Учет денежных средств и анализ их использования в коммерческих организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Кокина, Татьяна Николаевна

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Кокина, Татьяна Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

177

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Кокина, Татьяна Николаевна

Введение

Глава 1. Теоретические основы развития денежных отношений экономических субъектов

1.1. Экономическая сущность денежных потоков хозяйствующих субъектов

1.2. Понятие и характеристика электронных денег

1.3. Использование эквивалентов денежных средств в России и международной практике

Глава 2. Методические основы учета движения денежных средств коммерческих организаций

2.1. Влияние способа учета электронных денег на бухгалтерскую отчетность

2.2. Совершенствование качественных характеристик информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности

2.3. Отчет о движении денежных средств — информационная база анализа денежных потоков

Глава 3. Методика анализа денежных потоков в коммерческих организациях

3.1. Взаимосвязь анализа денежных потоков и платежеспособности организации

3.2. Метод корректировки денежных потоков организации

3.3. Моделирование в системе анализа денежных потоков и платежеспособности организации

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет денежных средств и анализ их использования в коммерческих организациях"

Актуальность темы исследования. В Российской Федерации на современном этапе развития рыночной экономики и постоянного роста числа конкурентов во всех сферах деятельности денежные средства играют важную роль в функционировании коммерческой организации. Для прибыльного ведения бизнеса руководство организации нуждается в постоянной оперативной информации о движении денежных средств для принятия на ее основе обоснованных управленческих решений. От особенностей регулирования денежных потоков в организации зависит ее развитие, финансовая устойчивость, а также скорость оборота денежных средств, что обеспечивает получение дополнительной прибыли.

Развитие организации обусловлено ее платежеспособностью и финансовой устойчивостью, которые в свою очередь зависят от достаточности объема денежных потоков и степени их синхронизации во времени. Главным источником поступления денежных средств является основная деятельность, которая должна обеспечивать все потребности организации в денежных средствах и минимально необходимом их остатке. При отсутствии последнего организация может испытывать некоторые трудности со своевременным погашением обязательств. Чрезмерная величина остатка денежных средств свидетельствует об их нерациональном использовании, получении убытков в виде влияния инфляции, упущенных выгодах от их возможного размещения и получения дополнительной прибыли.

Совершенствование методов рыночного управления, внедрение современных информационных технологий, появление новых видов денежных средств постоянно находятся в центре внимания зарубежных и отечественных экономистов. Однако сегодня не все составляющие денежных потоков, их учета и анализа нашли отражение в нормативных документах Российской Федерации и при использовании в практической деятельностикоммерческих организаций. Это и определило актуальность темы диссертации.

Значимость денежных средств в обеспечении непрерывной деятельности коммерческих организаций и необходимость методических разработок для обеспечения их учета и анализа обусловили актуальность темы диссертационной работы с практической точки зрения.

Степень разработанности проблемы. В связи с тем, что анализ денежных потоков занимает важное место в управлении организацией, вопросы их учета и анализа находят отражение во многих трудах зарубежных и отечественных ученых. Существенный вклад в разработку данного вопроса внесли X. Андерсон, Л.А. Бернстайн, М.Ф. Ван Бред, Б. Коласс, Ж. Перар, Б. Райан, Ж. Ришар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Дж. К. Ван Хорн, Э.С. Хендриксен, Ю.А. Бабаев, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. Сорокина, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и ДР

Однако следует отметить, что в современной научной литературе комплексных работ, посвященных исследованию учета и анализа денежных потоков, практически нет. Разработка единого понятийного аппарата, рекомендаций по осуществлению учета денежных средств и их анализу чрезвычайно важна для повышения уровня функционирования коммерческой организации.

Недостаточная разработанность рассматриваемой темы в теоретическом и практическом аспектах определили цель и задачи исследования.

Цель и задачи диссертационной работы. Цель исследования заключается в обобщении и усовершенствовании теоретических положений и разработке методических и практических рекомендаций по учету и анализу денежных средств в коммерческих организациях.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы следующие задачи:

• уточнить сущность, содержание и значение денежных потоков; обосновать их классификацию для целей управления коммерческой организацией;

• выявить сущность понятия «электронные деньги» и предложить методику их учета в коммерческой организации;

• усовершенствовать форму отчета о движении денежных средств для проведения анализа денежных потоков;

• разработать метод корректировки отчета о движении денежных средств коммерческой организации;

• предложить уточненную информационную базу для нужд оперативного анализа платежеспособности и разработать алгоритм ее автоматизированного формирования.

