Учетно-управленческие аспекты расчетов с поставщиками и покупателями в сельскохозяйственных организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Макарычев, Владимир Алексеевич  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Макарычев, Владимир Алексеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

174

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Макарычев, Владимир Алексеевич

ВВЕДЕНИЕ

1. СУЩНОСТЬ И РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ КОНЦЕПЦИИ ПО

ЭКОНОМИЧЕСКИМ ПРОБЛЕМАМ РАСЧЕТОВ.

1.1. Экономическая сущность и методологические основы формирования системы безналичных расчетов.

1.2. Исторический аспект развития форм расчетов.

1.3.Обзор проблемных вопросов учета расчетных взаимоотношений с контрагентами.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С

ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

2.1. Варианты учета дебиторской и кредиторской задолженности при расчетах с покупателями и поставщиками в условиях предоставления системы скидок.

2.1.2. Оценка и учет дебиторской задолженности при предоставлении торговых скидок покупателям.

2.1.2. Оценка и учет кредиторской задолженности перед поставщиками при предоставлении ими торговых скидок. ф 2.2. Методика формирования и учет резервов по сомнительным долгам.

2.3 Бухгалтерский и налоговый аспекты операций с векселями.

2.4 Совершенствование учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами по товарным операциям.

3. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЕТОВ В

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

3.1. Методология и методика текущего анализа расчетных операций.

3.2. Оперативный анализ расчетов и его роль в принятии тактических управленческих решений.

3.3. Прогнозный анализ расчетных операций в системе стратегического управления предприятием.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-управленческие аспекты расчетов с поставщиками и покупателями в сельскохозяйственных организациях"

Актуальность темы исследования. В условиях трансформации экономических отношений в России, становления рыночной инфраструктуры и свободного ценообразования наряду с положительными результатами в этом процессе наблюдается немало негативных моментов и проблем. Их проявление связано с воздействием инфляционного фактора, ведущего к обесцениванию оборотных и внеоборотных активов предприятия, росту взаимной задолженности хозяйствующих субъектов во всех отраслях народного хозяйства. Этому в немалом способствовала неудовлетворенная работа коммерческих банков по обслуживанию расчетов между предприятиями. Недостаток платежных средств на предприятиях явился причиной широкого применения бартера и предоплаты поставок. Это во многом привело к разрушению платежной системы и создало естественные предпосылки для развития платежного кризиса, увеличения числа неплатежеспособных предприятий, стоящих на грани банкротства. Платежный кризис охватил все сферы и, в особенности, отрасль сельскохозяйственного производства. Смягчить его последствия каждый субъект хозяйствования может путем разработки и осуществления грамотной политики в сфере расчетно-платежных отношений.

Особую значимость при этом приобретают вопросы совершенствования и развития бухгалтерского учета экономического анализа расчетных операций на сельскохозяйственных предприятий, являющихся основной информационной базой для принятия обоснованных управленческих решений. Актуальность темы исследования обусловлена и тем, что в настоящее время эффективность тактического и стратегического управления предприятиями во многом зависит от достоверности, своевременности и полноты учетной и отчетной информации о состоянии расчетов. В этой связи особую актуальность приобретают проблемы теории, методологии и методик бухгалтерского учета и анализа расчетных операций в сельском хозяйстве, использование международных принципов и стандартов учета и отчетности, оценки состояния и эффективности расчетно-платежных отношений предприятий, разработка на этой основе научно обоснованных рекомендаций по дальнейшему улучшению учетно-аналитической работы.

Состояние изученности проблемы. Несмотря на значительное количество серьезных и современных научных разработок по вопросам бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, к которым следует отнести работы известных отечественных ученых: П.С. Безруких, М.П. Березиной, В.Р. Бер-ник, J1.A. Берстайн, А.В. Брызгалина, J1.T. Гиляровской, А.Н. Головкина, В.А. Горелова, О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, А.А. Малышевой, О.А. Мироновой, В.Ф. Палия, П.И. Сереброва, Я.В. Соколова, Г.С. Тимохиной, А.Д.Шеремета и других, а также зарубежных авторов: Б. Нидлза, P. Ma, М.С. Миллера, Б. Д. Саммерса, К. Друри, Томаса Е. Гагнона, М. Дестресса и других. Не умаляя важности и ценности полученных ими результатов, следует отметить, что многие аспекты этой проблемы еще не решены, некоторые требуют детализации, научной доработки, а также их практического применения. Это влечет за собой необходимость переосмысления, уточнения и наполнения новым содержанием ряда ключевых понятий учета и анализа расчетных операций: совершенствование расчетно-платежного механизма во взаимосвязи с проблемой предупреждения неплатежей, формирования методических подходов и принципов построения модели безналичных расчетов на современном этапе, развития системы бухгалтерского учета расчетных операций, определение критериев и показателей оценки их эффективности, улучшения существующих методик текущего, оперативного и прогнозного анализа состояния и эффективности расчетов.

