Учет и контроль расчетов предприятия

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Куприянова, Татьяна Анатольевна

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Куприянова, Татьяна Анатольевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

207

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Куприянова, Татьяна Анатольевна

Введение.

Глава 1. Теоретико-методологические положения бухгалтерского учета расчетов дебиторов и кредиторов хозяйствующего субъекта

1.1 Историческая и экономическая сущность возникновения и классификация дебиторской и кредиторской задолженности.

1.2 Теоретические основы организации системы расчетов предприятия.

Глава 2. Организационно-методические подходы к оценке расчетов с дебиторами и кредиторами

2.1 Аналитические подходы к оценке состава расчетов.

2.2 Оценка как инструмент повышения достоверности учетных данных при проведении расчетов.

2.3 Основные направления изменения оценок расчетов хозяйствующего субъекта во времени.

Глава 3. Организационный механизм бухгалтерского учета, контроля и аудита расчетов хозяйствующего субъекта

3.1 Эмпирический инструментарий по организации практического отражения в учете различных способов расчетов.

3.2 Методологические аспекты контроля и мониторинга за состоянием и движением дебиторской и кредиторской задолженности.

3.3 Аудит как процедура контроля за состоянием платежной системы хозяйствующего субъекта.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и контроль расчетов предприятия"

Особое место в жизни современного общества занимают расчеты. Пальма первенства по их объему, разнообразию, частоте и сложности принадлежит хозяйствующим субъектам: организациям, предприятиям, банкам, инвестиционным, страховым компаниям и другим юридическим лицам, ведущим предпринимательскую деятельность. Расчеты постоянно формируют долги, поэтому носят постоянный характер и вызваны не только отсутствием денег к моменту платежа или их избытком, но и желанием часть своих средств оставить в обороте, чтобы вернуть их с дополнительной прибылью.

Состояние системы расчетов зависит от экономического развития страны, реальной экономической обстановки. Важными показателями, характеризующими состояние расчетов в стране, является размер дебиторской и кредиторской задолженности, а также скорость ее обращения. Несвоевременное погашение дебиторской задолженности ведет к платежному кризису и росту кредиторской задолженности, что снижает финансовую устойчивость предприятия. Для погашения долгов предприятия вынуждены превращать высоколиквидные активы в денежные средства, в противном случае им грозит банкротство. В целом состояние текущих обязательств и расчетов показывает уровень внутренней организации деятельности предприятия и его бухгалтерского учета, которые зависят от глубины и качества контроля за осуществляемыми операциями.

Эффективная система учета дебиторской и кредиторской задолженности влияет на величину оборотного капитала предприятия, позволяет более эффективно использовать временно свободные средства и не допускать появления безнадежных долгов.

Актуальность темы исследования определена тем, что в связи с переходом на международные стандарты перед предприятием встает вопрос о необходимости пересмотра отчетности, составляемой в соответствии с российскими стандартами. Это обусловлено тем, что представление в российской бухгалтерской отчетности сведений об обязательствах, дебиторской и кредиторской задолженности не позволяет в полной мере оценить состояние расчетов предприятия. Многие российские предприятия в связи с расхождением бухгалтерского и налогового учета на практике не проводят процедуру реальной оценки дебиторской задолженности, что не позволяет учитывать фактор влияния времени и определить реальную стоимость задолженности, следовательно отчетность составляется на основе искаженных данных.

Проблематика работы охватывает достаточно широкий комплекс вопросов, связанных с осуществлением расчетных операций, в частности организация бухгалтерского учета различных форм расчетов, эффективного управления дебиторской задолженностью путем расчета ее текущей (приведенной) стоимости в будущие периоды, а также оценка различных вариантов перехода на международные стандарты по учету дебиторской и кредиторской задолженности.

В целом избранная тема исследования на современном этапе была исследована с недостаточной степенью аналитичности и не имеет развитой и обоснованной научно-практической базы в области учета расчетов в период конвергенции национальных и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Актуальность проблематики исследования, неоднозначность толкований и дискуссионность многих вопросов при отсутствии адекватной нормативной базы обусловили выбор темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является комплексное исследование теоретических и методологических положений учета расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности как в соответствии с требованиями российского законодательства, так и с международными стандартами финансовой отчетности; а так же разработка практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета существующей системы расчетов, оценки состояния расчетов и методов по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности.

Исходя из заданной цели исследования, в работе поставлены и рассмотрены следующие задачи:

- анализ теоретических и методологических основ учета расчетов предприятия, в том числе в части формирования и погашения обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности, как в российской, так и в международной практике;

- теоретическое обоснование основ мониторинга, необходимости и путей его проведения в системе бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;

- выбор системы оценок, позволяющих адекватно представить расчеты в финансовой отчетности;

- оценить влияние неплатежей на финансовое состояние предприятия;

- обосновать необходимость внесения изменений в законодательствую базу по регулированию расчетов, а также сомнительной и безнадежной задолженности;

- разработать предложения по усовершенствованию организации бухгалтерского учета расчетов предприятия;

- предложить универсальную программу аудита для осуществления эффективной и оптимальной аудиторской проверки расчетов предприятия.

Объектом диссертационного исследования являются промышленные предприятия Красноярского края, в частности ОАО «Лесосибирский конифольно-экстракционный завод», на примере которого изучались особенности финансово-расчетных отношений между контрагентами, оценка и обесценение обязательств предприятия.

Предметом исследования диссертации является совокупность теоретико-методологических, организационных вопросов и проблем бухгалтерского учета расчетов и обязательств, возникающих в результате деятельности предприятия.

Методологической и теоретической основой послужили труды отечественных ученых и зарубежных авторов, работы которых в определенной степени связаны с различными аспектами изучаемых вопросов. Методика исследования включает в себя изучение и обобщение знаний полученных из российской и зарубежной теории и практики, выполнение расчетно-аналитических процедур по анализу, бухгалтерскому учету, оценке, аудиту дебиторской и кредиторской задолженности, а также расчетов предприятия в целом.

При проведении исследования были изучены труды отечественных ученых, среди которых необходимо выделить Ю.А. Бабаева, В. Г. Геть-мана, Л. И. Гомберга, Ю. А. Данилевского, Ф. Е. Езерского, В. А. Ерофееву, В. Б. Ивашкевича, Н. П. Кондракова, А. Д. Ларионова, М. В. Мельник,

И. Р. Николаева, В. Ф. Палия, В. В. Патрова, А. С. Петрова, В. И. Подоль \ ского, М. Л. Пятова, А. П. Рудановского, Я. В. Соколова, А. Д. Шеремета.

