Управленческий учет финансово-имущественных объектов :Модели и решения; на примере организаций сферы услуг

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Гончаренко, Ольга Николаевна  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Гончаренко, Ольга Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Шахты

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

175

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гончаренко, Ольга Николаевна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. Бухгалтерские особенности и глобальная модель управленчес кого учета предприятий сферы услуг.

1.1. Бухгалтерские особенности предприятий сферы услуг.

1.2. Особенности финансового и управленческого учета в сфере услуг.

1.3. Глобальная модель управленческого учета материальных и нематериальных услуг.

ГЛАВА 2. Управленческий учет объектов внутренней и внешней ком мерческой деятельности предприятий сферы услуг.

2.1. Учет по центрам ответственности.

2.2. Учет по сегментам деятельности.

ГЛАВА 3. Управленческий финансовый учет на предприятиях сферы услуг.

3.1. Ситуационная модель управленческого финансового учета.

3.2. Управленческий учет денежных потоков, активов и пассивов.

3.2.1. Учет денежных потоков.

3.2.2. Учет активов и пассивов.

3.3. Управленческий учет собственности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Управленческий учет финансово-имущественных объектов :Модели и решения; на примере организаций сферы услуг"

Актуальность темы исследования. Сегодня становится очевидным, что предпринимательская деятельность в сфере услуг в России растет быстрыми темпами, образуя при этом обширную отрасль платных услуг, включающую более 1000 их видов, которая занимает преобладающее положение в экономике страны. Развитие бизнеса и переход на рыночные отношения в этой важнейшей отрасли народного хозяйства привели к возникновению ряда проблем в сфере экономики и учета: экономика услуг оказалась совершенно непрозрачной, бухгалтерский учет находится на очень низком уровне и ведется по устаревшим системам, господствует котловой метод учета затрат и калькулирования услуг, почти полностью отсутствует управленческий учет, обеспечивающий предприятия соответствующими данными для анализа, контроля и принятия решений. Ситуация осложняется еще и тем, что растет неопределенность большинства экономических процессов в сфере услуг, от которых зависит успех предприятий, а потому возникает риск потерь активов, неудовлетворения обязательств, потери собственности и банкротства.

Решению этих проблем, а также созданию условий стабильного и динамичного развития предприятий сферы материальных и нематериальных услуг в современных условиях развития бизнеса способствует наличие системы управленческого учета, повышающего осведомленность в происходящих экономических процессах и обеспечивающего возможность избежать катастроф, связанных с банкротством и потерей собственности.

Несмотря на то, что управленческий учет исследовался многими отечественными и зарубежными авторами в самых разнообразных направлениях теоретического обоснования и практического использования, в результате чего созданы многие частные модели, призванные решать отдельные задачи управления, глобальная модель управленческого учета как системный механизм использования различных моделей управленческого учета при решении комплекса управленческих задач на разных уровнях управления до сих пор не создана.

Развитие рыночных отношений в России обусловило переход предприятий сферы услуг к децентрализованному управлению как главному направлению развития управления в условиях риска и неопределенности. В этой ситуации совершенно очевидна необходимость организации учета по центрам ответственности и не просто как методологии ухода от котлового учета, условного распределения накладных расходов и определения результатов, зависимых от центров деятельности разного типа, а как эффективной системы управления экономикой на основе учета затрат, доходов и результатов на разном уровне децентрализации ответственности.

В современном бухгалтерском учете неизмеримо возрастает роль сегментов: увеличивается поток разнообразных стандартов и нормативных документов, требующих представления информации в разрезе географических регионов и направлений деятельности. В то же время отсутствуют работы по систематизации сегментарной отчетности и методологии ее составления, а также исследования в области организации управленческого учета по различным категориям сегментов. Эти обстоятельства свидетельствуют о необходимости и актуальности разработки модели учета по сегментам деятельности, которая в условиях риска и неопределенности позволит решать тактические и стратегические проблемы управления.

В среде специалистов растет понимание того, что традиционные системы управленческого учета затрат не обеспечивают информацией, необходимой для управления компанией, действующей в среде виртуальности. Поэтому даже имеющаяся незначительная практика применения системы управленческого учета на предприятиях сферы услуг подвергается критике. Все чаще в научных трудах и практических разработках появляются утверждения, что объектами управленческого учета считается движение денежных потоков, активов и пассивов, собственности, информационную базу для управления которыми традиционный финансовый учет обеспечить не в состоянии.

К сожалению, в условиях жесткой конкуренции, бесконечных переделов собственности и действия закона о банкротстве вопросы учета и прогнозирования денежных потоков, управления активами и пассивами, использования производных балансовых отчетов в управлении процессами изменения собственности исследованы в недостаточной степени, а некоторые из них даже не были рассмотрены в порядке постановки задачи.

В теоретическую разработку и исследование проблем теории и методологии бухгалтерского учета, моделирования, организации и развития управленческого учета значительный вклад внесли отечественные ученые А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. А. Бреславцева, В. Г. Гетьман, Э. К. Гильде, Ю. А. Данилевский,

A. А. Додонов, Д. А. Ендовицкий, М. X. Жебрак, В. Б. Ивашкевич, 3. В. Кирьянова, О. И. Кольвах, Н. П. Кондраков, В. Д. Новодворский, В. Ф. Палий, В. В. Пат-ров, В. И. Петрова, Ф. Б. Риполь-Сарагоси, Я. В. Соколов, В. П. Суйц,

B. И. Ткач, А. Н. Хорин, М. Б. Чиркова, А. Д. Шеремет, Л. 3. Шнейдман, а также зарубежные исследователи X. Андерсон, Р. Антони, Й. Бетге, Ван Бреда, Ч. Гаррисон, К. Друри, Д. Ирвин, М. Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, М. X. Б. Пере-ра, Ж. Ришар, Г. В. Симон, Ч. Т. Хорнгрен, А. Г. Черч, Ф. Шмидт.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость, а также недостаточность научных разработок по организации управленческого учета по центрам ответственности, управлению активами и пассивами, созданию сегментарных бухгалтерий, использованию производных балансовых отчетов в управлении денежными потоками и собственностью обусловили выбор темы, цели и задач диссертационной работы.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с научным направлением экономического факультета ЮРГУЭС «Проблема совершенствования бухгалтерского учета, контроля и управления в современных условиях хозяйствования», утвержденным Советом ЮРГУЭС на 2001 год.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических положений, методических основ и практических рекомендаций по организации и совершенствованию традиционного управленческого учета и созданию основ системы управленческого учета финансово-имущественных объектов на предприятиях сферы услуг.