Предмет исследования. Предметом исследования являются теоретические, методологические и практические вопросы учета и анализа денежных средств в коммерческих организациях.

Объект исследования. Объектом исследования являются коммерческие организации оптовой торговли Калужской области.

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретической базой диссертационной работы послужили основные положения и выводы, представленные в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, финансового менеджмента, а также материалы научно-практических конференций по теме исследования.

В процессе написания диссертационной работы использовались общенаучные методы познания: исторический, диалектический, приемы индуктивного и дедуктивного изучения, наблюдения, группировки, сравнений и пр.

Научная новизна работы заключается в теоретическом обосновании и разработке практических рекомендаций, направленных на совершенствование бухгалтерского учета и анализа денежных потоков в коммерческих организациях.

В результате проведения исследования получены следующие результаты:

• предложено уточненное определение денежного потока, отражающее его значение в процессе учета и анализа денежных средств, представлены признаки классификации денежных потоков, дающие наиболее полную информацию для заинтересованных пользователей;

• предложена методика учета «электронных денег» в системе синтетических счетов для обеспечения достоверного отражения информации в бухгалтерском учете и отчетности;

• обоснована необходимость расширения показателей формы отчета о движении денежных средств, путем введения информации о денежных эквивалентах и других способов платежа, что способствует обеспечению пользователей отчетности полноценной информацией;

• разработан метод корректировки отчета о движении денежных средств с выделением денежных потоков, не участвующих в формировании финансовых результатов отчетного периода, что позволило сопоставить финансовый результат с реальным движением денежных средств за отчетный период в организации;

• определен состав показателей для проведения научно обоснованного оперативного анализа платежеспособности, разработан алгоритм их автоматизированной обработки, что дает возможность контролировать краткосрочную платежеспособность организации.

Практическая значимость диссертации. Теоретические и практические результаты исследования могут быть использованы в деятельности коммерческих организаций, что поможет повысить эффективность использования информации о наличии и движении денежных средств в целях оперативного управления.

Основные положения, выводы и рекомендации доведены до конкретных разработок и ориентированы на эффективное ведение бухгалтерского учета и проведение оперативного анализа денежных потоков с целью управленческих решений.

Результаты исследования могут использоваться в качестве учебно-методического материала по дисциплинам «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Анализ финансовой отчетности», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности».

Апробация результатов исследования. Важнейшие положения работы докладывались на ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Всероссийского заочного финансово-экономического института в 2005-2008 гг.

Предлагаемые автором практические рекомендации по отражению в е учете денежных средств и методике их анализа нашли отражение в практике коммерческих организаций оптовой торговли Калужской области.

Публикации. Основные результаты научного исследования опубликованы в восьми работах общим объемом 1,85 п.л., в том числе две статьи общим объемом 1,0 п.л. опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК.

Структура исследования. Структура работы определена ее общей концепцией, поставленными задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 182 источника, и 9 приложений. Основной текст работы содержит 179 страниц, включает 13 рисунков, 12 таблиц, 44 формулы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Кокина, Татьяна Николаевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития российской экономики перед хозяйствующими субъектами стоит проблема организации денежных средств, без которых невозможно их нормальное функционирование и обеспечение платежеспособности. Смысл организации денежных средств заключается в эффективном управлении денежными потоками хозяйствующего субъекта на основе данных, полученных по результатам анализа денежных потоков за определенный период времени и данных бухгалтерского учета.

Увеличение внимания к учету и анализу денежных потоков особенно актуально в настоящее время. Усиление спроса на аналогичную продукцию зарубежного производства отрицательно складывается как на отечественных производителях, так и на организациях, занимающихся продажей товаров российского производства. В связи с этим для отечественных организаций очень важна проблема анализа денежных средств и их организации для обеспечения ими производственного кругооборота. Ведь денежные средства участвуют в кругообороте, являясь одновременно его началом и концом. Для каждой организации необходимо, чтобы их было достаточно в начале производственного цикла, а в конце был обеспечен их прирост. При таком ведении бизнеса будет обеспечен постоянный оборот денежных средств, который снабдит организацию притоком денежных средств для осуществления деятельности в других сферах (инвестиционной или финансовой) за счет тех денег, которые генерируются основной деятельностью.

Отечественные и зарубежные ученые в своих трудах предлагают различные методики учета и анализа денежных потоков для обеспечения более эффективного использования денежных средств специалистами и руководителями организаций. В работах И.А. Бланка, В.В. Ковалева, Е.М.

Сорокиной, И.В. Сташковой разрабатываются основные положения их учета и анализа.