Были также изучены современные работы зарубежных авторов, посвященные организации учета и аудита расчетов и обязательств предприятия, таких как Э. Аренса, М. Ф. Ван Бреда, Д. Дефлиза, Дж. Робертсона, С. Фишера, Э. С. Хэндриксена и других.

Информационную базу исследования составили статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстат), российского Центра исследований и статистики науки (ЦИСН), территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю (Красноярскстат), законодательные и нормативные акты Российской федерации в области бухгалтерского учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности и расчетов, а также международные стандарты финансовой отчетности.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке комплекса мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в условиях рыночных отношений и при переходе на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

По итогам проведения диссертационного исследования были получены следующие научные результаты:

- конкретизировано понятие дебиторской и кредиторской задолженности, систематизирована классификационная структура дебиторской задолженности по основаниям, предложенным автором;

- смоделирован процесс контроля за движением и состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;

- раскрыты недостатки существующей системы формирования резерва по сомнительным долгам в российской методике учета и предложен оптимальный вариант формирования резерва;

- рассмотрена возможность применения системы дисконтирования дебиторской и кредиторской задолженности в системе бухгалтерского учета с определением наиболее приемлемого метода дисконтирования, удовлетворяющего как требованиям российской методики бухгалтерского учета, так и международным стандартам, а также предложена методика отражения результатов дисконтирования в бухгалтерском учете;

- систематизирована классификационная структура существующих и используемых форм расчетов как при платежах внутри страны, так и при осуществлении международных платежей. Разработана методика отражения в бухгалтерском учете результатов совершения расчетных операций при использовании различных денежных и неденежных форм расчетов;

- выделены основные цели и обоснованы основные этапы аудиторской проверки расчетов, определен аудиторский инструментарий и направления применения аудиторских процедур.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в решении комплекса вопросов, связанных с внедрением научных и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета обязательств и расчетов предприятия с целью сближения российских стандартов бухгалтерского учета и международных. Внедрение полученных научных выводов и практических рекомендаций будет способствовать наиболее полному и достоверному отражению расчетов, как в текущем бухгалтерском учете, так и в бухгалтерской отчетности, которая является основой для принятия управленческих решений.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования, научные выводы и результаты были представлены в опубликованных работах диссертанта по итогам международных, всероссийских научно-практических конференций, в частности на всероссийской научно-практической конференции «Экономика и управление в современных условиях», на международной научно-методической конференции «Финансовый менеджмент», на международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов «Актуальные вопросы развития экономики России: теория и практика», обсуждались на научных конференциях профессорско-преподавательского состава сотрудников и аспирантов Сибирского государственного технологического университета. По теме исследования опубликовано — 9 научных работ общим объемом 2,4 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Куприянова, Татьяна Анатольевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рыночная экономика ставит перед предприятиями необходимость объективной оценки финансового состояния, платежеспособности и надежности не только своих партнеров, но и всех участников рынка. Предоставление экономическим субъектам полной хозяйственной самостоятельности в выборе рынков сбыта, поставщиков продукции и подрядчиков, а также в поиске источников финансирования заставляет особое внимание уделить расчетам с различными контрагентами, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности во многом связаны с проведением эффективного мониторинга качества и состояния расчетно-финансовых операций, контролем исполнения платежной дисциплины и эффективным управлением уже возникших обязательств.

Своевременность денежных расчетов имеет важное значение для хозяйственной и финансовой деятельности предприятий. А использование традиционных и прогрессивных форм расчетов, на основе применения векселей, зачета взаимных требований позволяет в известной степени осуществить контроль за выполнением договорных обязательств. В связи с этим необходимо признать, что в зависимости от того, как на предприятии организованбухгалтерский учет расчетов, возникает прямая зависимость дальнейшего развития деятельности,хозяйствующего субъекта.

Изучив и систематизировав отечественный и международный опыт бухгалтерского учета расчетов, обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности, применения системного и комплексного подхода в данном научном исследовании были разработаны методические подходы к организации бухгалтерского учета и аудита расчетов. Представленные результаты научного исследования имеют ориентир на практическое применение в финансово-хозяйственной деятельности предприятий, что подтверждается апробацией на объекте исследования.

По итогам диссертационного исследования были достигнуты следующие научные результаты:

1. Конкретизирован и систематизирован понятийный аппарат, в части трактовки понятия дебиторской и кредиторской задолженности, систематизирована и классифицирована структура дебиторской и кредиторской задолженности по основаниям, предложенным авторов. Обобщение трактовки дебиторской задолженности, данных российскими и зарубежными авторами, с неизбежностью приводит к выводу, что под дебиторской задолженностьюнеобходимо понимать задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, представляющую собой будущую экономическую выгоду, воплощенную в активе связанную с юридическими правами, в том числе и с правами на владение. Под кредиторской задолженностью — необходимо понимать обязательства предприятия, возникшие в результате прошлых событий, связанных как с поставкой товаров или услуг, так и стекущим осуществлением деятельности, перед юридическими и физическими лицами, в результате которых ожидается отток финансовых ресурсов предприятия содержащих экономическую выгоду.

Исходя из того, что существующие классификации не позволяют в полной мере оценить дебиторскую и кредиторскую задолженность в работе был проведен анализ и систематизация классификаций предложенных ведущими учеными-экономистами, на основе которых доказано, что в бухгалтерском учете и проведении инвентаризации расчетов - необходимо их классифицировать по следующей схеме: по объектам: по операционной деятельности предприятия; задолженность по прочей деятельности предприятия;

- по продолжительности:- долгосрочная и краткосрочная; по направлениям деятельности: текущая, инвестиционная и финансовая;

- по степени своевременности оплаты: задолженность, срок по которой не истек, задолженность, не оплаченная в срок, задолженность, по которой истек срок исковой давности

- по степени урегулированности: реструктурированная и подлежащая списанию;

- по элементам: поставщикам и покупателям; задолженность, обеспеченная векселями; задолженность по полученным и выданным авансам; дочерних, зависимых товариществ и совместно контролируемых юридических лиц; по долгосрочным векселям; по исполнительным листам; по начисленным доходам, по финансовым вложениям; по расходам будущих периодов; задолженность подотчетных лиц; перед бюджетом и внебюджетными фондами; задолженность по кредитам и займам; задолженность перед персоналом; прочая задолженность.

2. Конкретизирована и смоделирована схема контроля за движением и состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности играет важную роль при осуществлении деятельности любого хозяйствующего субъекта, поскольку, взаимодействуя с другими функциями управления, он способствует принятию оптимальных управленческих решений хозяйственной деятельности предприятий.