Реализация поставленной цели исследования потребовала определения и решения следующих задач: исследовать рыночную сферу услуг и определить учетно-аналитические и контрольные особенности, влияющие на организацию финансового и управленческого учета компаний этой сферы; выявить основные особенности финансового и управленческого учета и определить перспективные системы управленческого учета в сфере услуг; систематизировать существующие трактовки и подходы к исследованию управленческого учета и разработать глобальную модель управленческого учета материальных и нематериальных услуг; сконструировать систему управленческого учета в целях получения и использования информации по центрам ответственности и сегментам деятельности как внутреннего, так и внешнего направления; раскрыть содержание и разработать процедуры учета денежных потоков с использованием механизма дюрации; обобщить теорию и практику ситуационно-матричного моделирования и создать ситуационную модель управленческого учета предприятий сферы услуг; обосновать механизм использования производных балансовых отчетов в управленческой системе учета активов и пассивов; разработать систему управленческого учета собственности.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования является комплекс теоретических и методических вопросов, связанных со становлением, развитием, организацией и совершенствованием управленческого учета на предприятиях сферы услуг, решение которых обеспечит эффективное управление финансовыми потоками и результатами, а также надежное и динамичное функционирование предприятия в целом.

Объектом исследования выбраны предприятия сферы услуг Ростовской области, состояние бухгалтерского учета и отчетности в них, а также материалы аудиторских проверок, осуществленных с учетом законодательства о коммерческой тайне.

Методология и методика исследования. Теоретическую и методологическую основу диссертационной работы составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам управленческого учета и анализа, международные и российские стандарты, статистические материалы, данные специальных исследований и анкет, статьи из периодических изданий, материалы научных конференций, монографические исследования, законодательные и нормативные материалы.

В процессе диссертационного исследования были использованы следующие общенаучные методы: анализ и синтез, моделирование, конкретизация и абстрагирование, классификация, группировка, диалектический, логический, системный и комплексный подходы к получению доказательств и аргументации новых положений диссертационной работы, а также общенаучные методы познания социально-экономических явлений.

Методика проведения исследования основывалась на наблюдении, группировке, систематизации и анализе полученных данных, построении и использовании моделей, установлении и практической реализации полученных результатов.

Научная новизна проведенного исследования состоит в теоретико-методическом обобщении и практической разработке наиболее важных вопросов управленческого учета на предприятиях сферы услуг в условиях перехода на рыночные отношения и внедрения международных стандартов бухгалтерского учета в России. Диссертантом получены следующие научные и практические результаты, выносимые на защиту: разработана глобальная модель управленческого учета предприятий сферы услуг, позволяющая обеспечить решение комплекса управленческих задач на разных уровнях управления; обоснована система учета по центрам ответственности, позволяющая управлять экономикой на основе затрат, доходов и результатов на разных уровнях децентрализации ответственности; создана модель управленческих сегментов деятельности, направленная на обеспечение решения тактических и стратегических проблем управления в условиях неопределенности; разработан механизм учета и прогнозирования денежных потоков, дающий возможность их эффективного регулирования во времени; построена управленческая система учета активов и пассивов, позволяющая организовать их регулирование и контроль, как один из методов обеспечения экономической безопасности; разработана системы управленческого учета собственности, обеспечивающая принятие обоснованных решений в этой сфере при самых разнообразных направлениях ее трансформации.

Практическая значимость диссертационного исследования определяется следующими результатами, полученными лично диссертантом: достижением поставленных оперативных, тактических и стратегических целей предприятий на разных уровнях управления с помощью практической реализации разработанной глобальной модели управленческого учета предприятий сферы услуг; возможностью применения одного из вариантовмаржинальной прибыли для определения финансовых результатов и использования принципов их оценки в рамках учета по центрам ответственности; использованием "Ведомости учета информации по сегментам" для организации учета себестоимости, продаж, финансовых результатов, активов, обязательств и собственности, зависящих от деятельности сегментов (внутренних, внешних, инновационных, стратегических, смешанных); практическим применением в организации учета денежных потоков "Ведомости внесистемного управленческого учета дисконтированных и модифицированных денежных потоков", позволяющей отражать планируемые и фактические денежные потоки по двум направлениям (входящие и исходящие), категориям поступлений в двух оценках (по номинальной и дисконтированной стоимости) и исчислять дюрацию для принятия решений о равномерности входящих и исходящих денежных потоков; использованием в практике деятельности производных балансовых отчетов в управлении активами и пассивами; практической организацией процесса определения, измерения, учета, анализа и контроля собственности как имущественного комплекса на базе производных балансовых отчетов.

Результаты диссертационной работы используются Южно-Российским государственным университетом экономики и сервиса и Ростовским государственным строительным университетом при чтении курсов: "Бухгалтерский (управленческий) учет" и "Бухгалтерский (финансовый) учет".

Апробация и реализация результатов исследований. Разработанные практические рекомендации и методические положения внедрены в производственно-хозяйственную деятельность предприятий: ООО "Аудит-санация", ОАО "Донсельхозмаш", ОАО "Донтелеком", ООО "Консул", ООО "Югаудит". Диссертант приняла участие в работе по гранту (от кафедры "Бухгалтерский учет и аудит", РГСУ) по теме "Концепция и построение виртуальнойбухгалтерии".

Содержание и основные результаты исследования докладывались на межрегиональных и межвузовских научно-практических конференциях Ростовского государственного строительного университета и Ростовской государственной экономической академии:

1. Межвузовская научно-практическая конференция "Проблемы совершенствования бухгалтерского учета и аудита в условиях рынка" (Ростов н/Д, РГСУ, 1999 г.).

2. Межвузовская научно-практическая конференция "Вопросы методологии и методики формирования учетной политики предприятий" (Ростов н/Д, РГСУ, 1999 г.).

3. Межрегиональная научно-практическая конференция "Практика применения аудиторских стандартов" (Ростов н/Д, РГЭА, 2000 г.).

4. Межвузовская научно-практическая конференция "Актуальные вопросы учета, аудита, анализа и финансов в условиях рынка" (Ростов н/Д, РГСУ, 2000 г.).

Публикация результатов исследования. Всего опубликовано 11 научных, научно-методических и монографических работ. Основные положения диссертационного исследования отражены в 8 публикациях общим объемом 5,25 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Гончаренко, Ольга Николаевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бизнес в сфере услуг в экономике России растет быстрыми темпами и, занимая постепенно определяющее положение в народном хозяйстве страны, функционирует в условиях неопределенности и связанного с ней риска потери активов, неудовлетворения обязательств и банкротства. В связи с этим очевидной является необходимость разработки и внедрения в практику работы предприятий сферы услуг совершенно новой, а потому весьма актуальной системы управленческого учета, объектами исследования которой призваны стать: организация учета по центрам ответственности, методика учета по сегментам деятельности, учет и прогнозирование денежных потоков, учет управления активами и пассивами, управленческий учет собственности, глобальная модель управленческого учета предприятий сферы услуг. С точки зрения диссертанта, изучение и использование в практике работы предприятий по оказанию услуг системы управленческого учета позволит обеспечить устойчивое и динамичное развитие их деятельности и избежать катастроф, связанных с банкротством и потерей собственности.

