

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Герасимова, Валентина Яковлевна  
  
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Герасимова, Валентина Яковлевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

225

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Герасимова, Валентина Яковлевна

Введение

1. Учетно-аналитическое обеспечение процесса банкротства и его правовые основы

1.1. Банкротство, как экономическая и правовая категория

1.2 Международный опыт нормативного регулирования несостоятельности

1.3.Формализованные подходы к целям финансовой отчетности, и их влияние на её аналитические возможности

2.Формирование учетно-аналитического обеспечения несостоятельности (банкротства) предприятий

2.1. Разработка основных положений по формированию учетно-аналитического обеспечения при нарушении принципа продолжения деятельности

2.2.Техническая инвентаризация, как инструмент повышения релевантности финансовой информации

2.3.Ликвидационный баланс, как бухгалтерский механизм определения ликвидационной стоимости предприятия

3.Совершенствование учетно-аналитического обеспечения диагностики несостоятельности (банкротства) предприятия должника

3.1.Классические методики финансового антикризисного анализа на предприятии

3.2.Совершенствование методики экспресс и детального (углубленного) анализа финансового положения предприятия

3.3 Формирование системы индикаторов оценки угрозы банкротства предприятия должника

3.4-Разработка методики проведения комплексной диагностической оценки финансовой ситуации на предприятии Заключение

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение диагностики предприятия в условиях несостоятельности (банкротства)"

Актуальность темы исследования. Актуальность выбранной темы исследования состоит в том, что несмотря на большой интерес экономистов к проблеме несостоятельности организаций и увеличение теоретических и практических разработок в этой области, наблюдается отсутствие единой сконцентрированной методической базы, позволяющей сформировать достаточно четко пути решения проблем учетно-аналитического обеспечения предприятия банкрота и диагностики несостоятельности (банкротства). Нам представляется важным обратить внимание на вопросы определения стратегии в принятии управленческих решений в области поддержания достаточного уровня ликвидности баланса, управления риском несбалансированности ликвидности имущественного комплекса предприятия в целях управления его платежеспособностью.

Помимо формирования теоретических основ для решения обозначенной проблемы, требуется ее проработка и с практической точки зрения, то есть управление ликвидностью и сопутствующими рисками при антикризисном управлении требует применения на предприятии эффективных схем учетного, аналитического характера, которые позволили бы урегулировать дисбаланс ликвидности имущественного комплекса предприятия, всех его учетных элементов, определить стратегию и тактику предприятия при недостатке ликвидности его учетных элементов. Такая точка зрения подтверждает правильность и необходимость выбора стратегии решения проблем предприятия не только внутреннего характера, но и проблем, связанных с изменениями характера внешних связей.

При этом институт банкротства является так же и правовым институтом. В этой связи для понимания сущности института необходим систематизированный анализ его правового содержания и диалектики развития нормотворчества в данной сфере. Новейшая отечественная история применения категории банкротства насчитывает не более полутора десятка лет, что, конечно же, недостаточно для выработки уникальных и оптимальных к российским условиям принципов функционирования данного института. Как показано в исследовании, институт банкротства является очень индивидуальным в контексте применимости к конкретным макроэкономическим условиям и в каждой развитой стране имеет свои значительные, присущие только ей и адекватные только данной макросреде отличительные характеристики.

В этой связи научные разработки в области учетно-аналитического обеспечения диагностики несостоятельности (банкротства), адекватного отечественным макроэкономическим условиям, а так же учетно-аналитического обеспечения банкротства предприятия, соответствующего новейшему российскому законодательству, приобретают особую актуальность.

Степень разработанности проблемы. Как показывает практика, применение классических методик финансового анализа, а так же неадаптированных иностранных методик к прогнозированию несостоятельности (банкротства), не может обеспечить высокую репрезентативность получаемых результатов диагностики банкротства отечественных предприятий. Ни классический коэффициентный анализ, придуманный около века назад, ни модель Альтмана и её модификации, не учитывают современных макроэкономических российских условий, в которых борются за свое существование сегодняшние отечественные предприятия. Это требует разработки целостного методологического подхода к принципам учетно-аналитического обеспечения российских предприятий в условиях риска и неопределенности.

Решение проблемы формирования эффективного учетно-аналитического обеспечения предприятия в условиях риска и неопределенности напрямую связано с раскрытием, уточнением экономической сущности понятий «несостоятельность», неплатежеспособность», «банкротство». При формировании проблемы было очень полезно по-новому посмотреть на систему бухгалтерского учета, экономического анализа, на их более тесную взаимоувязку. В настоящее время эффективное управление организацией базируется на реализации в рамках единой системы плановой, учетной, аналитической и контрольной функций. При этом учет является основой для реализации этих функций. Он выступает важнейшей составляющей учетно-аналитического обеспечения диагностики и предотвращения банкротства, а так же минимизации макроэкономических последствий ликвидации нежизнеспособных предприятий.

Вопросы учета отдельных аспектов процесса банкротства нашли свое отражение в работах таких российских ученых, как Бархатов А.П., Богатая И.Н. Бреславцева, Н.А. Ефимова О.В., Клинов Н.Н., Ковалев В.В., Крейнина М.Н., Кубасова Т.О., Кутер М.И., Лабынцев Н.Т., Назаров Д.В., Новодворский В.Д., Палий В.Ф., Риполь-Сарагоси Ф.Б., Савицкая Г.В., Соколов Я.В., Ткач В.И., Хорин A.M., Шеремет А.Д. и др.

Вопросам диагностики несостоятельности (банкротства) посвящены труды многих зарубежных ученых, среди них Акофф Р., Бернстайн JI.A, Бриттон Э., Ван Хорн Дж. К., Коласс Б., Миддлтон Д., Обербринкманн Ф., Ришар Ж., Стоун Д., Хелферт Э., Хикс Р., Холт Р.Н., Энтони Р и др.

Среди отечественных ученых, уделивших достаточное внимание проблеме диагностики несостоятельности (банкротства), необходимо назвать Бланка И.А., Богатую И.Н., Богатина Ю.В., Бреславцеву Н.А., Герасименко Г.П., Дороховых Ю.В. и И.И., Игнатову Е.А., Кондратьева Н.Д., Ковалева В.В., Крохичеву Г.Е., Майданчика Б.И., Маркарьян Э.А. и С.Э., Пятова M.JL, Савицкую Г.В., Ткача В.И. и др.

Цель и задачи исследования. Актуальность, практическая направленность и значимость исследуемой проблемы, степень ее разработанности в учетно-аналитической науке предопределяю цель и задачи диссертационного исследования. Целью данного исследования является разработка специализированной методики формирования учетноаналитического обеспечения предприятия в условиях его несостоятельности (банкротства) и формирование методик учетного обеспечения и аналитических диагностических исследований ликвидности имущественного комплекса предприятия в контексте своевременной диагностики развития неблагоприятных тенденций в финансовом состоянии диагностируемого предприятия.

По мере достижения указанной цели были успешно решены следующие задачи:

1. Уточнена экономической сущности понятий «несостоятельность», «неплатежеспособность», «банкротство», а также функции и задачи управления ликвидностью предприятия в условиях его несостоятельности (банкротства);

2. Конкретизирован и обобщен перечень внешних и внутренних факторов, влияющих на формирование учетно-аналитического обеспечения предприятия в условиях несостоятельности (банкротства);

3. На основе аналитического исследования выбраны действующие подходы и методы формирования учетно-информационной базы оценки ликвидности баланса предприятия и регулирования риска несбалансированной ликвидности;

4. Синтезированы основные подходы и этапы формирования системы учетно-аналитического обеспечения предприятия при его банкротстве, теоретические основы диагностического, экономического анализа финансовой несостоятельности предприятия с учетом российских и международных стандартов в целях принятия обоснованных, эффективных управленческих решений;

5. Разработана методика проведения комплексной диагностической оценки финансовой ситуации на предприятии с учетом сформированных основных подходов формирования справочно-информационной базы финансового анализа предприятия на основе его рыночной стоимости.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования по выбранной теме являются предприятия и организации, находящиеся в условиях несостоятельности (банкротства).