В настоящей работе для усовершенствования оперативного управления\* денежными потоками была разработана методика корректировки отчета о движении денежных средств на суммы денежных средств, которые фактически не относятся к финансовым результатам отчетного периода, предложена также методика проведения анализа платежеспособности на основе скорректированных данных бухгалтерского учета. Была поставлена и достигнута цель обобщения и уточнения некоторых теоретических положений и разработки методических и практических рекомендаций по учету и анализу денежных средств в коммерческих организациях. Рекомендации по учету денежных средств разрабатывались с помощью системного подхода, основанного на оптимальном учете денежных средств.

На основе исследования, проведенного в работе, были сделаны следующие выводы и предложения.

1. С момента возникновения теории о денежных потоках появилось много определений, которые отражают сущность и смысл данного понятия. С течением времени взгляды ученых, занимающихся данной проблемой, менялись и совершенствовались. К настоящему времени сложилось несколько теорий, которые наделяют термин «денежный поток» различным смыслом.

Одна группа авторов определяет денежный поток как остаток денежных средств в организации, с чем нельзя согласиться. Сам по себе поток говорит о движении чего-либо - поток денег, поток информации, поток машин и т.д. Таким образом, денежный поток не может определяться как остаток, в данном случае он теряет свое ведущее свойство движения.

Вторая группа авторов дает толкование денежного потока как движения денежных средств за определенный период времени. Мы придерживаемся мнения этой группы, так как такое определение денежного потока отражает его сущность. Однако данное определение не показывает полностью значения, которое несет в себе понятие «денежный поток». В связи с этим в диссертационной работе была предпринята попытка дать авторское определение данного понятия, согласно которому денежный поток — это движение денежных средств, образующееся в процессе хозяйственной деятельности организации, распределенное во времени, которое характеризуется поступлением (притоком) или выбытием (оттоком) денежных средств.

2. При исследовании систему классификации денежных потоков многими авторами (И.А. Бланк, В.В. Бочаров, В.В. Ковалев, Е.М. Сорокина и др.) были выявлены признаки, по которым их классифицируют для целей управления денежными средствами. В связи с этим в работе рассмотрены подходы к разделению денежных потоков по их формам, предложена уточненная классификация, которая наиболее полно раскрывает природу денежных потоков и может служить для целей управления организацией. Подходы к классификации денежных потоков, были дополнены следующими классификационными признаками:

• по виду денежного потока в отчетном периоде: фактический денежный поток; плановый денежный поток;

• по взаимосвязи денежных потоков с получением доходов: денежные потоки, связанные и не связанные с получением доходов организацией;

• по форме используемых денежных средств: наличный денежный поток; безналичный денежный поток; электронный денежный поток (основания для выделения последнего обозначены далее).

3. При исследовании системы расчетов в Российской Федерации было выявлено, что на законодательном уровне определены два вида расчетов - наличный и безналичный. Однако деловая практика показывала, что появился новый материальный носитель информации о деньгах, который нельзя отнести ни к одному из существующих ранее видов расчетов, — «электронные деньги».

Отнесение «электронных денег» к безналичным расчетам является спорным, так как безналичные расчеты представляют собой ни что иное, как записи денежных сумм на банковских счетах клиентов, и их движение происходит по приказу клиента (платежными поручениями, платежными требованиями и пр.). В компьютерах банков хранится информация об остатках денежных средств на счетах и их движении, и через компьютеры ителекоммуникационные линии передаются приказы на зачисление или списание денег.

Приравнивание расчетов «электронными деньгами» к наличным расчетам не считаем корректным. Главным условием, на основе которого «электронные деньги» можно отнести к наличным расчетам, является удовлетворение всех основных свойств наличных денег — обращаемости, отсутствия прямой связи с банковским счетом, анонимности, универсальности в использовании, узнаваемости, расчеты с их использованием должны бытьединовременны и окончательны. Электронные деньги не удовлетворяют ряду перечисленных свойств, таким как узнаваемость, универсальность в использовании и т.п. В связи с этим в диссертационной работе применение электронных денег в деятельности коммерческих организаций выделено в особый вид расчетов на основе этого уточнена классификация денежных средств по форме их использования.

4. В связи с выделением расчетов электронными деньгами в отдельный вид, ведение их аналитического и синтетического учета на счетах учета наличных и безналичных денежных средств не корректно. Поэтому в работе был произведен анализ предложений по отражению в учете расчетов электронными деньгами.

Так, группа авторов предлагает использовать счет 58 «Финансовые вложения» и учитывать электронные деньги как финансовые вложения. Такой подход некорректен, поскольку использование электронных денег не предполагает получения дополнительной прибыли в качестве финансовых вложений.