Исходя из определяющей роли сферы услуг диссертантом разработаны учетно-аналитические и контрольные факторы, влияющие на организацию финансового и управленческого учета, анализ которых позволил установить характерные учетные признаки и основные бухгалтерские особенности предприятий данной сферы.

Учетные признаки предприятий сферы услуг определяются следующими факторами: выполнением любых хозяйственных операций и функций в соответствии с заключенными договорами, наличием спроса на разнообразные услуги предприятий, определением уровня цен на услуги, ориентацией выпуска на потребителей, незначительным операционным циклом и рядом других факторов, определяющих главные особенности деятельности любого предприятия.

В целях исследования особенностей финансового и управленческого учета и разработки глобальной модели управленческого учета в сфере услуг диссертант, изучая учетно-аналитические и контрольные аспекты, установила основные бухгалтерские особенности этой важнейшей производственной сферы рыночной экономики: потребление услуг в месте их производства, невозможность передачи выполненных услуг от одного собственника к другому, отсутствие арбитражных операций, то обстоятельство, что услуги не являются отдельными объектами в юридическом отношении, трудность определения их качества, локальные экономические показатели, общеэкономические факторы, неопределенность бизнеса.

Исследование особенностей финансового и управленческого учета в отраслях, оказывающих услуги, проводилось диссертантом исходя из определения основных проблем отрасли, основополагающих принципов и в соответствии с программой анкетного обследования организации учета в сфере услуг по 27 предприятиям, объединенными в процессе анализа в следующие группы: предприятия, производящие материальные, нематериальные и некоммерческие услуги с детализацией каждой из них на потребительские (личные).

Анализ особенностей организации учета проводился отдельно в отношении финансового и управленческого учета исходя из следующих принципиальных позиций: финансовый и управленческий учет должны давать информацию, используемую для принятия решений; различие финансового и управленческого учета в требованиях и методах; влияние специфики отрасли сферы услуг на организацию финансового и управленческого учета; наличие принципиальных замечаний в адрес современной практики управленческого учета.

Эти принципиальные позиции и проведенное анкетное обследование, позволили диссертанту установить следующие основные особенности в области финансового и управленческого учета предприятий, оказывающих услуги.

В сфере финансового учета диссертантом выявлено семь специфических особенностей: незначительный процент незаконченных операций, отсутствие незавершенного производства, неиспользование, как правило, счетов 43 «Готовая продукция» и 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», применение специфической первичной документации, использование давальческого сырья, совпадение себестоимости произведенных и реализованныхуслуг, определение финансового результата по оплате для налогообложения.

Исследование особенностей в организации финансового учета во взаимосвязи с возможным развитием управленческого учета, незначительная практика его организации, а также изучение потребности в управленческой информации большинства предприятий сферы услуг дали диссертанту возможность установить основные особенности и перспективные системы управленческого учета, развитие которого должно проводиться по двум главным направлениям.

Первое направление основано на построении управленческого учета затрат, доходов и результатов на базе усеченной себестоимости, учета по центрам ответственности, организации управленческого учета по внутренним и внешним сегментам деятельности.

Второе направление связано с экономикой и учетом XXI в., создающими основу для организации и внедрения перспективных направлений управленческого учета: построение и организация элементов виртуальной бухгалтерии, обеспечивающей в условиях риска и неопределенности получение информации для управления денежными потоками, активами и пассивами, собственностью, создание и использование на этой основе бухгалтерскихагрегатов резервной системы, управление гарантиями выданными и полученными, учет доверительного управления.

Проблемы управленческого учета исследовались многими отечественными и зарубежными авторами в самых разнообразных аспектах теоретического обоснования и практического использования, в результате чего были разработаны многие частные методики управленческого учета, но глобальной модели управленческого учета до сих пор не было создано. Разнообразие подходов и привело диссертанта к выводу о необходимости и актуальности разработки генеральной модели управленческого учета, тем более в такой определяющей отрасли, как производство материальных и нематериальных услуг. Необходимость ее обусловлена также анализом и критикой старых направлений управленческого учета, поиском и разработкой новых его методов, потребностью в совершенствовании управленческой функции учета в условиях достижения наибольшего экономического эффекта и др.

Исходя из этого и обобщив значительный анкетный материал, диссертант разработала глобальную модель управленческого учета, которая представляет собой системный механизм использования различных моделей управленческого учета, учитывающий критерии управленческой информации, ситуационные блоки управленческого учета (центры ответственности, сегменты деятельности), ситуационные блоки финансового управленческого учета, объекты и цели управления и допущения, принимаемые во внимание при решении управленческих задач на различных уровнях управления.

Глобальная бухгалтерская модель управленческого учета предприятий по оказанию личных услуг включает шесть моделей управленческого учета: производственный учет, управленческий учет себестоимости, стратегический управленческий учет, управленческий учет малого бизнеса, виртуальный управленческий учет, управленческий учет мультинациональных корпораций.

Систематизированные индивидуальные модели управленческого учета материальных и нематериальных услуг в рамках глобальной модели, с точки зрения диссертанта, характеризуются соответствующими критериями и ситуационными блоками: критерии управленческой информации, ситуационные блоки центров ответственности и сегментов деятельности, система ситуационных блоков финансового управленческого учета, процесс управленческого учета в его стационарной интерпретации, объекты управленческого учета, цель управленческого учета, допущения, используемые в управленческом учете.

Практическая реализация разработанной глобальной модели управленческого учета позволит обеспечить решение поставленных оперативных, тактических и стратегических целей предприятий.

Концепция центров ответственности в управленческом учете исследовалась многими отечественными и зарубежными учеными и реализуется в теории и практике самыми разнообразными методами. Но несмотря на это, до настоящего времени никем даже не был поставлен вопрос о необходимости разработки бухгалтерской модели центров ответственности. Многочисленность исследований, а также переход российских предприятий сферы услуг к децентрализованному управлению обусловливают актуальность организации учета по центрам ответственности.

Исходя из глобальной модели управленческого учета в сфере услуг, проведенного анкетного обследования и систематизации теоретического материала диссертант предложила и практически реализовала на ряде предприятий по оказанию разнообразных услуг бухгалтерскую модель центров ответственности, характеризующую типы центров ответственности в разрезе семи блоков модели.