Предметом исследования выступили организационно-экономические, а также правовые отношения, складывающиеся в процессе формирования учетно-аналитического обеспечения диагностики предприятий должников.

Теоретико-методологическая основа исследования. Теоретической основой диссертационной работы являются фундаментальные положения в области бухгалтерского учета, экономического анализа, раскрывающие теоретические и практические аспекты формирования учетно-аналитического обеспечения предприятия при его банкротстве, аспекты учета и управления ликвидностью предприятия, аспекты управления рисками при принятии антикризисных решений. Методологическую основу исследования составляют современные научные учетные и аналитические подходы, в частности системный, комплексный, функциональный и др. подходы.

Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика, раздел Бухгалтерский учет и экономический анализ, п. 1.4. Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа, п. 1.16. Анализ и прогнозирование финансового состояния организации.

Инструментально-методический аппарат. Инструментально-методический аппарат диссертационного исследования представлен системным подходом, в рамках которого использованы: сравнительный анализ, комплексный подход, математические и статистические методы познания. Применение указанных методов позволило обеспечить объективность проведенного анализа и экономическую обоснованность выводов.

Информационно-эмпирическая база исследования.

Информационно - эмпирическая база исследования формировалась на основе законодательства РФ, официальных статистических данных Федеральной государственной статистической службы России, статистических данных Высшего арбитражного суда РФ, научных публикаций, монографий отечественных и зарубежных ученых, Интернет-ресурсов, материалов бухгалтерской и статистической отчетности предприятий Южного федерального округа: ОАО «Минераловодская газовая компания», ОАО «Черкесский завод резиновых технических изделий», ОАО «Ставропласт», ООО «Торговый дом «Резинотехник» и др.

Положения, выносимые на защиту.

1. Институт банкротства - действенный и чувствительный инструмент регулирования национальной экономики. Развитые страны за десятилетия эмпирических и теоретических исследований выработали уникальные и наиболее адаптированные подходы к его применению. Новейшая российская история применения данного института насчитывает 14 лет с 1992 года - года принятия первой редакции ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», что объективно является недостаточным для выработки собственного, уникального, наиболее адекватного российским экономическим условиям подхода. Между тем, последняя редакция Закона может считаться наиболее существенным шагом в нужном направлении.

2. Законодательное смешение понятий несостоятельности и банкротства недопустимо в аспекте учетно-аналитического обеспечения предприятия. У нормативно отождествляемых хозяйственных ситуаций совершенно разные экономические последствия и, соответственно, разные принципы построения их учетно-аналитического обеспечения. В первом случае, до принятия решения о ликвидации организации логика бухгалтерского отражения и аналитической интерпретации финансовой информации строится на принципе продолжения деятельности. Во втором, данная логика строится из допущения ликвидации предприятия.

3. Классические методики финансового анализа в контексте диагностики несостоятельности (банкротства) предприятия, а также неадаптированные, вследствие отсутствия локализованной информационной базы и непродолжительного периода применения института банкротства в России, иностранные методики не адекватны современным условиям, в которых борются за существование отечественные предприятия. Соответственно, необходима выработка новых, адаптированных подходов к принципам построения экономического механизма института банкротства и методик учетно-аналитического обеспечения диагностики и процедур банкротства, соответствующих новейшему российскому законодательству.

4. Система финансовых индикаторов диагностики несостоятельности (банкротства) в России должна включать как абсолютные, так и относительные показатели. При этом особое внимание необходимо уделять показателям ликвидности в сочетании с инструментами финансового инжиниринга, включающими управление финансовыми потоками, управление ликвидной позицией баланса, иммунизацию и хеджирование входящих и исходящих финансовых потоков по срокам, рискам, платежам.

5. Для наиболее релевантного вывода о финансовой устойчивости предприятия в рамках диагностического анализа необходимо использовать комплексный, интегрированный подход. Практической реализацией данного подхода может являться предложенная диссертантом методика применения комплексного показателя финансовой ситуации, включающего систему интегрированных, однонаправленных показателей, и посредством применения статистико-математического метода расстояний, показывающего статику (расстояние от точки оптимума) и динамику (расстояние до начала координат) финансового положения диагностируемого предприятия.

Научная новизна диссертационного исследования. Научная новизна диссертационного исследования состоит в совершенствовании системы учетно-аналитического обеспечения диагностики и процедур банкротства на основе объединения ранее наработанных и применяемых по отдельности различных учетных и аналитических элементов, разработки схемы информационного обеспечения и методов аналитического исследования финансовой ситуации на предприятии.

Наиболее существенные элементы приращения научных знаний состоят в следующем:

1. Раскрыта диалектика категория «несостоятельность», «неплатежеспособность» и «банкротство» в контексте правовых и экономических последствий каждой из них, что позволило обосновать необходимость разграничения данных понятий в целях выработки дифференцированных подходов к учетно-аналитическому обеспечению в случаях несостоятельности, неплатежеспособности или банкротства.

2. Разработаны этапы процесса управления риском несбалансированной ликвидности, включающие: ситуационное планирование состояния ликвидности; оценку и управление ликвидной позицией баланса; формирование возможностей достижения сбалансированной ликвидности; создание резервных источников ликвидности; обеспечение возможности оперативного привлечения средств, т.е. использование источников покупной ликвидности; оценку потенциальных оттоков средств. И на основе этого доказана необходимость формирования стратегии снижения риска несбалансированной ликвидности на основе текущего управления ликвидностью баланса.

3. Конкретизированы методические принципы составления ликвидационно-бухгалтерских проводок в условиях несостоятельности (банкротства) предприятия; этапы формирования бухгалтерской информации, что позволило уточнить цели, задачи управления ликвидностью предприятия, разработать организационную подструктуру управления ликвидностью, определить и уточнить на основе оценки стоимости и проведения технической инвентаризации информационно-методическую базу финансового анализа, выделить совокупность и факторов, влияющих на систему учетного обеспечения ликвидности предприятия, оценить состояние ликвидности предприятия с применением математико-статистических методов, определить и дополнить тактику и стратегию управления ликвидностью баланса предприятия и разработать рекомендации по устранению дефицита ликвидности.

4. Определены основные положения по формированию справочно-информационной базы финансового анализа предприятия-банкрота на основе его реальной, рыночной стоимости, что является весьма актуальным с позиций антикризисного управления предприятием в условиях его неплатежеспособности и позволяет произвести уточнение стратегической цели, задачи и тактических действий предприятия при принятии управленческих решений.

5. Сформирована методика диагностики несостоятельности (банкротства) в современных микроэкономических условиях, включающая анализ показателей ликвидности предприятия, из которых можно выделить экспресс и детальный анализ. Обоснованна необходимость дополнения проведенного анализа комплексной оценкой исследуемых показателей.

6. Разработана методика проведения комплексной диагностической оценки финансовой ситуации на предприятии, заключающаяся в определении направления и тесноты связей между состоянием общей ликвидности предприятия и состоянием мгновенной, текущей и долгосрочной его ликвидности.

