Учет и анализ денежных потоков организации :на примере сельскохозяйственных организаций Ставропольского края

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Конева, Анна Александровна

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Конева, Анна Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

250

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Конева, Анна Александровна

Введение

I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ

ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая сущность денежных потоков, роль и основные этапы управления ими

1.2 Классификация денежных потоков

1.3 Роль финансового анализа и методика его проведения в системе управления денежными потоками организации

И. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Отражение операций по движению денежных потоков в регистрах бухгалтерского учета

2.2 Учет денежных средств при применении электронных форм расчетов

2.3 Раскрытие информации о денежных потоках в отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности

III. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Структурный анализ денежных потоков

3.2 Анализ взаимосвязи денежных потоков с оценкой финансового состояния организации

3.3 Прогнозирование денежных потоков 139 Выводы и предложения 155 Список использованной литературы 159 Приложения 177.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и анализ денежных потоков организации :на примере сельскохозяйственных организаций Ставропольского края"

Актуальность темы исследования. Одной из задач рыночной экономики на сегодняшний день является поддержание сбалансированности между высоким уровнем рентабельности работы организации и достаточной ее платежеспособностью. Решение этой задачи в первую очередь базируется на умелом управлении денежными потоками. Особое значение управление денежными потоками приобретает в период становления экономики, когда в условиях нестабильной экономической среды, отсутствие или неправильное управление денежными средствами может привести к финансовому краху даже прибыльную организацию. Успешное решение возникающих в организациях финансовых проблем во многом зависит именно от создания и использования определенной системы управления денежными средствами, основными составляющими которой является четко налаженная система учета, осуществление ретроспективного анализа и перспективного финансового планирования денежных потоков.

Информационной базой для управления денежными потоками являются данные бухгалтерского учета и отчетности о движении денежных средств. Несмотря на то, что российская система учета и составления отчетности уже значительно приближена к международной, она все еще содержит ряд нерешенных проблем, связанных с переходом к новым экономическим условиям. Не является исключением и учет денежных потоков. Данное направление пока еще нельзя назвать полностью сформировавшимся, об этом свидетельствует и отсутствие единого нормативного документа, регулирующего учет в этой области и возникающее большое количество вопросов по проблемам отражения в учете и отчетности денежных средств, особенно если это касается денежных средств при применении современных форм расчетов. Именно поэтому в период реформ наибольшую актуальность приобретают новые методические разработки в области совершенствования бухгалтерского учета и составления отчетности о движении денежных средств организации.

Связующим звеном между учетом и принятием управленческих решений выступает экономический анализ. Получаемая в результате анализа денежных потоков информация важна как для оценки текущей платежеспособности и ликвидности организации, так и для оценки ее перспектив. На основании проведенного анализа денежных потоков за прошлые отчетные периоды осуществляется финансовое планирование развития организации в будущем. Но в большинстве российских организаций, особенно сельскохозяйственных, или не проводят анализ и планирование денежных потоков, или ограничиваются прогнозированием выручки от продажи продукции. Причинами этого становится то, что современная законодательная база и реализация принятых решений в этой сфере не всегда имеют достаточное правовое и научное обоснование, а сама методика анализа денежных потоков не носит комплексного характера и нуждается в корректировках, что еще раз доказывает актуальность темы данного исследования.

Степень изученности проблемы. Исследованию проблем совершенствования теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа денежных потоков посвящено большое количество работ российских ученых, как современных экономистов, так и классиков:

B.Г. Артеменко, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, JI.B. Донцовой, О.В. Ефимовой,

C.А. Мальцева, Е.В. Негашева, H.A. Никифоровой, В.Д. Новодворского, В.А. Пипко, P.C. Сайфулина, Е.М. Сорокиной, И.В. Сташковой, H.H. Хахоновой, А.Д. Шеремета, а также зарубежных специалистов: Б. Баумоля, М. Вебера, Б. Коласс, М. Миллера, Д. Орра, Ж. Перар, Д. Стоуна.

Значительная часть изученных материалов посвящена исследованию денежных потоков сельскохозяйственных организаций, в частности JI.T. Гиляровской, A.B. Ендовицкой, С.И. Кованова, Т.Н. Мезиной, Г.В. Савицкой и других.