Комплексного, системного исследования различных аспектов учетно-аналитической работы в сельскохозяйственных организациях не проводилось.

Недостаточная разработанность указанных проблем, а также их большое теоретическое и практическое значение определили выбор темы.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является системное и комплексное исследование теоретических вопросов организации расчетных взаимоотношений между субъектами хозяйствования, методологии и методик учета и анализа расчетных операций в сельскохозяйственных организациях России, и на основе этого разработка конкретных предложений по их развитию и совершенствованию.

Для достижения цели исследования были поставлены и последовательно решались следующие основные задачи:

- оценить состояние расчетных взаимоотношений в сельскохозяйственных организациях России, определить проблемы и перспективы их развития. На основе теоретических разработок и существующей практики разработать предложения экономического и организационного характера по совершенствованию системы платежей;

- уточнить теоретические подходы к формированию модели безналичных расчетов для сельскохозяйственных предприятий в части конкретизации принципов ее организации, выявление функциональных особенностей и взаимосвязи ее элементов;

- обосновать методологические и методические подходы к выбору критериев и показателей оценки эффективности расчетов, на основе которых сформировать их систему, способную полно и адекватно отразить состояние расчетно-платежных отношений сельскохозяйственных предприятий в современных условиях;

- разработать рекомендации по совершенствованию организации и методик учета расчетов по товарным операциям на сельскохозяйственных предприятиях России;

- внести предложения по совершенствованию ведения первичного и аналитического бухгалтерского учета расчетных отношений, состава и содержания финансовой отчетности сельскохозяйственных организаций о состоянии расчетов;

- разработать методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности для сельскохозяйственных организаций, с учетом отечественного и зарубежного опыта в условиях применения в условиях применения ЭВМ в управлении экономикой; - разработать методику определения платежеспособности сельскохозяйственных организаций и их контрагентов.

Предмет и объекты исследования. Предметом исследования являются теоретические, организационно-методические проблемы учета, аспекты развития и совершенствования организации и методик анализа расчетных операций в сельскохозяйственных организациях. Исследования проводились на официальных бухгалтерских и статистических материалах, а также годовых отчетах 60 организаций агропромышленного комплекса Нижегородской области.

В качестве непосредственной базы для реализации поставленных задач и апробации результатов исследования были взяты: колхоз «Красный маяк», колхоз им. Куйбышева, ОПХ «Заречное», СПК «Росток» Городецкого района Нижегородской области.

Методика исследования. Методология исследования основана на научном методе познания, диалектическом подходе к пониманию и анализу расчетных операций в сельском хозяйстве, отраженном через систему показателей и критериев эффективности в их взаимосвязи и взаимозависимости. В процессе исследования применялись общенаучные методы исследования, такие как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение, системный подход, а также специальные приемы и методы финансовой математики, бухгалтерского учета и экономического анализа.

Теоретической и методологической основой исследования послужили произведения классиков экономической науки, труды отечественных и зарубежных ученых по теории, методологии, методики и организации учета, экономического анализа, финансового менеджмента, управления.

При раскрытии темы автор опирался на нормативно-правовые документы Российской Федерации, международные и отечественные стандарты учета, отраслевые инструктивно-методические материалы по планированию и учету в сельскохозяйственных организациях, методические материалы по машинной обработке информации, данные статистических сборников и справочников Госкомстата РФ, рекомендации научных конференций по рассматриваемым вопросам, планы производственно-финансовой деятельности, годовые отчеты, текущие бухгалтерские регистры и первичные учетные документы.

