Бухгалтерский учет и экономический анализ источников финансирования организации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Скуднов, Дмитрий Владимирович  
  
**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Скуднов, Дмитрий Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Нижний Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

174

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Скуднов, Дмитрий Владимирович

Введение

Глава 1. Современное состояние бухгалтерского учета источников финансирования организации

1.1. Классификация источников финансирования

1.2. Концептуальные вопросы бухгалтерского учета источников финансирования 31 Выводы

Глава 2. Реформирование бухгалтерского учета источников финансирования организации

2.1. Основные направления реформирования бухгалтерского учета источников финансирования

2.2. Возможности и пути совершенствования учета собственного капитала предприятий различных организационно-правовых форм

2.3. Учет операций, связанных с переменой лиц в обязательстве и обеспечением исполнения обязательств

Выводы

Глава 3. Экономический анализ источников финансирования организации

3.1. Традиционная методология экономического анализа источников финансирования и ее недостатки

3.2. Развитие системы экономического анализа источников финансирования в современной рыночной экономике 119 Выводы

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и экономический анализ источников финансирования организации"

Функционирование хозяйствующих субъектов в современных рыночных условиях во многом связано с организацией их финансирования. В связи с этим, в реформировании отечественного финансового учета приоритетным становится необходимость пересмотра некоторых теоретических концепций. Интеграция России в мировую экономику оказывает и будет оказывать влияние в дальнейшем на отечественную теорию и практику бухгалтерскою учета. Следствием зарождающихся хозяйственных отношений в условиях новой экономической среды, складывающейся в нашей стране, является тенденция к принципиальным изменениям структуры капитала организаций и формированию новых объектов бухгалтерского учета Использование разнообразных источников финансирования в практической деятельности предприятий различных организационно-правовых форм обуславливает актуальность их изучения в области методологии бухгалтерского учета и возможного сближения отечественных учетных стандартов с международными стандартами финансовой отчетности.

Несмотря на то, что многие вопросы бухгалтерского учета источников финансирования излагались в работах многих отечественных и зарубежных авторов [44, 46, 51, 55, 64, 77, 84, 92, 98, 99, 102, 107, 109, 123], однако некото- j рые проблемы остались неисследованными или были затронуты частично. Сущность их заключается в том, что научные разработки в области методологии учета в отдельных случаях отстают от положений российского законодательства, а это не позволяет объективно оценивать и учитывать хозяйственные процессы. В используемых практикой методиках учета порой встречается несоответствие законодательству РФ, кроме того, имеют место противоречия и разночтения в самой нормативно-правовой базе. Рекомендации по бухгалтерскому учету источников финансирования, приводимые в специальной литературе, иногда недостаточно убедительны с точки зрения используемого состава бухгалтерских счетов, а также полноты охвата хозяйственных ситуаций, имеющих место на практике. Из этого вытекает необходимость реформирования бухгалтерского учета источников финансирования организаций.

Структура источников финансирования оказывает непосредственное влияние на стоимость финансовых ресурсов, ликвидность баланса, финансовую устойчивость, прибыльность, финансовый риск и другие показатели деятельности организации. Исходя из этого, на фоне существующих трудностей российской экономики в бюджетной, денежно-кредитной и платежно-расчетных сферах и неплатежеспособностибольшинства предприятий важно оценить целесообразность привлечения и эффективность использования собственных и заемных источников финансирования. В современных условиях хозяйствования актуальной становится проблема учетно-аналитического обеспечения принятия управленческих решений по привлечению источников финансирования и оценка их влияния на финансовое состояние организации.

Методологические основы экономического анализа источников финансирования приведены в отечественной и зарубежной литературе [43, 50, 67, 80, 86, 87, 93, 94, 97, 112, 114, 115, 116, 121, 124]. Исследования, проведенные диссертантом, свидетельствуют о том, что методы, используемые для экономического анализа источников финансирования, не являются универсальными, поскольку ограничены своей узкой направленностью. Можно выделить общие недостатки этих методов анализа: применимы к одному виду источников финансирования или типу предприятия; решают только определенный тип задач; используют ограниченный состав критериев.

