Бухгалтерский учет, контроль и анализ дебиторской задолженности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Семенова, Ирина Михайловна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Семенова, Ирина Михайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

206

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Семенова, Ирина Михайловна

fr ВВЕДЕНИЕ.

1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, СОСТАВ И ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

1.1. Признание и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения.

1.2. Принципы и виды оценки дебиторской задолженности. ь 1.3. Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетов требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности.

2. РАЗВИТИЕ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

2.1 Организационные аспекты взаимоотношений с дебиторами и их влияние на бухгалтерский учет расчетов.

2.2 Бухгалтерский учет фактов прекращения обязательств дебиторов.

2.3. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

3.1 Организационные и информационные аспекты мониторинга дебиторской задолженности.

3.2 Развитие внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности.

3.3Анализ дебиторской задолженности и эффективности кредитной политики

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет, контроль и анализ дебиторской задолженности"

Учет долговых обязательств представляет собой важнейшую часть системы бухгалтерского учета. Не будет преувеличенным утверждение о том, что учет, в том числе бухгалтерский, начинался с учета взаимных долгов. Одним из основных видов долговых обязательств является дебиторская задолженность.

По экономическому содержанию дебиторская задолженность, как объект бухгалтерского наблюдения - это элемент оборотного капитала. Она включает в себя суммы долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц. Дебиторская задолженность может возникать по различным причинам - в зависимости от характера взаимоотношений с контрагентами в расчетах. У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности преобладают или занимают максимальный удельный вес долги покупателей, заказчиков, клиентов или согласно международной терминологии - счета к получению. Данная дебиторская задолженность объективно вызвана разрывом во времени между товарной сделкой и моментом ее оплаты. Более того, с целью увеличения продаж, а, следовательно, и прибыли от продажи, обычной практикой в условиях развитого рынка является продажа без требования немедленной оплаты, т.е. в долг, или на условиях коммерческого кредита.

Современное развитие отечественной экономики неразрывно связано с предоставлением полной хозяйственной самостоятельности предприятиям в выборе ими рынков сбыта продукции, товаров, услуг, а, следовательно, - партнеров по бизнесу, в том числе, будущих дебиторов. Поэтому дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Слишком высокая ее доля в общей структуре активовхозяйствующего субъекта снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск ее финансовых потерь. Разумное же использование коммерческого кредита способствует росту продаж, увеличению доли рынка и, как следствие, положительно влияет на финансовые результаты компании.

На величину дебиторской задолженности предприятия оказывают влияние как внешние факторы (общее состояние экономики и расчетов в стране, эффективность денежно-кредитной системы ЦБР, уровень инфляции, емкость рынка и его насыщенность), так и внутренние: уровень профессионализма в управлении дебиторской задолженностью, в том числе состояние ее учета и контроля.

Систему управления дебиторской задолженностью можно разделить на два крупных блока: кредитную политику, позволяющую максимально эффективно использовать дебиторскую задолженность как инструмент увеличения продаж, и комплекс мер, направленных на снижение риска возникновения просроченной или безнадежной дебиторской задолженности.

Информационное обеспечение управления дебиторской задолженности подразумевает собой документированные знания о состоянии задолженности дебиторов и произошедших в нем изменениях, что и обеспечивается системой бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в свою очередь неразрывно связан с процедурой внутреннего контроля состояния расчетов с дебиторами и комплексным анализом структуры и динамики дебиторской задолженности, с оценкой эффективности кредитной политики предприятия.

Востребованность результатов исследования в области бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской задолженности определяется недостаточной степенью раскрытия ряда существенных теоретических и прикладных положений, связанных с учетной регистрацией и оценкой дебиторской задолженности, возникающей на основе различных по содержанию хозяйственных договоров, а также с механизмом образования и использования резерва по сомнительным долгам.

Необходимость совершенствования теоретических и организационных положений бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности обусловлена и процессом реформирования отечественного бухгалтерского учета и поэтапного перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Интеграционные процессы в современной экономике формируют объективную потребность в информации, максимально удовлетворяющей запросам заинтересованныхпользователей- собственников, кредиторов, органов государственной власти, инвесторов. Отечественная бухгалтерская отчетность и отчетность, составленная по международным стандартам, к сожалению, не содержит в достаточном объеме полезной информации о состоянии дебиторской задолженности, необходимой внутренним и внешним пользователям.

Указанные выше обстоятельства предопределяют, на наш взгляд, актуальность данного диссертационного исследования и полезность его результатов для совершенствования современного бухгалтерского законодательства и действующей практики.

Изучение экономической природы дебиторской задолженности и проблем, связанных с ее учетом, контролем и анализом находилось в центре внимания многих зарубежных и отечественных ученых. В указанной области необходимо отметить работы ведущих российских ученых: А.С. Бакаева, М.И.Баканова, П.С.Безруких, С.Б. Барнгольц, И.А. Бланка, Н.А. Бреславцевой, Ю.А. Данилевского, В.Н.Жукова, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, Н.П. Конд-ракова, М.И. Кутера, А.Д.Ларионова, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворского, В.Ф. Палия, В.В. Патрова, В.А. Пискунова, МЛ. Пятова, Я.В. Соколова, JI.3. Шнейдмана и др. Среди зарубежных авторов по данной тематике нам известны труды: Й. Бетге, М.Ф.Ван Бреда, Ю. Бригхема, Б. Нидлза, М.Х.Б. Перера, Дж. Риса, Ж. Ришара, Э.С.Хендриксена, Р. Энтони.