Исходя из целей и задач, преследуемых при проведении контроля за состояние дебиторской задолженности, были конкретизированы этапы внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности на различных стадиях контроля. Определен комплекс мер и процедур, необходимых для эффективного функционирования системы контроля дебиторской и кредиторской задолженности, в частности: оценка кредитоспособностиконтрагентов; необходимая квалификация персонала по работе с дебиторами; оптимальная организация процесса реализации продукции (работ, услуг), включая установление наиболее благоприятного периода расчетов с организациями-контрагентами; установление предельной суммы возможных сделок на основе минимизации количества сомнительных долгов и максимизации прибыли; своевременная инвентаризация расчетов и обязательств с последующей сверкой взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами; получение необходимой информации о партнере из официально публикуемой финансовой отчетности; прогнозная оценка уровня финансовой устойчивости партнера.

Рассмотрено текущее состояние дебиторской задолженности, как по Красноярскому краю, так и Российской Федерации в целом, которое свидетельствует о значительных изменениях в структуре обязательств.

Так из анализа статистических данных по Красноярскому краю ясно видна тенденция к увеличению суммарной как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Причем величина дебиторской задолженности, как текущей, так и просроченной имеет непостоянную динамику.

Соотношение роста дебиторской и кредиторской задолженности в Российской федерации за период с 2000 по 2005 г. подтверждает экспортный характер промышленной и сырьевой политики, величина экспорта за период с 1995 по 2006 гг. увеличилась в 5,33 раза.

3. Рассмотрена и обобщена существующая практика формирования резерва по сомнительным долгам как в соответствии с требованиями РСБУ, так и по методикам МСФО. В ходе сравнительного анализа теоретических основ формирования резерва по сомнительным долгам были выявлены недостатки существующей системы формирования резерва по сомнительным долгам в российской методике учета, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. В связи с отсутствием в бухгалтерской отчетности, каких либо данных по формированию резерва по сомнительным долгам, а также в связи с тем, что в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается за минусом резерва пользователи отчетности не смогут получить достоверную информацию о реальной величине дебиторской задолженности. Для избежания отражения недостоверных данных в бухгалтерской отчетности был предложен вариант отражения в балансе дебиторской задолженности уменьшенной на величину резерва при одновременном отражении фактической величины задолженности в приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5). Кроме того, проведя сравнительный анализ российской методики формирования резерва по сомнительным долгам и методик, используемых в международных стандартах выявлены преимущества международной системы расчета величины резерва и предложен оптимальный вариант формирования резерва в условиях перехода к международным стандартам. В частности, проведенный анализ позволяет говорить о схожести в той или иной степени величины сформированного резерва. В российском бухгалтерском учете наиболее эффективным будет использование совмещенного метода формирования резерва по сомнительным долгам, суть которого состоит в том, что величина резерва формируется исходя из прогнозных процентов сомнительных долгов, получаемых на основе анализа предыдущих периодов, а максимальная сумма резерва не должна будет превышать лимит установленный в налоговом законодательстве.

4. Рассмотрена возможность применения системы дисконтирования дебиторской и кредиторской задолженности в системе бухгалтерского учета . К сожалению, в современном российском бухгалтерском учете практически не уделяется вниманию такой процедуре изменения оценки расчетов как дисконтирование. В российской практике процедура дисконтирования применяется крайне редко и в основном применительно только либо к ценнымбумагам, либо к дебиторской и кредиторской задолженности в период ее продажи и только специальными оценщиками. Однако в современной активно меняющейся экономической жизни необходимо иметь текущее и точное представление о состоянии и реальной величине обязательств. Получить такую информацию возможно путем применения процедуры дисконтирования денежных потоков не посредство в бухгалтерском учете предприятия. Следует сказать, что в международной практике процедура дисконтирования применяется достаточно активно. В связи с этим в диссертационном исследовании был проведен сравнительный анализ существующих методик оценки дисконтирования дебиторской и кредиторской задолженности применяемых российскими оценщиками используемых в МСФО. Анализ возможности адаптирования данных методик к требованиям бухгалтерского учета позволяет установить наиболее приемлемый метод дисконтирования удовлетворяющего как требования российской методики бухгалтерского учета, так и международным стандартам.

Отсутствие конкретного метода осуществления дисконтирования не единственная проблема внедрения данной системы в российский бухгалтерский учет. К сожалению, отсутствуют какие-либо методические указания, позволяющие эффективно отражать результаты дисконтирования в российском бухгалтерском учете. В диссертационном исследовании предложены два альтернативных метода отражения в бухгалтерском учете результатов дисконтирования. Так, для корректировки может использоваться: сторнировочная запись или создание регулирующего счета (субсчета). При проведении сторнировочной записи необходимо учитывать момент времени, когда возникает необходимость проведения процедуры дисконтирования. Так при возникновении задолженности, по которой предприятие знает, что денежные средства будут получены в срок, превышающий 1 год, процедуру дисконтирования необходимо провести в момент возникновения задолженности. По итогам дисконтирования бухгалтеру просто необходимо уменьшить свою дебиторскую задолженность на сумму дисконта. Если же необходимость проведения дисконтирования возникает за рамками отчетного года, то в этом случае результат дисконтирования должен быть отражен напрямую по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Необходимость создания специального регулирующего счета (субсчета) по учету результатов дисконтирования обусловлена тем, что для учета изменения текущей стоимости дебиторской задолженности в российских стандартах бухгалтерского учета отсутствуют какие-либо специализированные счета, и это касается не только учета дебиторской задолженности, но и также учета финансовых активов подлежащих дисконтированию.

5. Предложен эмпирический инструментарий отражения в бухгалтерском учете результатов совершения расчетных операций при использовании различных форм денежных и неденежных расчетов возникающих в результате совершения торговых операций.

Существующая на сегодняшний день методология учета не позволяет в полной мере проследить за порядком отражения в бухгалтерском учете расчетных операций совершенных тем или иным методом. Рекомендованный эмпирический инструментарий отражения результатов расчетных операций, позволяет обеспечить полное и своевременное отражение результатов расчетных операций в бухгалтерском учете.

Наличие различных форм денежных и неденежных форм расчетов ставит перед хозяйствующим субъектом задачу разработки системы учета позволяющей наиболее оптимально осуществлять оценку расчетов и раскрывать информацию о применяемых формах и методах расчетов за те или иные операции.

