Учет, анализ и аудит кооперативных организаций, подлежащих банкротству

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Чугунова, Оксана Викторовна
**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Чугунова, Оксана Викторовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

182

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Чугунова, Оксана Викторовна

Введение.

Глава 1 Социально-экономические предпосылки банкротства организации и стратегический анализ ее деятельности.

1.1 Возникновение и развитие института банкротства в России и за рубежом.

1.2 Социально-экономические предпосылки банкротства.

1.3 Стратегический анализ деятельности организации.

Глава 2 Прогнозирование и предупреждение банкротства кооперативных организаций.

2.1 Оперативная диагностика финансового состояния организации.

2.2 Оценка финансового состояния организаций потребительской кооперации на основе пятифакторной модели Э. Альтмана.

Глава 3 Бухгалтерский учет операций связанных с банкротством организаций потребительской кооперации.

3.1 Учет подготовительных процедур банкротства.

3.2 Особенности бухгалтерских операций при конкурсном производстве.

3.3 Бухгалтерский учет операций при восстановлении платежеспособности должника.

Глава 4 Аудит организаций, подлежащих процедуре банкротства.

4.1 Цель и задачи аудита процедур банкротства.

4.2 Методика проведения аудита организаций, подлежащих банкротству.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет, анализ и аудит кооперативных организаций, подлежащих банкротству"

Актуальность темы исследования. В настоящее время в связи с переходом к рыночной экономике хозяйствующие субъекты необходимо вооружить комплексной методологией и методикой восстановления платежеспособности как для предупреждения банкротства, так и для реабилитации бизнеса.

Для своевременной оценки финансового состояния организации должны располагать эффективными методами финансового управления.

Специфический метод финансового управления - диагностика кризисного состояния. В устойчивом, финансовом положении она -инструмент контроля. В кризисной ситуации, исполняя контрольную функцию диагностика финансового состояния, играет роль своеобразной «системы сигнализации», предупреждающей руководство об опасностях финансовой нестабильности на ранних стадиях возникновения. В свою очередь, для обеспечения контроля необходима учетная информация и эффективный аудит.

Особую актуальность вопросы создания методик оценки финансового состояния, прогнозирования возможного банкротства, а также качественного учета и аудита организаций, находящихся в кризисном состоянии, представляют для организаций потребительской кооперации.

Направления деятельности, отраженные в Концепции развития потребительской кооперации страны на период до 2015 года, определяют требования к защите и сохранности кооперативной собственности, а также к повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Для выполнения этих требований необходимы постоянный мониторинг, современные методы диагностики кризисного состояния, а также четкая организациябухгалтерского учета и аудита.

Степень обеспеченности проблемы. Проблемы учета и анализа процедур предупреждения банкротства организаций и правовых механизмов их регулирования, развития и совершенствования методологии на современном этапе исследовали отечественные и зарубежные экономисты: Зинченко В.Н., Ковалев А.П., Липсиц И.В., May В., Мескон М., Петрова В.И., Савицкая Г.В., Сайфулин Р.С., Тафинцева В.Н., Телюкина С.А., Ткачев М.В., Федорова Г.В., Фомин Я. А., Шершеневич Г.Ф. и др.

Значительный вклад в разработку теоретических положений финансового и внутрихозяйственного контроля, экономического анализа, учета и аудита в различных отраслях экономики внесли Белобжецкий И.А., Бурцев В.В., Данилевский Ю. А., Егорова С.К., Зинченко С.А., Еленевская Е.А., Овсийчук М.Ф., Овсийчук В.Я., Островский О.М., Палий В. И., Подольский В.И., РогуленкоТМ, Сотникова Т.В., Суйц В.П., Хоружий Л.И., Шеремет А.Д. и др.

Однако в этих работах не нашли достаточного отражения вопросы обоснования социально-экономических предпосылок банкротства кооперативных организаций, не разработаны показатели и методика комплексной оценки для диагностики кризисного состояния, нет четких рекомендаций по ведению бухгалтерского учета и аудита в организациях, входящих в процедуру банкротства.

Теоретическая значимость и практическая необходимость своевременной диагностики кризисного состояния, учета и аудита в процедуре банкротства в организациях потребительской кооперации определили выбор темы, предмет, объект и содержание диссертационной работы.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в разработке методик оценки финансового состояния и прогнозирования возможного банкротства, проведения аудита, предложений по совершенствованию бухгалтерского учета в организациях, подлежащих банкротству.