Научная новизна исследования состоит в комплексном подходе к проблеме совершенствования расчетно-платежной системы в аграрной сфере России, изучения ее влияния на эффективность функционирования сельскохозяйственных организаций, теоретических и организационно-методических аспектов учета и анализа расчетов, обеспечивающих решение ряда актуальных и прикладных задач, направленных на создание эффективных механизмов работы сельскохозяйственных товаропроизводителей.

К числу наиболее значимых результатов, имеющих научную новизну, можно отнести следующие: дана оценка сферы расчетных взаимоотношений, различных форм расчетов и определены особенности их учета на современном этапе развития рыночной экономики; обоснованы основные принципы функционирования системы безналичных расчетов и способы исполнения обязательств в современных условиях; раскрыты и предложены новые методологические подходы к выбору критериев оценки эффективности расчетов в сельскохозяйственных организациях, и создана на их основе система показателей, которая в отличие от имеющейся значительно расширена и обеспечивает более полное и адекватное изучение и оценку состояния расчетно-платежных отношений; уточнено содержание понятий дебиторской и кредиторской задолженности; разработан инструментарий практической реализации модели системы безналичных расчетов и взаимодействие основных ее элементов в сельскохозяйственных организациях; обосновано использование факторов, определяющих уровень организации бухгалтерского учета безналичных расчетов, позволяющих повысить качество учетно-экономической информации, приблизить отечественный учет к мировым стандартам; выработаны предложения по повышению эффективности проведения расчетов, а именно разработаны рекомендации по внедрению скидок и разработана методика по их учету; предложен выбор управленческих решений в конкретных ситуациях, направленных на предупреждение образования просроченных долгов. На основе этого обоснована необходимость создания на предприятиях системы управленческого учета долговых обязательств; разработаны и предложены формы оперативного «первичного», сводного учета, аналитических бухгалтерских регистров расчетных операций, способствующие синхронности ведения и обобщения записей, совершенствованию и упрощению работы с различными формами расчетов, и позволяющие прогнозировать результаты хозяйственных операций по расчетам; даны рекомендации по совершенствованию состава и содержанию финансовой отчетности. В частности, предложено дополнить бухгалтерскую отчетность «Расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженностей», характеризующих состояние расчетно-платежной дисциплины сельскохозяйственных организаций, а внутреннюю отчетность - рядом отчетов об обязательствах по товарным обязательствам, которые, в отличие от ранее применяемых, углубляют ее аналитичность и расширяют информационную емкость; усовершенствованы методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности на основе прогрессивных отечественных и зарубежных аналитических разработок. Их суть состоит в расширении структурно-логических моделей и системы показателей, отражающих состояние и эффективность расчетов. Данные методики, в отличие от имеющихся, позволяют комплексно и глубоко изучить расчетные взаимоотношения предприятий, выявить возможности и резервы оптимизации расчетов.

Практическая значимость полученных результатов. Применение на практике полученных в диссертационной работе результатов, а в частности, методических подходов к выбору критериев и системы показателей оценки эффективности расчетов, разработанных рекомендаций по учету и анализу дебиторской и кредиторской задолженности будет способствовать повышению уровня экономической работы в сельскохозяйственных организациях, принятию оперативных и обоснованных управленческих решений, отслеживанию позитивных и негативных тенденций в их деятельности и своевременному на них реагированию.

Содержащиеся в диссертации рекомендации и выводы могут быть использованы для дальнейшего совершенствования организации и методик учета и анализа расчетных операций, адекватно отражающих специфику деятельности сельскохозяйственных организаций на современном этапе, а также в учебном процессе высших учебных заведений экономического профиля при изучении курсов бухгалтерского учета, экономического анализа, финансов и аудита.

Внедрение и апробация результатов исследования.

Предложенные методики текущего, оперативного и прогнозного анализа дебиторской и кредиторской задолженности апробированы и приняты к внедрению в сельскохозяйственных организациях Нижегородской области различных форм собственности.

Разработанные новые формы финансовых отчетов могут быть использованы в практической деятельности экономическими службами сельскохозяйственных предприятий для принятия оптимальных управленческих решений. Акт приема-сдачи выполненных работ и оказанных услуг сторонними организациями формы №308-АПК принят Департаментом бухгалтерского учета Министерства сельского хозяйства РФ для включения в «Альбом ведомственных первичных учетныхдокументов сельскохозяйственных организаций».