Другие авторы считают, что учет электронных денег следует осуществлять на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», что считаем также неверным. Такой учет электронных денег выводит их из состава денежных средств организации и определяет их как увеличение или уменьшение дебиторской задолженности, что искажает учетную информацию и решения, которые принимаются на ее основе.

В работе предлагается учитывать электронные деньги на синтетическом счете 55 «Специальные счета» с открытием субсчета 55-4 «Электронные деньги» для обобщения информации о наличии и движении электронных денег в организации с ведением аналитического учета по каждому виду электронных денег, используемых в организации. Предложенная методика учета позволит аккумулировать информацию обо всех имеющихся в организации денежных средствах для целей управления ими.

5. По итогам проведенного исследования денежных эквивалентов в российской и международной практике, их взаимосвязи с денежными средствами и платежеспособностью организации в работе была предложена уточненная форма отчета о движении денежных средств. Так как помимо денежных средств платежеспособность организации могут обеспечивать другие формы погашения обязательств, был проведен анализ целесообразности их включения в отчет о движении денежных средств. Дополнение отчета данными о неденежных расчетах дает пользователям более полную информацию о направлениях деятельности организации.

Анализ существующих способов заполнения отчета о движении денежных средств позволил сделать вывод, что на основании получаемой информации из бухгалтерской отчетности, а именно из отчета о движении денежных средств производится ретроспективный анализ. Однако для успешного ведения бизнеса и принятия управленческих решений наиболее востребованным является оперативный анализ и построение прогнозов. Для обеспечения требований управления и анализа с учетом прогноза была уточнена информационная база для составления отчета о движении денежных средств на основе данных аналитического баланса.

6. На основе дополнительных признаков классификации денежных потоков, введенных в работе (по виду денежного потока в отчетном периоде), появляется необходимость определения фактического и планового денежных потоков. Для этого разработана методика корректировки денежных потоков отчетного периода на суммы денежных средств, которые не имеют отношения к финансовым результатам отчетного периода.

Для определения экономически обоснованного положительного денежного потока, с помощью графического метода определяются средние значения отклонений между отгрузкой товаров и их оплатой в днях; для , определения экономически обоснованного отрицательного денежного потока - разница между поступлением товаров и их оплатой в днях. Затем определяется произведение рассчитанных отклонений и среднедневных поступлений и выбытий денежных средств за отчетный период.

Применение разработанной в диссертации методики по корректировке денежных потоков на суммы денежных средств, которые не имеют отношения к финансовым результатам отчетного периода, может использоваться для корректировки как месячных значений, так и денежных потоков за год.

Использование в анализе денежных потоков реальных данных о положительных и отрицательных потоках денежных средств за отчетный период времени и последующее принятие управленческих решений предоставят экономистам реальные данные, дадут возможность принимать обоснованные решения по управлению денежными потоками организации.

7. Грамотное использование денежных средств в хозяйственной деятельности каждой организации обеспечивает не только постоянное их движение и приращение, но и служит основой платежеспособности организации на краткосрочный период либо на долгосрочную перспективу. Многие авторы считают, что анализ краткосрочной платежеспособности организации следует вести на основе данных бухгалтерской отчетности путем расчета коэффициентов ликвидности. Однако бухгалтерский баланс и другие формы отчетности не обладают оперативной информацией, с помощью которой можно определить краткосрочную платежеспособность. Ведь бухгалтерская отчетность составляется в течение трех месяцев после окончания отчетного периода, за это время финансовое положение организации может измениться как в положительном, так и в отрицательном направлении. Поскольку определение краткосрочной платежеспособности важно для принятия оперативных решений, то в соответствии с данными нуждами следует определять составляющие, которые влияют на нее.

В зависимости от отрасли, в которой осуществляет свою деятельность коммерческая организация, срок, на который определяется платежеспособность, различается. Организации торговли, как правило, ежедневно осуществляют платежи, для целей управления может иметь значимость только информация, рассчитанная на два-пять дней.

Для удовлетворения потребностей управления денежными потоками коммерческих организаций с помощью анализа краткосрочной платежеспособности в диссертации разработан аналитический баланс для проведения краткосрочного анализа. Заполнение данного баланса базируется на разделении финансовых вложений и задолженностей по срокам их погашения. В этих целях была разработана модель автоматизированного заполнения аналитического баланса для проведения анализа краткосрочной платежеспособности и принятия оперативных управленческих решений.