Теоретическая значимость исследования. Теоретическая значимость исследования определяется актуальностью темы диссертационного исследования, своевременностью постановки задач и уровнем их фундаментальной и прикладной разработанности. Методологические и теоретические положения диссертации могут быть использованы в дальнейшей исследовательской деятельности по данному направлению заявленной тематики. Научные результаты исследования могут быть применены в процессе разработки, подготовки учебных курсов и методических материалов для подготовки, обучения специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в процессе антикризисного управления предприятием, организацией.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования состоит в возможности применения полученных результатов по формированию учетно-аналитического обеспечения предприятия при его несостоятельности (банкротстве), а также в использовании интегрированных методик проведения экспресс-анализа, детального анализа, диагностического анализа предприятия в процессе выработки и принятии управленческого антикризисного решения на предприятии в условиях его несостоятельности (банкротства), что позволит повысить обоснованность, эффективность принимаемых решений в условиях ограничения как временного ресурса, так и материальных, финансовых ресурсов.

Апробация работы. На основе результатов, полученных в ходе проведения диссертационного исследования, предложены подходы к формированию учетно-аналитического обеспечения предприятия при его банкротстве, которые использованы и приняты к внедрению в ОАО «Черкесский завод резиновых технических изделий». Методики проведения экспресс анализа, детального анализа, диагностического анализа апробированы в ООО «Аудит-Санация», в ОАО «Ставропласт», ОАО «Минераловодская газовая компания», ООО «Торговый дом «Рузинотехник» и на др. предприятиях. Основные положения диссертационного исследования докладывались на международных научно-практических конференциях, на ежегодных вузовских конференциях преподавателей и молодых ученых в РГЭУ «РИНХ», РГУПС, публиковались в тематических сборниках и научных изданиях. Результаты диссертационного исследования опубликованы в 9 научных публикациях объемом 1.76 п.л.

Логическая структура и объем диссертации. Логика решения поставленных задач предопределила и логику построения структуры исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Герасимова, Валентина Яковлевна

Выводы по финансовой устойчивости ОАО «Минераловодская газовая компания» начнем с рассмотрения динамики изменения собственного оборотного капитала

Заключение

В условиях риска и неопределенности банкротство можно рассматривать как неизбежное и даже необходимое явление. Оно является неотъемлемым элементом рыночного механизма и призвано удалить с рынка все устаревшее и нежизнеспособное.

Однако для субъектов банкротства оно вряд ли может означать нечто позитивное, следовательно, на микроурвне необходимо вовремя принимать комплекс мер по избеганию кризисной ситуации, а макроэкономические последствия банкротств должны быть сведены к минимуму.

Российской рыночной экономике необходима такая система контроля и диагностики банкротств, которая оказывала бы помощь в защите жизнеспособных организаций и минимизации потерь от ликвидации нежизнеспособных. Активное участие специалистов по анализу финансовой несостоятельности и банкротства в разработке такой системы будет способствовать становлению и совершенствованию принципов построения института банкротства.

В современных российских условиях особое значение приобретает разработка мероприятий по предотвращению финансовой несостоятельности, а также методик диагностического анализа, направленных на восстановление и оздоровление организаций, попавших в кризисное положение, на формирование учетно-аналитического обеспечения этих процессов.

Большое значение для раскрытия теоретических положений диагностического анализа хозяйствующего субъекта имеет критический анализ научного и правового понятийного аппарата процессов досудебной санации и банкротства.

В ходе обобщения положений различных российских и зарубежных авторов о сущности и следствиях неплатежеспособности, финансовой несостоятельности, банкротстве диссертантом было установлено значительное отождествление понятий несостоятельность» «банкротство» и «неплатежеспособность», что, по мнению диссертанта, является неверным.

Под неплатежеспособностью организации диссертантом понимается ее неспособность своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам. Если платежеспособность восстановить не удается, то организация становится несостоятельной, подлежит ликвидации или продаже в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. То есть, несостоятельность организации является частным случаем ее неплатежеспособности.

Понятие несостоятельность, по нашему мнению, несколько шире, так как включает в себя не столько неспособность должника исполнить обязательства по уплате платежей, сколько неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

В свою очередь, термин «банкротство» имеет определенную диалектику. С одной стороны, банкротство - это инструмент, процедура, непосредственно применяемая арбитражным судом к должнику либо для восстановления платежеспособности, либо для ликвидации в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. С другой стороны, банкротство - это состояние, при котором организация неспособна исполнить требования кредиторов по истечении трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Диссертант склонен понимать под банкротством юридический факт (так как только арбитражный суд может признать факт банкротства), следствием которого является ликвидация должника.

Следовательно, все процедуры банкротства, направленные на сохранение должника как юридического лица, а так же процедуры досудебной санации и профилактики кризисных ситуаций, являются, по мнению диссертанта, с экономической точки зрения финансовой несостоятельностью, неплатежеспособностью, кризисным положением, но не банкротством.

В кризисных ситуациях лежат преимущественно финансовые причины, к которым, на наш взгляд, следует отнести:

- серьезные негативные изменения финансовой устойчивости организации, препятствующие нормальному осуществлению деятельности (существенное превышение обязательств организации над ее капиталом, т.е. неблагоприятная структура пассивов);

- несбалансированность объемов денежных потоков организации в течение относительно длительного периода времени (продолжительное превышение объема отрицательного денежного потока над положительным, отсутствие каких-либо перспектив перелома этой негативной тенденции);

- неплатежеспособность организации в течение длительного периода времени, вызванная низкой ликвидностью ее активов (значительное превышение неотложных финансовых обязательств организации над суммой остатка ее денежных средств и высоколиквидных активов).

Когда выхода из кризисной ситуации с сохранением юридического лица найти не удается, единственно возможным сценарием развития событий становится добровольная или принудительная ликвидации должника, т.е. признание судом его банкротом.

Существующее в настоящий момент правовое и учетно-аналитическое обеспечение, на взгляд диссертанта, недостаточно эффективно выявляет, на какой стадии развития находится должник.

При формировании учетно-аналитического обеспечения предприятия банкрота необходимо знать реальную, достоверную стоимость учетных элементов имущественного комплекса предприятия. Таким образом, формирование информационной базы при оценке предприятия является наиболее сложным и ответственным этапом учетно-аналитического обеспечения предприятия.

Бухгалтерский учет исторически устанавливает оценки на принципе себестоимости, опирающемся на документы, фиксирующие факты хозяйственной жизни.

Убеждение, что оценка по себестоимости или по цене приобретения является единственно рациональной и в то же время справедливой, потому что текущий баланс не является ликвидационным и невозможно, разумно рассуждая, выразить стоимость предмета по какой-либо другой цене, кроме себестоимости, пока этот предмет не продан, преобладает среди бухгалтеров. Но в системе ликвидационных балансов должна лежать так называемая реализационная оценка, представляющая собой исчисленный или предполагаемый доход от реализации имущества.

Разновидностью реализационной оценки является ликвидационная оценка. С помощью этих оценок определяют ликвидность предприятия для получения возможности информировать заинтересованных лиц о состоянии, которое достигается при продаже активов предприятия. Также определяется правильное соотношение продажных цен, поскольку себестоимость не должна служить основой ценообразования. Эта оценка по временной принадлежности, т.е. моменту, для которого предназначены ее результаты, может относиться к будущему, в настоящем - доход от ликвидации; будущему в будущем - прогнозные оценки возможной впоследствии ликвидационной стоимости.

На основе информации бухгалтерского баланса также может быть произведена оценка имущества, определен его размер, выявлена задолженность предприятия на день составления баланса, что позволяет в итоге определить собственный капитал, интерпретированный как имущество, свободное от долгов, а это, в свою очередь, укрепляет информационную базу для проведения различных видов экономического анализа несостоятельного предприятия.