Для достижения цели были поставлены и решены следующие задачи:

- на основе исследования социально-экономических факторов обоснована возможность предотвращения банкротства;

- раскрыта роль стратегического анализа деятельности организации в управлении кризисным состоянием;

- исследовано финансовое состояние организаций потребительской кооперации, проведена оперативная диагностика и оценена эффективность информации для принятия управленческих решений;

- предложены показатели и разработана методика комплексной оценки для диагностики кризисного состояния организаций потребительской кооперации;

- изучен бухгалтерский учет операций банкротства и сделаны предложения по его совершенствованию;

- разработана методика проведения аудита организаций, подлежащих банкротству.

Область исследования. Исследование соответствует п. 1.8. «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм и отраслей» раздела 1 «Бухгалтерский учет и экономический анализ», п.2.1 .»Методология и технология аудита «Финансово-хозяйственной деятельности» специальность 08.00.12. «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта научных специальностей ВАК Российской Федерации (экономические науки).

Предмет и объект исследования. Предмет диссертационного исследования - методология учета, анализа и аудита организаций, подлежащих банкротству.

В качестве объекта исследования выбрана финансово-хозяйственная деятельность организаций потребительской кооперации.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученыхэкономистов в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита, а также материалы научных и научно-практических конференций. Исследование базируется на законодательных и нормативных документах Правительства РФ, материалах статистических наблюдений.

Методологической базой исследования послужили общенаучные принципы исследования, предполагающие изучение экономических закономерностей и явлений в развитии и взаимосвязи.

Исследования проводились с применением следующих методов и приемов научного познания: наблюдение, сравнительный и логический анализ, комплексный и системный подход к изучению оцениваемых показателей.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке комплексного показателя, оценивающего финансовое состояние организаций потребительской кооперации, предложении направлений совершенствования учета и в разработке методики аудита организаций, подлежащих банкротству.

В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты, представляющие научную новизну:

- обоснованы факторы, влияющие на финансовое состояние, и роль государственной поддержки, отсутствие которой негативно влияет на финансовую устойчивость и повышает риск банкротства организаций потребительской кооперации;

- разработана модель диагностики риска банкротства, позволяющая определить вклад каждого фактора в изменение уровня интегрального показателя, характеризующего вероятность кризиса организаций потребительской кооперации;

- предложены направления совершенствования учета по процедурам банкротства, позволяющие обеспечить арбитражного управляющего информацией для принятия решений по взысканию дебиторской и погашению кредиторской задолженности;

- разработана методика аудита, включающая программу, процедуры аудита и порядок отражения результатов проверки в рабочих документах;

- предложен формат отчета о результатах аудита и заключение о возможности истребования дебиторской задолженности, погашения кредиторской задолженности и долговых обязательств.

Теоретическая значимость научных результатов заключается в обосновании применения методов для диагностики кризисного состояния, учета и аудита в процедуре банкротства.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что использование разработанных в диссертации предложений и рекомендаций будет способствовать стабилизации работы организаций потребительской кооперации в рыночной экономике.

Основные положения исследования могут быть использованы в учебном процессе вузов при изучении дисциплин «Учет и анализ банкротства», «Контроль и ревизия», «Бухгалтерский финансовый учет», «Практический аудит», «Антикризисное управление».

Апробация и внедрение основных результатов исследования.

Основные положения диссертационной работы докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Московского университета потребительской организации в 2005 - 2006 годах.

Отдельные предложения и рекомендации были внедрены Волгоградским потребительским обществом «ОБЛПОТРЕБСОЮЗ» (акт внедрения №01-64 от 13.10.08), аудиторской компанией СМК «Аудит» (акт внедрения от 03.07.08). Разработанные автором методические рекомендации используются в Королевском институте управления, экономики и социологии при проведении занятий со студентами (справка от 14.10.08).

Публикации. Основные положения диссертации изложены в пяти печатных работах общим объемом 6,0 печатных листов, в том числе две работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Поставленные цели и задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Чугунова, Оксана Викторовна

Выводы аудиторов могут служить основой для разработки антикризисной программы. В свою очередь, для обеспечения контроля и оценки эффективности выполнения принятой антикризисной программы может проводиться аудиторская проверка.

Заключение

В результате проведенного исследования установлено:

1. Организации неспособные платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия денежных средств, подвергаются процедуре банкротства. Однако в большинстве случаев опасные тенденции можно предвидеть и предотвратить. Для выхода из сложившегося положения необходимы эффективные меры управления финансовой деятельностью.