Данная модель представляет собой последовательный алгоритм действий, который интегрируется в систему автоматизированного ведения бухгалтерского учета, например «1С Предприятие», «Парус» и пр. В целях включения в аналитический баланс данных о финансовых вложения и задолженностях (дебиторской, кредиторской, по договорам займа) по срокам их погашения они учитываются по дополнительным аналитическим признакам, на основе заключенных договоров. При таком подходе задолженности, срок погашения которых превышает установленный интервал (который выбирается пользователями в зависимости от целей управления), относятся в разряд долгосрочных и не участвуют в определении краткосрочной платежеспособности. Это разделение позволяет отбросить задолженности, срок взыскания которых уже прошел, а также сомнительные долги, что дает пользователям информацию о реальной платежеспособности организации на определенный интервал времени.

Использование информации о денежных потоках для принятия эффективной стратегии регулирования деятельности коммерческой организации требует разработки реальной методики учета и анализа денежных средств для каждой сферы деятельности, на достижение чего и направлена данная диссертационная работа.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Кокина, Татьяна Николаевна, 2009 год

1. Правовые и нормативные источники

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2.

4. Трудовой кодекс Российской Федерации.

5. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

6. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт.

7. Федеральный закон от 10.01.2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».

8. Постановление Верховного Совета СССР от 23.05.1990 г. № 1511-1 «О присоединении СССР к конвенции ООН о договорах международной купли-продажи товаров».

9. План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 г. N 94н.

10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина Росси 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 26.03.2007 г.).

11. Ю.Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999г. №43н.

12. Положение по бухгалтерскому учету 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001 г. № 44н.

13. Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н.

14. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н.

15. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № ЗЗн.

16. Положение по бухгалтерскому учету 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

17. Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

18. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Банком России от 03.10.2002 г. № 2-П (в ред. от 11.06.2004 г.).

19. Приказ Минфина России от 15.01.1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами».

20. Приказ Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности» (ред. от 18.09.2006 г.).

21. Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.06.2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

22. Определение Конституционного Суда РФ от 04.04.2006 № 98-0 «По жалобе общества с ограниченной ответственностью

23. Производственная фирма «Лагом» на нарушение конституционных прав и свобод положениями пункта 1 статьи 165 Налогового кодекса Российской Федерации».

24. Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 г. N 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы, оказанные услуги».

25. Письмо Минфина России от 30.08.2004 г. N 07-05-14/221.

26. Письмо Минфина России от 05.03.2005 г. N 03-03-01-04/1/91.

27. Письмо Минфина России от 20.07.2006 г. N 03-03-04/1/597.

28. Письмо Минфина России от 03.08.2005 г. № 03-05-01-04/258.

29. Письмо Минфина России от 13.07.2005 г. № 03-03-04/1/74.

30. Письмо МНС России от 25.02.1999 г. N 03-4-09/39.

31. Письмо УМНС России по г. Москве от 22.01.2004 г. N 26-12/5097

32. Письмо Банка России от 04.10.1993 г. N 18 «Об утверждении Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».1. Специальная литература

33. Аникин A.B. Золото: международный экономический аспект М.: Международные отношения, 1988.

34. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. 3-е изд., перераб. и доп.— М.: ТК Велби, 2007.

35. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

36. Бабаев Ю.А., Петров A.M. Международные стандарты финансовой отчетности.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007.

37. Базулин Ю.В., Пашкус Ю.В., Салин В.Л. Деньги. Кредит. Банки: Учебник 2 изд. - М.: Велби, 2008.

38. Бакаев A.C. Бухгалтерские термины и определения. — М.: Бухгалтерский учет, 2002.

39. Бакаев A.C. Отчетность организаций важнейший механизм функционирования и развития экономики // Финансовая газета, 2005, №35.

40. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Рентабельность в торговле и проблемы ее повышения. М.: Экономика, 1978.

41. Баканов М.И. Теория экономического анализа./ М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2008.

42. Баканов М.И. Экономический анализ в торговле- М.: Финансы и статистика, 2006.

43. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 1998.

44. Бариленко В.И., Кузнецов С.И., Плотникова JI.K., Иванова О.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. / Под общ. ред. В.И. Бариленко. М.: Кнорус, 2006.

45. Барченкова H.H. Управление денежными потоками промышленного предприятия: автореферат дис. . кандидата экономических наук: 08.00.10 / С.-Петерб. гос. инженер.-эконом, акад. СПб., 2000.

46. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2003.

47. Березина М. П. Межбанковские расчеты: Практическое пособие. — М.: Финстатинформ, 1994.

48. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация, Пер. с англ.; научная редакция И.И. Елисеева, гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. -М.: Финансы и статистика, 2003.