Бухгалтерская модель центров ответственности включает четыре типа центров: затрат, продаж, прибыли и инвестиций.

Семь блоков бухгалтерской модели центров ответственности на предприятиях сферы услуг определяют ее теоретическое и практическое использование: принципы оценки результатов по центрам ответственности, алгоритм выбора оценочных показателей, практические этапы создания соответствующей системы учета по центрам ответственности, учетные особенности сферы услуг в контексте концепции центров ответственности, характер подотчетности и зависимости показателей от центров ответственности, система учета ответственности, рекомендуемая для предприятий сферы услуг, процесс принятия решений по центрам ответственности.

Разработанная диссертантом бухгалтерская модель центров ответственности на предприятиях сферы услуг комплексно систематизирует используемые центры ответственности, принципы оценки результатов по соответствующим центрам, рекомендует алгоритм выбора и использования оценочных показателей, обосновывает использование соответствующей системы управленческого учета в сфере услуг. Разработанная модель рекомендует соответствующие показатели подотчетности, систему учета ответственности, построенную на комплексном функционировании плановых и фактических показателей и отклонений. Указанные отклонения определяются двумя методами: по методу отклонений от норм и методу соизмерения фактических и нормативных затрат. Последний блок модели алгоритмизирует процесс принятия решений в целях повышения эффективности функционирования центров.

В соответствии с разработанной диссертантом глобальной моделью управленческого учета материальных и нематериальных услуг предусмотрены ситуационные блоки сегментов деятельности, роль которых в современном бухгалтерском учете неизмеримо возрастает по следующим основаниям: рост потока нормативных документов, отсутствие сегментарной отчетности, отсутствие исследований в области организации управленческого учета по сегментам и др.

Исходя из этих положений, диссертант разработала и апробировала на ряде предприятий сферы услуг бухгалтерскую модель управленческих сегментов.

В модели выделены и функционируют пять типов сегментов деятельности: внутренние, внешние, инновационные, стратегические, смешанные.

Для характеристики сегментов деятельности в бухгалтерской модели предназначены девять блоков, формирующих в комплексе построение и организацию управленческого учета в сегментарном разрезе и определяющих используемые принципы, систему показателей и учета ответственности, защиту от внешних воздействий, процесс принятия решений по полученным данным. К ним относятся: принципы оценки и учета результатов деятельности, выбор оценочных показателей, этапы создания и корректировки сегментов с учетом бухгалтерских особенностей, организация системы оценочных показателей и их учет, создание системы учета ответственности и процесса принятия решений, определение и учет риска, контроль и анализ размера сегмента.

Таким образом, необходимость и актуальность разработанной диссертантом бухгалтерской модели управленческого учета на предприятиях сферы материальных и нематериальных услуг подтверждается тем, что впервые предлагается организация управленческого учета в разрезе сегментов деятельности, которая позволит обеспечить решение тактических и стратегических проблем управления в условиях неопределенности и риска.

Сегодня традиционные системы управленческого учета, не выходящие за рамки системы учета затрат, подвергаются критике, на смену им в эпоху конкуренции и развития производства в научных трудах и практических разработках пришло понимание, что объектом управленческого учета является движение денежных потоков, дебиторской и кредиторской задолженности, изменения в чистых активах и собственности, бухгалтерский баланс.

Исходя из этих положений и специального блока «Ситуационные блоки финансового управленческого учета», разработанного на базе глобальной модели управленческого учета материальных и нематериальных услуг, диссертант разработала и апробировала ситуационную модель управленческого учета предприятий сферы услуг.

Модель включает пять модулей ситуационного управленческого учета: управление активами и пассивами и в том числе денежными потоками, дебиторской и кредиторской задолженностью, управление собственностью (чистыми активами), управление глобальным финансовым результатом, управление хеджированием и страхованием.

Ситуационная модель управленческого учета предприятий сферы услуг состоит из шести блоков: принципы бухгалтерского учета, система оценочных показателей, риски потерь активов и собственности, неудовлетворения обязательств и банкротства, прогнозирование, использование производных балансовых отчетов (нулевых, дифференциальных, органических, актуарных, ликвидационных, виртуальных), требования к системе учета.

Разработанная диссертантом ситуационная модель управленческого учета предприятий сферы услуг построена по данным финансового учета на базе использования механизма производных балансовых отчетов, направлена на повышение эффективности учета и в конечном итоге приводит к повышению управляемости активами и пассивами, финансовыми результатами и собственностью.

Исключительная важность исследования управленческого учета денежных потоков предприятий сферы услуг, особенно в условиях неопределенности, не подвергается сомнению. Дело в том, что поступающие и исходящие денежные потоки предприятий сферы услуг во времени имеют разную цену, а следовательно, невозможно дать оценку их эффективности, поэтому для того, чтобы достичь равенства между ними и определить их эффективность во времени, необходимо дисконтировать входящие и исходящие денежные потоки и соизмерять чувствительность активов и пассивов к соответствующим процентным ставкам.

Для достижения этих целей диссертантом разработана система управленческого учета денежных потоков, в которой предлагается в рамках ведомости внесистемного управленческого учета дисконтированных и модифицированных денежных потоков планируемые и фактические денежные потоки отражать по их направлениям (входящие и исходящие), категориям поступлений и платежей в двух оценках (по номинальной и дисконтированнойстоимости) и исчислять дю-рацию для принятия решений о равномерности входящих и исходящих потоков в разрезе отдельных временных интервалов и экономических категорий потока: текущих, операционных и финансовых операций. Предложенная диссертантом система управленческого учета денежных потоков позволяет проводить анализ отклонений по соответствующим факторам, оказывающим влияние на образование положительного и дефицитного денежного потока, а также сравнивать уровень дюрации по входящим и исходящим денежным потокам, используя предложенный диссертантом механизм расчета модифицированной дюрации в многовариантном исчислении, и на основе этого принимать корректирующие решения.

Несмотря на то, что многими отечественными и зарубежными исследователями внесен весьма значительный вклад в решение проблем управления активами и пассивами, до сих пор не найдено эффективного механизма управления ими.

Диссертант рекомендует организовать управление активами и пассивами на основе предлагаемой ситуационной модели управленческого учета предприятий сферы услуг, в которой в качестве ситуационного модуля управленческого учета представлен модуль управления активами и пассивами. Данный модуль включает шесть ситуационных блоков: принципы учета, система оценочных показателей, риски, прогнозирование, используемые производные балансовые отчеты, требования к системе учета.

Основой модели являются производные балансовые отчеты, которые диссертант в своей работе подразделяет на две группы: производные балансовые отчеты (нулевые, органические, актуарные, ликвидационные, виртуальные) и дифференциальные балансовые отчеты, которые предлагается использовать для организации учета денежных потоков и определения их итоговой величины в прогнозировании и отчете в целом и по их структуре.

