Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в организациях черной металлургии

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Сташкова, Ирина Владимировна

**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Сташкова, Ирина Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

219

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сташкова, Ирина Владимировна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ.

1.1. Экономическая природа и сущность денежных потоков как теоретическая база концепции управления оборотом денежных средств коммерческих организаций.

1.2. Роль нормативно-правового регулирования денежных средств в построении достоверной системы учета и отчетности.

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ЧЕРНОЙ МЕТАЛЛУРГИИ.

2.1. Особенности формирования потоков денежных средств в организациях черной металлургии.

2.2. Бухгалтерский учет денежных средств при применении различных форм расчетов.

2.3. «Отчет о движении денежных средств» и его информативность в условиях интеграции российских и международных стандартов.

ГЛАВА 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ

УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ.

3.1. Организация комплексного анализа денежных потоков.

3.2. Взаимосвязь показателей денежных потоков с оценкой финансового состояния организации.

3.3. Анализ денежных потоков в обосновании управленческих решений

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в организациях черной металлургии"

Актуальность темы исследования. Переход России к рыночным отношениям неоднозначно сказался на финансовом состоянии большинства отечественных организаций: многие успешно адаптировались к изменяющимся условиям внешней среды, открытости внешнего рынка, самостоятельности в принятии управленческих решений, другие перешли в категорию неплатежеспособных или банкротов. Одной из основных причин неадекватного реагирования на изменения экономических законов страны явилась неэффективная политика управления денежными потоками. Между тем, в условиях рыночной экономики особую значимость приобретает способность хозяйствующего субъекта активно воздействовать на формирование денежных потоков, принимать меры по их наращиванию, заблаговременно прогнозировать платежеспособность потенциальных заказчиков и потребителей, выбирать наиболее эффективные формы расчетов, способствующие ускорению оборачиваемости денежных средств.

Поиск путей увеличения денежных поступлений и более рационального их использования требует решения целого ряда теоретических и практических задач, связанных с управлением денежным оборотом. Именно этими обстоятельствами, в первую очередь, можно объяснить пристальное внимание ученых-экономистов к исследованиям, посвященным разработке научных подходов к управлению денежными потоками, выявлению особенностей их функционирования в общественном производстве в целом и в отдельных сферах деятельности.

Особую актуальность проблема поиска путей интенсификации денежных потоков имеет в черной металлургии. Это объясняется значительными финансовыми ресурсами, вовлеченными в сферу ее деятельности, высокими инвестиционными затратами, изношенным состоянием основных средств, противодействующим повышению конкурентоспособности отрасли как на мировом, так и внутреннем рынках.

Изучение специальной литературы показало, что большинство современных исследований, посвященных проблемам учета и анализа денежных потоков, основывается на применении зарубежного опыта, без учета специфики развития России в период формирования рыночной экономики. Между тем особенности экономических преобразований в России требуют более углубленного исследования проблем, связанных с управлением денежными потоками, включая организацию бухгалтерского учета и экономического анализа.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является систематизация понятийного аппарата денежных потоков как теоретической основы для управления ими, разработка практических рекомендаций по дальнейшему развитию бухгалтерского учета потоков денежных средств при применении различных форм расчетов, а также обоснование теоретико-методологических и прикладных положений комплексного экономического анализа какинструмента выявления резервов укрепления финансового состояния в организациях черной металлургии.

В соответствии с поставленной целью и логическим построением работы определены следующие задачи исследования:

• систематизировать теоретические подходы отечественных и зарубежных ученых к раскрытию понятия «денежный поток», основы его классификации;

• исследовать нормативно-правовую базу бухгалтерского учета и отчетности о денежных потоках;

• определить характерные особенности формирования потоков денежных средств в организациях черной металлургии;

• дать оценку действующей практике бухгалтерского учета денежных потоков в условиях применения различных форм расчетов;

• сформулировать методический подход к проведению комплексного анализа денежных потоков коммерческой организации;

• разработать систему оценочных показателей денежных потоков во взаимосвязи с финансовым состояниям организации, оценить возможность применения их при проведении комплексного анализа в организациях черной металлургии;

• обосновать целесообразность применения показателей нераспределенной прибыли и чистых денежных потоков по видам деятельности при оценке финансово-хозяйственной деятельности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические, организационно-методические и практические вопросы формирования и использования денежных потоков. Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организаций черной металлургии Челябинской области: ОАО ЧЭМК, ООО «МЕТЭКС», ООО «Нова Мет».

Теоретической и методологической основой исследования послужили научно-методические разработки отечественных и зарубежных авторов в области бухгалтерского учета и анализа денежных потоков, материалы научных конференций, семинаров и учебных изданий по теме диссертации.