В трудах отечественных и зарубежных ученых достаточно глубоко рассмотрены теоретические и практические аспекты учета и анализа наличия и движения денежных потоков. Однако в связи с тем, что в российской экономике в последние годы реализуется масштабная программа внедрения Международных стандартов финансовой отчетности в отечественную систему бухгалтерского учета, которая влечет за собой кардинальные изменения законодательства в области учета и составления отчетности, в практической деятельности возникают новые, пока еще не решенные проблемы, в том числе и связанные с учетом и отражением в отчетности денежных потоков организаций. Кроме того, исследование литературных источников показало, что большинство авторов уделяют внимание отдельным проблемам в учете и анализе денежных средств, а работ посвященных комплексному исследованию денежных потоков мало и результаты их исследования не в полной мере можно применить к сегодняшним российским рыночным условиям. Поэтому неразработанность некоторых весьма важных методологических вопросов и отсутствие комплексного подхода к организации учета, составления отчетности и осуществления анализа денежных потоков определили выбор темы диссертационного исследования, его цель, задачи и направления проведения.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является обобщение и уточнение теоретических положений и разработка научно-практических рекомендаций по решению проблем совершенствования бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности о движении денежных потоков, а также методики их анализа на примере сельскохозяйственных организаций Ставропольского края.

Для достижения цели в ходе исследования были поставлены следующие задачи:

• раскрыть сущность и классификацию денежных потоков, их роль в обеспечении финансовой стабильности и платежеспособности организации;

• выявить существующие проблемы при отражении операций по движению денежных потоков в регистрах бухгалтерского учета и разработать пути их решения;

• раскрыть содержание понятия «электронный денежный поток», выявить особенности его учета и разработать практические рекомендации по устранению возникающих при этом в учете проблем;

• изучить требования международных стандартов финансовой отчетности, определить возможности их применения при раскрытии информации о денежных потоках в отчетности российских организаций, а также составить на основании российских и международных стандартов учета и составления отчетности методические рекомендации по построению отчета о движении денежных средств;

• определить роль финансового анализа в системе управления денежными потоками, а также разработать и обосновать алгоритм, позволяющий производить комплексный анализ наличия и движения денежных средств организации;

• изучить и выявить среди существующих методик прогнозирования денежных потоков методику наиболее подходящую для отраслей сельского хозяйства и усовершенствовать ее путем внесения соответствующих корректировок в целях адаптации к особенностям функционирования сельскохозяйственных организаций.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает процесс управления движением денежных потоков в организациях в современных условиях хозяйствования.

Объектом исследования выбраны сельскохозяйственные организации Ставропольского края.

Теоретические, методологические и информационные основы исследования. Теоретической базой диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам организации бухгалтерского учета и экономического анализа, а также периодические издания по вопросам, связанным с темой исследования, материалы научно-практических конференций.

Методика исследования основывалась на изучении и обобщении накопленных теоретических знаний, практического опыта, выполнении расчетно-аналитических работ по фактическим данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности ряда организаций.

В процессе исследования применялись традиционные методы экономического анализа: абстрактно-логический, расчетно-конструктивный, монографическое исследование, сравнения, детализации, группировки, сопоставления и другие.

В качестве информационной базы использовались законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому и налоговому учету, материалы государственных статистических органов, краевого комитета государственной статистики, краевого Министерства сельского хозяйства, материалы первичного учета и отчетности сельскохозяйственных организаций, данные периодической печати, информационный потенциал сети «Интернет».

Научная новизна исследования заключается в обобщении теоретических основ по теме исследования и разработке практических рекомендаций по совершенствованию учета, составления отчетности и проведения анализа денежных потоков. Основные результаты, характеризующие научную новизну исследования и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

• применительно к современным рыночным условиям обоснована сущность денежных потоков, уточнена их классификация, раскрыто содержание понятия «электронный денежный поток» и определено его место в общей системе движения денежных средств;

• предложены рекомендации по совершенствованию отражения хозяйственных операций по движению денежных потоков в регистрах бухгалтерского учета;

• разработана методика учета пластиковых карт на забалансовых счетах, и уточнен порядок учета денежных средств при применении расчетов через сеть Интернет;