49. Бертонеш М., Найт Р. Управление денежными потоками. СПб.: Питер, 2004.

50. Бессонова Е.А. Другие формы годовой бухгалтерской отчетности: порядок заполнения // Главбух, 2007, № 1.

51. Бирман A.M. Очерки теории советских финансов. Сущность и функции финансов. М.: «Финансы», 1968.5¡.Бланк И.А. Управление денежными потоками. Киев.: Ника-Центр, Эльга, 2002.

52. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия. Киев: Ника-Центр, 2004.

53. Бондарчук Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации // Аудиторские ведомости, 2002, №3.

54. Борисов В.В. Комплексный финансовый анализ. СПб.: Питер, 2005.5 5.Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М.: Финансы и статистика, 2001.

55. Брегель Э.Я. Денежное обращение и кредит капиталистических стран, 2-е перераб. издание. -М.: Госфиниздат, 1955.

56. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. М., СПб.: Гер да, 2003.

57. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами/ Пер. с англ.,гл. ред. серии Я.В. Соколов М.: Финансы и статистика, 2005.

58. Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности. М.: Вузовский учебник, 2007.

59. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. 2-е изд., доп. и пер. М.: Омега-JI, 2003.

60. Бахрушина М.А., Мельникова JI.A., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. М.: Вузовский учебник, 2008.

61. Володина H.B. Анализ и управление денежными потоками организации: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Финансовая академия при Правительстве РФ. — М., 2002.

62. Волчков A.A. Электронные платежи http://lib.rin.ru/doc/i/44959p.html

63. Гиляровская Л.Т., Вехорева A.A. Анализ и оценка^ устойчивости коммерческого предприятия. СПб.: Питер, 2003.

64. Гиляровская J1.T. Экономический анализ. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

65. Гиляровская JI.T., Ендовицкий Д.А., Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ и контроль инвестиционной'деятельности. — М.: ТК «Велби», 2008.

66. Гиляровская Л.Т., Ендовицкий Д.А. Основы финансово-инвестиционного анализа. М.: МИПК учета и статистики Госкомстата России, 2000.

67. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. СПб.: Питер, 2004.

68. Глазов М.М. Анализ и- диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. СПб.: Андреевский издательский дом, 2006.

69. Годовой налоговый,отчет-2007. MI: ООО «ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2007.

70. Fpa6oBa H.H. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие; М.: Финансы, 1972.

71. Грюнинг X., ванн, Коэн М. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство / на рус. и англ. яз. М.: Весь Мир, 2006.

72. Губанов А.Г., Мирошниченко Т.А. Международные и национальные стандарты финансовой отчетности о движении денежных средств // Финансовые исследования, 2005, №11.

73. Гутова A.B. Управление денежными потоками предприятия: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.10 / Финансовая академия при Правительстве РФ. М.:, 2005.

74. Давыдов А.Ю. Инфляция в экономике. Мировой опыт и наши проблемы. -М.: Международные отношения, 1991.

75. Дмитриев М.В., Дмитриева A.M. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия. М.: Экономика, 1968.

76. Долан Э.Дж. Деньги, банки и денежно-кредитная. СПб, «Санкт-Петербург Оркестр», 1994.

77. Донцова J1.B. Анализ финансовой отчетности: учебник, 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005.

78. Другов М.Г. Особенности составления отчета о движении денежных средств косвенным методом // МСФО и МСА в кредитной организации, 2007, № 3.

79. Егиазарян Ш.П. Электронные деньги в современной системе денежного оборота: автореферат дис. . кандидата экономических наук: 08.00.10 / Финансовая академия при Правительстве РФ. — М.: 1999.

80. Емельяненко Е.А. Корреспонденция счетов // В курсе дела, 2006, № 14.

81. Ендовицкая A.B. Развитие теории и методики анализа финансовой устойчивости аграрных коммерческих организаций: автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.12 / Воронеж, гос. аграр. ун-т им. К.Д. Глинки, 2005.

82. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд. перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

83. Ефимова О.В. Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. — М.: Омега-Л, 2007.

84. Зайцев H.JI. Краткий словарь экономиста, 4-е изд., доп. М.: ИНФРА-М, 2008.

85. Захарьина A.B. Бухгалтерский учет в Интернет-магазине // Новое в бухгалтерском учете и отчетности, 2007, № 20.

86. Ильенкова Н.Д. Спрос: анализ и управление: учебное пособие для вузов / под ред. И.К.Белявского: 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2000.