Диссертационное исследование основывается на научных работах отечественных ученых: И.Т. Балабанова, М.П. Березиной, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, Я.В. Соколова, Е.М. Сорокиной, Ю.А. Бабаева, М.И. Баканова, JI.T. Гиляровской, Д.А. Ендовицкого, О.В. Ефимовой, М.Н. Крейниной, В.Д. Новодворского, В.В. Ковалева, В.Ф. Палия, Г.В. Савицкой, P.C. Сайфулина, JI.B. Сотниковой, А.Н. Хорина, А.Д. Шеремета и др., а также на положениях трудов зарубежных авторов J1.A.Бернстайна, Ю. Бригхема, JI. Гапенски, Дж. К. Ван Хорна, Ж. Перар.

Научные, методологические и практические результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями по проблемам оборота денежных средств, имеют фундаментальное значение в экономической науке. Однако следует отметить, что категория «денежного потока» представляет собой область знаний, экономическая сущность которой меняется под воздействием политических и экономических факторов, специфики финансовых взаимоотношений между государством и хозяйствующими субъектами. В этих условиях возникают все новые вопросы, связанные с формированием денежных потоков, необходимостью комплексной оценки влияния их на финансовое состояние в конкретно складывающихся условиях хозяйствования.

В процессе исследования использовались принципы системного, комплексного, логического подходов с применением экономико-математических методов (графического, моделирования, корреляции, балансового обобщения) и специальных приемов (элиминирования, группировок, приемов динамического, структурного, коэффициентного и индексного анализа), эвристических методов.

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обобщении и разработке рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета денежных потоков, организационно-методических подходов к анализу движения денежных средств при комплексной оценке финансового состояния организации. Диссертантом получен ряд научных и практических результатов, выносимых на защиту:

• сформулировано авторское определение денежных потоков на основе концепции единства трех направлений (по экономической сущности, по формам осуществления, по роли в управлении), которое позволяет повысить научную обоснованность разрабатываемых и принимаемых управленческих решений в области финансового планирования и учета;

• выявлены общие и специфические закономерности формирования и использования денежных потоков в организациях черной металлургии, обусловленные как спецификой развития отечественной экономики, так и управлением финансовыми средствами в самих организациях;

• разработаны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета денежных потоков в зависимости от применяемых форм расчетов;

• выделены организационно-методические этапы в проведении комплексного анализа денежных потоков;

• предложена система оценочных показателей, отражающих непосредственную взаимосвязь денежных потоков и финансового состояния организации черной металлургии, а именно показателей ликвидности, платежеспособности и рентабельности; разработан алгоритм исчисления весовой значимости коэффициентов, включаемых в модель комплексной оценки денежных потоков с применением метода долевого участия;

• обоснованы рекомендации для принятия управленческих решений о распределении прибыли с учетом структуры чистого денежного потока по видам деятельности, направленные на уменьшение риска утраты платежеспособности организациями, имеющими стабильную доходность.

Практическая значимость исследования. Рекомендации, разработанные по результатам исследования, направлены на совершенствование действующей системы бухгалтерского учета денежных потоков в условиях применения различных форм расчетов. Рассмотренная методика комплексной оценки взаимосвязи денежных потоков и финансового состояния позволяет выявить резервы укрепления финансового положения и оценить эффективность политики управленияоборотом денежных средств в организациях черной металлургии на стадии текущего и перспективного планирования.

Апробация и реализация исследования. Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных и региональных научно-практических конференциях, совещаниях в организациях, по материалам которых велось исследование. Выводы, представленные в диссертации, прошли апробацию в деятельности ООО «Нова Мет», ОАО ЧЭМК. В частности, ООО «Нова Мет» приняты рекомендации по ведению бухгалтерского учета при применении различных форм расчетов и формированию аналитической информации о денежных потоках; ОАО ЧЭМК применяет методику комплексного анализа денежных потоков при оценке хозяйственно-финансовой деятельности и формировании финансовой политики (акты о внедрении прилагаются).

Кроме того, ряд основных положений работы использовался в учебном процессе Челябинского филиала ВЗФЭИ при чтении лекций по курсам: «Бухгалтерский учет», «Анализ финансовой отчетности», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», а также при разработке рабочих программ и учебно-методических карт по указанным дисциплинам.

Публикации. Основные положения диссертации отражены в десяти публикациях общим объемом 2,42 п.л.