Анализ причин финансовой несостоятельности предприятия позволяет сделать вывод об их связи с несвоевременным, недостаточным учетно-аналитическим обеспечением. Совокупность качественного сочетания этих элементов - это действенный инструмент объективной оценки причин банкротства. Диагностика (от греч. diagnostikos - способный распознавать) является учением о методах и принципах распознавания болезней и постановки диагноза. Применительно к финансовому состоянию,, диагностика является аналитической процедурой, имеющей целью раскрыть основные признаки «заболевания» финансового механизма организаций и понять пути их устранения (оздоровления). Важными задачами диагностического анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта являются постановка диагноза его устойчивости и на основе наблюдаемых тенденций разработка мер по финансовому оздоровлению. В диссертации обосновывается значение учетно-информационного обеспечения предприятия и место диагностического анализа финансовой несостоятельности в системе финансового анализа деятельности организаций на базе ее учетно-информационного обеспечения.

В основе экономического, диагностического анализа предусматривается постоянный и систематический контроль за изменением состояния финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ причинно-следственных связей, оценка тенденций и закономерностей, что в целом следует понимать^ как мониторинг финансовой устойчивости предприятия. Диагностический экономический анализ коммерческой организации предполагается осуществлять в двух направлениях: диагностический анализ состояния внутренней и внешней среды бизнеса; диагностический анализ проблемных областей деятельности организации. Между двумя направлениями имеются тесная взаимосвязь. По результатам диагностического анализа состояния внутренней и внешней среды бизнеса можно определить, какие факторы (причины) и условия способствуют ухудшению или улучшению состояния организации, идентифицировать финансовую несостоятельность.

По результатам диагностического анализа так же можно выявить, какие проблемные области имеются у предприятия, насколько это для него серьезно, каковы последствия для организации, какие признаки свидетельствуют об ухудшении «здоровья» фирмы, определить динамику данного явления, что необходимо предпринять для улучшения ситуации, т.е. провести санацию, оздоровление предприятия в условиях несостоятельности. В свою очередь диагностический анализ финансовой несостоятельности предлагается разделить на два направления:

1) предварительный (экспресс-) экономический, диагностический анализ финансовой несостоятельности;

2) последующий (комплексный) экономический, диагностический анализ финансовой несостоятельности организации.

Важным аспектом экономического диагностического анализа является не только определение системы показателей, по изменениям которых можно судить о намечающейся тенденции возможного банкротства, но и определение финансовой чувствительности этих показателей, запаса их финансовой прочности, после которой может наступить банкротство. Предлагается рассчитывать ряд показателей чувствительности к воздействию факторов финансовой несостоятельности (финансовой чувствительности).

Значительное место в работе отводится анализу финансовой несостоятельности, выявлению причин и следствий возможного банкротства коммерческих организаций. Для целей диагностического анализа необходимо следить за выручкой и краткосрочными обязательствами, сопоставляя их помесячно. Предлагается анализировать выполнение платежей и поступлений в специальной таблице, что позволит своевременно и оперативно отслеживать возникающие негативные моменты, способные спровоцировать банкротство организации.

Наиболее важным аспектом предлагаемого вида экономического анализа является не только определение системы показателей, по изменениям которых можно судить о намечающейся тенденции возможного банкротства, но и определение финансовой чувствительности этих показателей, запаса их финансовой прочности, после которой может наступить банкротство. Мы предлагаем использовать в диагностике такие показатели чувствительности и воздействия факторов финансовой несостоятельности (финансовой чувствительности).

Внедрение в практику предложенных методических рекомендаций по формированию учетно-аналитического обеспечения и проведению различных видов экономического анализа, в т. ч. диагностического анализа финансовой несостоятельности, будет способствовать своевременному выявлению тенденций возможного банкротства и обоснованности управленческих решений, направленных на финансовое оздоровление организации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Герасимова, Валентина Яковлевна, 2006 год

1. Федеральный закон от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий".

2. Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

4. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

5. Указ Президента РФ от 14 июня 1992 г. № 623 "О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур".

6. Постановление Правительства РФ от 17 февраля 1998 г. № 202 "О государственном органе по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению".

7. Постановление Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 476 "О мерах по повышению эффективности применения процедур банкротства".

8. Положение об ускоренном порядке применения процедур банкротства: Утверждено постановлением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 476.

9. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34 «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».

10. Ю.Приказ Минфина от 09.12.1998 №60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»» (ПБУ 1/98)

11. Приказ Минфина РФ от 20.12.1994 № 167 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров на капитальное строительство»» (ПБУ2/94)

12. Приказ Минфина от 10.01.2000 №2н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

13. Приказ Минфина от 06.07.1999 №43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»

14. КПриказ Минфина от 09.06.2001 №44н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально- производственных запасов»

15. Приказ Минфина от 30.03.2001 №26н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств»

16. Приказ Минфина от 25.11.1998 №56н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты»

17. Приказ Минфина от 28.11.2001 №96н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной жизни»

18. Приказ Минфина от 06.05.1999 №32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»

19. Приказ Минфина от 06.05.1999 №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»

20. Приказ Минфина от 13.01.2000 №5н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах»

21. Приказ Минфина от 27.01.2000 №11н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам»

22. Приказ Минфина от 16.1.2000 №92н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи»

23. Приказ Минфина от 16.10.2000 №91н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов»

24. Приказ Минфина от 02.08.2001 №60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание»

25. Приказ Минфина от 02.07.2002 №66н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности»

26. Распоряжение Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению "О порядке и условияхприменения процедур банкротства в ускоренном режиме" от 27 августа 1998 г. № 16-Р.

27. Методические рекомендации по ускоренному порядку применения процедур банкротства: Приложение к распоряжению Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению от 27 августа 1998 г. № 16-р.

28. Об утверждении разъяснения о вопросах, связанных с применением процедур банкротства: Распоряжение Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению от 11 ноября 1998 г.№ 40-р.

29. Абрютина М.С, Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности: Методика. Практические рекомендации М; Дело и Сервис, 1999. 190 с.

30. Акофф Р. Планирование будущего корпорации / Пер. с англ. М.: Прогресс, 1985.-327 с.

31. Александр I. Устав о банкротах. СПб. - 1801

32. Алексеева И.В. Учетно-аналитическое обеспечение принятия стратегических решений в деятельности промышленных предприятий Автореф. дис. на соискание ученой степени кандидата экономических наук.- Ростов-на-Дону. 2002, 24 с.

33. Алле М. Условия эффективности в экономике / Пер. с фр. Л.Б. Азимова и др. М.: НИЦ «Наука для общества», 1998. - 301 с.

34. Анализ и обоснование хозяйственных решений. / Б.И. Майданчик, М.Г. Карпунин, Я.Г. Любинецкий-М.: Финансы и статистика, 1991. 136 с.

35. Анализ финансовых результатов и финансового состояния. / Под ред. проф. Б.И. Майданчика и доц. Е.А. Игнатовой. Учебное пособие. М: Изд-во МОИ, 1985.-86 с.

36. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия. / Пер. с англ.-СПб.: Издательство «Питер», 1999. 416 с.

37. Ансофф И. Стратегическое управление. / Пер. с англ. М.: Экономика, 1989.-519 с.

38. Антикризисное управление: Учебник. / Под ред. Э.М. Короткова, М.: ИНФРА-М,2000.-432с.

39. Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций. Учебное пособие. / Под ред. Проф. Б.А. Аникина. М.: ИНФРА-М,2003.-187с.

40. Афанасьева Л., Несостоятельность предприятия в Великобритании // Антикризисное управление. Выпуск 5-6 / 2000

41. Баканов М.И. Теория экономического анализа: Учебник.- 3-е изд., пераб./М.И. Баканов, А.Д. Шеремет М.: Финансы и статистика, 1993. -288 с. 26 Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1994.-224 с.

42. Балабин В.И. Банкротство организаций и налоговые отношения. "Налоговый вестник", № 3, 1999.

43. Банкротство предприятий. Сборник нормативных документов с комментариями. М.: Агентство "Бизнес - информ", 1995.

44. Бархатов А.П. Процедура банкротства: бухгалтерский учет / Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1999. - 130 с.