В целях совершенствования управления источниками финансирования наиболее значимым является уточнение методики выбора вариантов финансирования и оценка их влияния на финансовое состояние организации. Между тем, этим вопросам уделялось недостаточно внимания в опубликованных за последнее время научных работах. Думается, что использование какого-либо одного из существующих методов анализа недостаточно для обоснования управленческого решения по привлечению наиболее эффективного источника финансирования хозяйствующего субъект Таким образом, очевидна необходимость разработки методики комплексного экономического анализа источников финансирования организаций.

Как нам представляется, для изучения источников финансирования важную роль играет их систематизация: определение состава, назначения, области применения. Содержащаяся в специальной литературе классификация собственных и заемных источников финансирования требует существенного переосмысления в условиях современной отечественной экономики.

Целью диссертационной работы является совершенствование методологии бухгалтерского учета источников финансирования хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм как части, органически связанной с проводимым в стране общим реформированием бухгалтерского учета, а также разработка методики комплексного экономического анализа источников финансирования организации дляподдержки управленческих решений.

Осуществление поставленной цели предопределило необходимость решения следующих задач:

- классифицировать источники финансирования организации;

- исследовать теорию и практику отечественного и зарубежного бухгалтерского учета источников финансирования;

- выделить и обосновать концептуальные направления реформирования бухгалтерского учета источников финансирования;

- разработать на основе сформулированной концепции реформирования предложения по ведению учета собственного капитала предприятий различных организадионно-правовых форм, а также по учету операций, связанных с переменой лиц в обязательстве и обеспечением исполнения обязательств;

- обобщить существующие методы экономического анализа источников финансирования;

- обосновать необходимость комплексного экономического анализа источников финансирования;

- сформулировать положения методики комплексного анализа источников финансирования;

- показать использование предлагаемой методики анализа на примере операций по уступке права требования и различных вариантов толлинговых сделок.

Объектом научного исследования выступает хозяйственная деятельность организаций, связанная с привлечением и использованием источников финансирования. Предметом исследования являются методологические основы их бухгалтерского учета и экономического анализа.

Работа выполнена на основе изучения практики использования источников финансирования организациями г. Н. Новгорода и Нижегородской области (ОАО «ГАЗ», ОАО «Этна», ОАО «Нижновэнерго», ОАО «Заволжский моторный завод», ОАО «Нижегородсвязьинформ», ОАО «Балахнинская мебельная фабрика», ОАО «Борский стекольный завод», ОАО «Норси-Ойл» и др.). Источниками информации также послужили законодательные и нормативные акты РФ, регулирующие состав, порядок формирования, использование и бухгалтерский учет источников финансирования, стандарты GAAP США, международные стандарты финансовой отчетности, публикации по тематике диссертации, материалы научных конференций, статистические данные.

Современному состоянию бухгалтерского учета источников финансирования организации посвящена первая глава диссертации. Для исследования источников финансирования важную роль играет определение их состава» назначения, области применения. В § 1.1 диссертации представлена усовершенствованная диссертантом классификация источников финансирования. Такая систематизация обеспечивает возможность для понимания их финансово-экономической сущности, характеристик, отличий и особенностей, так как от этого зависит объективность учетно-аналитической информации реальных хозяйственных процессов, связанных с финансированием организации. Обобщение группы изучаемых объектов и их структуры с помощью классификации необходимо для выработки методики экономического анализа источников финансирования и ее использования в подготовке управленческих решений.

В связи с тем, что современные экономические условия расширили способы привлечения хозяйствующими субъектами собственных и заемных источников финансирования, то в § 1.2 исследуется существующий в России порядок их бухгалтерского учета Это дало возможность выявить ряд существенных недостатков в бухгалтерском учете источников финансирования. Исследована законодательная и нормативная база, регулирующая порядок совершения и бухгалтерского учета хозяйственных операций с собственными и заемными источниками, а также уделено внимание соответствию действующих учетных нормативных документов Законам РФ, Гражданскому кодексу РФ и международным стандартам финансовой отчетности.