2. Проблемную ситуацию для организации могут вызывать как внешние факторы, так и факторы внутрифирменной среды, которые прямо угрожают существованию конкретной организации. Негативные влияния, не зависящие от организации, имеют определенные отличия и зависят от организационно-правовой формы и вида деятельности организации. Так, для сельскохозяйственных кооперативов, кроме основных внешних факторов, обусловливающих кризисное состояние производственных кооперативов, негативное влияние оказывают природно-климатические условия. Для потребительского кооператива, кроме основных внешних факторов, обусловливающих кризисное состояние производственных и сельскохозяйственных кооперативов, будет отсутствие государственной поддержки по увеличению объема закупок сельскохозяйственных продуктов и сырья, переработке этой продукции, продаже населению и поставок для государственных нужд.

3. Анализ, проведенный с использованием оперативной диагностики определил, что из десяти анализируемых организаций, нормативного значения коэффициенты текущей и быстрой ликвидности на конец года достигают лишь в ПО «Егорье». Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности имеет Королевское ГОРПО. Показатель концентрации собственного капитала отвечает нормативу только в Мытищинском РАЙПО. Такой анализ не позволяет сделать однозначный вывод о финансовом состоянии, так как сравнивает в отдельности каждый показатель с нормативным значением, причем в одной и той же организации одни из них могут оказаться в критической зоне, а другие быть вполне удовлетворительными.

4. Для определения комплексного показателя финансового состояния организации, отражающего в целом финансовую деятельность, с помощью кластерного, корреляционного и многомерного факторного анализа установлено, что наибольшую роль в изменении финансового положения кооперативных организаций играют такие показатели: Ко — коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; К1 — отношение оборотногокапитала к сумме активов; КЗ — отношение чистой прибыли к величине собственного капитала; К4 — отношение чистой прибыли к интегральным затратам. Данные показатели положены в основу разработки пятифакторной модели для диагностики риска банкротства организаций потребительской кооперации, с помощью которой оперативно можно оценить не только состояние своей организации, но и провести диагностику состояние потенциальногоконтрагента. Это может способствовать уменьшению неоправданной дебиторской задолженности в активах организации и снижению риска в ее финансовых операциях.

5. Для того чтобы арбитражному управляющему иметь необходимую информацию об имуществе должника и источниках его формирования, нами изучена и наглядно представлена структура собственного капитала потребительского общества с отражением его состояния и движения на счетах бухгалтерского учета. При организации правильного аналитического учета капитала, арбитражный управляющий будет обеспечен данными об источниках образования и направлениях использования всех полученных и приобретенных ранее активов.

6. При введении внешнего управления, внешний управляющий обязан провести инвентаризацию имущества и обязательств должника. Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение внешнего управляющего, он же принимает окончательное решение о зачете. Излишки, выявленные при инвентаризации, приходуются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости по дебету соответствующего счета учета материальных ценностей и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы». При инвентаризации имущества потребительского общества следует учитывать, что в период деятельности амортизация по объектам основных средств не начисляется, на забалансовом счете 010 производится обобщение информации о суммах износа,начисляемого линейным способом, переоценка основных средств не производится.

7. Особенностью оценки оборотных средств организации-банкрота по сравнению с внеоборотными активами выступает оценка дебиторской задолженности. Основной целью оценки дебиторской задолженности является выявление ее рыночной стоимости - определение возможности ее реализации и получение реальных денежных средств. Для этого изучают договора, заключенные организацией-банкротом. Особое внимание следует уделить предмету договора, сроку оплаты покупателем и заказчиком предоставленной продукции (работ, услуг), сроку действия договора

8. В связи с тем, что процедура конкурсного производства может вводиться на срок не более 1,5 лет и процесс реализации активов будет ограничен временными рамками, мы предлагаем одновременно с составлением промежуточного ликвидационного баланса в качестве информационного обеспечения составлять альтернативный промежуточный баланс, каждый показатель которого основан на рыночной стоимости активов, при необходимости,скорректированной на сумму, позволяющую в условиях динамично изменяющейся конъюнктуры рынка реализовать имущество быстро и с минимальными потерями. В итоге, конкурсному управляющему можно будет представить для рассмотрения кредиторам три вида оценки имущества: по балансовой стоимости, по рыночной стоимости, по скорректированной рыночной стоимости. Альтернативный промежуточный баланс позволит конкурсному управляющему и конкурсным кредиторам реально оценить текущее финансовое состояние должника и заранее спрогнозировать сумму полученных денежных средств.