Для построения эффективной систем учета необходимо значительно расширить спектр счетов и субсчетов по уже существующим счетам учета расчетов. Отсутствие данной методики в стандартной системе бухгалтерского учета не позволяет в полной мере произвести контроль и анализ за структурой применяемых методов и способов погашения обязательств и не позволяет предприятию определить наиболее эффективный метод платежей. В связи с этим было предложено введение подробной аналитики,субсчетов по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 55 «Специальные счета в банках» раскрывающих систему форм и методов погашения обязательств. В частности предлагается ввести субсчета третьего порядка, такие как: 62.1.1 — «Расчеты чеками»; 62.1.2 - «Расчеты по аккредитивам»; 62.1.3 - «Расчеты по неденежномупогашению обязательств»; 60.1.1 «Расчеты чеками»; 60.1.2 «Расчеты по аккредитивам»; 60.1.3 «Расчеты по неденежному погашению обязательств»; 55.1.1 «Аккредитивы, выставленные в рублях»; 55.1.2 «Аккредитивы, выставленные в валюте»; 55.2.1 «Обыкновенные чековые книжки».

6. Сформулированы основные цели и определены основные этапы аудиторской проверки расчетов, разработан аудиторский инструментарий и направления применения аудиторских процедур используемых при аудите расчетов. В результате диссертационного исследования определены цели и задачи проведения аудиторской проверки расчетов хозяйствующего субъекта. Определена процедура проведения аудиторских процедур. Рассмотрены стандартные и альтернативные процедуры необходимые при проведении аудиторской проверки расчетов. Выявлены типичные ошибки, допускаемые хозяйствующими субъектами при проведении расчетных операций. Определен, перечень процедур позволяющих провести корректировку выявленных результатов проверки. Необходимость конкретизации аудиторских процедур в диссертационном- исследовании была обусловлена тем фактом, что как в нормативной, так и в специальной литературе отсутствует конкретные аудиторские процедуры, предназначенные для проведения аудита расчетных операций предприятия. И в связи с этим вся ответственность за результаты проведенной аудиторской проверки в полной мере ложиться на аудитора и его квалификационные способности.

Рассмотренные противоречия в подходах к оценке и раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с международными и российскими стандартами-бухгалтерского учета позволяют более объективно представлять данные о выручке, связанной с поступлением реальных денежных средств и состояние имеющихся обязательств в виде кредиторской задолженности. Применение МСФО в российской практике должно соотноситься с существующими традициями учета и основами делового оборота, что позволит обеспечить достаточную полноту и открытость финансовой информации о хозяйствующих субъектах для всех заинтересованных пользователей.

Практическое применение разработанных методических подходов и предложенных вариантов совершенствования учета позволит упростить процедуру перехода на международные стандарты, повысить полноту и достоверность отражения в бухгалтерском учете результатов проведения расчетных операций, а также повысить оперативность и аналитичность контрольных функций за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Куприянова, Татьяна Анатольевна, 2008 год

1. Федеральный закон №95-ФЗ от 24.07.2002 «Арбитражный процессуальный кодекс РФ». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

2. Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996 «Гражданский кодекс РФ». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

3. Федеральный закон №138-Ф3 от 14.11.2002 «Гражданский процессуальный кодекс РФ». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

4. Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

5. Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О простом и переводном векселе». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

6. Федеральный закон №146-ФЗ от 31.07.1998 «Налоговый Кодекс РФ (часть первая)». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

7. Приказ Минфина России N 34н от 29.07.1998 «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

8. Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.1999 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99». — Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

9. Приказ Минфина РФ №43 н от 06.07.1999 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99». — Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

10. Приказ Минфина РФ №126 н от 10.12.2002 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02». — Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

11. Приказ Минфина РФ №154 н от 27.11.2006 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

12. Приказ Минфина РФ №94 н от 31.10.2000 «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

13. Приказ Министерства Финансов Украины №193 от 10.08.2000 « Об утверждении положения (стандарт) бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов».

14. Постановление правительства РФ от 23.09.2002 №696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». -Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

15. Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 №104/1341 «О введении в действие положения о переводном и простом векселе». Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

16. Постановление Правительства РФ от 11.10.1993 № 1018 «О мерах по выполнению закона РФ «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР». — Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

17. Постановление Правления ПФ РФ от 11.11.1994 № 258 «Об утверждении инструкции «О порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в пенсионный фонд Российской Федерации». -Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

18. Положение Банка России № 2-П от 03.10.2002 г. "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Режим доступа: справочно-правовая система Консультант Плюс.

19. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация международной торговой палаты № 500)

20. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом ИПБР 29.12.1997.

21. Абрамова, Н. В. Прекращение обязательств зачетом взаимных требований / Н. В. Абрамова // Главбух. 2002. - № 15. - С. 35-42.

22. Адаме, Р. Основы аудита / Р. Адаме; пер. с англ. под. ред. Соколова Я. В. М.: ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

23. Алексеев, А. В. Доклад с семинара «Практика оценки собственности в России и за рубежом. Регулирование оценочной деятельности» Электронный ресурс. // А. В. Алексеев. — Режим доступа: http://old.appraiser.ru/info/meet/oroo210201/aleks.htm.

24. Алпатов, К. А. Неустойка или коммерческий кредит Электронный ресурс. / К. А. Алпатов. — Режим доступа: http://www.etalon-cons.ru.

25. Андреев, В. Д. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия / В. Д. Андреев, С. В. Черемшанова // Аудиторские ведомости — 2004. -№2.-С. 35-41.

26. Аникин, П. Учет временной стоимости денег / П. Аникин // Консультант. 2006. - № 1. - С. 60-63.

27. Арене, Э. Аудит / Э. Арене, Дж. Лоббек; пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2003. — 560 с.

28. Астахов, В. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия "Экономика и управление" / В. Астахов. М.: ИКУ "МарТ"; Ростов н/Д: Изд. центр "МарТ", - 2001. - 928с.

29. Аудит / В. И. Подольский и др.. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2003.-655 с.

30. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно — практическое пособие. / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2004. - 424 с.

31. Бабикова, С. Использование аккредитива в экспортно-импортных операциях / С. Бабикова // Внешняя торговля. 1999. - №3. - С. 38.

32. Бабух, А. Оцениваем бизнес компании / А. Бабух // Главбух. — 2004. №6 - С. 64-69.

33. Бархатов, А. П. Учет расчетов по экспортным сделкам // А. П. Бархатов, О. В. Сумительнова // Бухгалтерский учет. 2002. - № 2. — С. 24-28.

34. Биржевой словарь / В. Ф. Корельский, Р. В. Гаврилов. В 2-х т. М.: Международные отношения, 2000. - т. 1. — с.288.

35. Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля организации / А. М. Богомолов // Современный бухучет. 2004. - №5. - С. 46 - 51.

36. Болтовская, А. Оформляем многосторонний взаимозачет / А. Болтовская // Практическая бухгалтерия. 2006. - № 3. — С. 68-71.

37. Бондарь, Е. Инвентаризация имущества / Е. Бондарь // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». 2004. - № 46. - С. 4-6.

38. Бондарь, Е. Последствия условных факторов хозяйственной деятельности / Е. Бондарь // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь».-2005.-№ 19.-С. 11-12.

39. Бочкарева, И. И. Бухгалтерский учет: Учебник / И. И. Бочкарева, В. А. Быков и др.; Под ред. Я. В. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. 768 с.

40. Бурцев, В. В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты / // Аудиторские ведомости. — 2002.-№ 8.-С. 41-50.

41. Бурцев, В. В. Основные направления совершенствования внутреннего контроля в организации / В. В. Бурцев // Аудиторские ведомости. -2002. -№10. -С. 25-34.

42. Бухгалтерский учет: учебник / А. Д. Ларионов, В. А. Ерофеева, Ж. Г. Леонтьева, П. А.; под ред. А. Д. Ларионова. М.: Гроссбух, 1999. - 390 с.

43. Бычкова, С. М. Аудит расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами / С. М. Бычкова, Т. Ю. Фомина // Аудиторские ведомости. 2007. - №9. - С. 33 - 40.

44. Бычкова, С.М. Планирование в аудите / С.М. Бычкова, А.В. Газарян. М.: Финансы и статистика, 2001. - 262 с.

45. Васина, Е. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по МСФО Электронный ресурс. / Васина Е., И. Дмитриев //МСФО практика применения. 2006. - №3. - Режим доступа: http://www.russaudit.ru/expertsPublications/article29993.aspx.

46. Войко, А. Уступка права требования как способ погашения дебиторской задолженности / А. Войко // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2004. - № 40. - С. 5.

47. Воронцов, Л. Д. Новые преимущества расчетов векселями / Л. Д. Воронцов // Главбух. 2003. - №17. - С. 60-69.

48. Гаврилов, А. А. Концепция финансово-экономического мониторинга / А. А. Гаврилов // Консультант директора. 2001. - № 5. - С. 3-5.

49. Гаврилов, А. А. Концепция финансово-экономического мониторинга / А. А Гаврилов // Консультант директора. 2001. - № 6. - С. 8-10.

50. Гизатулин, М. И. Расчеты с иностранными партнерами через аккредитив / М. И. Гизатулин // Главбух. 2002. - № 18. - С. 80-88.

51. Голякова, Н. Проблемы упрощения процедур международной торговли на современном этапе / Н. Голякова // Внешняя торговля. — 2000. №4. -С. 45.

52. Гомберг, JI. И. Счетоводство и его научная система / Л. И. Гомберг // Бюллетень московского общества бухгалтеров. — 1909. № 4.

53. Гончаров, А. И. Система индикаторов платежеспособности предприятия / А. И. Гончаров // Финансы. 2004. - № 6. - С. 16-20.

54. Грачев, Ю. Н. Внешнеэкономическая деятельность / Ю. Н. Грачев. — М.: Интел-Синтез, 2001. 544 с.

55. Григоренко, Д. Ю. Резерв по сомнительным долгам: создание и использование / Д. Ю. Григоренко // Российский налоговый курьер. 2007. -№1. — Режим доступа: http://www.rnk.ru/article801.html.

56. Григоренко, Д. Ю. Резерв по сомнительным долгам: создание и использование Электронный ресурс. / Д. Ю. Григоренко // Российский налоговый курьер. 2007, - №2. - Режим доступа: http://www.rnk.ru/article801 .html.

57. Гриднева, И. МСФО и US GAAP: анализ различий в подготовке и представлении финансовой отчетности / И. Гриднева // МСФО практика применения. 2006. - №1.

58. Губанков, А. МСФО 12 «Налог на прибыль» (Начало) / А. Губанков // Финансовая газета. 2006. - №40. - С. 13.

59. Губанков, А. МСФО 12 «Налог на прибыль» (Окончание) / А. Губанков // Финансовая газета. 2006. - №43. - С. 12.

60. Давыдова, А. В. Чеки и чековое обращение: прошлое и будущее / А.

61. B. Давыдова Электронный ресурс. // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. - №4. — Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/legal/20054.htm

62. Данилин, С. Применение МСФО 18 «Выручка» / С. Данилин // Финансовая газета. — 2006. №23 — С. 10.

63. Дефлиз, Ф. JI. Аудит Монтгомери / Ф. J1. Дефлиз, Г. Р. Дженик, В. М. О'Рейли, М. Б. Хирш; пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. М.:Аудит, ЮНИТИ, 1997.-542 с.

64. Докукин, П. В. Некоторые направления использования результатов мониторинга предприятий / П. В. Докукин // Деньги и кредит. 2003. - №1.1. C. 41-44.

65. Езерский, Ф. Б. Полная теория всех систем: в 3 ч / Ф. Б. Езерский. — 14-е изд., доп. -М.: 1903.-408 с.

66. Ендобинский, Д. А. Подходы к раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности / Д. А. Ендобинский, О. М. Купрюшина//Аудитор. 2001. - №12 - С. 14-19.

67. Ерофеева, В. А Аудит / В. А. Ерофеева, Т. А. Битюкова, В. А. Пискунов. СПб.: Высшее образование, -2005. - 447 с.

68. Ефимова, О. В. Оборотные активы организации и их анализ / О. В. Ефимова // Бухгалтерский учет. — 2000. №19 — С. 72-78.

69. Жуков, В. Н. Налоговый учет операций по уступке права требования / В. Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2003. - № 12. - С. 40-44.

70. Жуков, В. Н. Учет безналичных расчетов при осуществлении внешнеторговых сделок / В. Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2004. - № 15. - С. 9-15.

71. Жуков, В. Н. Учет операций по уступке прав требования / В. Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2001. - № 12. - С. 17-23.

72. Жуков, В. Н. Учет расчетов чеками / В. Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2002. - №12. - С. 18-25.

73. Журавлева, Н. В. Кредитование и расчеты предприятий: Учеб. пособие для студентов / Н. В. Журавлева. М.: МГУЛ, - 2003. — 260 с.

74. Закариев, О. 3. Бухгалтерский учет и налогообложение прекращения обязательства новацией / О. 3. Закариев // Налоговый вестник. -2005. -№ 12.-С. 146-150.