• составлены методические рекомендации по построению отчета о движении денежных средств с учетом требований российских нормативно-правовых документов и международных стандартов финансовой отчетности;

• предложен алгоритм, позволяющий проводить комплексный анализ денежных потоков организаций, в рамках которого математически описан методический подход к осуществлению ретроспективного анализа денежных потоков;

• модифицирована методика прогнозирования денежных потоков с целью адаптации ее к особенностям функционирования сельскохозяйственных организаций и разработана модель, позволяющая рассчитать необходимую сумму поступлений денежных активов для ликвидации возникновения возможного сезонного дефицита средств организаций.

Практическая значимость проведенного диссертационного исследования заключается в том, что разработанные рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных потоков, предложенные в диссертационной работе, позволят улучшить качество экономической информации о наличии и движении денежных средств, повысить оперативность, достоверность и экономическую обоснованность решений по управлению данным видомоборотных активов и будет способствовать укреплению финансовой устойчивости организаций в период адаптации к рыночным условиям.

Изложенные в диссертационной работе основные положения, выводы и рекомендации имеют научно-практическую ценность, одобрены и приняты к внедрению в ООО «Изобилие» Георгиевского района, СПК-колхозе «Гигант» Благодарненского района, ЗАО «Совхоз имени Кирова» Труновского района Ставропольского края.

Результаты исследования могут использоваться в качестве учебно-методического материала при изучении дисциплин «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент».

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования докладывались на ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов Ставропольского государственного аграрного университета «Экономика регионов России: анализ современного состояния и перспективы развития» (2004г., 2005г.), «Университетская наука - региону» (2007г.). Отдельные результаты исследования были опубликованы в сборниках материалов Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 75-летию СтГАУ «Современные проблемы развития экономики и социальной сферы России» (г. Ставрополь, 2004г.), Международной научно-практической конференции «Конкуренция на российских рынках: теория, методология, практика» (г. Ставрополь, 2006г.), I Международной научно-практической конференции «Аграрно-экономическая наука о проблемах инновационного развития агропромышленного производства» (г. Омск, 2007 г.), в межвузовских сборниках научных трудов «Перспективы инновационного развития региональной и отраслевой экономики», «Экономика и менеджмент современного предприятия: теория и практика» (г. Санкт-Петербург, 2007г.), в трудах Международного Форума по проблемам науки, техники и образования (г. Москва, 2007 г.), в журнале Научно-технические ведомости СПбГПУ (№ 3-1(51) 2007г.), а также в коллективной монографии «Экономические исследования: анализ состояния и перспективы развития» (г. Воронеж, 2005г.).

Публикации. Содержание работы получило отражение в 11 опубликованных научных работах общим объемом 4,61 п.л., в т.ч. авторский вклад - 4,09 п.л.

Структура и объем работы.

Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы, включающего 169 наименований, 45 приложений. Работа изложена на 176 страницах машинописного текста, включает 50 таблиц, 13 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Конева, Анна Александровна

Выводы и предложения

В результате выполненных исследований по вопросам учета и анализа денежных потоков организаций сформулированы следующие выводы и предложения.

1. Современному этапу развития экономики характерен рост предпринимательской активности, появление разнообразных форм собственности, основанных на самофинансировании, что приводит к возникновению новых требований к системе управления организацией в целом и отдельными ее экономическими составляющими в частности. Переход организаций к стратегии самофинансирования неразрывно связан с возрастанием роли управленияденежными потоками, где основными составляющими являются налаженная система учета и составления отчетности, проведение экономического анализа и финансового планирования, что, несомненно, свидетельствует об актуальности исследования в данной области.

2. В результате проведенного анализа существующих в научной и учебно-практической литературе подходов к понятию денежный поток, нами сделан вывод, что наиболее полно раскрывает экономическую сущность этого понятия следующие определение: «денежный поток это совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых хозяйственной деятельностью организации». Делая выводы о роли денежных потоков, отметим их особую значимость, обусловленную прямым влиянием на платежеспособность, доходность и инвестиционную привлекательность организации.