В главе 2 рассматриваются вопросы совершенствования бухгалтерского учета источников финансирования организации. Предлагаемая диссертантом концепция реформирования системы бухгалтерского учета источников описана в § 2.1. Основные ее направления связаны с необходимостью устранения существующих недостатков нормашвно-правовой базы, совершенствованием методологии бухгалтерского учета источников финансирования и учетной информации для повышения качества управления предприятием.

Реализация концепции реформирования бухгалтерского учета источников финансирования показана на конкретных примерах: В § 2.2 диссертантом сформулированы предложения по ведению учета собственного капитала предприятий различных организационно-правовых форм: обоснован состав субсчетов; рекомендована система бухгалтерских записей хозяйственных операций с собственными источниками финансирования; разработаны регистры аналитического учета уставного капитала; внесены предложения по устранению существующих недостатков нормативной базы бухгалтерского учета В § 2.3 приведены рекомендации и корреспонденция счетов по учету операций, связанных с переменой лиц в обязательстве и обеспечением исполнения обязательств.

Глава 3 посвящена экономическому анализу источников финансирования организации. Используемые методы анализа источников финансирования, области их применения, достоинства и недостатки освещаются в § 3.1. Предлагаемая диссертантом в § 3.2 методика комплексного экономического анализа источников финансирования включает ретроспективный и перспективный анализ и реализуется поэтапным решением совокупности задач с целью выбора оптимального источника финансирования для предприятия и контроля за его использованием. Апробация методики комплексного анализа показана на примере операции по уступке права требования и толлинговых сделок.

Выработанная соискателем концепция реформирования источников финансирования, а также методика их комплексного экономического анализа актуальны и применимы практически ко всем источникам финансирования организации. Исходя из этого, для демонстрации практического использования сделанных диссертантом предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и экономического анализа источников финансирования был выбран ограниченный их состав.

По каждой главе работы диссертантом формулируются выводы. В заключении обобщаются полученные результаты, вытекающая из них теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Скуднов, Дмитрий Владимирович

Выводы

1. Проведенное исследование традиционных методик анализа источников финансирования показало их узкую применяемость. К общим недостаткам методов можно отнести: а) возможность их применения только к одному виду источников финансирования (собственным или заемным) и определенному типу предприятий, б) использование для решения только определенного типа задач анализа (оценки структуры и динамики пассивов, прогнозирования финансовых потребностей и т. д.); в) ограниченный состав критериев анализа. Обоснование решения по привлечению наиболее эффективного источника финансирования хозяйствующего субъекта не может основываться на использовании какого-либо одного из рассмотренных методов экономического анализа

2. Для предупреждения отрицательных последствий управленческих решений, связанных с привлечением финансирования, на будущее финансовое состояние хозяйствующего субъекта целесообразно использование методики комплексного анализа источников финансирования. Методика комплексного экономического анализа включает ретроспективный и перспективный анализ и реализуется поэтапным решением совокупности задач: а) анализа потребности в финансировании; б) установления совокупности возможных вариантов финансирования; в) определения порядка оформления в бухгалтерском учете операций, связанных с привлечением возможных источников финансирования; г) построения прогнозных форм отчетности; д) оценки влияния выбранных источников финансирования на финансовое состояние организации; е) окончательного выбор источника; ж) контроля за использованием выбранного источника

3. Изложение вопросов методики комплексного анализа источников финансирования на примере уступки права требования и различных вариантов толлинговых сделок способствует обоснованию используемого диссертантом подхода к достижению поставленных в настоящей работе цели и задач.

Заключение

Проведенное диссертантом исследование теории и практики бухгалтерского учета в системе управления финансами хозяйствующих субъектов позволило усовершенствовать классификацию собственных и заемных источников финансирования, а также выявил» ряд существенных недостатков методологии их бухгалтерского учета, которые обуславливают необходимость ее реформирования.

Так как при изучении указанных объектов учета нельзя не коснуться законодательства РФ, то представленная соискателем работа в некоторой степени выходит за рамки выбранной темы диссертации и затрагивает правовые вопросы, непосредственно связанные с бухгалтерским учетом источников финансирования организаций.