87. Ионова А.Ф., Селезнева H.H. Финансовый анализ. Управление финансами. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2008.

88. Квашнин С.С., Кокин A.C. Электронные деньги как перспектива развития налично-денежного оборота в России. Н. Новгород: Изд-во Нижегород. Гос. Ун-та, 2004.

89. Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег / Пер. с англ. -М.: Прогресс, 1978.

90. Кейнс Д. Избранные произведения / Д. Кейнс, Пер. с англ. М.: Экономика, 1993.

91. Кинг A.M. Тотальное управление деньгами / Пер. с англ. СПб.: Полигон, 1999.

92. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. -М.: Финансы и статистика, 2006.

93. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: ТК Велби, Проспект, 2006.

94. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — М.: ТК Велби, Проспект, 2006.

95. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения). М.: ТК Велби, Проспект, 2005.

96. Ковалев В.В., Патров В.В., Быков В.А. Как читать баланс / 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2006.

97. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина E.H. Бухгалтерский учет в организациях.- М.: Финансы и статистика, 2000.

98. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия / Пер. с фр. -М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.

99. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Под ред. М.А. Бахрушиной. М.: Вузовский учебник, 2008.

100. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ для менеджеров. М.: Дело, 2004.

101. Конева A.A. Учет и анализ денежных потоков организации: на примере сельскохозяйственных организаций Ставропольского края: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Рос. гос. аграр. ун-т. М., 2008.

102. ЮЗ.Коупленд Т., Коллер Т, Муррин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление / Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005.

103. Кочергин Д.А. Электронные деньги: теория и анализ моделей эмиссии. СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2006.

104. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. М.: Дело и Сервис, 2001.

105. Крючков В.Г., Бутенко И.С. Онлайновые платежи. // Главбух, приложение «Учет в торговле», 2004, № 4.

106. Куренкова М.И. Запускаем зарплатный проект // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение, 2006, № 2.

107. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки.- М.: Финансы и статистика, 1998.

108. Лаврушин О.И., Афанасьева О.И., Корниенко C.J1. Банковское дело: современная система кредитования, 4-е изд. М.: КноРус, 2008.

109. Лебедев А.Н. Электронные деньги: миф или реальность http://citcity.ru/13128/

110. Луговая H.H. Собственные векселя: не ошибись в расчетах // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2008, № 7.

111. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

112. ПЗ.Майданчик Б.И. Сравнительный экономический анализ в машиностроении-М.: Машиностроение, 1973.

113. Макарьян Э.А., Герасименко Г.П., Макарьян С.Э. Финансовый анализ. -М.: КноРус, 2006.

114. МакКензи В. Использование и интерпретация финансовой отчетности / Пер. с англ. — Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2006.

115. Максютов A.A. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

116. Мальцев С.А. Учет и анализ денежных потоков в организациях потребительской кооперации: автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.12 / Сиб. ун-т потреб, кооп. Новосибирск, 2003.

117. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. — Т. 1. — Кн. 1. Процесс производства капитала. — М.: Политиздат, 1988.

118. Мартыненко В. Денежные власти и функции денег // Большой Бизнес, 2006, № 3.

119. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. М.: Аналитика-Пресс, 2001.

120. Мезина Т.Н. Анализ движения денежных средств и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Моск. с.-х. акад. им. К. А. Тимирязева. М., 2003.

121. Мельникова Е. Учет товарных векселей // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2007, № 41.

122. Мельникова JI.A. Учет финансовых вложений // Современный бухучет, 2005, № 7.

123. Мертон Р., Боди 3. Финансы / Пер. с англ. — М.: Изд. дом "Вильяме", 2002.

124. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Пер. с англ. М.: Аудит, 1997.

125. Мирошниченко Т.А. Совершенствование учета и анализа денежных потоков на сельскохозяйственных предприятиях: автореферат дисс. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Рост. гос. эконом, ун-т, Ростов-на-Дону, 2007.

126. Модеров C.B. Составление отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО // Финансовый директор, 2004, №6(24).

127. Нестерович В. Этот гонимый спасительный бартер //Экономика и жизнь, апрель 1993 г., №14.

128. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1994.

129. Никитин С.М., Гельвановский М.И., Гринберг P.C. и др. Инфляция и хозяйственный механизм (80-е годы). — М.: Наука, 1993.

130. Николаева И.П., Антипина В.И., Белоусова И.Э., Бубликова Р.В. Под ред. И.П. Николаевой, Экономическая теория: учеб., 2-е изд., перераб. и доп. M.: ТК Велби, Проспект, 2008.