Объем и структура работы Структура работы обусловлена поставленной целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы, включающего 127 наименований. Теоретический и практический материал изложен на 172 страницах, включает 17 рисунков, 31 таблицу, 49 формул, 29 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Сташкова, Ирина Владимировна

Самостоятельность хозяйствующих субъектов в принятии решений,

связанных с формированием денежных потоков, является следствием перехода

отечественной экономики на рыночные условия хозяйствования. С одной стороны, это предоставило организациям свободу в выборе способа

аккумулирования денежных потоков и наиболее эффективного их дальнейшего

распределения, с другой - выявило определенные противоречия в политике

управления денежными потоками. Особая роль в решении этих проблем

отводится бухгалтерскому учету и экономическому анализу как наиболее

действенным инструментам контроля, индикаторам возникающих проблем и

поиска оптимальных вариантов их разрешения. Категория денежного потока представляет собой область знаний,

сущность которой меняется под воздействием политических и экономических

факторов, специфики финансовых взаимоотношений между государством и

хозяйствующими субъектами. Особого внимания требуют вопросы

комплексной оценки эффективности функционирования денежных потоков в

конкретно складывающихся условиях хозяйствования определенного периода

развития рыночной экономики. Практика показала, что не могут напрямую

применяться в России зарубежные методики анализа и оценки денежных

потоков по причине специфики развития рыночных отнощений и отсутствия

«стимулов» для раскрытия информации о движении денежного капитала. В этом же кроется и причина низкой инвестиционной привлекательности

отечественных организаций, так как внешние пользователи не могут сделать

вывод о реальной их платежеспособности и доходности, а потому

воздерживаются от инвестиций. В работе были проанализированы известные подходы ученых экономистов к определению понятия «денежный поток». На основе

проведенного исследования автором сформулировано определение денежного

потока, на основе концепции единства трех направлений:

• по экономической сущности — денежные потоки представляют собой

движение денежных средств в виде притока и оттока денежных ресурсов в

разрезе осуществляемых коммерческой организацией видов деятельности

(учетное направление);

• по формам осуществления - денежные потоки это кругооборот денежных

активов, постоянно трансформирующихся от исходной формы (денежных

средств инвестируемых в хозяйственную деятельность) до завершающей

стадии (получение выручки от продаж и других поступлений), получивший

название цикла денежного потока;

• по роли в управлении — денежные потоки являются финансовым

инструментом, при помощи которого организация обеспечивает свою деловую

активность и финансовую привлекательность и выступает индикатором

финансовых возможностей, а потому характеризуют ликвидность,

способность к инвестированию и распределению прибыли хозяйствующего

субъекта. Единство всех трех определяющих понятия «денежные потоки»

позволяет использовать их в качестве критерия деловой активности и

финансового благополучия коммерческой организации. В диссертационной работе исследована нормативная база денежных

потоков. При этом автором было выявлено отсутствие ряда ключевых понятий

в действующих нормативных актах. В частности, в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» раздел VI указано, что в бухгалтерской отчетности

следует раскрыть данные о движении денежных средств. Однако самого

определения термина «денежные средства» для целей составления

бухгалтерской отчетности не приводится. В этой связи предложено авторское

определение термина «денежные средства для составления бухгалтерской отчетности - это высоколиквидные активы, которые используются без

ограничений платежеспособности как средство расчетов, а именно: наличные

банкноты, монеты и денежные средства в банках в национальной и

иностранной валюте». На уровне внутреннего нормативного регулирования в диссертации

подчеркивается необходимость разработки для каждой организации

финансовой политики, В ней, в частности, подлежит раскрытию, с одной

стороны - информация об основных принципах привлечения денежных

потоков, а с другой - их расходование по срокам, видам обязательств, что

позволит обеспечить положительное сальдо чистого денежного потока. Помимо этого, в финансовой политике должна быть закреплена система

показателей, доступных для внутренних (поступление денежных средств по

географическим сегментам и их доходность) и для внешних пользователей

(пояснительная информация к внешней отчетности), необходимая для

проведения внешнего анализа денежных потоков. Без установления таких

приоритетов невозможно сформировать эффективное управление денежными

потоками в рыночной экономике. Особое внимание в работе уделено формированию денежных потоков в

черной металлургии. На основе систематизации практического материала

отмечено, что в черной металлургии входящие денежные потоки в большей

степени ориентированы на внешние поставки. Экспорт металлов стал в России

вторым по значимости источником валюты после нефти и газа. Что касается

оттока денежных средств, то он направлен на приобретение сырья на

внутреннем рынке. Это приводит к дисбалансу расчетных отношений на

внутреннем и внешних рынках, формированию неэффективной структуры

денежных потоков в экономике в целом. При значительном объеме оборота

денежных средств в организациях черной металлургии наблюдается явная

недостаточность долгосрочного инвестирования. Следствием этого явился

достаточно высокий уровень изношенности технического потенциала - 53,5%,

что снижает конкурентоспособность выпускаемой продукции. По данным

проведенного PricewaterhouseCoopers в 2004 году проекта «Как выковать стоимость металлургического бизнеса?», выявлены следующие причины