Указанные методики и формы отчетности взяты на вооружение Министерством агропромышленного комплекса Нижегородской области с целью их широкого внедрения в сельскохозяйственных организациях области.

Публикации. Основные результаты исследования опубликованы в статье в научно-практическом журнале, четырех статьях в сборниках научных трудов, двух тезисов докладов на научных конференциях. Общий объем опубликованных материалов - 3,5 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы. Полный объем диссертации - 144 страницы, в том числе 23 таблицы, 4 рисунка и 16 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Макарычев, Владимир Алексеевич

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, позволяют повысить информационную емкость учета и отчетности, улучшить экономическую работу в сельскохозяйственных организациях. Все это в итоге будет способствовать дальнейшему улучшению системы расчетов, эффективному использованию ресурсов сельскохозяйственных организаций, их экономическому и социальному развитию.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Макарычев, Владимир Алексеевич, 2003 год

1. Абалкин Л.И. Экономические воззрения и государственная деятельность С.Ю. Витте. М., Российская Академия наук, Институт экономики, 1999.

2. Абалкин Л.И. Экономическая реформа: зигзаги судьбы и уроки на будущее.- М., Российская Академия наук, Институт экономики, 1995. — 83 с.

3. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. -М.: Дело и сервис, 1998 463 с.

4. Андреев Н.А. Учет операций, связанных с уплатой неустойки //Главбух. -1998.-№20-с.21-27.

5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 5 мая 1995г., №70-ФЗ.

6. Астапович А. США: экономика, дефицит, задолженность. — М.: Наука, 1991.

7. Банковское дело / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П.Кроликовецкой. — М.: Финансы и статистика, 1997. 480 с.

8. Барац С.М. Курс вексельного права. СПб, 1893.

9. Блатов Н.А. Основы общей бухгалтерии. — М.: Фин. издательство НКФ СССР, 1931.

10. Блатов Н.А. Коммерческая корреспонденция. СПб, 1913.

11. Брагинский С.В. Кредитно-денежная политика Японии. М.: Наука, 1989.

12. Брызгалин А.В., Берсник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтерский учет и налогообложение хозяйственных договоров. М.: Аналитика-Пресс, 1997.

13. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С.Безруких, В.Б.Ивашкевич, Н.П.Кондраков и др.; под ред. П.С.Безруких. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 1995. - 576 с.

14. Бухгалтерский учет / Е.П.Козлова, Н.В.Парашутин, Т.Н.Бабченко, Е.Н.Галанина; М.: Финансы и статистика, 1996. - 576 с.

15. Бухгалтерский учет: Учебник / П.П.Новиченко, Т.Н.Шеина, Ф.П.Васин и др.; под ред. П.П.Новиченко. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1990. - 464 с.

16. Вейцман Р.Я. Курс счетоводства. Одесса: тип. штаба Одесс. воен. округа, 1913.

17. Вейцман Р.Я. Фабрично-заводское счетоводство. М.: Фин. издательство НКФ СССР, 1926.

18. Верещака В.В. О порядке истребования и списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности // Главбух. 1996. - №11 - с.55-63.

19. Верещака В.В. Расчеты наличными денежными сроедствами // Главбух. -1998.-№18-с.35-41.

20. Волков Н.Г. Учет и налогообложение расчетов с покупателями и заказчиками // Главбух. 1998. - №12. - с.35-46.

21. Волков Н.Г. Расчеты по нетоварным операциям // Бухгалтерский учет. -1996. № 12. - с. 17-19.

22. Воробьев А.Д., Логинова В.А. К вопросу о взаимных неплатежах предприятий и организаций // Российский экономический журнал. 1995. - №3.

23. Высоцкий Д.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1996. - №12. - с.36-37.

24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994г. №51-ФЗ

25. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996г. №14-ФЗ

26. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001г. №146-ФЗ

27. Громова М.Н. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость и составления счетов-фактур по операциям с тарой // Главбух. — 1997. №3. -с.35-38.

28. Гусев А.Ю. Проблемы организации расчетов // Экономика сельскохозяйственных и пберерабатывающих предприятий. — 1997. №5.