В диссертации выработана концепция реформирования бухгалтерского учета источников финансирования хозяйствующих субъектов. По мнению соискателя приоритетными направлениями должны стать:

- дальнейшее развитие методологии учета источников финансирования в соответствии с законодательством РФ;

- приведение методологии учета в соответствие с потребностями отображения реальных финансово-хозяйственных процессов, а также обеспечение соответствующего развития законодательной базы финансово-хозяйственной деятельности организаций;

- устранение существующих недостатков нормативной и законодательной базы, регулирующей порядок совершения и бухгалтерского учета хозяйственных операций с источниками финансирования организации;

- обоснование потребности в учетной информации для принятия решении о составе и использовании источников финансирования;

- систематизация данных, устанавливающих взаимосвязь между видами деятельности, объектами учета, группами хозяйственных операций и источниками финансирования;

- оценка возможности использования существующей системы счетов применительно к тем хозяйственным операциям, методология учета которых не разработана, а также, если это необходимо, обоснование и введение новых счетов и субсчетов для учета этих операций;

- совершенствование регистров учета для отражения хозяйственных операций, связанных с источниками финансирования;

- адаптация практики российского бухгалтерского учета источников финансирования к междунеродным стандартам финансовой отчетности.

Особенно важным является то, что сформулированные соискателем пути совершенствования бухгалтерского учета источников финансирования не противоречат Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России и способствуют реализации ее положений. Данные направления позволят разрешить в комплексе существующие на сегодняшний день проблемы в области бухгалтерского учета источников финансирования организации.

Предлагаемая диссертантом концепция применима не только для всех источников финансирования, но может быть использована для изучения других объектов бухгалтерского учета, тем самым подтверждая свою теоретическую, практическую значимость, целостность и универсальность. В частности, на ее основе возможно продолжить исследование темы диссертации в области создания системы управленческойотчетности организации, касающейся источников финансирования.

Основные положения концепции реформирования бухгалтерского учета источников финансирования реализованы соискателем на примере собственного капитала хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм и операций, связанных с переменой лиц в обязательстве и обеспечением исполнения обязательств. В составе выработанных диссертантом мероприятий можно выделить следующие:

- даны предложения по устранению недостатков нормативной базы учета собственного капитала организаций;

- разработаны счета и субсчета для учета уставного капитала (акций, долей, паев) предприятий различных организационно-правовых форм;

- рекомендована схема корреспонденции бухгалтерских счетов по учету уставного капитала хозяйственного общества, товарищества, производственного кооператива;

- определен порядок учета вкладов в имущество общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, не изменяющих размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале, а также неделимого фонда в производственном кооперативе;

- предложены регистры аналитического учета уставного капитала хозяйственных обществ;

- рекомендована схема корреспонденции счетов по учету операций, связанных с уступкой права требования, переводом долга, договором поручительства и залогом.

Выработанные в диссертации рекомендации создают почву для повышения качества нормативной базы, служат методической основой для ведения бухгалтерского учета рассмотренных операций в практической деятельности, дополняют бухгалтерскую документацию новыми регистрами, расширяя информационное поле для управления предприятием. Полученные соискателем результаты являются подтверждением практической значимости диссертации, а также критериями достижения поставленной в ней цели.

Для поддержки управленческих решений по привлечению финансирования и предупреждения их отрицательных воздействий на финансовое состояние хозяйствующих субъектов диссертантом разработана методика комплексдаго экономического анализа источников финансирования. Предлагаемая методика объединяет в себе ретроспективный и прогнозный анализ, использует расширенный состав критериев оценки источников финансирования, устанавливает связь между математическими методами анализа и элементами метода бухгалтерского учета, такими, как счета, двойная запись, баланс, отчетность, позволяет решить в комплексе совокупность задач, направленных на выбор наиболее эффективных источников для финансирования предприятия и контроль за их использованием. Теоретическая значимость разработанной соискателем методики заключается в определении направлений комплексного анализа источников финансирования предприятий и порядка использования его приемов, а также применение аппарата экономического анализа для обоснования управленческих решений, связанных с финансированием хозяйствующих субъектов.

Апробация предлагаемой методики комплексного экономического анализа источников финансирования на примере толлинговых операций и уступки права требования свидетельствует об универсальности данной методики, возможности ее применения в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организаций и подтверждает практическую значимость диссертационного исследования.