Предложенная диссертантом управленческая система учета активов и пассивов на основе комплекса производных дифференциальных балансовых отчетов обеспечивает получение и использование информации по управлению финансовыми потоками, предотвращению банкротств и обеспечению стабильного и динамичного развития предприятий сферы материальных и нематериальных услуг.

В том, что управленческий учет собственности необходим, ни у кого не возникает сомнений, но, к сожалению, пока нигде не найден ответ на вопрос, как организовать управленческий учет собственности предприятий как имущественного комплекса, кроме существующих уже процессов организации учета, контроля и аудита собственности.

В разработанной диссертантом ситуационной модели управленческого учета предприятий сферы услуг собственность представлена двумя блоками: чистые активы (собственность) и глобальный финансовый результат. Она включает модули, ориентированные на защиту собственности (управление активами и пассивами, хеджирование, страхование), и характеризует управленческий учет собственности шестью ситуационными блоками, описанными ранее.

Исходя из этого диссертантом поставлен вопрос об использовании учетного механизма агрегирования собственности как имущественного комплекса на основе системы производных балансовых отчетов и разработана модель управленческого учета собственности, включающая алгоритм агрегирования собственности и используемый механизм управленческого учета.

Предложенный диссертантом алгоритм агрегирования собственности модели включает четыре шага: определение бухгалтерской стоимости активов; использование системы корректировки активов, объединенных в две группы (фиктивные активы и неучтенные активы); отражение бухгалтерской стоимости обязательств; использование системы корректировки обязательств, объединенных в две группы (фиктивные пассивы и неучтенные пассивы); определение чистых активов.

Механизм организации учета в модели, предложенной диссертантом, состоит из пяти блоков: бухгалтерский механизм агрегирования, учетные отклонения от прогнозного балансового отчета, зона отклонения от прогноза, организация управленческого контроля, принятие решений и регулирование собственности.

Разработанная диссертантом модель управленческого учета собственности обеспечивает принятие обоснованных решений в области собственности при самых разнообразных направлениях ее трансформации, реформирования, передела и продажи.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гончаренко, Ольга Николаевна, 2001 год

1. Агеев А. Революция бухгалтеров и землемеров // Профиль. 2001 .-№3.-С. 16-18.

2. Аксененко А. Ф., Бобижонов М. С., Паримбаев Ш. Ш. Управленческий учет на промышленных предприятиях в условиях формирования рыночных отношений. -М.: ООО «Нонпарель», 1994.

3. Алиберт Р. Планирование инвестиций: окупится ли проект ? // Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил. (Серия «Мастерство»).

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

5. Аникин Б. А. Высший менеджмент для руководителя: Учебное пособие. М.: «ИНФРА - М», 2000. - 136 с.

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

7. Ануфриев В. Е. Учет капитала предприятия // Бухгалтерский учет. -2001.-№5.-С. 5-11.

8. Афоризмы лауреатов Нобелевской премии / Сост. А. П. Андриевский. -Мн.: «Современный литератор», 2000. 448 с.

9. Бакаев А. С., Шнейдман JI. 3. Учетная политика предприятия. М.: «Бухгалтерский учет», 1994. - 112 с.

10. Басканова М. А. Толковый юридический словарь бизнесмена (русско-английский, англо-русский). 6-е изд., перер. и доп. - М.: «Финансы и статистика», 1994.-640 е.: ил.

11. Безруких П. С. Состав и учет издержек производства и обращения: ФБК «Контакт», 1996.

12. Безруких П. С. Учет внеоборотных активов // Бухгалтерский учет. -2001.-№4.-С. 11-17.

13. Бергер Ф., Орек Э., Ермак Д. Почему руководители корпораций недостаточно используют кредит // Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес»,1998.-560 е.: ил.

14. Бернстайн JL А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация // Пер. с англ. Науч. ред. И. И. Елисеева, гл. ред. серии Я. В. Соколов. -М.: «Финансы и статистика», 1996.

15. Бетге Й. Балансоведение // Пер. с нем. / Под ред. В. Д. Новодворского. -М.: «Бухгалтерский учет», 2000. 454 с.

16. Бланк И. А. Управление активами. К.: «Ника-Центр», 2000. - 720 с.

17. Блейк Д., Ориол А. Европейский бухгалтерский учет: Справочник / Пер. с англ. М.: Инф.-изд. Дом «Филинг», 1997. - 400 с.

18. Богатая И. Н. Учетные модели оценки стоимости фирмы. Ростов н/Д, 2001.-292 с.

19. Богомолов А. М. Правовое поле управленческого учета // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1999.-№ 11.- С. 69 - 73.

20. Большая Советская Энциклопедия. В 30 т. т. / Гл. ред. А. М. Прохоров. Изд. 3-е. М.: «Советская Энциклопедия». Т. 25, 1976. - 600 е., Т. 27, 1977. - 624 с.

21. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А. Н. Азриеляна. М.: «Институт новой экономики», 1999. - 574 с.

22. Борохов Э. Энциклопедия афоризмов (Мысль в словах) / Худож. Ю. Д. Федичкин. М.: ООО Фирма «Издательство ACT», 1999. - 720 с.

23. Брейли Р., Ниборг К. Эмиссия акций и привлечение денежных средств // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

24. Бреславцева Н. А. Вопросы повышения эффективности обслуживания населения услугами бытового проката. Шахты, 1988.

25. Бреславцева Н. А. Использование бухгалтерских балансов в управлении финансовыми результатами и налогообложением // Финансы. 1998.-№12.-С. 52 -53.

26. Бреславцева Н. А. Ликвидационные балансы. М.: «Экспертное бюро -М», 1998.

27. Бреславцева Н. А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Дис. докт. экон. наук. Ростов н/Д:

28. Изд-во СКНЦ ВШ, 1998. 376 с.

29. Бреславцева Н. А. Управление финансовой деятельностью предприятий сервиса: Учебное пособие. Шахты: ДГАС, 1996. - 93 с.

30. Бреславцева Н. А. Услуги населению: прибыль и рентабельность. М.: «Финансы и статистика», 1989. - 127 с.

31. Бреславцева Н. А. Финансирование и кредитование предприятий сферы услуг: Учебное пособие. Шахты: ДГАС, 1993. - 38 с.

32. Бреславцева Н. А. Финансовый учет: международная практика. Ростов н/Д: РГСУ, 1997.

33. Бреславцева Н. А. Финансы предприятий сферы сервиса и малого бизнеса. Шахты: ДГАС, 1997. - 122 с.