29. Данилевский Ю.А. Аудиторские проверки состояния расчетов. Методическое пособие. М., 1992.

30. Деш С., Валекса А. Бартерные сделки. Правовые основы. Бухгалтерский учет. Налоговый контроль. Образцы договоров. Документы. М.: Деловой альянс, 1998. - 112 с.

31. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. Пер. с англ./ Под ред. С.А. Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1994. - 560 с.

32. Елисеев Н.Г. Совершенствование системы безналичных расчетов и повышение их роли в хозяйственном механизме: Дис. канд. экон. наук. — М., 1981.

33. Ендовицкий Д.А. Методика оценки денежных потоков инвестиций // бухгалтерский учет. 1998. - №10. - с.89-94.

34. Ефимова О.В. Анализ оборачиваемости средств коммерческого предприятия // Бухгалтерский учет. 1995. - №10. - с.36-41.

35. Ефимова О.В. Анализ потребности в собственном оборотном капитале // Бухгалтерский учет. 1996. - №4. - с. 14-20.

36. Ефимова О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1995. - №10. - с.43-50.

37. Ефимова О.В. Дисконтированная стоимость: расчет и анализ // Бухгалтерский учет. 1998.-№10.-с.92-101.

38. Захаров В.А. Деньги, денежное обращение и инфляция. Учебное пособие для высших сельскохозяйственных учебных заведений по экономическим специальностям. Волгоград, ВГСХА, 1996. - 113 с.

39. Захарьин В.Р. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с векселями // Консультант бухгалтера. 1998. - №3. - с.5-8.•43. Захарьин В.Р. Особенности ведения счетов-фактур // Консультант бухгалтер. 1997. - №3. - с.92-102.

40. Заяц Н.Е. Управление хозрасчетным финансовым механизмом в сельском хозяйстве. Минск: Ураджай, 1985.

41. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 10 декабря 1996 г. № 9.

42. Казанцев А.И. Взаимные расчеты и их развитие в послевоенный период: Дис. канд. экон. наук. М., 1956.

43. Каллаур П.В. Монетарный союз Беларуси и России: экономические предпосылки и последствия: Дис. док. экон. наук. Минск, 2001.

44. Камышанов Н.П. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. М.: ТОО «Техмит», 1997. - 344 с.

45. Качалин В.В. Система антимонопольной защиты общества в США. М.: Наука, 1997.-219 с.

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

47. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. -М.: Центр экономики и маркетинга, 1997. 192 с.

48. Ковалев В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью // Бухгалтерский учет. 1995. -№10. - с. 37-42.

49. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.:ИКЦ «ДИС», 1997. - 224 с.

50. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральный Закон от 30 декабря 2001г. №195-ФЗ

51. Козлов М. Российский сельскохозяйственный рынок: проблемы неплатежей и сбыта продукции // Экономика сельского хозяйства России. 1997. - №5.

52. Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях. Заключена в Женеве 7 июня 1930г.

53. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселе. Заключена в Женеве 7 июня 1930г.

54. Конвенция о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей. Заключена в Женеве 7 июня 1930г.

55. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М,1996. - 560 с.

56. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. — М.: Перспектива, 1994. — 339 с.

57. Косой A.M. Вопросы организации расчетов в СССР: Дис. канд. экон. наук. -М., 1962.

58. Косой A.M. Принципы безналичных расчетов // деньги и крбедит. 1995. -№6. - с.54-63.

59. Косой A.M. Пути ускорения расчетов в народном хозяйстве. М.: Финансы, 1966.- 128 с.

60. Косой A.M. Управление безналичным платежным оборотом. М.: Финансы, 1978.-192 с.

61. Коченкова Н.Д. Образование и использование резервов, учитываемых при налогообложении // Главбух. 1997. - №12.

62. Кочкарев В.В. Организация расчетов в колхозах. М.: Статистика, 1970.

63. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. -М.: ИКЦ «ДИС», 1997. - 224 с.

64. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории. Учебное пособие. — М.: «Экспертное бюро-М», 1997. 496 с.

65. Литвиненко М.И. Как определить плановую потребность предприятия в оборотных средствах // Финансы. 1996. - №10. - с. 10-13.

66. Литвиненко М.И. Уменьшение долгов, сомнительных к получению, согласно GAAP // Главбух. 1998. - №14. - с.64-70.