9. Цели и задачи аудита банкротства неразрывно связаны с целями и задачами, возникающими на различных стадиях арбитражного процесса. Для составления качественной программы аудита по процедурам банкротства, сформирована необходимая информация, где выделены основные цели и задачи аудита.

10. Для снижения риска необнаружения предлагаем использовать в ходе проверки аналитическую таблицу соответствия данных бухгалтерского баланса, синтетического и аналитического учета. Таблица составлена на условных цифрах и отражает методику аудита. По данным таблицы, возможно, определить на какие счета необходимо обратить внимание при проверке.

11. Разработана программа аудита организации, подлежащей банкротству, в которой представлен перечень процедур, задачи, источники информации и используемые приемы. В программу, кроме традиционных объектов исследования, включены процедуры необходимые при аудировании организации-банкрота. Одной из процедур, является выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, при проверке которой, аудиторунеобходимо обратить внимание на установление наличия или отсутствия на момент объявления о своей несостоятельности у лица финансовых трудностей; провести анализ целесообразности вложений и прогнозирование отдачи; собрать информацию о заявленных и установленных требованиях; изучить удельный вес задолженности каждого кредитора в сумме требований, учитываемых при голосовании на собраниях кредиторов.

12. При процедуре конкурсного производства, аудитор изучает формирование конкурсной массы; достоверность финансовой информации, представленной в отчете конкурсного управляющего; производит оценку действий конкурсного управляющего по формированию конкурсной массы; проверяет полноту и соблюдение очередности расчетов с кредиторами; проводит проверку обоснованности и целесообразности внеочередных расходов по ведению конкурсного производства.

13. При восстановлении платежеспособности организации-банкрота нами разработана схема последовательности мероприятий при организации возможного выхода из кризисного состояния. Аудитору предлагается ориентироваться на эти мероприятия, которые включают: разработку рекомендаций и проекта антикризисных мероприятий по изменениям в маркетинговой политике; по реструктуризации задолженности в т.ч. мировое соглашение; по частичной продаже имущества; по организационной структуре и подбору персонала.

14. Кроме проведения аудита, предлагаем аудиторским организациям осуществлять сопутствующие аудиту услуги, с привлечением квалифицированного консультанта, который совместно с руководством организации-банкрота проводит следующие виды работ: подготовительные меры по реформированию; разработка рекомендаций по проекту реформирования организации; разработка проекта реформирования организации; реализация на практике проекта реформирования.

15. Разработан формат отчета аудитора, который необходим руководству проверяемого экономического субъекта, для того чтобы иметь представление о тех недостатках в учетных записях бухгалтерских регистрах и системе внутреннего контроля, которые могут привести к существенным ошибкам бухгалтерской отчетности. В нем содержится следующая информация: результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности с выводами о степени развития антикризисной ситуации; антикризисная программа; результаты контроля выполнения антикризисных мероприятий; бизнес-проекты; аудиторское заключение.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Чугунова, Оксана Викторовна, 2008 год

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации.

3. Гражданский кодекс РСФСР. М., 1931.

4. Арбитражно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №30. ст.3012.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации — часть первая от 31 июля 1998 г. № 146 ФЗ (с изм. и доп.) и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117 - ФЗ (с изм. и доп.).

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. ст.2954.

7. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129 ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп. от 23 июля 1998 г.).

8. Федеральный закон от 7 августа 2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

9. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. ст. 4190.

10. Федеральный закон от25.09.1997 №126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений).

11. Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 года № 41-ФЗ (в ред. ФЗ от 14.05.2001 №53-Ф3, от 21.03.2002 №31-ФЗ, от 18.12. 2006 №231-ФЗ).

12. Закон Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» от 19.06.1992 года №3085-1 (в ред. ФЗ от 11.07.1997 №97-ФЗ, от 28.04.2000 №54-ФЗ, от 21.03.2002 №31-ФЗ).

13. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена методическим Советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.

14. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (утв. Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283).

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н).

16. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н).

17. Положения по бухгалтерскому учету: СБ. — 3 изд. испр. — М. : Омега — JI, 2007,-352 с.

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.04.2002 г. №301 «Об утверждении Положения о Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. №15. ст. 1597.

19. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утв. Постановлением правительства РФ от 23.09.02 г. № 696.

20. Постановление Правительства Российской Федерации от 22.05.2003 г. №299 «Об утверждении общих правил подготовки отчетов арбитражногоуправляющего» // Собрание законодательства Российской Федерации.2003. №21. ст. 2015.

21. Абалкин Л.И. Качественные изменения структуры финансового рынка и бегство капитала из России // Вопросы экономики. 2000. № 2.

22. Агафонова Н. Финансирование под уступку денежного требования //Хозяйство и право. 2000. № 6.

23. Ансофф И. Стратегическое управление: Сокр. Пер. с англ./ Под. науч. ред. Л.И. Евенко. -М.: Экономика, 1989.

24. Арбитражное управление: теория и практика наблюдения / Н.А. Васильева, В.В. Голубев,- А.Н. Ерофеев и др.; под общ. ред. В.В. Голубева. М.: Изд. «Статут», 2000.

25. Арбитражное управление предприятием: Практическое пособие / Отв. ред. Г.К. Таль, Г .Б. Юн. М, 2000.

26. Арбитражное управление: теория и практика наблюдения / Н.А. Васильева, В.В. Голубев,- А.Н. Ерофеев и др.; под общ. ред. В.В. Голубева. М.: Изд. «Статут», 2000.

27. Арбитражное управление предприятием: Практическое пособие / Отв. ред. Г.К. Таль, Г.Б. Юн. М, 2000.

28. Ардатова М.М., Кулешова А.Б. Аудит в вопросах и ответах: учеб. пособие . М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.

29. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие — 2-е изд., перераб. и доп. -М.: Изд. «Дело и сервис», 2000 160с.

30. Архипов И.В. Конкурсный процесс в системе торгового права России XIX века // Правоведение. 1999. № 1. 116с.

31. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. М.: ИКЦ «МарТ», 2002.

32. Аудит: Учебник для вузов /В.И.Подольский, Г.Б.Поляк, А.А.Савин и др. Под редакцией профессора В.И.Подольского 2-е издание, переработанное и дополненное. М.:ЮНИТИ - Дана, 2000.- 655 с.

33. Бабич A.M., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.

34. Барулин СВ., Казак А.Ю. Функции и роль налогов / Финансы, денежное обращение и кредит: Науч. зап./ Отв. ред. акад. А.Ю. Казак. -Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2001. Вып. 7.

35. Барулин СВ., Макрушин А.В., Тимошенко В.А. Налоговая политика России: Монография. Саратов: Сателлит, 2004.

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

37. Белецкий Ю. Алгебра роста // Эксперт. 2003. № 30.

38. Белобжецкий И.А. Издержки производства: бухгалтерский учет и аудит // Бухгалтерский учет, 1994, №3,4.

39. Беренс В., Хавранек П.М. Руководство по оценке эффективности инвестиций: Пер с англ. Изд. перераб. и доп. М.: АОЗТ «Интерэксперт»; ИНФРА-М, 1995.

40. Бернар и Колли Толковый экономический и финансовый словарь: Пер. с фр.: В 2 т. М.: Международные отношения, 1994.

41. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов: Пер. с англ. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

42. Води 3., Мертон Р. Финансы: Пер. с англ.: Учеб. пособие М.: Вильяме, 2000.

43. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. Учебник. -СПб.: Питер, 2002.

44. Бреши Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 1997.

45. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2 т.: Пер. с англ./ Под ред. В. В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997.

46. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений:

47. Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996.

48. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, и др.; Под ред. П.С. Безруких. 2-е изд.; перераб. и доп. - М.: «Бухгалтерский учет». 2002.

49. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. -М: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

50. Бухгалтерский учет в торговле: Учебное пособие для вузов/ М.И. Баканов, И.М. Дмитриева, М.Б. Чиркова и др.; Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 2002.

51. Витрянский В.В. Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства) //Хозяйство и право. 2003. № 1.

52. Волков И.М. Законы вавилонского царя Хаммурапи. М., 1914.

53. Востриков Я. О банкротстве предприятий-заемщиков и банков за рубежом // Хозяйство и право. 1995. № 2, № 3.

54. Воронков В.О законодательстве по финансовому оздоровлению и банкротству в Венгрии // Вестник ФСФО России. 2000. № 6.

55. Гальперин СИ. Права и обязанности присяжного попечителя по делу торговой несостоятельности. Журнал гражданского и уголовного права. 1892. кн. VI.