сложившейся ситуации: нежелание повышать информационную прозрачность

сделок с участием денежного капитала со стороны менеджмента организаций

черной металлургии, несовершенство законодательства, и, как следствие,

боязнь перехвата контроля над управлением денежными потоками путем

применения схем банкротств, поглощений и слияний. Решение рассмотренных проблем видится не только на основе

трансформации отечественной отчетности по стандартам МСФО или ГААП, но

и с помощью применения рационального подхода к разработке организациями

собственной системы раскрытия информации о движении денежного капитала. Причем, чем больше объем денежного оборота, что характерно для черной

металлургии, тем отчетливее проявляется потребность в создании эффективной

системы учета и контроля, повышении информативности отчетности о

денежных потоках. Отдельно исследованы вопросы бухгалтерского учета денежных потоков

в условиях применения различных форм расчетов: векселей, цессии, новации. Особенностью таких операций является то, что нормативными актами

бухгалтерского учета методика данных хозяйственных операций практически

не описывается, а регулируется нормами смежных отраслей права:

гражданского и налогового законодательства, обычаями делового оборота. В соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 одним из условий признания векселя в

качестве финансового вложения и отражения его на счете 58 «Финансовые вложения» является его способность приносить экономические выгоды. Проблема возникает в случае, если вексель приобретается или получен от

покупателей как средство расчетов и экономических выгод (доходов) в

будущем он не несет. По своей экономической сути, и как это принято во всей

мировой учетной практике, данные вложения являются денежным

эквивалентом. Однако в отечественной учетной практике такая категория

отсутствует и Планом счетов выделение специального счета для учета

подобных операций не предусмотрено. Автором высказано мнение о

целесообразности открытия субсчета «Векселя полученные» к счету

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Это позволит более

достоверно представлять информацию в «Бухгалтерском балансе» о денежных

эквивалентах и финансовых вложениях с позиции оценки ликвидности:

• по строке «Финансовые вложения» отражаются вложения в активы,

учитываемые в соответствии с ПБУ 19/02 как финансовые вложения

(счет 58-2 «Долговые ценные бумаги»);

• по строке «Денежные средства», в том числе денежные эквиваленты,

фиксируются векселя, полученные или приобретенные в качестве средства

расчетов (счет 76-5 «Векселя, полученные как средство расчетов»). Одним из способов своевременного привлечения денежных средств и

погашения дебиторской задолженности организации является уступка права

требования (цессия). Согласно нормам гражданского законодательства цессия -

соглашение, в соответствии с которым одно лицо (цедент) передает свои права

кредитора к должнику по какому-либо договору третьему лицу (цессионарию). У цессионария приобретенная дебиторская задолженность относится к

финансовым вложениям и учитывается на счете 58 «Финансовые вложения»

субсчет «Приобретенные права требования долга». Однако по экономической

сути право требования долга относится к дебиторской задолженности и должно

отражаться на счетах расчетов. Автором предложено учитывать у

цессионария приобретенное право требования долга на счете 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» субсчет «Приобретенные права требования», а

разницу между стоимостью приобретенного права требования долга и

фактически уплаченной суммой учитывать на счете 98 «Доходы будущих периодов». Большое внимание уделено рассмотрению содержания и методики

экономического анализа денежных потоков коммерческих организаций на

основе системного и комплексного подходов. Выделено 7 основных этапов в

проведении комплексного анализа денежных потоков и рассмотрены

особенности каждого этапа. Рассмотрены аналитические процедуры,

применяемые при анализе денежных потоков: традиционные, метод

балансовых увязок, метод оценок дерева решений, корреляционного анализа,

что повышает научную обоснованность и достоверность сделанных выводов. В работе проведено исследование взаимосвязи денежных потоков и

финансового состояния организаций. Автором рассмотрены обобщаюш,ие и

частные показатели ликвидности, платежеспособности и рентабельности,

исчисленные на основе денежного потока. В обоснование рассматриваемых

групп показателей приводятся следующие аргументы. Все рассматриваемые

коэффициенты взаимосвязаны между собой, однако при оценке финансового

состояния наибольшую значимость имеют коэффициенты платежеспособности,

поскольку она считается внешним проявлением финансовой устойчивости. Показатели ликвидности дают возможность сделать вывод о способности

организации обеспечивать за счет имуш;ественной массы покрытие текущих

денежных обязательств. Показатели рентабельности служат оценкой

финансовой результативности деятельности хозяйствующих субъектов и

выступают критерием экономической целесообразности и оправданности

хозяйствования в рыночной экономике. Исследование подтвердило вывод, что достоверность оценки