Вместе с тем, ряд вопросов бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности, особенно просроченной, продолжают вызывать научный интерес у большого числа специалистов в области бухгалтерского учета и требуют дополнительных исследований.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с научным направлением кафедры управленческого учета Казанского государственного финансово-экономического института и в рамках комплексной госбюджетной темы НИР "Проблемы адаптации российских положений по бухгалтерскому учету к международным стандартам финансовой отчетности".

Целью диссертационной работы является всестороннее теоретическое исследование дебиторской задолженности, как объекта бухгалтерского наблюдения, и выработка методических решений и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма ее бухгалтерского учета и отражения в отчетности, а также внутреннего контроля ее состояния.

Для достижения поставленной цели в диссертационном исследовании определены и решены следующие задачи:

- определить место и критерии признания дебиторской задолженности в составе активов предприятия, а также уточнить ее классификацию по выбранным признакам, важным для формирования полезной информации о дебиторах;

- исследовать взаимосвязь различных видов оценки активов и дебиторской задолженности;

- определить подходы к раскрытию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных и российских стандартов, провести их критический анализ и разработать рекомендации по формированию отчетной информации о дебиторской задолженности;

- выявить и обобщить влияние организационных аспектов расчетов с покупателями и заказчиками на результаты бухгалтерского учета дебиторской задолженности;

- исследовать экономическую природу резерва (регулятива) по сомнительным долгам и на этой основе предложить и обосновать методические рекомендации в части его образования (расчета) и использования;

- обобщить подходы к организации внутреннего контроля дебиторской задолженности, определить этапы процедуры контроля и их содержание;

- исследовать направления анализа состояния дебиторской задолженности и обосновать методические рекомендации по анализу эффективности кредитной политики предприятия.

Предметом исследования выступают теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета, контроля и анализа долговых требований в условиях адаптации российского учета в среде международных стандартов финансовой отчетности.

Объектом исследования является методика бухгалтерского учета дебиторской задолженности, ее оценка и регулирование в действующих нормативных актах, а также учетная практика в данной области.

Информационная база исследования включает в себя законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы статистических сборников, бухгалтерскую отчетность предприятий Республики Татарстан, труды отечественных и зарубежных исследователей, а также материалы периодических изданий.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области истории и теории бухгалтерского учета, гражданского права, экономического анализа, финансово-хозяйственного контроля, финансового менеджмента; законодательные и нормативные документы Российской Федерации; международные и российские стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности; методические рекомендации, инструкции, указания. Также были использованы публикации в российских и зарубежных изданиях, материалы научных конференций, специальная, общеэкономическая и правовая литература.

Аппарат исследования включает такие общенаучные методы, как системный анализ и синтез, сравнение и классификация. При решении определенных в диссертационном исследовании задач применялись также методы моделирования и обобщения, сводка и группировка, экономические расчеты.

Методика исследования основывается на изучении и обобщении накопленных знаний в отечественной и зарубежной теории и практике учета и анализа дебиторской задолженности.

Проведенное исследование комплекса теоретических и практических аспектов учета, контроля и анализа дебиторской задолженности позволили сформулировать ряд элементов научной новизны работы.

Научная новизна результатов исследования состоит в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование существующей методологической и методической базы бухгалтерского учета дебиторской задолженности в условиях реформирования российского учета в соответствии с требованиями международных стандартов. Элементы научной новизны состоят в следующем:

1. Уточнена экономическая природа и сущность дебиторской задолженности в качестве объекта бухгалтерского наблюдения и контроля; выявлены критерии признания дебиторской задолженности в составе активов организации; в классификационном виде представлены элементы данного объекта бухгалтерского учета и контроля. Данная классификация рассматривается как предпосылка организации текущего учета и раскрытия информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

2. Определены дополнительные критерии структурирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

3. Обоснована точка зрения автора на обязательный характер образования резерва по сомнительным долгам при выявлении и признании последних в учете. Такой подход основан на принципе соответствия доходов и расходов, декларированном международными стандартами, и на необходимости отражения в балансе реальной стоимости активов. Российские стандарты в настоящее время предоставляют предприятиям право выбора по данному вопросу в учетной политике.

4. Доказана необходимость предоставления предприятиям права выбора методики расчета при образовании резерва по сомнительным долгам. С той целью следует предусмотреть в отечественных стандартах различные методики образования данного резерва.

5. Обоснована целесообразность раскрытия информации о расходах по образовании резерва по сомнительным долгам в отчете о прибылях и убытках, в отличии от действующего порядка, при котором данная информация подлежит раскрытию в отчете о движении капитала.

6. Предложена методика учета скидок, предоставляемых покупателям и клиентам, которая предусматривает введение дополнительных синтетических счетов для учета предоставленных и упущенных скидок. Данный вариант учета скидок позволит отразить о них информацию в отчете о прибылях и убытках. Раскрытие этой информация в отчетности, на наш взгляд, представляет существенный интерес при оценке сбытовой деятельности организации.

7. Разработана новая форма акта инвентаризации расчетов, которая позволяет получить обосновано систематизированную информацию о состоянии расчетов с должниками на дату инвентаризации.

8. Предложена схема процесса внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности. Процедуры процесса контроля сгруппированы в этапы предварительного, текущего и последующего контроля.