56. Гермогентова М. Н. Цена и структура капитала / Финансовый менеджмент. М.: ФБК-ПРЕСС. 2003.

57. Гессен Я.М. Устав торговый с разъяснениями СПб., 1910.

58. Гетьман В.Г. Финансовый учет: Учебник / Под. ред. проф. В.Г. Гетьмана. / М.: Финансы и статистика, 2002. - 640с.

59. Гитман Л. Дж., Джонк М.Д. Основы инвестирования: Пер. с англ. - М.: Дело, 1997.

60. Гольмстен А.Х. Исторический очерк русского конкурсного процесса. СПб., 1888.

61. Гольмстен А.Х. Очерки по торговому праву. СПб., 1895.

62. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности коммерческой организации // Предпринимательство. 2004. № 3.

63. Гончаров А.И. Понятие «финансовое оздоровление предприятия» в системе управления финансами // Финансы. 2004. № 4.

64. Гончаров А.И. Взаимосвязь факторов неплатежеспособности предприятия // Финансы. 2004. № 5.

65. Гончаров А.И. Содержание и значение финансового оздоровления предприятия при восстановлении платежеспособности // Экономический анализ. Теория и практика. 2004. № 5.

66. Гончаров А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия // Финансы. 2004. № 6.

67. Гончаров А.И. Факторы внешней среды, снижающие платежеспособность российских промышленных предприятий // Экономический анализ. Теория и практика. 2004. № 6.

68. Гончаров А.И. Финансовое оздоровление промышленности // Финансы. 2004. № 7.

69. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности предприятия: модель оздоровления финансов // Финансы. 2004. № 8.

70. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности предприятия: модель обновления основных средств // Финансы. 2004. № 9.

71. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности предприятия: модель оптимизации структуры // Финансы. 2004. № 10.

72. Гончаров А.И. Финансовое оздоровление предприятия: методология и механизмы реализации//Финансы. 2004. №11.

73. Гончаров А.И. Система инструментов финансового оздоровления: Учеб. пособие. Волгоград: Перемена, 2001.

74. Гончаров AM., Барулин СВ., Терентьева М.В. Финансовое оздоровление предприятий. Теория и практика. М.: Ось-89, 2004.

75. Гражданское и торговое право капиталистических государств: Учебник /

76. Под. ред. Е.А. Васильева, М., 1993.

77. Гражданское законодательство КНР. М.: НОРМА, 1997.

78. Гуляев AM. Торговое судопроизводство. Передача торговли и ликвидация. О несостоятельности. М., 1914.

79. Гусаков А.Г. Законы царя Хаммурапи, СПБ, 1904.

80. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. -2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2001.

81. Джозеф А. Ковелло, Бриан Дж. Хейзенгрен Бизнес-планы: Полное справочное руководство, М.: Лаборатория Базовых Знаний, 1999.

82. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. —2-е изд. — М. : Издательство «Дело и Сервис», 2004.

83. Дубров A.M., Мхитарян В.С, Трошин Л.И. «Многомерные статистические методы», М.: Финансы и статистика, 2003. 352с.

84. Жилинский С.Э. Предпринимательское право. М., 2002. , Основное институты гражданского права зарубежных стран /Под ред. В.В. Залесского. М., 2000.

85. Зенкин И.В., Таль Г.К. Банкротство коммерческих организаций. Правовые аспекты. М.: Международные отношения, 2000.

86. Зефиров С, Корнеева К. Финансовый анализ в практике оценки банкротства предприятия // Вестник ФСФО России. 2002. № 12.

87. Зинченко С.А., Шапсугов Д.Ю., Корх С.Э. Предпринимательство и статус его субъектов в современном российском праве. Ростов-на-Дону: СКАГС, 1999.

88. Зинченко С.А., Голов В.В. Собственность и производные вещные права: теория и практика. Ростов-на-Дону: СКАГС, 2003.

89. Зинченко С.А., Гончаров А.И. Предупреждение банкротства коммерческой организации: методология и правовые механизмы. — М.: ИД «Юристпруденция», 2006.

90. Ивановский B.C. Оценка эффективности инвестиционных проектов:

91. Справочник финансиста предприятия. 2-е изд., доп. и перераб. -М.: ИНФРА-М, 2000.

92. Кавелин К.Д. Основные начала русского судопроизводства и гражданского судопроизводства. Сочинения. Т.1. М.,1910.