67. Литовченко М. Денежные обязательства // Бухгалтерский учет. — 1995. -№10. с.51-59.

68. Луговой В.А. Учет расчетов с предприятиями и физическими лицами // Бухгалтерский учет. — 1996. — №12. — с.4-6.

69. Лунский Н.С. Краткий учебник коммерческой бухгалтерии. — М., 1913.

70. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства. М.: Фин. издательство НКФ СССР, 1926.

71. Лунц Л.А., Новицкий И.Б. Общее учение об обязательстве. М.: Фин. издательство НКФ СССР, 1950.

72. Лучин Е.В. Ответственность организаций и должностных лиц за нарушение порядка ведения расчетов наличными деньгами // Бухгалтерский вестник. -1997. — №4. с.43-47.

73. Макарова В.И. Порядок проведения взаимозачетов // Главбух. — 1998. -№14. с.33-38.

74. Макаров О.А., Колтышев А.Ю. Как погасить задолженность // Бухгалтерский учет. 1997. - №9. - с.43-47.

75. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. Ч. I и И. М., 1992.

76. Маркс К. Капитал, т.1. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч., т.23.

77. Маркс К. Капитал, т.2. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч., т.24.

78. Маркс К. Капитал, т.З. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч., т.25, 4.1.

79. Маркс К. Теория прибавочной стоимости, 4.1. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч., т.26, ч.1.

80. Мартынов А.В. Решить проблему неплатежей // Финансы. 1997. - №10.

81. Методи4еские рекомендации по применению главы 21 "НДС" НК РФ. Приложение к приказу МНС от 20 декабря 2000г. №БГ-3-03/447.

82. Методические рекомендации по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности агропромышленных организаций / Белов Н.Г., Хоружий Л.И., Павлычев А.И., Кокорев Н.А. и др. М., 2001.-332 с.

83. Методические рекомендации по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций / Белов Н.Г., Хоружий Л.И., Павлычев А.И., Кокорев Н.А. и др. -М., 2002. 373 с.

84. Методы анализа, планирования и управления. Учебное пособие / А.С. Пе-лих, Л.П.Терехов, А.Н.Кизиров. Ростов-на-Дону, 1998.

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

86. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ

87. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998г. №146-ФЗ.

88. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. / Под ред. ЯЗ. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. - 496 с.

89. Никонов А.А. Учет и налогообложение дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1997. -№5. - с.58-66.

90. Никонов А.А. Учет операций по обеспечению долговых обязательств // Главбух. 1998. -№19. - с.22-27.

91. Неденежные расчеты: учет и налогообложение // Бухгалтерский бюллетень.- 1998.-№6.-с. 5-29.

92. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. Об оценке дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский бюллетень. 1997. - №5. - с.81-96.

93. Обаева А.С. Управление платежной системы: на материалах банковской системы Казахстана: Автореф. дис. доктора экон. наук. СПб, 1996.

94. О безналичных расчетах в народном хозяйстве. Инструкция Госбанка СССР от 31 мая 1979 г. №2.

95. О защите прав потребителей. Закон РФ от 7 февраля 1992г., №2300-1.

96. Об изменении формата платежного поручения и порядке его заполнения. Письмо Центробанка РФ от 14 октября 1997 года №529 // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 1997. - №12.-с.10-14.

97. Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей. Указ Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. №1006

98. Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины. Указ Президента от 8 мая 1996 г. №685

99. Об утверждении ведомственных специализированных форм первичных документов для организаций агропромышленного комплекса. Приказ Минсельхозпрода РФ от 26 июля 1996г. № 215.

100. Об утверждении Порядка ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость. Постановление Правительства России от 2 февраля 1998 года № 108 // Финансовая Россия. 1998. - №5.- с.5-6.

101. О введении новых форматов расчетных документов. Указание Центробанка России от 3 декабря 1997 года №51-У. // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 1998. - №2 - с. 16-18.

102. О мерах улучшения практики кредитной реформы. Постановление СНК СССР от 14 января 1931г.

103. О переводном и простом векселе. Закон РФ от 11 марта 1997г. №48-ФЗ

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

105. О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами. Приказ Минфина России от 15 января 1997 г. №2.