34. Бреславцева Н. А., Гусева С. Н. Основы управленческого учета на предприятиях сферы услуг и малого бизнеса: Учебное пособие. Шахты: ДГАС, 1999.-81 с.

35. Бреславцева Н. А., Попова Т. Д. Бухгалтерский учет предприятий сервиса: Учебное пособие. Шахты: ДГАС, 1998. - 138 с.

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

37. Булгакова С. В. Управленческий учет. Воронеж: ВГУ, 2001. - 176 с.

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

39. Вандер Вил Р., Палий В. Управленческий учет. М.: «Инфра - М», 1997.-477 с.

40. Бахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. пособие / ВЗФЭИ. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. - 359 с.

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

42. Вебер М. Коммерческие расчеты от А до Я. Формулы, примеры расчетов и практические советы / Пер. с нем. М.: «Дело и Сервис», 1999. - 384 с.

43. Волков H. Г. Учет отдельных хозяйственных операций и видов имущества // Бухгалтерский учет. 2001.-№1.-С. 71-78.

44. Володина Н. В. Анализ движения денежных средств // Бухгалтерский учет. 2000.-№21.-С. 74 - 78.

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

46. Вэнтилингэм Р. Руководство по использованию финансовой информации Financial Times. M.: «Финансы и статистика», 1999. - 400 е.: ил.

47. Гальчина О. Н. Состояние и направления развития учета и анализа себестоимости продукции (на примере предприятия по производству электровакуумных приборов). Авт. дисс. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. 1999. - 24 с.

48. Гаррисон Ч. // Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: «Аудит, ЮНИТИ», 1996. - 638 е.: ил.-С. 25, 143, 190, 318, 410 - 414, 421, 436, 437

49. Гетьман В. Г. План счетов: перспективы развития // Бухгалтерский учет. 1997.-№7.-С. 3-35.

50. Гильде Э. К. Модели организации нормативного учета промышленности. М.: «Финансы», 1970. - 112 с.

51. Гитман JI. Дж., Джонк М. Д. Основы инвестирования / Пер. с англ. -М.: «Дело», 1999.- 1008 с.

52. Гончаренко О. Н. Актуальные проблемы автоматизации управленческого учета //• Сборник научных трудов «Организационно-экономические вопросы сферы быта и услуг». Вып. 33. Шахты: ДГАС, 1999. - 155 с.

53. Гончаренко О. Н. Об истории развития управленческого учета. Тезисы докладов межвузовской научно-практической конференции «Актуальные вопросы учета, аудита, анализа и финансов в условиях рынка». Ростов н/Д: РГСУ, 2000.204 с.

54. Гончаренко О. Н. Система внутреннего аудита в управленческом учете страховых компаний. Тезисы межрегиональной научно-практической конференции «Практика применения аудиторских стандартов». Ростов н/Д: РГЭА, 2000. - 141 с.

55. Гончаренко О. Н. Современные методы управленческого учета. Тезисы докладов межвузовской научно-практической конференции «Вопросы методологии и методики формирования учетной политики предприятий». Ростов н/Д: РГСУ, 1999.- 102 с.

56. Госкомстат России. Основные показатели социально-экономического положения регионов Российской Федерации в 2000 году // Российская газета. -2001.-№31 (2643).-С. 4-5.

57. Гражданский кодекс. Ч. 1 (с изменениями и дополнениями на 08.07.99) // Собр. законодательства РФ. 1994.-№32; 4.2 (с изменениями на 23.12.97) // Собр. Законодательства РФ. - 1996.-№5.

58. Груднина Е. В. Некоторые проблемы вексельного обращения в условиях российской экономики // «Известия вузов Северо-Кавказского региона. Общественные науки». 2000.-№1, с. 112-114.

59. Груднина Е. В. Проблемы практического использования векселя // Сборник научных трудов. Вып. №18.- Шахты: ШТИБО, 1996. Ч. 1

60. Гуняр Ф. Ж., Келли Д. Н. Преобразование организации / Пер. с англ. -М.: «Дело», 2000.-376 с.

61. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. Финансовые инструменты, используемые западными фирмами для роста организации / Пер. с англ. Е. В. Вышинской. -Ярославль: «Елень», 1993. -224 с.

62. Данилевский Ю. А. Проблемы становления аудита наше общее // Бухгалтерский учет. - 1998.-№8.-С. 8 - 12.

63. Дафт Р. Л. Менеджмент. СПб.: «Питер», 2000. - 832 е.: ил.

64. Димсон Э. Планирование инвестиций: использование бета оценок: Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

65. Додонов А. А. Бухгалтерский учет в промышленности с основами учета в системе бытового обслуживания. М.: «Легкая промышленность», 1981. - 472 с.

66. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика // Пер. с англ. / Под общ. Ред. Каптуревского Ю. Н. СПб.: «Питер», 1999. - 560 е.: ил.

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

68. Егорова С. К., Денисова К. Я. Основы бухгалтерского учета и аудита в сфере сервиса: Учеб. пособие / Под ред. проф. С. К. Егоровой. М.: «Юристъ», 2000. - 382 с.

69. Ендовицкий Д. А. Анализ и оценка эффективности инвестиционной политики организаций: методология и методика. Воронеж: ВГУ, 1998. - 287 с.

70. Ендовицкий Д. А., Коробейникова Л. С., Сысоева Е. Ф. Практикум по инвестиционному анализу: Учеб. Пособие / Под ред. Д. А. Ендовицкого. Воронеж: ВГУ, 1999.-224 с.

71. Жебрак М. X. Курс промышленного учета. М.: «Госстатиздат», 1960.

72. Зигель Д. Риск и доходность: начинаем с несущих конструкций: Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил. (Серия «Мастерство»).

73. Зингалес Л. Чем хорош контрольный пакет // Финансы / Пер с англ. -М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. 560 е.: ил.

74. Ивашкевич В. Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования затрат // Бухгалтерский учет. 2000.-№5.-С. 56 -59.

75. Из света в тень // Российская газета. 2001.-№ 26 (2638).-С. 7.

76. Ирвин Д. Финансовый контроль / Пер. с англ. М.: «Финансы и статистика», 1998. 256 е.: ил.

77. Карлин Т. Р., Маклин А. Р. Анализ финансовых отчетов (на основе вААР ): Учебник. М.: «ИНФРА - М», 2000. - 448 с.

78. Карлин Э. Создание общего языка учета // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

79. Карпова Т. П. Управленческий учет: Учебник для вузов. М.: «ЮНИТИ», 2000. - 350 с.

80. Карпова Т. П. Учет производства как начальный этап управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000.-№20.-С. 56-57.