финансового состояния организации обеспечивается полнотой информации о

составе, движении и структуре денежных средств по видам деятельности. В то же время полученная информация в разрезе отдельных показателей

отличается различным уровнем и направленностью. Для уточнения оценки

эффективности функционирования денежных потоков в диссертации

предлагается рассчитывать комплексный показатель, который будет включать в

себя результаты расчетов всех исследуемых групп с учетом их различной

весовой значимости. В специальной литературе по экономическому анализу

коэффициенты значимости рекомендуют рассчитывать экспертным путем. Однако автором рекомендуется применение метода долевого участия с

использованием суммарного коэффициента и доли каждого показателя в его

формировании. Согласно проведенным расчетам доля коэффициентов

платежеспособности денежного потока по текущей деятельности,

промежуточной ликвидности и рентабельности денежного потока в суммарном

значении показателя составила соответственно - 0,700; 0,247; 0,053. Причем,

достоверность расчета подтверждается однозначной тенденцией ранговых

значений коэффициентов за трехлетний период. В этом случае показатель

комплексной оценки эффективности функционирования денежных потоков

приобретает следующий вид:

КП jjn X 0,7 + Кпл X 0,247 + Л „„ х 0,053

К , = -л =-^^ = ,

Проводя сопоставление исчисленного финансового результата и чистого

денежного потока по текущей деятельности, автором было выделено три

изначальных ситуации. Первая ситуация - прибыль (убыток) от продаж

находится в равновесии с чистым денежным потоком; вторая ситуация

- прибыль (убыток) от продаж превышает чистый денежный поток; третья ситуация - прибыль (убыток) от продаж меньше чистого денежного потока. При этом изучение специальной литературы показало, что ряд авторов

указывают на чистые денежные потоки по текущей деятельности как

окончательные критерии доходности, которые должны использоваться для

принятия решений о выплате дивидендов, расширении производственной

деятельности за счет собственных ресурсов, способности организации к

возврату вложенных в нее средств. Признавая степень правоты данного

подхода с позиции оценки платежеспособности, автором отмечается, что в том

случае, когда имеет место превышение чистого денежного потока над суммой

прибыли, корректировочные процедуры, как правило, связаны лишь с

временным приростом чистого денежного потока (увеличение кредиторской

задолженности как резерва финансирования текущей деятельности), а в

будущих периодах это приведет к уменьшению величины чистого денежного

потока по текущей деятельности. Следовательно, в такой ситуации

использование данной величины чистого денежного потока для принятия

управленческих решений в будущем неизбежно приведет к возникновению

просроченной задолженности, поскольку реверсирование денежных средств от

подобной операции будет носить долгосрочный характер. При рассмотрения информационной значимости прямого и косвенного

методов анализа автором делается вывод, что применение прямого метода

позволяет получить информацию об основных источниках полученных доходов

и расходов, оценить сложившийся уровень платежеспособности предприятия и

прогнозировать деятельность организации на его основе. Что касается

применения косвенного метода для прогнозирования деятельности, то его

применение связано с большой трудоемкостью, поскольку только на начальном

этапе потребует применения базиса начислений по всем балансовым статьям,

построения прогнозного баланса и лишь затем проведение анализа. Представляется наиболее целесообразным применять методику анализа

денежных потоков - прямым методом, основанную на взаимоувязке изменений

статей «Бухгалтерского баланса» и показателей «Отчета о прибылях и убытках», которая синтезирует преимущества прямого и косвенного методов и

позволяет дать более обоснованную оценку эффективности использования

денежных средств, основываясь на показателях основных форм бухгалтерской

отчетности. Все теоретические выводы и практические рекомендации автора

проиллюстрированы и подтверждены примерами, полученными на основе

анализа отчетности и аналитических данных действующих организаций черной

металлургии Челябинской области: ОАО ЧЭМК, ООО «МЕТЭКС»,

0 0 0 «Пова Мет» за период с 2002 года по 2004 год. Апробирование и

внедрение рекомендаций ОАО ЧЭМК и 0 0 0 «Пова Мет» подтверждает

практическую значимость проведенных исследований и их научную

обоснованность.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сташкова, Ирина Владимировна, 2006 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 1. Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ с изменениями, внесеннымиФедеральными законами от 20 февраля 1996 г. №18-ФЗ, от12 августа 1996 г. №111-ФЗ, от 8 июля 1999 г.

2. Кодекс об административных нравонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.

3. Определение Конституционного Суда РФ от 08.04.04 г. №169-0 «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы 0 0 0 «ПРОМ ЛАЙН»на нарушение конституционных прав и свобод положениемпункта 2 статьи 171 Налогового Кодекса РФ».