75. Закариев, О. 3. Правовые основы, бухгалтерский учет и налогообложение операций по прекращению обязательства отступным / О. 3. Закариев // Налоговый вестник. 2006. - № 1. - С. 173-175.

76. Закиров, Р. 3. Мониторинг предприятий набирает темпы / Р. 3. Закиров // Деньги и кредит. 2003. - № 1. - С. 34-35.

77. Зимин, В. С. Оценка дебиторской задолженности Электронный ресурс./ В. С. Зимин // Московский оценщик. 2002. - №6(19). - Режим доступа: http ://www.valnet.ru/m7-161 .html.

78. Иванчекно, О. Г. Мониторинг предприятий как форма взаимодействия предприятий реального сектора экономики и ЦБ РФ/ О. Г. Иванчекно // Экономический лабиринт. — 2001. № 1. — С. 51-52.

79. Ивашкевич, В. Б. Практический аудит: Учеб. Пособие / В. Б. Ивашкевич. — М.: Магистр, 2007. 286 с.

80. Иришина, Н. Ю. Бухгалтерский и налоговый учет операций по уступке права требования / Н. Ю. Иришина // Современный бухучет. 2004. - № 4.-С. 8- 16.

81. Исаев, И. А. Формы зачета и их правовая природа / И. А. Исаева // Деньги и кредит. 2004. - № 8. - С. 55 - 60.

82. Исаева, И. А. Авансы, полученные под экспортные поставки/ И. А. Исаева // Главбух. 2003. - № 16. - С. 64-73.

83. Киселев, М. Признание аккредитива в бухгалтерской отчетности / М. Киселев, О. Шагина // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2005. - № 20. -С. 2-3.

84. Климанова, JI. Применение ставки дисконтирования при подготовке отчетности в МСФО / Л. Климанова, О. Гощанский // Финансовый директор. — 2006.- №12. -С. 40 -51.

85. Клинов, Н. План счетов в соответствии с МСФО в российских условиях: каким ему быть? Электронный ресурс. / Н. Клинов, Д. Назаров. // Двойная запись. — 2005. №11. - Режим доступа: http://www.mdagroup.ru/pbl.asp?rbr=57&top=3&id=25.

86. Козлова, Е.Бухгалтерский учёт в организациях / Е. Козлова, Т. Бабченко, Е. Галанина. М.: Финансы и статистика, 2000. — С. 515 — 566.

87. Колнева, 3. В. Бухгалтерский учет кредиторской задолженности / 3. В. Колнева // Бухгалтерский учет. 2003. - № 16. - С. 19-20.

88. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (часть первая) // под ред. О. Н. Садикова. М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 2005.

89. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков. М.:ИПБ-БИМФА, 2002.-318 с.

90. Косой, А. М. Платежный оборот: исследования и рекомендации / А. М. Косой. М.: Финансы и статистика, 2005. - 264 с.

91. Кочинев, Ю.Ю. Аудит. / Ю. Ю. Кочинев; под. ред. Н. Л. Вещуновой. СПб.: Питер, 2002. - 304 с.

92. Крайко, А. В. Операции с аккредитивом / А. В. Крайко // Аудиторские ведомости. — 2005. № 8.- С. 45-49.

93. Крыканова, О. Выбор ставки дисконтирования при расчете стоимости инвестиционного проекта / О. Крыканова // Финансовая газета. — 2006. №42. - С. И.

94. Куликова, Л. И. Уступка права требования: постоянные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы / Л. И. Куликова // Бухгалтерский учет. 2004. - № 10. - С. 10-13.

95. Ларионов, А. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность / А. Д. Ларионов, Н. Н. Казаева, А. Н. Нечитайло. М.: Проспект, 2006. - 207 с.

96. Ларичев, А. Ю. Всякая ли задолженность резервируется / А. Ю. Ларичев // Учет. Налоги. Право. Приложение «Официальные документы». — 2003.-№41.-С. 5.

97. Лебедев К. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности / К. Лебедев // Хозяйство и право. 2002. - № 11. - С. 26-29.

98. Левин, Л. Формирование резерва по сомнительным долгам / Л. Левин // Финансовая газета. 2006. - №7 - С. 10-11.

99. Лемещенко Г. Л. Отражение дебиторской задолженности в финансовой отчетности / Г. Л. Лемещенко, Е. Ю. Тарасова // Аудиторские ведомости. 2002. - №11. - С. 44-50.

100. Литвиненко М. И. Признание учетных объектов и элементов отчетности в отечественной и международной учетной практике Электронный ресурс. // М. И. Литвиненко. Режим доступа: http://www.consulting.ru.

101. Лытнева, Н. Учет и налогообложение задолженности при расчетах с покупателями / Н. Лытнева, Е. Кыштымова // Бухгалтерский учет. — 2002. -№13.-С. 18-26.

102. Люблинская, Я. Э. Годовая отчетность: кредиторская и дебиторская задолженность / Я. Э. Люблинская // Главбух.- 2003. № 4. - С. 16-17.

103. Макарова, В. И. Зачет взаимных требований / В. И. Макарова // Главбух. Приложение «Учет в торговле». 2004. - №1. - с. 24.

104. Макарова, Н. С. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками / Н. С. Макарова // Аудиторские ведомости. 2002. - № 4. - С. 44-56.

105. Макарычева, А. Аккредитив: порядок учета Электронный ресурс. / А. Макарычева // Расчет. 2003. - №1. - Режим доступа: http://www.raschet.ru/files/rs0103-116-120-korresp.pdf.

106. Максютов, А. А. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании / А. А. Максютов// Финансы. 2001. - № 12. - С. 14-16.

107. Маренков Н. Л. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: Учеб. пособие. / Н. Л. Маренков, Т. Н. Веселова. Изд. 5-е. М.: Едиториал УРСС, 2004. - 200 с.

108. Марковский, С. Корректируем резерв по сомнительным долгам / С. Ю. Марковский Электронный ресурс. // Учет. Налоги. Право. 2004. - №25. -Режим доступа: http://gazeta-unp.ru/unp2.p 1 ?page=state&id=3 872.

109. Медведев, А. Резерв по сомнительным долгам — с НДС или без? Электронный ресурс. / А. Медведев // Учет. Налоги. Право. — 2002. №43. -Режим доступа: http://gazeta-unp.m/imp2.pl?page=state&id==1351.

110. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С. А. Николаевой, Изд. 2-е перераб. и доп. — М.: «Аналитика-Пресс», 2001. 672 с.

111. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на русском языке / М.: Аскери-АССА, 2005. 1064 с.

112. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие / Под ред. И. А. Смирновой. — М.: Финансы и статистика, 2005. 672 с.

113. Мельник, М. В. Ревизия и контроль.: Учеб. Пос. / М. В. Мельник. 2-е изд. Доп. и перераб. - М.: Кнорус, 2006. - 520 с.

114. Мельникова, J1. А. Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о дебиторах и кредиторах организации / JL А. Мельникова // Бухгалтерская отчетность организации. 2004. - № 3. - С. 24-27.

115. Метелева, Ю. А. Правовое регулирование безналичных расчетов / Ю. А. Метелева // Право и экономика. 2006. - №9. - С. 38-46.

116. Мизиковскиш Е. А. Управленческий учет расчетов с хозяйствующими субъектами / Е. А. Мизиковский, С. А. Кемаева // Бухгалтерский учет. 2003. - №9. - С. 61-64.

117. Мизиковский, Е. А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская. 2 -е изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2006.-328 с.

118. Мизиковский, Е. А. В. Аудит дебиторской задолженности / Е. А. Мизиковский, О. В. Сахончик // Аудиторские ведомости. 2004. - № 3. - С. 3-9.

119. Милоянина, В. В. Развитие безналичных расчетов с использованием платежных карт / В. В. Милоянина, Г. С. Бирюкова, С. Н. Целиков// Деньги и кредит. 2004. - №4. - С. 31-36.

120. Михайлова О. Существенные условия договоров поставки: учет и налогообложение / О. Михайлова // Бухгалтерский учет. 2001. - №13. - С. 1723.

121. Модеров, С. Налог на прибыль в МСФО и ПБУ / С. Модеров // Консультант. 2006. - №11. - С. 60-63.

122. Николаев, И. Р. Баласоведение / И. Р. Николаев. — JL — 1930. 76 с.

123. Нова экономическая энциклопедия / Е. Е. Румянцева. Второе издание. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 805 с.

124. Овсейко, С. Чеки и чековое обращение: сравнительно-правовой анализ Электронный ресурс. / С. Овсейко // Банковское право. 2003. № 2. -Режим доступа: http://www.consultant.ru.

125. Огиренко, Е. Решаем проблемы со списанием дебиторской задолженности / Е. Огиренко // Главбух. 2006. - №9 - С. 38-42.

126. Орлова, Е. ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» Электронный ресурс./ Е. Орлова // Практическая бухгалтерия. -2002. №3. - Режим доступа: http://www.ispress.ru/smi/pressa/pr-buhgalteria.html.

127. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) / А. Г. Грязнова и др.. -М.: ИНТЕРРЕКЛАМА, 2003. 544 с.

128. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. 2-е изд., доп. и перераб. / В. Ф. Палий М.: ИНФРА-М, 2006, - 473 с.

129. Патров, В. В. Бухгалтерская отчетность организации / В. В. Патров, В. А. Быков. 2-е изд. - М.: МЦФЭР, 2005. - 431 с.

130. Патров, В. В.Бухгалтерский учет / В. В. Патров, В. А. Быков. М.: МЦФЭР, 2006. - 346 с.

131. Пантелеева И. А. К определению платежеспособности предприятий / И. А. Пантелеева // Финансы. 2002. - № 10. - С. 10-14.

132. Панченко, Т. М. Неденежные формы расчетов / Т. М. Панченко. М.: Налоговой вестник, 2004. 271 с.

133. Пачоли, JI. Трактат о счетах и записях / JI. Пачоли; под ред. Я. В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2001. 368 с.

134. Петров, А. М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А. М. Петров // Современный бухучет. 2004. - № 9. - С. 6-11.

135. Петров, А. Ю. Мониторинг кредитоспособности коммерческого банка / А. Ю: Петров // Бухгалтерия и банки. 1999. - № 9. - С. 37-39'.

136. Петров, А.С. Управление предприятием. / А. С. Петров. М.: Знание, 1972.-357 с.

137. Пипко, В. А. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учет активов и расчетных операций. Учебное пособие / В. А. Пипко, В. И. Бережной, JI. Н. Булавина. М.: Финансы и статистика, 2002. — 416 с.

138. Попова, О. В. Учет дебиторской задолженности / О. В. Попова // Бухгалтерский учет. 2003. - № 17. — С. 15-17.

139. Посадская, М. Бухгалтерский учет и другие аспекты операций с аккредитивами Электронный ресурс. / М. Посадская // Бухгалтерия и банки. -2006. №7. — Режим доступа: http://gap.ru/biblio/gaap-ias/msfo/068.asp.

140. Прудников, В.И. Оценка стоимости дебиторской задолженности / В. И. Прудников. Челябинск.: 2000. - 100с.

141. Пятов, М. JI. Содержание бухгалтерского баланса и возможности его анализа Электронный ресурс. //М. JI. Пятов — Режим доступа: http://www.buh.ru/document-953.

142. Пятов, М. Л. Учетная политика для бухгалтера и финансиста / М. Л. Пятов. М.: МЦФЭР, 2003. - 233 с.

143. Рачков, И. В. Расчет стоимости акционерного капитала с помощью модели Goldman Sachs Электронный ресурс. //И. В. Рачков Режим доступа: http://www.bizeducation.ru/library.

144. Робертсон, Дж. Аудит / Дж. Робертсон; пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993, - 496 с.

145. Романов, Н. Ю. Мониторинг предприятий центральными банками -инструмент исследования конъюнктуры / Н. Ю. Романов // Финансовый бизнес. -2003.-№4.-С. 32-36.

146. Россия в цифрах 2004 год // Статистический ежегодник - Москва.2005.

147. Рудановский, А. П. Теория балансового учета. Оценка как цель балансового учета. Счетное исчисление / А. П. Рудановский М.:МАКИЗ, 1928.

148. Салтыкова, А. Признание снижения стоимости активов / А. Салтыкова // Бухгалтерский учет. — 2000. №5. — С. 66-68.

149. Саможенков, В. В. Мониторинг и управление инвестиционным процессом на промышленных предприятиях: дис. . канд. экон. наук: 08.00.05 / Саможенков В. В. Кисловодск, 2001. — 145 с.

150. Самойлов, С. В. Кредиторская задолженность предприятий торговли и общественного питания. Вопросы бухгалтерского учета и налогообложения / С. В. Самойлов // Бухгалтерский Учет и налоги в торговле и общественном питании. 2004. - № 4. - С. 9-11.

151. Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский и др..-М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2003. 446 с.

152. Смирнова, И. Составление финансовой отчетности с учетом факторов неопределенности / И. Смирнова // Финансовый директор. — 2003. -№9.-С. 36-44.