45. Бенке Р. Полный цикл финансового учета: практическое пособие. / Р. Бенке, Р. Холт Научный редактор Ф.И. Ерешко, М.: АО «ВИКТОРИ», 1993,- 119с.

46. Бернстайн J1.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. Ред. И.И. Елисеева. Гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

47. Бетге И. Балансоведение: Пер. с нем. / Научный редактор В.Д. Новодворский. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 454 с.

48. Бланк И.А. Управление прибылью. Киев: "Ника-центр", 1998.

49. Благов Н.А. Балансоведение. -J1.: Экономическое образование, 1928. -283 с.

50. Блейк Джон. Европейский бухгалтерский учет. Справочник. / Блейк Джон, Ориол Амат: Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997.-400 с.

51. Богатая И.Н. Стратегический учет собственности предприятия. Серия «50 способов». Ростов н/Д.: «Феникс», 2001. 320 с.

52. Богатин Ю.В. Оценка эффективности производственного бизнеса и инвестиций: Монография-Ростов-на-Дону, 1998.- 168с.

53. Богатин Ю.В. Производство прибыли: Учеб. Пособие для вузов / Ю.В Богатин., В.А. Швандар- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. 256 с.

54. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. -М.: Финансы и статистика, 2001. 144 с.

55. Бреславцева Н.А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Ростов-на-Дону: Издательство Северо-Кавказского научного центра высшей школы, 1997. - 165с.

56. Бреславцева Н.А. Балансоведение: Учебное пособие / Н.А. Бреславцева, В.И.Ткач, В.А.Кузьменко М.: «Издательство Приор», 2001. - 160 с.

57. Бриттон Э. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу / Э.Бриттон, К. Ватерстон Самоучитель: пер. с англ. И.А. Смирновой/Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1998. - 328 с.

58. Бурмистрова Т., Карелин А. Банкротства в современной России: результаты и практика применения//"Право и экономика", N 3, март 2004 г

59. Бухгалтерский учёт: учебник /А.С. Бакаев, П.С. Безруких; под редакцией П.С. Безруких.-4-е изд.- М: Бухгалтерский учёт,2002.-719с.

60. Валебникова II.В., Василевич И.П. Современные тенденции управленческого учета //Бухгалтерский учет. 2000. - № 18. - С. 53-58.

61. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии JI.B. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 799 с.

62. Вараксина.М., Кован С.Е., Вараксина В.А. Возможные пути финансового оздоровления предприятий. "Налоговый вестник", № 12, 2000.

63. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебн. Пособие для вузов по экон. спец. М.: Финстатинформ: МЦУПЛ, 2000. - 359 с.

64. Вахрушина М.А, Внутрипроизводственный учет и отчетность.

65. Ветрянский В., Новое законодательство о несостоятельности (банкротстве)// информационная система Консультант +

66. Сегментарный учет и отчетность. Российская практика: проблемы перспективы. М.: «АКДИ» Экономика и жизнь», 2000. - 192 с.

67. Вейцман Н.Р. Балансы и бизнес. М.: Изд-во ИМО, 1963. 40 с.

68. Вейцман Н.Р. Основы балансоведения и статистики. Учебное пособие. /Н.Р. Вейцман, И.Г. Венецкий, Ф.Н.Жуков, А.Ф.Мухин/ Под ред. Н.Р. Вейцмана.- М.: Изд-во ИМО, 1962. 262 с.

69. Вейцман Н.Р. Очерки по бухгалтерскому учету и анализу.- М.: Госфиниздат, 1958.-152 с.

70. Виссема X. Стратегический менеджмент и предпринимательство; возможности для будущего процветания / Пер, с англ.- М.: Издательство «Финпресс», 2000.-272с.

71. Вилкас Э.И. Решения: теория, информация, моделирование. / Э.И. Вилкас, Е.З. Майминас-М.: Радио и связь, 1981.-328 с.

72. Волобуев А.А. Участие налоговых органов в процедурах банкротства."Бухгалтерский учет", № 20, 2000

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

74. Гитман JI. Дж. Основы инвестирования / J1. Дж. Гитман, М.Д.Джонк: Пер с англ. Академия народного хозяйства при правительстве РФ. - М.: Дело, 1997.-991 с.

75. Григорьев В.В., Федотова М.А. Оценка предприятия: теория и практика. -М.: ИНФРА М, 1997. - 320 с.

76. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть 2, М.: ИНФРА-М, 1996.-352 с.

77. Гуияр Франсис Ж. Преобразование организации /Франсис Ж. Гуияр,Джеймс Н. Келли: Пер. с англ. М.: Дело, 2000. - 376 с.

78. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. Финансовые инструменты, используемые западными фирмами для роста организаций: Пер. с англ. Е.В. Вышинской. Ярославль: Елень, 1993. - 224 с.

79. Дженсер Пер, Хасси Дэвид. Анализ сильных и слабых сторон компанииюпределение стратегических возможностей. / Пер. с англ. М.:Издательский дом «Вильяме», 2003. - 368 с.

80. Джон К. Шанк. Стратегическое управление затратами / Джон К. Шанк, Виджей Говиндараджан: Пер. с англ. СПб.: ЗАО «Бизнес Микро», 1999. -288 с.

81. Дипиаза С. (младший), Экклз Р. Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества. М.: Альпина Паблишер, 2003. - 212 с.

82. Долан Э. Дж., Линдсей Д.Е. Рынок: макроэкономическая модель. Пер. санлг. В. Лукашевича и др. / Под общ. ред. Б. Лисовика, В. Лукашевича. -СПб.: Автокомп, 1992. 496 с.

83. Друкер Питер. Ф. Рынок: как выйти в лидеры. Практика и принципы. -М.:СП «Бук Чембэр Интернэшнл, 1992. 352 с,

84. Друкер П.Ф. Эффективное управление: экономические задачи и оптимальные решения: Пер. с англ. М.: Гранд Ф АИР-ПРЕСС, 1998. -285 с.

85. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. Под ред. С.А. Табалиной. М.:Аудит, ЮНИТИ, 1998.- 774 с.

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

87. Евланов Л.Г. Теория и практика принятия решений. М.: Экономика, 1984.-176с.

88. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка эффективности инвестиционной политики организаций: методология и методика. Воронеж: Воронежский гос. Ун-т, 1998.-287 с.

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

90. Ерицян А.В. Чистые активы коммерческой организации: правовые и бухгалтерские аспекты. «Аудиторские ведомости», № 9, сентябрь 2001г.

91. Ефимова О.В. О прозрачности и аналитичности бухгалтерской отчетности.// Бухгалтерский учет. 1998. - № 7. - с. 69 - 75.

92. Ефимова О.В. Финансовый анализ.- М.: Бухгалтерский учет, 1998.- 320 с.

93. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 3-е изд. - М.: Бухгалтерский учет, 1999.

94. Ефимова О.В. Анализ безубыточности предприятия. //Бухгалтерский учет, 1993.-№6.-с. 18.

95. Ефремов B.C. Стратегическое планирование в бизнес-системах. -М.: Издательство «Финпресс», 2001. 240 с.99.3абелин П.В., Моисеева Н.К. Основы стратегического управления. М.: ВИНИТИ, 1998.-195с.

96. ЮО.Заварихин Н.М. Отраслевой экономический анализ. М.: «Финансы и статистика», 1987. - 175 с.

97. Ивашкевич В.Б. Управленческий учет в информационной системе предприятия //Бухгалтерский учет 1999, № 4, с. 99-102.

98. Ю2.Ивашкевич В.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования затрат //Бухгалтерский учет, 2000 г., № 5, с. 56-59

99. Ивашкевич В.В., Зайцев С.Н. Современные тенденции развития управленческого учета // Бухгалтерский учет. 1996. № 12с. 34

100. Ю4.Ирнов О. Интервью для "Банкротство Онлайн" // www.bancrotstvo.ru

101. Как читать балансовый отчет. / Международная организация труда: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1992, 208 с.