9. Обоснованы этапы и предложены процедуры анализа эффективности сбытовой и кредитной политики предприятия с учетом формирования дебиторской задолженности.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию действующей нормативной базы и практики учета дебиторской задолженности. Данные рекомендации могут найти отражение в положениях по бухгалтерскому учету, в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, в методических указаниях и рекомендациях. Сделанные в ходе исследования выводы могут быть использованы в процессе совершенствования отечественных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Ряд теоретических и методических положений соискателя возможно применить в учебном процессе по соответствующим экономическим специальностям.

Практические рекомендации, высказанные в работе, могут быть использованы широким кругом отечественных организаций при формировании учетной политики, в процессе текущего учета, а также при раскрытии информации о должниках предприятия в бухгалтерской отчетности.

Результаты исследования нашли отражение в учебном процессе при разработке дисциплин "Теория бухгалтерского учета", "Бухгалтерский (финансовый) учет", "Бухгалтерская (финансовая) отчетность". Выводы и рекомендации, полученные в диссертации, докладывались на региональных научно-практических конференциях, на курсах подготовки и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

По теме диссертационного исследования общий объем публикаций составляет 6,7 п.л.

Цель и задачи диссертационного исследования определили ее объем и структуру, сформированную исходя из логической последовательности и взаимосвязи содержания исследуемых объектов.

Диссертация состоит из введения, тех глав, заключения и списка использованной литературы, содержит 18 таблиц, 7 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Семенова, Ирина Михайловна

Важные выводы можно сделать при проведении анализа динамики объема продаж и дебиторской задолженности по клиентам организации (отдела) (по месяцам).

Для целей подобного анализа следует определить, сколько клиентов формируют 85 % товарооборота, рассчитанного с начала момента наблюдения по момент анализа нарастающим итогом. В дальнейшем это количество будем называть базовый список. Далее по каждому клиенту (помесячно) необходимо определить коэффициенты оборачиваемости. Результаты расчетов представим в таблице 3.8.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполненное исследование и разработанные на его основе предложения, позволяют обоснованно сделать выводы, имеющие значение для дальнейшего развития теории и практики бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской задолженности на современном этапе реформирования бухгалтерского учета и отчетности в России:

Должник, дебитор (от латинского debitum - долг, обязанность) выступает участником имущественной взаимосвязи между двумя и более сторонами, т.е. является стороной в обязательстве.

В соответствии Федеральным законом "О бухгалтерском учете" обязательства наряду с имуществом и хозяйственными операциями организации выступают объектом бухгалтерского учета. При этом понятие "обязательство" не определяется ни в названном законе, ни в каком-либо другом акте бухгалтерского законодательства. По нашему мнению, определяя понятие "обязательство" в бухгалтерском учете, следует, прежде всего, опираться на нормы гражданского законодательства и рассматривать дебитора в качестве одной из сторон гражданского правового обязательства

С юридической точки зрения обязательство представляет собой право кредитора требовать от должника совершения определенного действия.

В системе МСФО порядок признания, классификация и оценка дебиторской задолженности, как объекта бухгалтерского учета, к сожалению, четко не определены. В некоторых международных стандартах представлены только общие рекомендации по раскрытию соответствующей информации в финансовых отчетах. С позиции формального уравнения двойственности, увязывающего активы, капитал и обязательства, где под обязательствами понимается кредиторская задолженность, дебиторская задолженность признается в составе активов организации.

Условиями признания дебиторской задолженности в составе активов организации, по нашему мнению, можно считать:

- наличие вероятности того, что предприятие получит будущие экономические выгоды от такой задолженности в виде поступления денежных средств, их эквивалентов или других активов;

- подконтрольность актива в виде дебиторской задолженности соответствующей организации, то есть наличие у нее юридического доказательства права на выгоду или потенциальные услуги;

- возможность достоверной оценки суммы дебиторской задолженности.

При соблюдении этих условий, дебиторская задолженность - это будущая экономическая выгода, воплощенная в активе и связанная юридическими правами, включая право на владение.

В результате исследования природы дебиторской задолженности и критериев ее признания в составе активов предприятия, по нашему мнению, можно сформулировать следующее определение данного объекта бухгалтерского наблюдения. Дебиторская задолженность - это признанное должником право требования определенной суммы денежных средств, их эквивалентов и других активов, возникшее вследствие прошедших событий.

Предпосылкой организации текущего учета долговых требований и раскрытия о них информации в бухгалтерской отчетности является классификация дебиторской задолженности в качестве объекта бухгалтерского учета. Разработанный вариант классификации обоснован и приведен в работе.

Следуя предписаниям МСФО, монетарные (денежные) долговые требования организаций могут отражаться в учете по первоначальной (фактической) стоимости, по текущей и текущей рыночной стоимости. Основным видом оценки дебиторской задолженности является первоначальная стоимость, порядок формирования которой в условиях различных хозяйственных договоров детально рассмотрен в работе.

Исследованные виды оценки задолженности дебиторов систематизированы автором в зависимости от момента применения.

Общеизвестно, что информация, формируемая в бухгалтерском учете и раскрываемая в отчетности, должна быть полезной пользователям. Анализ исследуемой информации в рекомендованных Минфином России формах отчетности свидетельствует, по нашему мнению, о достаточно узком подходе к отражению долгов дебиторов. Однако, разрабатывая формы индивидуальной бухгалтерской отчетности, предприятия могут существенно расширить данную информацию с позиции ее полезности пользователям. Для этого следует учесть особенности деятельности предприятия, положения по бухгалтерскому учету и требования к качественным характеристикам информации. Рекомендуемая справка о дебиторской и кредиторской задолженности в Приложении к бухгалтерскому балансу практически дублирует данные баланса и не содержит дополнительной и полезной информации. По нашему мнению, раскрывая показатели баланса в приложениях, следует использовать дополнительные критерии структурирования учетной информации о дебиторской задолженности, не нарушая при этом увязки с балансом.