106. О порядке отражения в бухгалтерском учете товарообменных операций или операций осуществляемых на бартерной основе. Письмо Минфина РФ от 30 октября 1992г. № 16-05/4.

107. О проставлении банковских идентификационных кодов в платежных поручениях. Письмо Центробанка РФ от 5 сентября 1996 года №323// Бухгалтерский учет. 1996. — №11. — с.84-85.

108. О Центральном Банке Российской Федерации. Федеральный Закон от 10 июля 2002 г.

109. Палий В.Ф., Палий В.В., Бакаева А.С. Бухгалтерский учет операций с векселями. -М.: Бухгалтерский учет, 1995. 160с.

110. Палий В.В. Бухгалтерский учет и аудит операций с векселями: Дис. канд. экон. наук. М., 1995. - 182с.

111. Парфенов К.Г., Парфенова Д.А. Операционная техника и учет в коммерческих банках // Бухгалтерский бюллетень.-1997, №3,-с.73-102.

112. Патров В.В. Учет поступления товаров поставщиков // Бухгалтерский учет.-1996, №2,-с.39-42.

113. Патров В.В., Костюк Г.И. Учет реализации товаров по договору поставки // Бухгалтерский учет.-1996, №5,-с.34-39.

114. Патров В.В., Пятов M.J1. Учет реализации товаров и готовой продукции // Бухгалтерский учет,-1997, №8,-с.25-28.

115. Пачоли Лука. Трактат о счетах и записях. М.: Статистика, 1974.

116. Петров П.А. Неплатежи как зеркало больной экономики // Финансы. -1998.-№4.-с.56

117. Письмо ЦБ РФ от 24 ноября 1994 г. № 14-4/308.

118. Планкин В.А. Ответственность юридических лиц за невыполнение обязательств по хозяйственным договорам, предусмотренная действующим законодательством (штрафы, пени, неустойки) // Консультант бухгалтера.-1997. -№3. с.23-26.

119. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г., №94н.

120. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса. Приказ Минсельхозпрода РФ от 25 августа 1992г., №415.

121. Платежная система. Структура управления и контроля / Под ред. Брюса Д. Саммерса. Вашингтон, Межд. валютный фонд, Сор., 1994. - 220 с.

122. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденное Приказом Минфина от 29 июля 1998г., №34н.

123. Положение о переводном и простом векселе. Постановление ВС РСФСР от 24 июня 1991г. №1451-1.

124. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98), Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998г., №60н.

125. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001г., №26н.

126. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001г., №44н.

127. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г., №32н.

128. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г., №32н.

129. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94). Приказ Минфина РФ от 20 декабря 1994г., №167.

130. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998г. №56н

131. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Письмо ЦБ РФ от 9 июля 1992г., №14.

132. Попов В.Ф. Вопросы укрепления платежной дисциплины промышленных предприятий: Дис. канд. экон. наук. М., 1967.

133. Постановление Правительства РФ от 18 августа 1995г. №817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)».

134. Порядок ведения журналов учета по налогу на добавленную стоимость. Постановление Правительства РФ от 19 июля 1996 года №914 // Бухгалтерский учет. 1996. - №11. - с.79-84.

135. Пятов M.JI. Анализ расчетов по выданным и полученным векселям // Бухгалтерский учет. 1996. - №3. - с.22-29.

136. Пятов M.JI. Вексель: объект бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 1997. -№9.-с.68-85.

137. Пятов M.JI. О трактовке векселей // Бухгалтерский учет. 1995. - №2. -с.68-75.

138. Пятов M.JI. Учет операций с векселями // Бухгалтерский учет. 1996. -№11. -с.28-31.

139. Райе Э. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем / Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. - 242 с.

140. Расчеты наличными деньгами с юридическими и физическими лицами // Консультант бухгалтера. 1997. - №8. - с.5-7.

141. Рекомендации по использованию векселя в хозяйственном обороте. По-^ становление ВС РСФСР от 9 сентября 1991г.

142. Речмен Д.Д., Мескон М.Х., Боуви К.Л., Тилл Д.В. Современный бизнес. -М.: Республика, 1995.

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

144. Романенко Д.Н., Воробьев А.Д. Еще раз о неплатежах // Финансы. 1997. - №4. - с. 15.