102. Юб.Карлин Томас П. Анализ финансовых отчетов: (на основе GAAP): Учебник. / Томас П. Карлин, Альберт P. III Маклин : Пер с англ. 2-е изд.: доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 1998. - 445 с.

103. Ю7.Карлоф Б. Деловая стратегия.-М.: Экономика, 1991. -239 с.

104. Ю8.Карпова Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2000.-350 с.

105. Кивачук B.C. Оздоровление предприятия: экономический анализ. / B.C. Кивачук. М.: Изд-во деловой и уч. лит.: Мн.: Амалфея, 2002. - 384 с.

106. ПО.Киперман Г. Новый закон о банкротстве "Финансовая газета. Региональный выпуск", N 47, ноябрь 2002 г.

107. Классики кейнсианства: В 2-х т. К теории экономической динамики /Р.Харрод. Экономические циклы и национальный доход Ч. 1-П. / Э. Хансен Предисл,, сост.: А,Г. Худокормов. М.: ОАО «Издательство «Экономика», 1997.-Т. 1.-416с.

108. Классики кейнсианства: В 2-х т. Экономические циклы и национальный доход Ч. Ш-1У. / Э. Хансен Предисл., сост.: А,Г. Худокормов. М.: ОАО«Издательство «Экономика», 1997. - Т. 2. -431 с.

109. Клинов Н., Назаров Д. Реорганизация и ликвидация юридического лица. -СПб.: Питер, 2003.-156 с.

110. Н.Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выборинвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.

111. Кожинов • В .Я. Введение в финансовый менеджмент// В.В. Ковалёв.

112. М.: Финансы и статистика, 2001. 768с. Пб.Кожинов В.Я, Отраслевые особенности налогообложения и учета. -М.:ИДФБК-ПРЕСС, 2000. 144 с.

113. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учеб. Пособие: Пер. с франц. Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: ЮНИТИ, 1997. - 576 с.

114. Кочетков Г.Б., Супян В.Б. Корпорация: американская модель.- СПб.: Питер, 2005, 320 с.

115. Клоб Б. Состав преступления и понятие банкротства // Законность. -1998.-N 1.

116. Комментарий части первой Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей. М.: Фонд «Правовая культура», 1995 -479.

117. Кондраков Н.П. Эккаутинг для менеджеров: Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ: Учебное пособие для программ подготовки управленческого персонала. / Академия народного хозяйства при правительстве РФ. М.: Дело, 1998. - 280 с.

118. Кондратьев Н.Д. Избранные сочинения /Под ред. Л.И. Абалкина и др. Составители В.М. Бондаренко, В.В. Иванов, С.Л. Комлев, М.: «Экономика», 1993.-543 с.

119. Кондратьев Н.Д. Проблемы экономической динамики. • М.: Экономика, 1989.-526 с.

120. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / A.M. Карминский, Н.И. Оленев, А.Г. Примак, С.Г. Фалько. М.: Финансы и статистика, 1998.-256 с.

121. Крохичева Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2003. 176 с.

122. Крушвиц JI. Финансирование и инвестиции. Неоклассические теории финансов: Пер. с нем. / Под общ. ред В.В. Ковалева и З.А. Сабова СПб:Издательство «Питер», 2000. - 400 с.

123. Крылова Т.Е. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. М.: Финансы и статистика, 1991., с. 139- 149.

124. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории. Учебное пособие. М.: «Экспертное бюро - М», 1997. - 496 с. 811

125. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. Учебник. 2-е изд., переаб. И доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 с.

126. Кэмпбелл Э., Саммерс Лачс Стратегический синергизм., 2-е изд. -СПб: Питер, 2004.-416 с.

127. Лабынцев Н.Т. Стандарты аудиторской деятельности. Учеб. Пособие. -М.: «Издательство ПРИОР», 2000.- 448С.

128. Ш.Лауреаты Нобелевской премии: Энциклопедия: М-Я: Пер. с англ.: М.: «Прогресс», 1992. 862 с.

129. Леонтьев В.В. Межотраслевая экономика: Пер. с англ./ Автор предисл. Инаучн. Ред. А.Г. Гранберг. М.: ОАО «Издательство «Экономика»,1997, -479с.

130. Ле Хоа. Новый закон Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): взгляд зарубежного экономиста // Экономика и жизнь.1998. -N11.

131. Лисович Г.М. Бухгалтерский управленческий учет в сельском хозяйстве и на перерабатывающих предприятиях АПК / И.Ю. Ткаченко Ростов н/Д: издательский центр «Март», 2000. - 354 с.

132. Лободенко Н.В. Аудит и диагностика банкротства. М.: Финансы и статистика, 1997.

133. Лытнева II. А. Учет распределения собственного капитала при ликвидации общества "Бухгалтерский учет", N 5, 2001

134. Мазур И.И. Реструктуризация предприятий и компаний: Учебн. Пособиедля вузов /И.И, Мазур, В.Д. Шапиро ; Под общ. ред. И.И. Мазура. М.:ЗАО «Издательство «Экономика», 2001. - 456 с.

135. Макарьева В.И. Бухгалтерский учет и налогообложение при ликвидации юридических лиц "Налоговый вестник", N 10, 2000

136. МО.Макарьева В.И. Ликвидация юридического лица в связи с его банкротством "Налоговый вестник", N 7, 2001

137. Макконнелл К.Р. Экономикс: Принципы, проблемы и политика /К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд.- М.: Республика, 1992.-ТЛ.-399 с.

138. Макконнелл К.Р. Экономикс: Принципы, проблемы и политика /К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд.- М.: Республика, 1992.-Т.2.-400С.

139. МЗ.Макмиллан Ч. Японская промышленная система: Пер. с англ. М,: Прогресс, 1991.-213 с.

140. Малышев К.И. Исторический очерк конкурсного процесса. СПб., 1871

141. Маркин Ю.П. Анализ внутрипроизводственных резервов. М.: Финансы и статистика, 1991. - 139 с.

142. Мб.Маркина С., Банкротство в России: Историко правовой анализ // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. №1 (6) октябрь 2000 г.

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

144. Меньшиков С.М. Длинные волны в экономике. Когда общество меняет кожу / С.М. Меньшиков, А.А. Клименко М.: Международные отношения, 1989.-269 с.

145. Метьюс М.Р. Теория бухгалтерского учета / М.Р. Метьюс, М.Х.Б. Перера: Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: ЮНИТИ, Аудит, 1999.-663 с.

146. Мидцлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений: Пер. с англ.: Под ред. И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ JI 997. -408с.

147. Минцберг Г. Стратегический процесс / Г. Минцберг, Дж. Б. Куинн, С. Гошал СПб: Питер, 2001. - 688 с.

148. Мюллер Г. Учет: международная перспектива / Г. Мюллер, X. Гернон, Г. Миик: Пер с англ. -М.: Финансы и статистика, 1992. 136 с.

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

150. Николаева О.Е. Управленческий учет / Т.В. Шишкова М.: Издание «УРСС», 1997.-365С.

151. Николаева О.Е., Алексеева О.В. Стратегический управленческий учет. -М.: Едиториал УРСС, 2003. 304 с.

152. Николаева С. А. Управленческий учет: проблемы адаптации к российской теории и практике // Бухгалтерский учет. 1996. - № 3. -С.47-52.

153. Николаева С .А. Учетная политика организации: принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЦБА: Аналитика-Пресс, 2000. 262с.

154. Новодворский В.Д., Назаров Д.В. Ликвидационный баланс организации // Бухгалтерский учет. 2000. - № 7. - С. 36-43.