153. Современный финансово-кредитный словарь / Подготов.: Андреюк, П. С. и др.; Под общ. ред. М. Г. Лапусты, П. С. Никольского. М.: ИНФРА-М, 2002. - 564 с.

154. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг и др.. 4-е изд., перераб. и доп. . - М.: ИНФРА-М, 2003. - 478 с.

155. Соколов В. Я. Теоретические начала (основы) двойной бухгалтерии / В. Я. Соколов. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2006. - 188 с.

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

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

158. Сомов, Л. Отступное как форма прекращения обязательства: налоговый и бухгалтерский аспекты / Л. Сомов // Финансовая газета. 2004. -№6.-С. 10-11.

159. Сотникова Л. В. Расчетные операции / Л. В. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2003. - № 1. — С. 14-22.

160. Степанов Ю. В. Система организации мониторинга предприятий в ЦБ / Ю. В. Степанов. М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ. - 1999. - 318 с.

161. Судебная практика по налоговым спорам / под ред. М. Н. Егоркин. — М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2004. 672 с.

162. Суконкина, М. ПБУ и МСФО: сравним? / М. Суконкина, С. Пятенко, Д. Серебренников // Двойная запись. Спецвыпуск. МСФО. 2005. -С. 24-30.

163. Сухарев, И. МСФО: отчетность без трансформации? Возможность дисконтирования в российском бухучете /И. Сухарев, О. Сухарева // Двойная запись. 2005. - №11. - С. 68-71.

164. Стандарты и нормы аудита / Д. Р. Кармайл, М. Бенис: Пер. с англ. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 527 с.

165. Тарасова, Е. Ю. Механизм образования и ликвидации дебиторской задолженности / Е. Ю. Тарасова // Аудиторские ведомости. — 2006. №7. - С. 54-60.

166. Титаев А. В. Учет операций по договору мены / А. В. Титаев // Бухгалтерский учет. 2002. - № 6. - С. 17-21.

167. Титов, А. С. Юридические аспекты обращения взыскания на дебиторскую задолженность / А. С. Титов // Юстиция. 2006. - № 5. — с. 62-72.

168. Ульянцева, Н. М. Мониторинг локального уровня управления / Н. М. Ульянцева. Ростов-НУД.: СКНЦВШ, - 1999.

169. Урусова, О. Как с помощью резервов оптимизировать налог на прибыль / О. Урусова // Главбух. 2007. - №2 - С. 73-77.

170. Финансовый учет: Учеб. Для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова, JI. 3. Шнейдман и др.; Под ред. В. Гетьмана. — 2-е изд., перераб. и под. М.: Фин. и статистика, 2004. - 782 с.

171. Фишер, А. С. Реестр предприятий и организаций для мониторинга финансово-экономического состояния региона (Доклад 4 конференции РМА) Электронный ресурс. // А. С. Фишер Режим доступа: http: www/in fokniga.ru/ ellibr/municipal/sb2001 /4к3 3 .html.

172. Фишер, П. Прямые иностранные инвестиции для России.: Стратегия возрождения для промышленности / П. Фишер. М.: Финансы-и статистика. — 1999.-510 с.

173. Фишер, С. Экономика: / С. Фишер, Р. Дорнбум, Р. Шмалензи; пер. с англ; 2-е изд М.: Дело ЛТД, 1998. 829 с.

174. Хасанов, Б. А. Система финансового контроля и внутренний аудит / Б. А. Хасанова // Аудиторские ведомости. 2003. - № 3. - С. 48-51.

175. Хендриксен, Э. С. Теория бухгалтерского учета / Хендриксен, Э. С., М. Ф. Ван Бреда; пер. с англ.; под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистка, 2000. - 576 с.

176. Чамоков, М. Б. Мониторинг предприятий Банком России как инструмент управления банковскими кредитными ресурсами / М. Б. Чамоков. -М.: Изд-во МГУ, 2005. 25 с.

177. Чечевицина, JI. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. / JI. Н. Чечевицина, И. Н. Чуев. М.: Издательско-торговая корпорация «Данилов и К0», 2003. - 352 с.

178. Шалашов, В. П. Валютные расчеты в РФ (при экспортно-импортных операциях) / В. П. Шалашов. М.: Интел-Синтез, 2001. - 389 с.

179. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа/ А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е.Негашев. М: ИНФРА, - 2002. - 208 с.

180. Шилкин, С. Резерв по сомнительным долгам: правила поменялись Электронный ресурс. / С. Шилкин // Главбух. Приложение «Учет в производстве». 2005. - №3. - Режим доступа: http: www.glavbukh.ru/art/5962.

181. Ширкина, Е. И.Аудиторская проверка внешних расчетных операций / Е. И. Ширкина // Бухгалтерский учет. 2000. - № 22. - С. 26-33.

182. Экономика и управление: словарь / Б. А. Райзберг, JI. М. Лозовский — М.: Моск. психолого-социальный институт, 2005 г. — 488 с.

183. Экономика Красноярского края в 2003 году / Статистический ежегодник. — Красноярск. 2004. - с. 390 - 401.

184. Экономика Красноярского края в 2004 году / Статистический ежегодник. — Красноярск. — 2004. — с. 401 — 407.

185. Экономика Красноярского края в 2005 году / Статистический ежегодник. Красноярск. - 2005. - с. 388 - 390.

186. Экономика Красноярского края в 2006 году / Статистический ежегодник. Красноярск. - 2006. - с. 404 - 412.

187. Энгельман, И. Е. О давности по русскому гражданскому праву: Историко-догматическое исследование / И. Е. Энгельман. М.: «Статус», -2003.-511 с.

188. Энциклопедический словарь: Современная версия / Ф. А. Брокгауз, И. А. Ефрон. М.: Эксмо, 2004. - 667 с.

189. Юнисова О. С. Подводные камни расчетов аккредитивами / О. С. Юнисова // Главбух. Приложение Учет в производстве. 2005. - № 2. - С. 6063.

190. Юридическая энциклопедия / J1. В. Тихомирова, М. Ю. Тихомиров. -М.: Юринформцентр, 2001. 972с.

191. Якубович, Э. Чеки, аккредитивы или инкассо? Электронный ресурс. / Э. Якубович // Бизнес-адвокат. 2004. - №10. - Режим доступа: http: www.bestlawyers.ru/php/news/newsnew.phtml?id=3708&idnew=l 1478&start=0.

192. Янковский Н. А. Повышение эффективности внешнеэкономической деятельности крупного производственного комплекса / Н. А. Янковский. — Донецк, 2000. 548 с.