93. Калиничева Р.В. Экономический контроль в организациях потребительской кооперации. Монография / Волгоград: Волгоградское научное издательство. 2007.- 312с.

94. Казаков В. Пути восстановления платежеспособности предприятий в малых городах // Вестник ФСФО России. 2001. № 10.

95. Клейнер Г.Б. Мезоэкономика переходного периода: рынки, отрасли, предприятия. М.: Наука, 2001.

96. Клейнер Г., Тамбовцев В., Качалов Р. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. М: Экономика, 1997

97. Ковак С. Анализ финансового состояния и структуры баланса организаций на основе Методических указаний ФСФО России // Вестник ФСФО России. 2001. №4.

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

99. Ковалева A.M., JIanycma М. Г., Скамай JI. Г. Финансы фирмы: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2000.

100. Ковалев A.JI. Финансовый анализ и диагностика банкротства: Учебное пособие. М.: Экономическая академия, 1994.

101. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. М.: Финансы и статистика, 2002.

102. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий: Учебник. -М.: ТК Велби; Проспект, 2004.

103. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. «Сборник корреспонденции счетов бухгалтерского учета по новому плану счетов». — М.: «Бухгалтерский учет», 2001.

104. Колиниченко Е.А. Защита должника при несостоятельности(банкротстве) в Великобритании, США, Германии, Франции и России (сравнительный анализ) // Вестник ВАС РФ. 2000. № 9.

105. Колодко Г. Уроки 10 лет постсоциалистической трансформации //Вопросы экономики. 1999. №9. с. 27.

106. Комментарии к новому плану счетов. /Под редакцией А.С. Бакаева, -М.: «Информационное агентство ИПБ-БИНФА», 2001.

107. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2002.

108. Комаров В.В. Инвестиции и лизинг в СНГ. М.: Финансы и статистика, 2001.

109. Коровайко А.В. Реорганизация хозяйственных обществ. М.: НОРМА, 2001.

110. Коханова М.А. Реорганизация обществ с ограниченной ответственностью. М.: Статут, 1998.

111. Коцюба Н. Вопросы антикризисного управления в условиях действия нового закона о банкротстве //Вестник ФСФО России. 2002. № Ю.

112. Крылов Э.И., Журавкова И.В. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия: Учеб. пособие. -М.: Финансы и статистика, 2001.

113. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: ИНФРА-М, 1998.

114. Малышев КМ. Исторический очерк конкурсного процесса. СПб., 1871.

115. Marris R. The EconomicTheory of Managerial Capitalism. L., 1966.

116. Маршалл А. Принципы экономической науки. Т. 1. М.: Наука, 1993. гл.9.

117. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. Том 1. Банки. М.: Финстатинформ, 1994.

118. May В. Российские экономические реформы глазами западныхкритиков //Вопросы экономики. 1999. №12. с.35-36.

119. Мельник М.В. Аудит и его роль в повышении эффективности производства. -М.: Финансовая академия, 2000.- 81с.

120. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента, М.: Дело, 1998.

121. Мир на рубеже тысячелетий. Прогноз развития мировой экономики до 2015 г. М.: ИМЭМО РАН, 2001

122. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. М.: Финансы и статистика, 2000.

123. Морозов Д.С. Проектное финансирование: управление рисками и страхование. М.: Анкил, 2000.

124. Москвин В.А Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и банков. М.: Финансы и статистика, 2001.

125. Найденов Г.Н. Воспроизводство основного капитала в промышленности США. М.: Экономика, 1964.

126. Народное хозяйство РСФСР в 1990 г. М.: Госкомстат РСФСР, 1991.

127. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М.: Высшая школа, 2000 г.

128. Нефедьев Е.А Судопроизводство торговое. Конкурсный процесс (из лекций заел: ординарного проф. Московского ун-та Е.А. Нефедьева).3-е изд. М., 1910.

129. Норткотт Д. Принятие инвестиционных решений: Пер. с англ. / Под ред. А.Н. Шохина. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

130. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения. М.: «ИНТЕЛТЕХ». 1996. - 153 с.

131. Овсийчук М.Ф., Седельникова Л.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2003.- 160с.

132. Овсийчук В.Я., Кондратьев К.М. Внутренний аудит. Учебное пособие. М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», МУПК, 2000.-68 с.

133. Овсийчук В.Я., Кондратьев К.М., Драчена И. Внутренний аудит. М.: Информационно- внедренческий центр «Маркетинг» 2004.

134. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.

135. Перьфильев А.Б. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности. Ярославль: МУБ и НТ, 2005.

136. Петрова В.И. Учет и анализ в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования. — М.: 1989. — 242с.

137. Победоносцев к: Курс гражданского права. М., 1896. Т. 1.

138. Радзиевская Л.Ф., Степанова Т.Н. Новое в финансировании, кредитовании и ценообразовании процессов технического обновления производства. Киев: УкрНИИНТИ Госплана УССР, 1991.

139. Радионова СП., Радионов Н.В. Оценка инвестиционных ресурсов предприятий (инновационный аспект). СПб.: Альфа, 2001.

140. Робинсон Дж. Экономическая теория несовершенной конкуренции. М.: Наука, 1986.

141. Российская промышленность: институциональное развитие. Вып. 1 / Под ред. Т. Долгопятовой. М.: ГУ-ВШЭ, 2002.

142. Руднева Е.В. Эмиссия корпоративных ценных бумаг: теория и практика. -М.: Экзамен, 2001.

143. Сабанти Б. М. Теория финансов: Учеб. пособие. М.: Менеджер, 1998.

144. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. 7-е изд., испр. - Мн.: Новое знание, 2002.

145. Сахарова Н.П. Лизинг как средство инвестирования / Справочник финансиста предприятия. 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2000.

146. Силинг С.А., Михайлова Л.А., Тареева Ю.Н., Захаръящева Е.В, Лизинг в вопросах и ответах (Практическое руководство по лизингу для предпринимателей). СПб.: Гиппократ, 1999.

147. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Книга 1. -М.: Экономика, 1997.

148. Сотникова JT.B. Методология оценка системы внутреннего контроля в процессе. М.ВЗФИ, 2004. - 300с.

149. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. М.: Статут, 1999.

150. Струков В.г. Краткий конспект лекций по торговой несостоятельности СПб., 1903.

151. Сушонкова ЕМ. Уставный капитал и акции в акционерных обществах: принципы бухгалтерского учета и налогообложения: Учеб.- практич. пособие. -Ростов-на-Дону: Изд. Центр «МарТ», 2001.

152. Табурчак П.П., Викуленко А.Е., Овчинникова JI.A. и др. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ростов н/Д: Феникс, 2002.

153. Телюкина М.В. Конкурсное право. Теория и практика несостоятельности (банкротства). М., 2002.

154. Ткачев В.Н. Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации. Правовое регулирование конкурсных отношений. М.: Книжный мир, 2004.

155. Томпсон А., Стрикленд А. Стратегический менеджмент. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.

156. ТрайнинАН. Несостоятельность и банкротство. СПб., 1913.

157. Тур Н.А. Пересмотр постановлений о несостоятельности. СПб., 1896.

158. Туткевич Д.А. Что есть торговая несостоятельность. СПб., 1896.

159. Улинский А.И. Конкурсный процесс. Курск, 1915.

160. Федорова Г.В. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие / Г.В. Федорова.- М. :Омега-Л, 2006.

161. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. акад. Г.Б. Поляка. 2-е изд., перераб, и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

162. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Под ред. проф. Е.И. Шохина. М. Новое знание, 2002.

163. Финансовый учет: Учебник /Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — М.: Финансы и статистика, 2002.

164. Фукс С. Барымта JI. Ученые записки Харьковского юридического института. Харьков, 1948. Вып. 3. с. 131.

165. Фомин Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия: Учеб. пособие для вузов. -М.: ЮНИТИ ДАНА, 2003.

166. Хенни ван Грюнинг и Мариус Коен. Международные стандарты финансовой отчетности: Практическое пособие, 2000.

167. Хруцкий В.Е., Гамаюнов В.В., Внутрифирменное бюджетирование: Настольная книга по постановке финансового планирования. — 2-е изд., перераб. и доп.-М.; Финансы и статистика, 2005. — 464с.

168. Цитович П.Л. Учебник торгового права. Вып. 1. Киев, 1891.

169. Цитович П.Л. Курс вексельного права Киев, 1887.

170. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. М.: Инфра — М., 2000. -208с.

171. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М., 2000.

172. Шершеневич Г. Ф. Система торговых действий. Казань, 1888.

173. Шершеневич Г.Ф. Учение о несостоятельности, Казань, 1890.

174. Шершеневич Г. Ф. Конкурсное право, Казань, 1898.

175. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. М., 1912. т. 4.