4. Положение Совета Директоров Банка России от 19.12.1997 г. №47 «О правилах организации наличного денежного обращения натерритории Российской Федерации».

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина России от6 июля 1999 г. №43н.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимостькоторых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). Утвержденоприказом Минфина России от 10 января 2000 г. №2н.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Об утверждении Положения побухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000).Утверждено приказом Минфина России от 27 января 2000 г. №11н.

8. Положение Банка России от 12.04.2001 г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».163

9. Положение по бухгалтерскому учету «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).Утверждено приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. №126н.

10. Приказ Минфина России от 22.07.2003 г. JV267H «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

11. Приказ Минфина России от 01.07.2004 г. №180 «Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации насреднесрочную перспективу».

12. Решение Совета Директоров Банка России от 22.09.1993 г. №40 «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации».

13. Указ Президента РФ от 23.05.1994 г. №1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины внародном хозяйстве».

14. Указ Президента РФ от 23.05.1994 г. №1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджетналогов и иных обязательных платежей».

15. Указание Банка России от 17.12.2002 г. № 1223-У «Порядок покупки иностранной валюты».

16. Указание Банка России от 14.11.2001 г. №1050-У «Об установлении предельного размера расчетов между юридическими лицами».

17. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 02 декабря 1990 г. №394-1.164

18. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

19. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. №48-ФЗ.

20. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ.

21. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов сиспользованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ.

22. Абрютина М.С, Грачев А.А. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. — М.: Издательство «Дело и сервис», 1998.-256 с.

23. Аверченко В.А., Макаров В.Л., Силеверстов С И Совершенствование системы безналичного денежного обращения в России//БИЗИЕС ИБАНКИ,-2002.-№11 (593). 1.

24. Анализ и планирование деятельности предприятия: Учебно- методическое пособие/Составители Мокроносов А.Г., Руткаускас Т.К.Уральская академия государственной службы. -Екатеринбург-Челябинск. -1998. 30-45.

25. Ануреев В. Проблема сущности безналичных денег//БИЗНЕС И БАНКИ, - 2002. - №24 (606). 1.

26. Ануреев В. Конкуренция в денежном обороте наличных и безналичных денег//БИЗНЕС И БАНКИ, 2002.-№25 (607). 1.

27. Астахов В.П. Ценные бумаги. - М.: Издательство «ПРИОР», 1998. -289 с.

28. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. -М.: Финансы и статистика, 1998.-416 с.165

29. Бакулина В.К. Анализ и оценка реального состояния платежеспособности хозяйствующего субъекта в системе рыночныхотношений//Челябинск: Межвузовский сборник научных трудов.ВЗФЭИ, 2001. 62.

30. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. -М.: Финансы и статистика, 1998. — 175 с.

31. Баранова Е.П., Красавина Л.Н. Актуальные проблемы денег и денежного обращения//Деньги и кредит, 2002. -№1. 59.

32. Барнгольц СБ., Ветчинин В.Г., Ламыкин И.А., Таций Г.М Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. —М.: Финансы, 1975. - 518 с.

33. Бельгольский Б.П., Бень Т.Г., Зайцев Е.П Экономика, организация и планирование производства на предприятиях черной металлургии.-М.: Металлургия, 1982. - 416 с.

34. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг. Вопрос-ответ. -М.: ИНФРА-М, 2000.-277 с.

35. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. - М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 1997. - 295 с.

36. Березина М.П. Деньги в современной интерпретации/ТБИЗНЕС И БАНКИ, 2002. -№22 (604). 1.

37. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. -М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

38. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. - Киев: Ника- Центр, 1999.-Т. 1.-796 с.

39. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. - Киев: Ника- Центр, 1999.-Т. 2.-640 с.

40. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. -Киев: Ника-Центр, 1999. - 695 с.

41. Бланк И.А. Управление денежными потоками. - Киев: Ника-Центр, 2002. - 736 с.166

42. Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств/ТБухгалтерский учет, - 2002. - №5. 7.

43. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: «Финансы и статистика», 2001. - 144 с.

44. Бочаров В.В. Финансовый анализ. - СПб.: Питер, 2002. - 240 с.

45. Бочарова Т.А. Денежно-финансовый рынок и формирование спроса на платежные средства//Финансы, 2001. -JV211. 22.

46. Бригхэм Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. Полный курс. Пер. с англ./Под ред. Ковалева В.В. - СПб: Экономическая школа, 1997.- 965 с.

47. Бутрин А.Г. Управление оборотными средствами в условиях рынка: монография: Челябинск: ЮУРГУ, 1997. - 122 с.