- по степени надежности (выделение срочной, просроченной задолженности, в том числе по продолжительности нарушения срока расчетов);

- по операционному сегменту или виду деятельности;

- по географическому сегменту;

- по обеспечению, в том числе по видам обеспечений;

- по аффилированным лицам и др.

Эта информация в зависимости от существенности может быть раскрыта в виде справки в Приложении к бухгалтерскому балансу (табличный вариант), либо в пояснительной записке.

Основным критерием полезности информации о дебиторах является реальность долгов к получению, что особенно важно в отношении торговой дебиторской задолженности.

Если, согласно международным стандартам, актив организации - это ресурс, способный приносить экономические выгоды, то применительно к долговым требованиям это означает, что безнадежные долги не должны отражаться в отчетности, то есть они подлежат списанию. Сомнительные долги необходимо идентифицировать в учете и информация о них должна быть раскрыта в отчетности.

Международные стандарты учета и отчетности применительно к дебиторской задолженности базируются на принципе соответствия затрат и объема продаж. Если убытки по сомнительным долгам возникают как результат увеличения доходов от продажи, они должны покрываться за счет доходов от продажи. При увеличении объема продаж обычно увеличивается и сомнительная дебиторская задолженность, которая будет выявлена только при проведении инвентаризациирасчетов с контрагентами в конце года. Расходы, связанные с возникновением такой задолженности, будут отнесены на тот отчетный период, в котором произведена отгрузка продукции.

При этом к активу в виде дебиторской задолженности возникает контактов, который имеет несколько названий: поправка на сомнительные долги, поправка на безнадежные счета, скидки по сомнительным долгам, резерв по сомнительным долгам. Разные названия контрактива объясняются разными акцентами в процедуре признания расходов по сомнительным долгам и самих сомнительных долгов, как корректировки уже признанной дебиторской задолженности. В международных стандартах акцент делается на признание расходов по сомнительным долгам и методике их определения, и контрактив называют поправкой на сомнительные долги (скидкой), а в российской практике больше уделяется внимание самому контрактиву - резерву по сомнительным долгам и его расчету. Такой подход, на наш взгляд, в определенной мере не соответствует смыслу рассматриваемого принципа международных стандартов. Это проявляется и в том, что расходы на сомнительные долги, согласно международным стандартам, должны быть раскрыты в отчете о прибылях и убытках. В российской отчетности применяемое название - резерв по сомнительным долгам, свидетельствует о том, что данный резерв приравнивается к оценочным резервам и информация о нем раскрывается в отчете о движении капитала. По сути это означает применение иного важнейшего принципа бухгалтерского учета - принципа осмотрительности.

Исследуя в историческом развитии концепцию резервной системы предприятия, мы пришли к следующим выводам: признание исследуемого конртак-тива при формировании отчетности является обязанностью организации; рассматриваемый контрактив следует считать регулятивом (в отличие от резерва как источника) и назвать его надо "Поправка (скидка) на сомнительные долги". При признании этого контрактива по кредиту указанного счета расходы на его образования целесообразно отражать по дебету счета "Продажи" и раскрывать о них информацию в отчете о прибылях и убытках.

Учетной проблемой, на наш взгляд, является и порядок определения (расчета) резерва по сомнительным долгам.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности руководство компаний может самостоятельно решать вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности. Создание резервов связано с определением сумм, формирующих ожидаемые убытки. Бухгалтерам предоставляется возможность рассчитывать резерв на основе профессионального суждения, декларированного в МСФО. При этом они в своих расчетах могут основываться на практике прошлых лет, а также учитывать изменения в экономических условиях деятельности.

Российские стандарты предусматривают образование резерва по сомнительным долгам на основе проведенной инвентаризации и при этом отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Нетрудно представить всю трудоемкость и условность данной процедуры, особенно при большой номенклатуре дебиторов.

Отсутствие своевременно полной и достоверной информации о платежеспособности клиентов препятствует эффективной работе по созданию резервов по сомнительным долгам. Поэтому вероятность погашения дебиторской задолженности может оцениваться с существенной погрешностью, решения о создании данного резерва часто не выполняются или выполняются неточно, в результате такие резервы не соответствуют фактически существующим сомнительным долгам, а в итоге искажают валюту баланса и стоимость чистых активов предприятия.

Ввиду сложности, трудоемкости создания резерва по каждому дебитору многие специалисты (аудиторы, главные бухгалтера) видят решение этой проблемы в следующем: при определении величины резерва по сомнительным долгам использовать правила формирования данного резерва, определенные в налоговом законодательстве (ст.266 НК РФ).

Достаточная простота налоговых правил привлекательна. Однако логика этих правил носит, на наш взгляд, субъективный характер, так как не учитывает количественный и качественный состав дебиторов, практику прошлых лет (наличие просроченной задолженности и ее сроки), изменения в финансовом положении дебиторов и другие факторы, которые важны с позиции достоверности финансовой отчетности. Кроме того, с точки зрения бухгалтерского учета и отчетности не имеет никого обоснования ограничение величины данного резерва в зависимости от объема выручки.