155. Новодворский В.Д., Назаров Д.В. Ликвидационный баланс организации // Бухгалтерский учет . 2000. - № 7. - С. 36-43.

156. Новодворский В.Д., Назаров Д.В. Ликвидационный баланс организации //Бухгалтерский учет . 2000. - № 8. - С. 22-26.

157. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия: Учебник. М.; Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. -400 с.

158. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет в России и международные стандарты // Бухгалтерский учет. 1997 . - № 7. - С. 3-7.

159. Палий В.Ф., Палий В.В. Управленческий учет новое прочтение внутрихозяйственного расчета // Бухгалтерский учет.- 2000. -№ 19.-С. 58-62.

160. ПО.Палий В.Ф. Финансовый учет / В.Ф. Палий, В.В. Палий: учебное пособие: в 2-х частях. Ч. 1 М.: ФБК ПРЕСС, 1998 295 с.

161. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / В.Ф. Палий, Я.В. Соколов М.: Финансы и статистика, 1984. - 279 с.

162. Панков В., Павлюченко В. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) «Финансовая газета», № 2, 2001 г.

163. Панков В., Павлюченко В. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) «Финансовая газета», № 4,2001 г.

164. Панков В., Павлюченко В. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) «Финансовая газета», № 5, 2001 г.

165. Перар Ж. Управление финансами: с упражнениями: Пер. с фр. -М.:Финансы и статистика, 1999. 360 с.

166. Пизенгольц М.З. О содержании управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000. - № 19. - с. 60 - 62.

167. Питере Т. В поисках эффективного управления (опыт лучших компаний)/Т. Питере , Р. Уотермен: Пер. с англ.-М.: Прогресс, 1986.-418с.

168. Плотников B.C., Шестакова В.В. Финансовый и управленческий учет в холдингах. / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.И. Бариленко. М.: ИД ФБК- ПРЕСС,2004.-336с.

169. Попова JI.B., Маслов Б.Г., Маслова И. А. Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы. // Финансы и менеджмент, № 5, 2003. с. 20 32.

170. Портер М.Э. Конкуренция: Пер. с англ.: Уч. пос. М.: Издательский дом «Вильяме», 2000. -495 с.

171. Пособие по корпоративному управлению: В 6 т.- М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004

172. Пятов МЛ. Допущение непрерывности деятельности в практике бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет", N 9, 199

173. Райан Б. Стратегический учет для руководителя: Пер. с англ. / Под ред. В.А. Микрюкова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 616 с.

174. Рельян Я.Р. Аналитическая основа принятия управленческих решений. -М.: Финансы и статистика, 1989. 174 с.

175. Радченко Ю.В. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления прибылью коммерческой организации: Автореф. дис. На соискание ученой степени канд. экон. наук Ростов-на-Дону, 2003. - 24 с.

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

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

178. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Системный анализ мотивационного механизма бизнеса. Ростов-на-Дону: Издательство Рост. Ун-та, 1995. - 76 с.

179. Роберт Н. Холт Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. М.: «Дело Лтд», 1995. - 128 с.

180. Робсон М. Практическое руководство по реинженирингу бизнес-процессов / М. Робсон, Ф. Уллах М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 222 с.

181. Рудановский А.П. Оценка как цель бухгалтерского учета: Счетное исчисление. Л., 1928. - 176 с.

182. Рудык Н.Б. Рынок корпоративного контроля: слияния, жесткие поглощения и выкупы долговым финансированием / Н.Б. Рудык, Е.В. Семенкова М.: Финансы и статистика, 2000. - 456 с

183. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: 4-е изд. перераб. и доп. Минск: ООО «Новое знание», 2000. - 668 с.

184. Сигель Дж., Шим Дж. Словарь бухгалтерских терминов: пер. с англ. -М.:ИНФРА-М,2001.

185. Скоун Т. Управленческий учет: Пер с англ. Под ред. Н.Д. Эриашвили. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 179 с.

186. Словарь иностранных слов. Под ред. Лёхина И.В. и проф. Петрова Ф.Н., М.: Государственное издательство иностранных и национальных словарей, 1949 г.

187. Смирнов В.В. Оценка рыночной стоимости предприятия // Бухгалтерский учет. 1995. - № 9. - С. 46-47.

188. Смирнова Е.В. Банкротство несостоятельности рознь? // ЭКО.-1993.- N 9.

189. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: «Аудит, ЮНИТИ», 1996. - 638 с.

190. Соколов Я.В. Моделирование и его роль в бухгалтерском учете //Бухгалтерский учет. 1996. - № 6 . - С. 3-7.

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

192. Соколов Я.В., Соколов В.Я., История бухгалтерского учета: Учебник.-2-е изд., М.: Финансы и статистика, 2006.- 288 с.

193. Соколов В.Я., Пятов М.Л., Занимательные очерки истории бухгалтерского учета: www.lc.ru, дата создания 02.03.2001 г.

194. Сорос Джордж Алхимия финансов: Рынок как читать его мысли: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. - 415 с.

195. Сорос Джордж Кризис мирового капитализма: Открытое общество в опасности: Пер. с англ. М.:ИНФРА-М, 1999. 261 с.

196. Сорос Джордж Сорос о Соросе. Опережая перемены: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996.-336 с.

197. Старостина О., Степанова О., Тимохина Е., Шаронова Е. Несостоятельность (банкротство) предприятий в РФ, "Экономико-правовой бюллетень", N9,2000

198. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготовительный курс / Д. Стоун, К. Хитгинг: Пер с англ.Ю.А. Огибина и др.; под общ. Редакцией Б.С. Лисовика и М.Б. Ярчева СпБ.: АОЗТ «Литерплюс», 1994.272с.

199. Ю.Стоянова Е. Финансовый менеджмент. Российская практика. М.: Изд-во Перспектива, 1994. - 198 с.

200. Стратегический менеджмент: Учебник. / Пер. с англ. Н.И. Алмазовой. -М.: ООО «Издательство Проспект», 2003. 336 с.

201. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. // Под общей ред. АЛ. Градова, Б.И. Кузина. Санкт-Петербург; «Специальная литература», 1996. - 512 с.

202. Стратегия. Как создавать и использовать эффективную стратегию. 2-е изд. / Р. Кох. СПб.: Питер, 2003. - 320 с.

203. Н.Суслова Т.М., Несостоятельность и банкротство: экономические и юридические аспекты, «Журнал российского права», N 2, февраль 2004 г

204. Татур С.К. Основы внутрипроизводственного хозяйственного расчета /Татур С.К., Протопопов В.А. М., Машиностроение, 1971. - 46 с

205. Телюкина М.В., Автореф. дис. канд. юрид. наук.

206. Телюкина М.В. Проблемы статуса действительных и недействительных кредиторов в России, государствах СНГ и Балтии // "Законодательство и экономика", № 7, июль 2002 г.

207. Терехова В.А. Стратегический управленческий учет: состояние и развитие в зарубежных странах // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2000. - № 4. - С. 9-12.

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

209. Ткач В.И. Бухгалтерская экспертиза хозяйственных договоров / В.И. Ткач, И.Н. Богатая, A.II. Щемелев, Д.В. Курсеев М.: «Издательство ПРИОР», 2000.-176 с.

210. Ткач В.И. Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия / В.И. Ткач, Т.О. Кубасова, Е.П. Шумилин М.: «Издательство ПРИОР», 2000, 128с.

211. Томпсон А.А. Стратегический менеджмент: Искусство разработки и реализации стратегии: Учебник / А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд: Пер.сангл.; Под ред. Л.Г. Зайцева, М.И. Соколовой. М.: Банки и биржи, ТОНИТИ, 1998.-576 с.

212. Уолш К. Ключевые показатели менеджмента. Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании. /Пер. с англ. М.: Дело, 2000. - 360 с.

213. Уорд К. Стратегический управленческий учет / Пер.с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2002. - 448 с.