81. Касьянова Г. Ю., Колесников С. Н. Управленческий учет по формуле «три в одном». М.: «Статус-Кво». - 1999. - 321 с.

82. Кауфолд Г., Инсельбаг А. Оценка операций по выкупу предприятий в кредит // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

83. Кидуэлл Д. С., Петерсон Р. Л., Блэкуэлл Д. У. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб.: «Питер», 2000. - 752 е.: ил.

84. Кинг А. М. Тотальное управление деньгами / Пер. с англ. СПб.: «Полигон», 1999.-448 с.

85. Кирсанова М. В. Современное делопроизводство: Учебное пособие. М., Новосибирск: «ИНФРА М», 2000. - 288 с.

86. Кирьянова 3. В. Теория бухгалтерского учета. М.: «Финансы и статистика», 1996. - 160 с.

87. Клинов Н. Основные требования к сегментной отчетности // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. 2001.-№5 (185).-С. 3-16.

88. Коваленко Г. В. Вопросы совершенствования управленческого учета на предприятиях сферы услуг // Тезисы докладов на внутривузовскую научно-методическую конференцию преподавателей. Шахты: ШТИБО, 1994.

89. Коваленко Г. В. Организация учета и контроля затрат и результатов муниципальных предприятий жилищно-коммунального хозяйства. Авт. дисс. на со-иск. уч. степени канд. экон. наук. 2000. - 25 с.

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

91. Кольвах О. И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. Ростов н/Д: Изд-во СКНЦ ВШ, 1999. - 243 с.

92. Кондраков Н.П. Основы финансового анализа. М.: «Главбух», 1998.112 с.

93. Кондратова И. Г. Основы управленческого учета. М.: «Финансы и статистика», 1998. - 144 с.

94. Крохичева Г. Е. Организация финансового и управленческого учета в инвестиционных компаниях. Диссер. на соискание учен. Степени к. э. н. Ростов н/Д: Рост. гос. строит. Университет, 1999. - 169 с.

95. Крохичева Г. Е. Организация финансового и управленческого учета в инвестиционных компаниях. Воронеж. Авт. дисс. на соиск. Уч. степени канд. экон. наук.-2000.- 19 с.

96. Крохичева Г. Е. Учет и налоговый контроль для предпринимателей без образования юридического лица: Практическое пособие. М.: «Экспертное бюро -М», «ПРИОР», 1998.- 128 с.

97. Лапин М. С. Предприниматель без образования юридического лица: Практическое пособие. 2 -изд., перер. и доп. - М.: «ИНФРА - М», 2000. - 349 с.

98. Лефтвич Р. Международные правила учета // Финансы / Пер с англ. -М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. 560 е.: ил.

99. Лоу Э., Маккинли К. Камень преткновения для случайного движения цен // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

100. Лытнева Н. А. Учет распределения собственности при ликвидации общества // Бухгалтерский учет. 2001 .-№5.-С. 13-22.

101. Маккей X. Как уцелеть среди акул. Опередить конкурентов в умении продавать, руководить, стимулировать, заключать сделки. -М.: «Экономика», 1991.

102. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих // Пер. с нем. Ю. Г. Щукова / Под ред. и с предисл. д-ра экон. наук В. Б. Ивашкевича. 2-е изд., перер. и доп. - М.: «Финансы и статистика», 1995. - 304 е.: ил.

103. Маршалл А. Принципы экономической науки. В 3 т.т. М.: «Прогресс», «Универс», 1993. - 414 с.

104. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений // Пер. с англ. / Под ред. И. И. Елисеевой. М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1997. - 408 с.

105. Милбурн Т. Привлекательность покупателей «экономическая добавленная стоимость» как мера эффективности // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

106. Моннери Н. Что побуждает управлять доходностью акций ? // Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

107. Морозова П. Сто друзей и сто рублей без ущерба друг для друга // Российская газета. -2001 г.-№ 37 (2649).-С.4.

108. Муссавиан М. Метод APT: альтернативный подход к оценке риска // Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

109. Мэтьюс М. Р., Перера М. X. Б. Теория бухгалтерского учета // Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1999. -663 с.

110. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива / Пер. с англ. 2-е изд., стереотип. - М.: «Финансы и статистика», 1996. - 136 с. ил.

111. Национальное счетоводство: МЭСИ: Учебник / Под ред. Г. Д. Кулагиной. М.: «Финансы и статистика», 1997. - 448 е.: ил.

112. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета / Под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: «Финансы и статистика», 1993. - 496 е.: ил.

113. Николаева О., Шишкова Т. Управленческий учет. М.: «УРСС», 1997.

114. Николаева С. А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система «директ-костинг». Теория и практика. М.: «Финансы и статистика», 1993. - 128 е.: ил.

115. Николаева С. А. Формирование себестоимости в современных условиях // Бухгалтерский учет. 1997.-№11 .-С. 60-63.

116. Новиченко П. П., Попова Т. Д. Учет затрат на улучшение качества продукции. М.: «Финансы и статистика», 1986. - 104 с.

117. Новодворский В. Д., Назаров Д. В. Ликвидационный баланс организации // Бухгалтерский учет. 2000.-№7.-С. 36 - 43, №8.-С. 22 - 26.

118. О внесении изменений и дополнений в Правила бытового обслуживания населения в Российской Федерации. Постановление Правительства РФ от 30.09.2000 г. № 742.

119. О'Брайен П. Потоки денег или доходы ? // Финансы / Пер. с англ. М.:

120. ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. 560 е.: ил.

121. Ожогов С. И. и Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка:80000 слов и фразеологических выражений / Российская АН., Российский фонд культуры; 2-е изд., испр. и доп. - М.: «АЗЪ», 1995. - 928 с.

122. Палий В. Ф., Палий В. В. Управленческий учет новое прочтение внутрихозяйственного расчета // Бухгалтерский учет. - 2000.-№17.-С. 58 — 62.

123. Патров В. В. Отражение в бухгалтерском учете информации по сегментам // Бухгалтерский учет. 2000.-№21.-С. 15-18.

124. Пашигорева Г. И., Савченко О. С. Цели и задачи управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000.-№19.-С. 63-65.

125. Петрова В.И. Системный анализ себестоимости. М.: «Финансы и статистика», 1986. - 175 с.

126. Пизенгольц М. 3. О содержании управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000.-№19.-С. 60 - 62 .

127. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12 / 2000). Приказ Минфина РФ от 27.01.2000 г. №11 н.

128. Попова Т. Д. Международная система бухгалтерского учета. Шахты: ДГАС, 1997.-99 с.

129. Попова Т. Д., Гончаренко О. Н. Управленческие аспекты анализа себестоимости бытовых услуг // Сборник научных трудов молодых ученых и аспирантов «Современные проблемы техники, технологии и экономики сервиса». Вып. 27. Шахты: ДГАС, 1998. - 177 с.