При разработке учетной политики в части методики образования резерва по сомнительным долгам, по нашему мнению, целесообразнее обратиться к бухгалтерским международным стандартам и зарубежной практике формирования этого резерва в целях отражения дебиторской задолженности в отчетности по чистой стоимости реализации и руководствоваться при этом требованиями (осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности), а также особенностями условий деятельности предприятия. С этой целью в диссертационном исследовании изложены рекомендуемые методы расчета расходов на образование резерва по сомнительным долгам: прямой метод; метод процента от нетто-продажи; метод оценки в зависимости от сроков оплаты.

На порядок оценки и учета дебиторской задолженности существенное влияние оказывают скидки покупателям - важный атрибут активизации продаж в современных условиях. При систематизации скидок было выявлено, что наибольший исследовательский интерес вызывают достаточно распространенные скидки, факт которых и сумма определяется уже после продажи: скидки за оплату в срок, скидки за приобретение товара в указанном объеме и др. В международной учетной практике для учета скидок за продажу в срок используются два метода: валовый и чистый.

Сравнительный анализ используемых методов показывает, что российская практика учета скидок за оплату в срок достаточно близка к чистому методу учета скидок, использование валового метода встречается реже. Однако ПБУ 9/99 "Доходы организации" обязывает предприятия учитывать скидки корректирующими записями при определении доходов от обычных видов деятельности, то есть на счете "Продажи" (в корреспонденции со счетом "Расчеты с покупателями и заказчиками"). План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности не содержит отдельные синтетические счета для учета скидок. На наш взгляд, это следует рассматривать как недостаток действующего плана счетов. Счета "Скидки за продажу" (при валовом методе) и "Упущенные скидки" (при чистом методе), как контрсчета к счету "Расчеты с покупателями и заказчиками", необходимы в качестве регулирующих счетов для уточнения оценки актива "дебиторская задолженность покупателей". Сальдо по указанным счетам подлежит списанию в дебет счета "Продажи". Данная бухгалтерская запись создает условия для раскрытия информации о предоставленных или упущенных скидках в отчете о прибылях и убытках, что является информационной предпосылкой анализа влияния кредитной политики и в целом сбытовой деятельности на финансовые результаты от продажи.

Процесс внутреннего контроля состояния дебиторской задолженности должен включать, на наш взгляд, традиционные элементы: объекты контроля, этапы контроля (предварительный и текущий), процедуры контроля объекта и механизм воздействия на объект управления.

В диссертационном исследовании нами разработан процесс контроля дебиторской задолженности, включающий в себя этапы и задачи (процедуры) контроля. В работе раскрыто содержание указанных процедур контроля.

Основными направлениями экономического анализа дебиторской задолженности являются: качественная оценка накопленной дебиторской задолженности, выявление резервов оптимизации величины, структуры и качества дебиторской задолженности, оценка эффективности кредитной политики в отношении покупателей и клиентов.

Риск коммерческого кредита зависит от финансового состояния покупателя, кредитоспособности предприятия - продавца, структуры его капитала, возможностей обеспечения кредита и условий его предоставления покупателям, т.е. от кредитной политики. При ее формировании и оценке эффективности можно достаточно продуктивно использовать различные методики анализа.

При формировании кредитной политики, в первую очередь, по нашему мнению, нужно определить максимально допустимый размер дебиторской задолженности, как в целом для компании, так и по каждому контрагенту (кредитный лимит). Рассчитывая эти показатели, компания ориентируется на собственную стратегию (увеличение доли рынка требует большего кредитного лимита, чем удержание своей рыночной доли и аккумулирование свободных денежных средств). При этом нужно поддерживать достаточную ликвидность компании и учитывать кредитный риск (риск полной или частичной утраты предоставленных средств).

С точки зрения инвестиционного анализа, вложения в дебиторскую задолженность существенно не отличаются от инвестиций в производственные мощности. Поэтому к дебиторской задолженности вполне применимы все основные показатели, используемые для оценки эффективности капиталовложений: чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности и индекс рентабельности. Однако широкому применению такого подхода, на наш взгляд, препятствует сложность оценки дополнительных денежных потоков, которые будут сгенерированы в результате предоставления покупателям отсрочки платежа.

Так если, компания решила увеличить долю рынка за счет предоставления клиентам возможности оплачивать продукцию с большей рассрочкой платежа и в результате возросла дебиторская задолженность, становится неясным, как новая схема влияет на рентабельность продаж. По нашему мнению, наиболее достоверно оценить подобного рода изменения можно, рассчитав значение показателя среднедневной маржинальной прибыли. Под маржинальной прибылью в рамках проводимого исследования понимается торговая наценка, за исключением переменных расходов.

Практическое значение имеет рассмотренная в работе методика анализа, основанная на сопоставлении доли покупателя в дебиторской задолженности с его долей в выручке (товарообороте). Данное направление анализа позволило сформулировать выводы о том, что резервы увеличения объема продаж (товарооборота) путем смягчения условий предоставления товарного кредита без ущерба качества дебиторской задолженности практически отсутствуют. Ухудшениеобслуживания базовых клиентов может вызвать уменьшение закупок с их стороны, что в условиях конкурентного рынка, характеризующегося сильным сопротивлением рыночной среды, приводит к резкому ухудшению качества дебиторской задолженности и чревато серьезными убытками. Существенным фактором, влияющим на доходы организации, является технология обслуживания крупных клиентов, что определяется уровнем логистики её товарных потоков. Рассмотренная в работе методика анализа дебиторской задолженности, основанной на ранжировании покупателей, свидетельствует, насколько тесно состояние исследуемого актива связано со всеми аспектами деятельности предприятия.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Семенова, Ирина Михайловна, 2006 год

1. Андреев С.В. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия". //Аудиторские ведомости. 2004. - №2. - с.35-41.