Поскольку тематика диссертации является достаточно широкой областью для исследования, то уделить внимание решению всех выявленных соискателем проблем не представляется возможным. Однако, их изучение является одним из будущих направлений научного поиска в области исследуемой темы.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Скуднов, Дмитрий Владимирович, 1999 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, 2. (Введен в действие Законом РФ от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ и Законом РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. (Принят Государственной Думой 16 июля 1998 г., одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г.).

3. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

4. Закон РФ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.

5. Закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ.

6. Закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ.

7. Закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ.

8. Закон РФ «О производственных кооперативах» от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ.

9. Закон РФ «О простом и переводном векселе»от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ.

10. Закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-Ф3.

11. Закон РФ «О товарных биржах и биржевой торговле» от 20 февраля 1992 года N2383-1.

12. Указ Президента РФ «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации» от 8 июля 1994 г. № 1482.

13. Постановление Правительства РФ «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» от 29 июня 1995 г. № 633.

14. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Типового устава казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства ), созданного на базе ликвидированного федерального государственного предприятия» от 12 августа 1994 г. N 908.

15. Постановление Правительства РФ «Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценке основных фондов» от 19 августа 1994 г. № 967.

16. Постановление Правительства РФ «О мерах по совершенствованию порядка и методов определения амортизационных отчислений» от 31 декабря 1997 г. № 1672.

17. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «Об утверIждении стандартов эмиссии акций при учреждении акционерных обществ, дополнительных акций, облигаций и проспектов эмиссии» от 17 сентября 1996 г. № 19.

18. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг «Об опционном свидетельстве, его применении и утверждении стандартов эмиссии опционных свидетельств и их проспектов эмиссии» от 9 января 1997 г. N 1.

19. Постановление Совета Министров СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 г. № 1072.

20. Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7 августа 1937 г. № 104 / 1341.

21. Временное положение о лизинге (утверждено Постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 г. № 663).

22. Приказ МФ РФ «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» от 12 ноября 1996 г. № 97.

23. Приказ МФ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами» от 15 января 1997 г. № 2.

24. Приказ МФ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части ГК РФ» от 28 июля 1995 года№ 81.

25. Приказ МФ РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 г. № 34н.

26. Приказ МФ РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3 / 95 от 13 июня 1995 г. № 50.

27. Приказ МФ РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/96» от 8 февраля 1996 г. № 10.

28. Приказ МФ РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/97» от 3 сентября 1997 г. № 65н.

29. Приказ МФ РФ «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» от 17 февраля 1997 года № 15.

30. Приказ Государственной налоговой службы РФ «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Госналогслужбы России от 10.08.95 № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 25 августа 1998 г. № БФ-3-02/210.

31. Письмо МФ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» от 31 октября 1994 г. № 142.

32. Письмо МФ РФ «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий» от 23 декабря 1992 г. N 117.

33. Письмо Минфина СССР «О ведении бухгалтерского учета в акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» от 31 июля 1990 г. N 99.

34. Письмо Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью «Об основных понятиях, использованных в Правилах размещения страховых резервов, утвержденных Приказом Росстрахнадзора от 14.03.95 N 02-02/06» от 20 апреля 1995 г. N 08-19рЛ>4

35. Письмо Государственного комитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур. Комиссия по товарным биржам «О форвардных, фьючерсных и опционных биржевых сделках» от 30 июля 1996 г. N16-151/AK.

36. Распоряжение Правительства РФ «О приведении действующей системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами» от 21 марта 1998 г. № 382-р.

37. Инструкция Госналогслужбы РФ, «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» от 11 октября 1995 г. № 39.

38. Инструкция Госналогслужбы РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль» от 10 августа 1995 года № 37.

39. Инструкция о порядке ведения бухгалтерского учета в акционерных обществах и учета ценных бумаг (приложение N 1 к письму Минфина РСФСР от 8 января 1991 г. N 11/04).

40. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. (Утверждены Приказом МФ СССР от 1 ноября 1991 г. № 56) (ред. от 17.02.97).