130. Попова Т. Д., Гончаренко О. Н. Управленческий учет: проблемы становления и развития на предприятиях химчистки. Шахты: ДГАС, 1998. - 107 с.

131. Постановление Верховного Совета РФ от 23.10.1992 г. №3708 1 «О Государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики».

132. Правила бытового обслуживания: Утв. Постановлением Правительства РФ от 15 августа 1997 г. №1025. 2-е изд. - М.: «Ось - 89», 2000. - 64 с.

133. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94 н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению».

134. Раджан Р., Зингалис Л. Долг, фольклор и финансовая структура //Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

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

136. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш, Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 3-е изд., доп. - М.: «ИНФРА - М», 2000. - 480 с.

137. Раметов А. X. Управленческий учет по сегментам деятельности предприятия // Бухгалтерский учет. 2000.-№20.-С. 58-59.

138. Рахман 3., Шеремет А., Бухгалтерский учет в рыночной экономике. -М.: «ИНФРА М», 1996. - 271 с.

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

140. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа.- М.: «ПРИОР», 2000.

141. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия // Пер. с франц. / Под ред. Л. П. Белых. М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1997. - 375 с.

142. Сабов А. Помпезные лекторы и их оппоненты за колючей проволокой // Российская газета. 2001.-№ 32 - 33 (2644 - 2645).-С. 11.

143. Самуэльсон П. А. Экономика. В 2 т.т. / Пер. с англ. М.: НПО «Алгон» и др. ВНИИСИ, 1994.

144. Сио К. К. Управленческая экономика /Пер. с англ. М.: «ИНФРА - М», 2000.-671 с.

145. Скоун Т. Управленческий учет. М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1997.

146. Словарь современной экономической теории Макмиллана. М.: «Ин-фра-М», 1997.-608 с.

147. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1996. - 638 е.: ил.

148. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: «Финансы и статистика», 2000. - 496 е.: ил.

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

150. Соколов Я. В. Управленческий учет: миф или реальность? // Бухгалтерский учет. 2000.-№18.-С. 50 - 52.

151. Соколов Я. В., Бычкова С. М. Принцип постоянно действующего предприятия // Бухгалтерский учет. 2001.-№4.-С. 56 - 59.

152. Соколов Я. В., Соколов В. Я. Принцип нейтральности в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. 2000.-№22.-С. 57 - 60.

153. Стуков С. А. Система производственного учета и контроля. М.: «Финансы и статистика», 1988. -223 с.

154. СуйцВ. П., Смирнов Н. В. Основы российского аудита: Руководителю предприятия, финансовому директору, главному бухгалтеру. М.: «Анкил», «ДИС», 1997.-256 с.

155. Сфера обслуживания при социализме / Под ред. Е. И. Капустина. М.1968.

156. Ткач В. И., Бреславцева Н. А., Каращенко В. В., Курсеев Д. В. Практика подготовки и использования ликвидационных балансов в Российской экономике. -Ростов н/Д: Рост. гос. строит, ун-т., 1998. - 256 с.

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

158. Ткач В. И., Лоран Ж. Инициативный семинар по России. Париж: Европейская комиссия ЕЭС, 1997. 82 с.

159. Ткач В. И., Романова С. В., Чещев С. А. Учет резервов предприятия. -М.: «ПРИОР», 2000. 96 с.

160. Ткач В. И., Ткач М. В. Управленческий учет: международный опыт. -М.: «Финансы и статистика», 1994. 144 е.: ил.

161. Тэйлер Р. Человеческое измерение рисков // Финансы / Пер. с англ. -М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. 560 е.: ил.

162. Уолл Н., Маркузе Я., Лайнз Д., Мартин Б. Экономика и бизнес. А Я: Словарь-справочник / Пер. с англ. К. С. Ткаченко. - М.: «ФАИР - ПРЕСС», 1999. -624 е.: ил.

163. Уоттем Т. Дж., Паррамоу К. Количественные методы в финансах: Учеб. пособие для вузов // Пер. с англ. / Под ред. М. Р. Ефимовой. М.: «Финансы», «ЮНИТИ», 1999. - 527 с.

164. Управленческий учет: Учебное пособие / Под ред. А. Д. Шеремета. -М.: «ФБК Пресс», 1999. - 512 с.

165. Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил. (Серия «Мастерство»).

166. Фридман П. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. -М.: «Аудит», «ЮНИТИ», 1994. 286 е.: ил.

167. Хававини Г., Кейм Д. Бета, размер компании и отношение балансовой оценки к рыночной цене: три показателя риска или один // Финансы / Пер с англ. -М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. 560 е.: ил.

168. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета // Пер с англ. / Под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: «Финансы и статистика», 1997. - 576 е.: ил.

169. Холтхаузен Р., Ларкер Д. Эффективность и обращение операций по выкупу компаний в кредит // Финансы / Пер с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

170. Хорин А. Н. Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент: введение в проблему // Бухгалтерский учет. 1994.-№1.-С. 3 -6.

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

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

173. Чмель А. В. Англо-русский словарь бухгалтерских терминов / Под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: «Финансы и статистика», 1995. - 176 с.

174. Чумаченко Н. Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. -М.: «Финансы», 1971. 237 с.

175. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е. В. Методика финансового анализа. 3-е изд., перер. и доп. М.: «ИНФРА - М», 2000. - 208 с.

176. Шим К. Дж., Сигел Д. Г. Методы управления стоимостью и анализа затрат. М.: «Филинъ». - 1996. - 341 с.

177. Шим К. Д., Сигел Г. Д. Основы коммерческого бюджетирования / Пер. с англ. СПб.: «Пергамент», 1998. - 496 с.

178. Шиппер К., Винсент JI. Разделение компаний или продажа активов ? Налоговый подход // Финансы / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 1998. - 560 е.: ил.

179. Ширкина Е. И., Василевич И. П. Аудиторская проверка уставного капитала // Бухгалтерский учет. 2000.-№24.-С. 44.

180. Шнейдман JI. 3. На пути к международным стандартам финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. 1998.-№1.-С. 4-8.

181. Экономика фирмы: Словарь-справочник / Под ред. Скляренко В. К., Волкова О. И. М.: «Инфра - М», 2000. - 401 с.

182. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры // Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. А. М. Петрачкова. М.: «Финансы и статистика», 1993. - 557 е.: ил.

183. Якокка JL Карьера менеджера // Пер. с англ. / При участии У. Новака; Общ. ред. и вступ. ст. С. Ю. Медведева. М.: «Прогресс», 1991. - 384 с.