2. Арене Э. Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2001.

3. Аудит: учебник для вузов, /под ред. Подольского В.И. Минск: Аудит, 2004. - 583 с.

4. Бабаев Ю.А., Петров A.M. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практическое пособие /под ред. Ю.А. Бабаева. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 424 с.

5. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2000. - 128 с.

6. Балансоведение. Серия "Высшее образование" /Под ред. Бреславце-вой Н.А. Ростов-на -Дону: Феникс, 2004.- 480 с.

7. Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь. Т.1 -М.: Международные отношении, 1994.

8. Бетге Иорг. Балансоведение: Пер. с нем. /Науч. Ред. В.Д. Новодвор-ский; Вступл. А.С. Бакаева; Прим. В.А. Верхова. М.:Изд-во "Бухгалтерский учет", 2000.-454 с.

9. Бланк И.А. Финансовый менеджмент.- К.: Ника-Центр, Эльга, 2002.- 528с.

10. Ю.Блейк Дж. Орион А. Европейский бухгалтерский учет: Справочник. -М.: Информационный издательский дом "Филинъ", 1997. -400 с.

11. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб: 2001. - 240 с.

12. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент./Перевод с англ. под ред. В.В.Ковалева: в 2 т. М.: Экономическая школа, 1998.

13. Бурнашева М. Безубыточная скидки. Уступи в малом, выиграй в большом.//Двойная запись. 2005. - ЖЗ.-с. 17-20.

14. Бурцев В.В. Совершенствование контроля при планировании продаж и работе с дебиторами. //Современный бухучет. 2004. - №8. - с. 32 -40.

15. Бурцев В.В. Управленческий аудит системы сбыта готовой продукции.» М.: Информационно-внедренческий центр "Маркетинг", 2000.-48 с.

16. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебник. /Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, JT.J1. Горецкая, Д.А.Панков. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 664 с.

17. Бухгалтерский учет:Учебник /Под ред. А.Д. Ларионова. М.: Проспект, 2003.-392 с.

18. Быков В.А., Бычкова С.М., Пятов М.Л., Семенова М.В., Соколов Я.В. Бухгалтерский учет для руководителя. М.: Проспект, 2000. - 288с.

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

20. Военчер Д. Долги: эффективное взыскание. М.: Изд-во "Право и закон", 2001.-291 с.

21. Галаган A.M. Общее счетоведение. Учение об объекте учета. Учение о методах учета. М.: Издание заочных курсов промышленной академии, 1930. -68 с.

22. Гражданский кодекс Российской Федерации (полный текст). М.: Проспект, 1996-400 с.

23. Гуккаев В.Б. Ответственность организаций за неисполнение денежных обязательств. //Консультант бухгалтера. 2002. - №7. - с. 87-96.

24. Де Роббер Ж.Д. Бухгалтерская отчетность. //Экономика и жизнь. -1996. -№ 15. -с. 40.

25. Дроздов А., Мазуров С. О скидках и налогах. Советы для производителей и оптовиков.//Двойная запись 2004. - №9. - с.44-47.

26. Евсеев В.М. Оценка активов в финансовой отчетности различия между российскими стандартами и МСФО. //Финансовые и бухгалтерские консультации. - 2001. - №4. - с.73-79.

27. Ефимова О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности. //Бухгалтерский учет. 1995. - № 10.

28. Жуков Н.В. Учет расчетов чеками. //Бухгалтерский учет. 2000.2.-с. 13-18.

29. Закариев 0.3. Договор мены: законодательное регулирование, бухгалтерский учет и налогообложение. //Аудиторские ведомости. 2005. - №3. -с. 16-18.

30. Заруцка В. Убытки в виде неистребованной задолженности: налоговый учет. //Финансовая газета. 2005. - №18,19.

31. Захарьин В.Р. Учет расчетов с покупателями и заказчиками. //Консультант бухгалтера. 2001. - №6. - с.3-6.

32. Зимин B.C. Оценка дебиторской задолженности. //Московский оценщик. 2002. №6.

33. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности. //Бухгалтерский учет. 2003. - №6. - с. 17-21.

34. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник- М.: Юристъ, 2003.-618 с.

35. Ивашкевич В.Б., Куликова Л.И. Бухгалтерское дело: учебное пособие. М.: Экономистъ, 2005. - 523 с.

36. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003. - 192 с.

37. Каганова И. Инвентаризация расчетов. //Финансовая газета. Региональный выпуск №1,2005. с. 6.

38. Карзаева Н.Н. Оценка и ее роль в учетной и финансовой политике организации. М.: Финансы и статистика, 2002. - 224 с.

39. Карпов П. Как восстановить платежеспособность российских предприятий. //Российский экономический журнал. -1998. -№4.

40. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии и стандартами GAAP. М.: Дело, 1998. - 432 с.

41. Кипарисов Н.А. Основы балансоведения. М.: Издательство "Экономическая жизнь", 1928.-234 с.

42. Климова М.А. Бухгалтерский учет и оформление коммерческих договоров. М.: Налоговый вестник, 2002. - 320 с.

43. Ключ коммерции или торговли, то есть наука бухгалтерии. СПб,

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

45. Ковалев В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью. //Бухгалтерский учет. 1995. - №10. - с. 22-26.