214. Управленческий учет (с элементами финансового учета): пособие для подготовки бухгалтеров-менеджеров, бухгалтеров-аналитиков по программе магистра делового администрирования /Под ред. Р. Вандер Вила и В. Палия. М.: ИНФРА-М, 1997. - 477 с.

215. Управленческий учет: Учебное пособие. / Под ред. А.Д. Шеремета. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. - 512 с.

216. Управленческий учет по формуле «три в одном» / Г.Ю.Касьянова, С.Н. Колесников М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97»,Ч999-328с.

217. Уткин Э.А. Антикризисное управление.-: 1997г., с. 326.

218. Факторный анализ эффективности производства / Под ред. В.Ф. Палия. -М.: Финансы, 1973.-112 с.

219. Фалько С.Г. Контроллинг на предприятии /'С.Г. Фалько, В.М. Носов -М.: Общество «Знание» России, 1995. 80 с.

220. Федеральный Закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ.

221. Финансовый анализ деятельности фирмы.- М.: «Ист-Сервис», 1994. -242 с.

222. Форд Г. Моя жизнь, мои достижения. Ереван: Айастан, 1990. - 224 с.

223. Форд Г. Сегодня и завтра. М.: Финансы и статистика, 1992. - 250 с.

224. Форстер Обновление производства: Атакующие выигрывают. М.: Прогресс, 1987-270 с.

225. Франко Модильяни Сколько стоит фирма? Теорема ММ / Фрапко Модильяни, Мертон Миллер : Пер. с англ. М.: Дело, 1999. -272с.

226. Фридман П. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. М.: Аудит, 1994. - 286 с.

227. Хайек Ф.А. фон Дорога к рабству.- М.: Экономика, 1992. 176 с.

228. Хаммер М. Реинжениринг корпорации: Манифест революции в бизнесе /М. Хаммер, Ж. Чампи: Пер. с англ. СПб: Издательство С-Петербургского университета, 1997, - 332 с.

229. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: Пер. с нем. -М.: Финансы и статистика, 1997. 800 с.

230. Хеддервик К. Финансовый экономический анализ деятельности предприятия / Под ред. Ю.Ы. Воропаева. М.: Финансы и статистика, 1996. 190с.

231. Хелферт Э. Техника финансового анализа: Пер. с англ. Под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 663 с.

232. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.В. Ван Бреда: Пер. с англ. / Под ред. Проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика. - 1997. - 567 с.

233. Хикс Р. Стоимость и капитал: Пер. с англ. / Общ. ред. и вступ. ст. P.M. Энтова.-М.: Прогресс, 1988.-488 с.

234. Холт II.Р. Основы финансового менеджмента: Пер с англ. М.: Дело Лтд, 1995.-c.128.

235. Хорин А.Н. Анализ интенсификации производства: Вопросы методологии и практики. М.: Финансы и статистика, 1990. - 174 с.

236. Хорин А.И. О достоверности и существенности показателей бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 1999. - № 11.- С.60-62.

237. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности//Бухгалтерский учет. 1999.-№9.-С. 81-86.

238. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 1999. - № 10.- С. 69-72.

239. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. -1999.- № П.- С. 82-86.

240. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности//Бухгалтерский учет. 1999.,- № 12.- С. 81-86.

241. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000. - № 1. - С. 67-71.

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

243. Хоскинг А. Курс предпринимательства: Практическое пособие: Пер с англ. — М.: Междунар. Отношения, 1993 г. 352 с.

244. Хохлов Н.В, Управление риском: Учебн. пособие для вузов. М,: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.-239С.

245. Царик Г.П, Новые подходы к применению превентивных мер в соответствии с Федеральным законом РФ "О несостоятельности (банкротстве)"// Вестник Федерального Арбитражного суда ЗападноСибирского округа N 4, июль-август 2005 г.

246. Ченг Ф. Ли Финансы корпораций: теория, методы и практика / Ченг Ф. Ли, Джозеф И. Финнерти: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2000. - 686 с.

247. Чернов В.А, Управленческий учет и анализ коммерческой деятельности

248. Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 320 с. 259.Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. - М.: «Дело», «BusinessPe4b», 1992. - 320 с.

249. Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерском учете. -М.: Финансы и статистика, 1982. 144 с.

250. Шеленкова Н.Б. Россия и Германия: новое законодательство о банкротстве. Сравнительно-правовой анализ. "Законодательство",!998,N 7

251. Шарп У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер, Дж, Бейли: Пер с англ. -М.: ИНФРА-М, 1999. 1028 с.

252. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин М.: ИНФРА-М, 1996. - 176 с.

253. Шеремет А.Д. Аудит: Учебное пособие / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц М.: ИНФРА-М, 1995.-240 с.

254. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. -М.-.ИНФРА-М, 2000.

255. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. М. - 1912.

256. Шим Джей К. Методы управления стоимостью и анализа затрат / Джей К. Шим, Джоэл Г. Сигел: Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом«Филинъ», 1996.-343 с.

257. Шмаленбах Э. Счетные планы. Опыт универсальной классификации счетов производственных предприятий: Пер. с нем. JI.: Экономическое образование, тип. Красной газеты. - 1928. - 93 с.

258. Шумпетер И.Теория экономического развития.М.:Прогресс, 1982.- 455с. 270.Экономика; Учебник /Под ред. доц. А.С. Булатова. М.: Издательство1. БЕК Л 994.-632 с.

259. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности предприятий и объединений /А.Б. Бутник-Сиверский, -Р.С. Сайфулин, Я.Р. Рельян и др. М.: Финансы и статистика, 1982. - 200 с.

260. Экономическая стратегия фирмы. Учебное пособие. / Под ред. А.П. Градова. СПб.: Специальная литература, 2000. - 588 с.

261. Энтони Р. Учет: ситуации и примеры /Р. Энтони, Дж. Рис: Пер. с англ./, Под ред и с предисл. A.M. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993.-560с.

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

263. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. М.: Изд-во «АКАЛИС», 1996.-272 с.

264. Яковенко Е.Г. Циклы жизни экономических процессов, объектов и систем.-М.: Наука, 1991.- 190 с.

265. Яковец Ю.В. Циклы. Кризисы. Прогнозы. М.:Наука, 1999. - 448 с.

266. Якокка Л. Карьера менеджера:

267. Оценка возможностей и направлений использования МСФО в диагностическом анализе хозяйствующего субъекта

268. Назначение стандарта Общая характеристика для анализа Рекомендации по пользованию в анализе

269. Требования к раскрытию информации Методические подходы процедуры Комментарии

270. Прекращаемая деятельность (МСФО 35)1. Позволяетпроанализироватьинформацию,относитсяпрекращаемойдеятельностиорганизациикоторая к

271. Применительно к анализу важныммоментом является информация офинансовом состоянииорганизации намомент прекращения деятельности

272. Направления использования национальных стандартов учета в диагностическом анализе финансовой несостоятельности

273. Положения национальных стандартов учета и отчетности Аналитические возможности

274. ПБУ 10/99 "Расходы организации". Расходы по обычным видам деятельности, прочие расходы, признание расходов, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. Диагностический анализ состава, структуры расходов, их влияния на прибыль.

275. ПБУ 11/2000 "Информация об аффилированных лицах". Раскрытие информации об аффилированных лицах Диагностический анализ видов и объема операций, стоимостные показатели по операциям с аффилированными лицами.

276. ПБУ 13/2000 "Учет государственной пошлины". Учет бюджетных средств и прочих форм государственной помощи, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. Диагностический анализ средств целевого финансирования, суммы бюджетных средств.

277. ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов". Состав, оценка, амортизация, списание нематериальных активов. Диагностический анализ доходов и расходов от списания нематериальных активов, влияния на финансовые результаты.