41. Андреев В.К. Нормы законодательства регулирующие эмиссию акций и облигаций //Бухгалтерский учет, 1997, специальный выпуск.

42. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. -4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 1998. - 416 е.: ил.

43. Бакаев А.С., Катаев A.R, Островский О.М, Шнайдерман Т.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета, типовые проводки. М.: ФБК-ПРЕСС, 1997.

44. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом? М.: Финансы и статистика, 1994. - 384 е.: ил.

45. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Том 1, 2. Издание 2-е переработанное и дополненное М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. - 400 с. - (Серия «Бухгалтерский учет сегодня»),

46. Банковское дело. Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 1998. -464 е.: ил.

47. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина М: Финансы и статистика, 1998. - 576 е.: ил.

48. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/Е.Ф Жуков, Л.М Максимова, О.М. Маркова и др., Под ред. проф. Е.Ф. Жукова М: Банки и биржи, ЮНИЖ 1997. - 471 с.

49. Бухгалтерский учет. Учебник. / Под ред. А.Д. Ларионова -М: «Проспект», 1998. -392 с.

50. Быкова Е.В, Регулирование массы и динамики прибыли // Финансы, 1996, №4.

51. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / ВЗФЭИ. М. ЗАО «Финстатинформ», 1999. - 359 с.

52. Волков Н.Г. Учет капиталов и фондов организации // Бухгалтерский учет,1996, № 10.

53. Вуд Фрэнк Бухгалтерский учет предпринимателей 1. Части 1, 2, 3 / Пер. с англ., 5-е изд. -М.:Аскери, 1993.

54. Гариффулин КМ., Мансуров P.P. О составлении консолидированной отчетности в Германии // Бухгалтерский учет, 1997, № 5.

55. Гетьман В.Г. Учет опционов //Бухгалтерский учет, 1998, № 12.

56. Гоголев А.К. Амортизация: альтернативные методы расчета // Бухгалтерский учет, 1996, № 3.

57. Гоголев А.К Учет основных средств и расчет амортизации // Консультант,1997, №4.

58. Гуляева B.C. Сделки по уступке прав требования, учет и налогообложение // Бухгалтерский учет, 1998, № 6.

59. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998. - 448 е.: ил.

60. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учебное пособие для вузов / Пер. с англ. под ред. Н.Д. Эриашвили; Предисловие проф. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Аудит, ЮШГШ, 1998. - 783 с.

61. Егоров А. Операции, связанные с уступкой права требования // Экономика и жизнь, 1998, №5.

62. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации, векселя. М.: Финансы и статистика, 1995. - 272 е.: ил.

63. Ефимова О.В. Анализ потребности в собственном оборотном капитале. Методы составления прогнозного баланса// Бухгалтерский учет, 1996, № 4.

64. Ефимова О.В. Прогнозный баланс торгового предприятия // Бухгалтерский учет, 1996, № 8.

65. Ефимова О. В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1996 - 208 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»),

66. Жуков В.Н. Вопросы учета добавочного капитала и резервов // Бухгалтерский учет, 1997, № 7.

67. Жуков В.Н. Учет банковских кредитов // Бухгалтерский учет, 1997, № 8, 9.

68. Жуков В.Н Учет уставного и резервного капитала предприятия.// Бухгалтерский учет, 1997, № 6.

69. Жуков В.Н. Учет факторинговых операций // Бухгалтерский учет, 1998, № 6.

70. Жуков В.Н. Учет операций по ипотеке // Бухгалтерский учет, 1999, № 2.

71. Игнаточкин В.В. Матричное представление динамики бухгалтерского баланса // Бухгалтерский учет, 1994, №11.

72. Ивашкевич В.Б. Разработка стандартов по учету и аудиту для Российской Федерации // Бухгалтерский учет, 1994, № 2.

73. Касьянова Г. Договор финансирования под уступку денежного требования. // Экономика и жизнь, 1998, № 5.

74. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998. - 432 с.

75. Кирьянова З.В., Одинушкина Е.В. Как трансформировать российскую отчетность в соответствии с GAAP // Бухгалтерский учет, 1998, № 3.

76. Ковалев В.В. Стандартизация бухгалтерского учета: международный аспект // Бухгалтерский учет, 1997, № 11.

77. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 е.: ил.

78. Ковалев В.В. Финансовая аренда: как ее понимают в России и на Западе // Бухгалтерский учет, 1998, № 4.

79. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный). / Под ред. О.Н. Садикова М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ; ИНФРА-М, 1997. - ХХП, 778 с.

80. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, часта второй (постатейный). 2-е изд., испр. и доп. / Под ред. О.Н. Садикова М: Юридическая фирма КОНТРАКТ; ИНФРА-М, 1998. - 800 с.

81. Кондраков НП. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 2-е изд., пераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 1998. - 584 с.

82. Кожинов В.Я. Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру. / Учебно-методическое пособие. М.: 1 Федеративная Книготорговая Компания, 1998.-256 с.

83. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. Прогнозирование финансового результата Учебно-методическое пособие. -М.: «Экзамен», 1999. 320 с.

84. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учебное пособие / Пер. с франц. под ред. проф. Я.В. Соколова -М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. -576 с.

85. Литвин МИ. Как определять плановую потребность предприятия в оборотных средствах // Финансы, 1996, № 10.

86. Литвиненко М.И. Обзор международных стандартов финансовой отчетности // Главбух, 1998, № 1.

87. Литвиненко М.И. Базовые принципы GAAP // Главбух, 1998, № 2.

88. Лозовский Л ЛИ, Райзберг Б. А., Ратновский А. А. Универсальный бизнес-словарь. М.: ИНФРА-М, 1997. - 640 е.- (Библиотека словарей ИНФРА-М).

89. Луговой В. А. Учет арендных обязательств и лизинговых операций // Бухгалтерский учет, 1997, № 6.

90. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений: Учебное пособие для вузов. М: Финансы, ЮНИТИ, 1998. -400 с.

91. Макарова Л. Г. , Киселева Л.И., Макаров А.С. Экономический анализ в управлении финансами фирмы. Учебное пособие. Н Новгород: Изд-во ННГУ, 1996, 305 с.

92. Макконнелл Кэмпбелл Р., Брю Стэнли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд. Т. 2. М.: Республика, 1992. -400 е.: табл., граф.

93. Международные стандарты финансовой отчетности 1998: издание на русском языке. Аскери-АССА, 1998.

94. Меньшиков И. С. Финансовый анализ ценных бумаг: Курс лекций. М.: Финансы и статистика, 1998. - 360 е.: ил.

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

96. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет: корреспонденция счетов. М.: Финансы и статистика, 1999. - 544 с.

97. Миронова О. А. Финансовый учет в системе управления: Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. М: Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, 1998.

98. Наумова НА., Василевич И.П., Нуридинова Л.В. Основы бухгалтерского учета Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Я.В. Соколова М: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 304 с.

99. Стоянова Е.С., Штерн М.Г. Финансовый менеджмент для практиков: Краткий профессиональный курс. М.: Изд-во «Перспектива», 1998. - 239 с.

100. Управленческий учет: Учебное пособие / Под редакцией А.Д. Шеремета М: ФБК-ПРЕСС, 1999. - 512 с. (Серия «Академия бухгалтера и менеджера»)

101. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. под ред. Л. П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 663 с.

102. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж Бухгалтерский учет. Управленческий аспект: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова М.: Финансы и статистика 1995. -416.: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

103. Хорин М. Толлинг, эффективность выше, налоги те же // Экономика и жизнь, 1998, № 3.

104. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е изд., испр. и доп. - М.: «Дело Лтд», 1995. - 320 с.

105. Шапошников А. А. Проблемы учета залоговых операций // Аудиторские ведомости, 1997, № 9.

106. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа М: ИНФРА-М, 1995 - 176 с.

107. Шнейдман Л.З. Тенденции регулирования бухгалтерского учета в международной практике // Аудиторские ведомости, 1997, № 1.

108. Энтони Р., Рис Дж Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ./ Под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова М.: Финансы и статистика, 1993. - 560 е.: ил. -(Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

109. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений: Учебник / Под ред. С. Б. Барнгольц и Г. М. Тация. 3-е изд., пере-раб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1986. - 407 е.: ил.