46. Коваль Ю. Коммерческий кредит от анализа к действиям. //Консультант. - 2006. - № 1.

47. Коган Э.Э. Обращение взыскания на имущество должника. //Бухгалтерский чет. 2001. - № 20. - с. 46-51.

48. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет расчетов. //Приложение к журналу "Бухгалтерский учет". 2000. - №17-22.

49. Комаров А.В. Списание дебиторской задолженности на финансовый результат. //Консультант бухгалтера. 2002. - №2. - с. 61-67.

50. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве Финансов РФ и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.97 г.

51. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Приказ Минфина РФ №180 от 01.07.04 г.

52. Кузьмин Г. Кредиторская и дебиторская задолженность в коммерческих организациях. //Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь ". 2001. - Выпуск 42. - с.8-16.

53. Куликов В. Порядок рассмотрения и отражения в учете претензий у организации поставщика. //Финансовая газета. Региональный выпуск. 2002. -№2,3.

54. Куликова Л.И. Коммерческий кредит в виде отсрочки платежа. //Бухгалтерский учет. 2003. - №8. - с. 11-15.

55. Куликова Л.И. Учет операций коммерческого кредитования. //Бухгалтерский учет. 2003.- №8. - с. 23-28.

56. Куликова Л.И. Учет основных средств: современная концепция и тенденция развития. Казань: Изд-во КФЭИ, 2000. - 308 с.

57. Кураков Л.П., Рябинина Э.Н., Владимирова М.П., Кураков В.П. Экономический анализ и основы управления финансами. М.:Вуз и школа, 2002. -310 с.

58. Кутер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. М.: Финансы и кредит, 2006. - 232 с.

59. Лебедев К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности. //Хозяйство и право. 1994. - №11. - с. 28-34.

60. Лемещенко Г.Л., Тарасова Е.Ю. Отражение дебиторской задолженности с финансовой отчетности. //Аудиторский ведомости. 2002. - №11. -с.8-11.

61. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Учет и налогообложение задолженности при расчетах с покупателями. //Бухгалтерский учет. 2002 - №13. - с. 1522.

62. Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. Учет просроченной дебиторской задолженности. //Бухгалтерский учет. 2002. - №3. - 20-25.

63. Лытнева Н.А., Парушина Н.В. Оценка и учет условных фактов хозяйственной деятельности. //Бухгалтерский учет. 2001. - №15.

64. Медведев А.Н. Хозяйственные договора и сделки: бухгалтерский и налоговый учет. М.: ИНФРА-М, 2000. - 528 с.

65. Международные стандарты финансовой отчетности. Русское издание.-М.: Аскери-АССА, 1998. 890с.

66. Мизиковский Е.А., Сахончик О.В. Аудит дебиторской задолженности. //Аудиторские ведомости. 2004. - №3. - с. 13-19.

67. Мирошниченко М.Ю. Порядок использования резервов по сомнительным долгам. //Финансовые и бухгалтерские консультации. 2001. - №4. - с. 7-11.

68. Митин А. Минимум потерь при возврате долга. //Консультант. -2005.-№1.-с. 12-17.

69. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

70. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. М.: Омега-Л, 2005. 640с.

71. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993. - 496 с.

72. Николаева О.Е. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебное пособие. М.: УРСС, 2003. - 240 с.

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

74. Новодворский В.Д., Понамарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организаций. М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 368 с.

75. Новодворский В.Д., Понамарева Л.В. Комментарий к новым формам бухгалтерской отчетности организации. М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 192 с.

76. О бухгалтерском учете. Федеральный закон РФ от 21.11.96 г. "129-ФЗ (с изменениями и дополнениями).770 несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон РФ от 26.10.02г. № 127 ФЗ (с изменениями и дополнениями).

77. О переводном и простом векселе. Федеральный закон РФ от 11.03.97 г. № 48 ФЗ.

78. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина РФ №67н от 22.07.03 г.

79. Об оценочной деятельности в Российской Федерации. Федеральный закон РФ от 29.07.98 г. №135-Ф3.

80. Орлова Е.В. Коммерческий кредит. //Российский налоговый курьер. -2002.-№16.-с. 10-15.

81. Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов: бухгалтерский учет, налогообложение, правовые особенности. М.: Книжный мир, 2000. - 400 с.

82. Патров В.В. Порядок списания дебиторской задолженности. //Бух. 1С. -2005. №5.

83. Патров В.В., Пятов МЛ. Бухгалтерский учет торговых операций. -М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 1999.-240.

84. Патров В.В., Пятов МЛ.Бухгалтерский учет фактов прекращения обязательств. //Бух. 1С. 2005. - №7. - с. 18-21.

85. Патрушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. //Бухгалтерский учет. 2002. №4.

86. Пачоли Лука. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 2001.-364 с.

87. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.2000 г.

88. Поленова С.Н. Учет и налогообложение выданных авансов в условных денежных единицах. //Бухгалтерский учет. 2004. №3. - с. 16-19.

89. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98. Приказ Минфина РФ "60н от 09.12.98.

90. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Постановление ЦБР №2-П от 12.04.2001г.

91. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99. Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г.

92. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99. Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.99 г.

93. Положение по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах"" ПБУ 11/2000. Приказ Минфина РФ №5н от 13.01.2000 г.

94. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2000. Приказ Минфина РФ №11н от 27.01.2000 г.

95. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99. Приказ Минфина РФ №33н от 06.05.99 г.

96. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты"

97. ПБУ 7/98. Приказ Минфина РФ №56н от 25.11 98 г.

98. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000. Приказ Минфина РФ №2н от 10.01.2000.

99. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (с изменениями и дополнениями).

100. Попова Е.Ю. Учет скидок (премий), выплаченных продавцом покупателю, для целей налогообложения. //Налоговый вестник. 2006. - №1.

101. Попова О.В. Учет дебиторской задолженности. //Бухгалтерский учет.-2003.- №17.-с. 8-13.

102. Поспелов М. Контролируем долги покупателей методом отсрочек и лимитов. //Двойная запись. 2004. - №4. - с. 56-58.

103. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная постановлением Правительства РФ № 283 от 06. 03.98г.

104. Пронина Е.А. Учет и налогообложение расчетов с использованием векселей третьих лиц. //Бухгалтерский учет. 2004. - №6. - с. 16-18.

105. Пронина Е.А. Учет и налогообложение расчетов с использованием собственных векселей. //Бухгалтерский учет. 2004. - №7. - с. 16-19.

106. Пятов M.JI. Договорная политика организации. //Бух. 1С. 2006. -№1. - с. 12-14.

107. Пятов M.JI. Учет и налогообложение операций, связанных с осуществлением хозяйственных договоров. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 1999, -176 с.

108. Пятов M.JI. Учет операций продажи товаров без использования склада продавца. //Бух. 1С. 2005. - №9. - с. 17-19.

109. Пятов M.JI. Учет резервов по сомнительным долгам. //Бух.1С. -2005.- №2.- с. 18-20.

110. Пятов M.JI.Особенности бухгалтерского учета с переводными векселями. //Бух. 1С.-2004,- №10.-с. 15-18.

111. Пятов М.Л.Учет фактов предоставления скидок при оптовых продажах. //Бух. 1С. -2005. №9. - с. 17-20.

112. Резников В.В. Безналичные формы расчетов. М.: Главбух, 2000.140 с.

113. И.Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности организации. / Пер. с франц.; Под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит ЮНИТИ, 1997. - 375 с.

114. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. м.: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.

115. Россия в цифрах, 2004. Краткий статистический сборник. М., 2004.-431 с.

116. Россия в цифрах, 2005. Краткий статистический сборник. М., 2005.- 477 с.

117. Рудановский А.П. Оценка как цель балансового учета: счетное исчисление. Л., 1928. - 176 с.

118. Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ./Под ред. Б. Эдварса. М.: ИНФРА-М, 1996. - 464 с.

119. Рыкова И.В. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности. //Бухгалтерский учет. 1999. - №4. - с. 25-29.

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

121. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. 10-е издание. М.: Новое знание, 2004. - 640 с.

122. Самохвалова Ю.Н. Учет текущих обязательств и расчетов. М.: Налоговый вестник, 2000. - 256 с.

123. Сахирова И.П. особенности инвентаризации расчетов Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". //Консультант бухгалтера. - 2004. - №9. - с.22-28.

124. Сахирова И.П. Расчеты с покупателями и заказчиками. //Консультант бухгалтера. 2004. - №9.

125. Семенов А.В. Интернет-банкинг. //Банковские технологии. 2002.

126. Семикова П.В. Безналичные расчеты. М.: Экзамен, 2004. - 304.

127. Сериков Н.П. Совершенный счетоводец, или краткое и ясное руководство к бухгалтерии. СПб, 1804.

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

129. Соколов Я.В. Оценки: их виды и значение. //Бухгалтерский учет. -1996. №12. - с.55-59.

130. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. М.: Аналитика-Пресс, 1998. - 288 с.

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

132. Сотникова JT.B. Учет расчетов. //Бухгалтерский учет. 2001. -№6,8,9, 11,13,17,18,19.

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

134. Стаханов А.Ю. Бухгалтерский баланс. Международные и российские стандарты. М.: Бизнес-информ, 1999. - 160 с.

135. Суворов А.В. Сравнительные аспекты американской и российской системы бухгалтерского учета. //Аудит. 2000. - №4. - с. 53-54.

136. Супряга Р.А. Инвентаризация расчетов и резервов: что нужно проверить. //Российский налоговый курьер. 2005. - №2. - 26-31.

137. Танашева О.Г. Урванцева А.В. Мониторинг в системе управления расчетов с дебиторами. //Аудиторские ведомости. 2005. - №12.- с. 12- 17.

138. Терехова В.А. Международные стандарты бухгалтерского учета в российской практике: Учеб.пособ. М.: Перспектива, 1999. - 214 с.

139. Фалько С.Г. Контроллинг на предприятии. -М.: Общество "Знание" России, 1995.-80 с.

140. Хендрексен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета:

141. Пер. с англ./Под ред. Проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997. -576 с.

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

143. Чернов В.А. Управленческий учет и анализ коммерческой деятель-ности./Под ред. М.И. Баканова. м.: Финансы и статистика, 2001. - 320 с.

144. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия. М.: Экономистъ, 2005. - 222 с.

145. Щербинина Ю.В. Крюков С.Е. Учет штрафов, пеней и неустоек. //Бухгалтерский учет. 2003. - №7. - с. 12-15.

146. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИН-ФРА-М, 1999.-343 с.

147. Ширкина Е.Н. Аудиторская проверка внешних расчетных операций. //Бухгалтерский учет. 2000. - №22, - с. 15-22.

148. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993. - 560 с.

149. John В. Ganning. The Economics of Accountancy. New York. - Ronald Press, 1929. -p. 22.