145. Рощина Т.И. Учет расчетов по договорам генерального порядка с привлечением субподрядчиков // Главбух. 1997. - №6. - с. 11-18.У 152. Рыкова И.В. Учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1999. №4.-с. 103-109.

146. Садова О.И. Дисконт векселей: порядок учета // Бухгалтерский учет. -1995. №5. - с.44-46.

147. СамуэльсонП. Экономика. Том 1. -М: ИПО «Алгон»,1992. -315 с.

148. Самуэльсон П. Экономика. Том 2. М.: ИПО «Алгон»,1992. - 404 с.

149. Свободина М.В. Дебиторская задолженность, ее анализ // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1996. - №4. -с.28-31.

150. Семенова М.В. Проблемы применения счетов-фактур при расчетах по Haft логу на добавленную стоимость // Бухгалтерский учет. 1997. - с.79-82.

151. Сивере Е.Е. Способы учета торговых операций от рода и условий торговли.-СПб, 1901.

152. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. — М., Ауд. фирма «ЦБА»: Аналитика-пресс, 1998.

153. Табашников И.Г. Прошлое векселя. Историко-юридическое исследование.-Одесса, 1891.

154. Табашников И.Г. По поводу прошлого векселя. Одесса: тип. штаба Одесс. воен. округа, 1893.ф 162. Таранков В.И. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий: Учебное пособие. М.: Моск. фин. институт, 1989.

155. Таранков В.И. Ценные бумаги Государства российского. Тольятти: Ав-товазбанк, 1992.

156. Ткачук М.И. Справочник по финансово-экономическим расчетам на промышленных предприятиях. Минск: Беларусь, 1983.

157. Указ Президента РФ от 19 октября 1993 г. «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их проведение».

158. Ульянова Н.В. Списание дебиторской и кредиторской задолженностей // \* Главбух. 1998. - №23. - с.31-39.

159. Умнова Э.А. Составление счетов-фактур и книги продаж при расчетах с покупателями // Бухгалтерский учет. 1997. - №10. — с.84-95.

160. Умнова Э.А. Счета-фактуры и книги покупок в комплексной системе «Сетевая бухгалтерия» // Бухгалтерский учет. 1997. — №11

161. Учет неотфактурованных поставок и товарно-материальных ценностей в пути // Консультант бухгалтера. — 1997. №5. - с.3-7.

162. Фащевский В.Н. Об анализе оборотных средств // Бухгалтерский учет. -1997.-№2.-с.80-81.

163. Хромова О.В. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами: Дис. канд. экон. наук. М., 1994. - 137 с.

164. Цитович П.П. Курс вексельного права. Киев: тип. И.Н.Кушнарева, 1887.

165. Цитович П.П. Вексель и задачи его кодификации в России. Киев: тип. И.Н.Кушнарева, 1887.

166. Мамкина Н.С. Порядок ведения счетов-фактур: налоговый инспектор разъясняет и советует // Главбух. 1997. - №2. - с.21-26.

167. Черников И.С. Упрощенный вариант ведения аналитического учета расчетов организации с различными дебиторами и кредиторами // Бухгалтерский бюллетень. 1997. -№5 - с.81-96.

168. Чиркова М.Б. Системный учет и комплексный экономический анализ операций кредитования коммерческих структур. Воронеж: Изд-во ИЧП Студия «ИАН», 1999г. - 256 с.

169. Шепелева П.М. Об учете дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1998. - №7. - с.61-63.

170. Шер Иоганн Фридрих. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1926.

171. Шер Иоганн Фридрих. Учение о торговле. — М.: Экономическая жизнь, 1926.

172. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. — М: ИНФРА-М, 1996.- 176 с.

173. Щитинская И.М. Бухгалтерский учет взаимозачетов // Бухгалтерский учет. 1995. - №6. - с.47-59.

174. Эльяссон J1.C. Закон и банковские операции. М.: фин. издательство НКФ СССР, 1926.

175. Эльяссон J1.C. Чек и задача его кодификации. М.: фин. издательство НКФ СССР, 1926.

176. Энтони Р., Рис Д. Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1998.

177. Эрлихман А.А. Организация, техника и бухгалтерский учет товарных операций (оптовая торговля). М.: «Экспертное бюро-М», 1998. — 400 с.