131. Новодворский В.Д., Пономарева JI.B. Бухгалтерская отчетность организации. — М.: Бухгалтерский учет, 2006.

132. Нуреев P.M. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. М.: АО «Финстатинформ», 1995

133. Орлова Е.В. Пластиковые карты: Учет и налогообложение. — М.: Статус-Кво 97, 2005.

134. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: ИНФРА-М, 2003.

135. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 1984.

136. Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов М.:, Налоговый вестник, 2004.

137. Парушина H.B. Концепция формирования бухгалтерской отчетности, ее анализа и аудита. Орел: ООО ПФ «Картуш», 2006.

138. Перар Ж. Управление международными денежными потоками. -М.: Финансы и статистика, 1998.

139. Пласкова Н.С. Теория и практика стратегического экономического анализа результативности бизнеса: монография; — М.: МАКС Пресс, 2007.

140. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебник. -М.: ЭКСМО, 2007.

141. Попова Л.В., Константинов В.А., Маслова И.А. Управленческий учет и анализ с практическими примерами: учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2006.

142. Попок И.А. Расчеты виртуальными деньгами // Помощник бухгалтера, 2007, № 4.

143. Попок И.А. Электронные деньги современный помощник бухгалтера// Практическая бухгалтерия, 2006, № 10.

144. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Организации и «консолидированные группы; 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

145. Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. -М.: «Экзамен», 2002.

146. Романовский М.В. и др. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. М.: Юрайт-Издат, 2004.

147. Родченков М.В., Евсеев В.М. Составление отчета о движении денежных средств согласно МСФО и российским стандартам // ФБК, 2003, № 12 (97).

148. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008.

149. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2006.

150. Симкина Л.Г. Экономическая теория 2-е изд. СПб.: Питер, 2006.

151. Синкина A.A. Управление денежными потоками: на примере промышленных предприятий Кемеровской области: автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кемер. гос. сел. ин-т . -Самара, 2008.

152. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

153. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2004.

154. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. -М.: ИНФРА-М, 2005.

155. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. М.: Финансы и статистика, 2003.

156. Сташкова И.В. Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в организациях черной металлургии: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Всеросс. заочн. финансово-эконом. инт. -М.:, 2006.

157. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ / Пер. с англ. М.: Бизнес-Информ, 1998.

158. Стряпчев А.Ю. Учет и анализ движения денежных средств в системе управления предприятием муниципального автотранспорта: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Сарат. гос. соц.-эконом, ун-т. Саратов, 2004.

159. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. М.: Вазар-Ферро, 1995.

160. Ушаков P.C. Финансовая отчетность в условиях инфляции: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Рос. эконом, акад. им. Г.В. Плеханова. М., 2004.

161. Феоктистов И.А. Минаков В.Ю. Пластиковые карты. М.: ГроссМедиа, 2006.

162. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга /Пер. с нем.; под ред. A.A. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. М.: Финансы и статистика, 1997.

163. Харман Г. Современный факторный анализ / Пер. с англ. — М.: Статистика, 1972.

164. Хахонова H.H. Концепция учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками коммерческих организаций: автореферат дис. доктора экономических наук: 08.00.12 / Рост. гос. эконом, ун-т. Ростов-на-Дону, 2006.

165. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета / Пер. с англ.; под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.

166. Хикс Дж. Стоимость и капитал. Серия «Экономическая мысль Запада». -М.: Прогресс, 1988.

167. Холоднова О. Учет неденежных расчетов // Финансовая газета, 2007, № 13.

168. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств // Бухгалтерский учет, 2002, № 5.

169. Хорин А.Н. Финансовая отчетность организации // Бухгалтерский учет, 2001, №7, 8,9.

170. Чистов H.H. Формирование информационной системы управления в предпринимательских структурах: дис. кандидата экономических наук: 08.00.05 / Ставроп. гос. аграр. ун-т. Ставрополь, 2004.

171. Чистяков Н.В. Анализ формирования денежных потоков и управления ими в сельскохозяйственных организациях / автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / С.-Петерб. гос. аграр. ун-т, Санкт-Петербург, 2007.

172. Шаститко В.М., Аристов Г.В., Кулигин П.И. и др. Антиинфляционная политика: опыт стран Восточной Европы, КНР, СРВ.-М.: Наука, 1991.

173. Швалев А. Множество денег. Хороших и разных. // Практическая бухгалтерия, 2004, № 9.

174. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций.- М.: ИНФРА-М, 2005.

175. Шувалова И.В. Банковские пластиковые карты // Правовой компас плюс, 2007, №40 (174).