48. Бухгалтерский анализ: пер. с англ. -Киев: Торгово-издательское бюро BnV, 1993.С.223.

49. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, А.Н. Катаев и др. - М.: Финансы и статистика, 1982. 316.

50. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия//Финансы, 2000. -N22. 56.

51. Введение в бухгалтерское дело: Пер. с англ. — Киев: Торгово- издательское бюро BnV, 1994. - 384 с.

52. Веретенникова О.Б. Место финансовой политики в корпоративной политике//Финансы, денежное обращение и кредит: Научные записки.Выпуск 17. Екатеринбург.: УрГЭУ, 2004. - 145 с.

53. Гиляровская Л.Т., Соболев А.В. Экономическая природа и содержание комплексного финансового анализа/ТМетодология и организациябухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: сборникнаучных статей. - М . : ВЗФЭИ, 2002. 46.

54. Григорьев Ю.А. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. - М.: Книжный мир, 1998. - 191 с.167

55. Демченков B.C., Милета В.И. Системный анализ деятельности предприятий. - М . : Финансы и статистика, 1990. - 182 с.

56. Деньги. Кредит. Банки/Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1999.-467С.

57. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. — М.: Издательство «Дело и сервис», 1998. - 356 с.

58. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности/Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. -М.: Финансы истатистика, 2001. - 400 с.

59. Ефимова О.В. Финансовый анализ. — М.: Бухгалтерский учет, 2002. -526 с.

60. Жозет П. Управление международными денежными потоками. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 208 с.

61. Жуков В.Н. Учет расчетов чеками//Бухгалтерский учет. 2002. -№12. 18.

62. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. - М.: ЮНИТИ, 2001.- 479 с.

63. Киселев М.В. Анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Издательство «АиН», 2001. — 88 с.

64. Ковалев В.В. Финансовый анализ. — М.: Финансы и статистика, 1995. - 430 с.

65. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 559 с.

66. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: Центр экономики и маркетинга, 1995. - 192 с.

67. Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации части второй /Рук. авт. кол. О.Н. Садиков. -М.: Издательский домИНФРА-М, 1998.-799С.168

68. Красавина Л.Н. Проблемы денег в экономической науке//Деньги и кредит, 2001. -№10. З.

69. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. - М.: РПСЦ «ДИС», 1997. - 365 с.

70. Крейнина М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений//Финансовый менеджмент, 2001. - №2. 16.

71. Латыев И.Н. Налоговые правонарушения и преступления в металлургической промышленности//Налоговый вестник, 2001. -№6.С. 19 .

72. Лытнева Н.А. Учет кассовых операций в иностранной валюте при оформлении краткосрочных командировок//Бухгалтерский учет, 2003.\_М)9 С 23

73. Макарычева А. Аккредитив: порядок учета//Расчет, 2003. -№1. С П б .

74. Маневич В.Е. Кредитно-денежная политика и экономическая динамика в РОССИИ//БИЗНЕС И БАНКИ, 2002. -№7 (589). 1.

75. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: Аскери, 1992.-890 с.

76. Мете А.Ф., Шепилов Ф.И., Писчиков М.М. Организация, планирование и управление производством на предприятиях черной металлургии. —М.: Металургия, 1981. - 352 с.

77. Моисеев СР. Россия вошла в международную группу ЭГМОНД// БИЗНЕС И БАНКИ, 2002. -№26 (608). С 7.

78. Намозов О. О причинах денежного дефицита в переходной экономике// Деньги и кредит, 2000. -№6. С 41.

79. Новодворский В.Д., Хорин А.В., Слабинский В.Т. «Бухгалтерская отчетность: какой ей быть?»//Бухгалтерский учет, 1993. -№7. С 12. •

80. Новодворский В.Д., Метелкин Б.А. «Об отчете о движении денежных средств»//Бухгалтерский учет, 1997. -№8. 39.

81. Павлова Л. Финансовый менеджмент. -М.: Банки и биржи, 1995. -339 с.169

82. Палий В.Ф, Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. - М.: Аскери, 1999. - 352 с.

83. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: ИНФРА-М,2003.-456с.

84. Парасоцкая Н.Н., К.В. Соколов Расчеты с использованием банковских пластиковых карт//Бухгалтерский учет, 2003. -Я» 14. 25.

85. Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств//Бухгалтерский учет, 2004. -№5. 58.

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

87. Пилецкий А.Н. Организация и проведение безналичных расчетов. -М:ВЗФЭИ, 1992.-95 с.

88. Пинто Б. Разрушение системы неплатежей в России: создание условий для устойчивого экономического роста//Вопросы экономики, 2000.-№3. 78.

89. Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А. Системный анализ финансовой отчетности. - СПб.: Издательство Михайлова В.А., 1999.- 9 6 с.

90. Пряхин М.В. Проблемы платежных отношений. Встреча за круглым столом//Деньги и кредит, 2000. -JN29. 36.

91. Пястолов СМ. Экономический анализ деятельности предприятий. - М.: Академический проект, 2002. - 573 с.

92. Радаев В. Деформализация правил и уход от налогов//Вопросы экономики, 2000. -№8. 60.

93. Рожкова М. Инвестиции в черную металлургию России: текущая ситуация// Металлургический бюллетень, 2004. —№12.

94. Рынок ценных бумаг. Учебное пособие/Под ред. Галанова В.А., Басова А.И. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 350 с.

95. Семенкова Т.Г., Семенков А.В. «Денежные реформы России в XIX веке». -СПб., 1992. 133.170

96. Симановский А.Ю. Монетарная политика и экономический рост в России: отдельные аспекты проблемы//Деньги и кредит, 1999.-№11. 14.

97. Сладкевич А.В. Неплатежи как фактор, сдерживающий активизацию взаимодействия банков с реальным сектором//Деньги и кредит, 2001.-№1.С.ЗЗ.

98. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 271 с.

99. Соколов Я.В. Три парадигмы двойной бухгалтерии//Бухгалтерский учет, 2005.-№15. 49.

100. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия. -М.: Финансы и статистика, 2002. - 176 с.

101. Сотникова Л.В. Составление бухгалтерского отчета (форма №4 «Отчет о движении денежных средству/Бухгалтерский учет, 2002. -№3. 9 102. Тихомирова О.Н., Морозова М.П. Отражение в учете операций по валютным пластиковым картам//Главбух, 1998. -№5 (март). 37.

103. Толковый словарь бухгалтера. - М.: РШФРА-М, 1997. - 254 с.

104. Томас Р. Количественные методы анализа хозяйственной деятельности: Пер. с англ. - М.: Изд-во Дело и Сервис, 1999. - 495 с.

105. Успенский Г.О. О методе дисконтированных денежных потоков//Финансы, 2001. -№1. 57.

106. Финансовое право: учебник/Под ред. Химичева Н.И. - М.: ЮРИСТЪ, 2003.-733 с.

107. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов/Под ред. Поляка Г.Б. -М.:ЮНИТИ, 1997.-518С.

108. Харитонов Учет движения денежных средств для целей составления отчетности/ТБухгалтер и компьютер, 2003. —№12 (51). 9.

109. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств: проблемы содержания// Бухгалтерский учет, 2002. -№5. 58171

110. Чернов В.А. Управленческий учет и анализ коммерческой деятельности/ Под ред. Баханова М.И.. - М.: Финансы и статистика,2001.-325 с.

111. Чернов В.А. Инвестиционная стратегия: Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 158 с.

112. Чиркова М.Б. Пекоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков//Бухгалтерия и банки, 2000. -№8. 6.

113. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы//Деньги и кредит, 2000. -№4 . 16

114. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: Инфра-М, 1999. - 208 с.

115. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. -М.:РШФРА-М, 1995. -560 с.

116. Шийко В.Г. Финансовые правонарушения в инвестиционной сфере// Финансы, 2001. -№10. 15.

117. Шмелев Н. Кризис вокруг кризиса//Вопросы экономики, 2000. -№8. 60.

118. Экономико-статистический анализ/Под ред. Ильенковой Д., - М.: ЮНИТИ, 2002. - 215 с.

119. Экономическая теория / Под. ред. Романова А.Н. - М.: Финстатинформ, 1997. 289-306.

120. Экономический анализ: Учебник для вузов/ Под ред. Гиляровской Л.Т. - 2 изд., доп. - М.: ЮНИТИ, 2001. - 527 с.

121. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебноепособие/Под ред. Баканова М.И., Шеремета А.Д. -М.: Финансы истатистика, 2003. - 450 с.

122. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений/Под, ред. Барнгольц СБ., Тация Г.М. - М.: Финансы истатистика, 1986. - 507 с.172

123. Юров А.В. Наличные деньги - их меето в современной России//Деньги и кредит, 2000. -^25. 14.

124. Юров А.В. Наличные деньги в эпоху развития электронных технологий// Деньги и кредит, 2001. -JV210. 7.

125. Яковлев А.И. Раскрытие информации о нредприятиях и проблемы классификации неденежных трансакций//Вопросы экономики, 1999.-№5. 67.Нриложения к диссертации«БУХГАЛТЕРСКРШ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ НОТОКОВ ВОРГАНИЗАЬЩЯХ ЧЕРНОЙ МЕТАЛЛУРГИИ»