3. Так как денежный поток представляет собой совокупность различный поступлений и выплат, то в процессе исследования данные потоки были разбиты по классификационным признакам и изучены как отдельно взятые экономические показатели. При этом мы выделили в отдельную группу безналичных потоков относительно новое для российской экономики понятие это электронный денежный поток, разделив его на два вида: поток денежных средств в платежных системах, основанных на использовании пластиковых карт и поток денежных средств в электронных платежных системах сети Интернет.

4. При рассмотрении аспекта отражения в учетных регистрах информации о денежных потоках нами сделан вывод, что применяемые в организациях формы данных документов недостаточно информативны и нуждаются в доработке. Поэтому нами были разработаны формы учетных регистров, которые позволяют отражать и накапливать в течение отчетного периода информацию о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, что будет способствовать уменьшению затраченного на составление отчета о движении денежных средств времени и сократит количество возникающих при этом ошибок.

5. Исследования показали, что в большинстве рассмотренных нами организациях применяется только одна форма безналичных расчетов, что не отвечает требованиям современной платежной системы. В связи с этим нами было уделено внимание учету денежных средств при применении электронных форм расчетов как одного из перспективных направлений развития форм платежей. При этом нами разработана новая методика учета банковскихкарт, предложена методика учета комиссионных расходов при проведении расчетов через сеть Интернет, а также разработаны формы учетных регистров, необходимых при оформлении электронных расчетов. Все это, по нашему мнению, будет способствовать внедрению в дальнейшем данных форм расчетов в производственно-хозяйственную деятельность организаций.

6. В ходе исследования порядка раскрытия информации о денежных потоках в отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами нами были выявлены принципиальные отличия: расхождения в методах подготовки информации, отражении денежных потоков в иностранной валюте, группировке потоков денежных средств по видам деятельности, представлении информации по неденежным операциям и другие. Кроме того, в России, отсутствует единый нормативно-правовой документ, который бы регламентировал правила отражения денежных средств в отчетности. В связи с этим нами составлены методические рекомендации по построению отчета о движении денежных средств, которые могут служить основой при разработке на законодательном уровне Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств».

7. Изучение научной и учебной экономической литературы показало, что представленные различными авторами методики анализа денежных потоков предполагают рассмотрение отдельных сторон этой экономической категории без комплексной увязки показателей. В связи с этим нами была разработана, обоснована и апробирована на примере сельскохозяйственных организаций методика комплексного анализа денежных потоков, позволяющая повысить уровень информативности анализа и увеличить его значимость для принятия управленческих решений.

8. Одним из этапов предлагаемой методики комплексного анализа денежных потоков выступает прогнозирование денежных потоков. В сельскохозяйственных организациях данный вид прогнозирования развит слабо, главным образом благодаря тому, что предлагаемые в литературе его методики не учитывают специфику сельского хозяйства, достаточно сложны для применения и нуждаются в корректировках. В связи с этим нами адаптирована для сельскохозяйственных организаций и апробирована на примере ООО «Изобилие» методика поэтапного прогнозирования денежных потоков способом бюджетирования, применение которой позволит повысить эффективность принимаемых управленческих решений, и будет способствовать устранению несбалансированности денежных потоков организации в течение года.

9. Основная специфика присущая всем сельскохозяйственным организациям это связанное с сезонностью производства периодическое возникновение дефицита бюджета денежных средств. В этой связи нами была разработана и внедрена в практическую деятельность ООО «Изобилие» методика ликвидации сезонного дефицита бюджета денежных средств путем изменения стратегии управления дебиторской задолженностью с использованием разработанной нами модели оптимизации чистого денежного потока за определенный период. Изменение графика поступлений средств от покупателей на основании проведенных с помощью данной модели расчетов позволит ежемесячно погашать суммы производимых платежей без привлечения или с минимальным привлечением кредитов и займов при осуществлении текущей деятельности.

Реализация предложенных в диссертационном исследовании методических положений и практических рекомендаций будут способствовать усовершенствованию учета, составления отчетности и проведения анализа денежных потоков, что обеспечит рост эффективности управления денежными средствами и, следовательно, повысит уровень конкурентоспособности организаций в современных условиях хозяйствования.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Конева, Анна Александровна, 2008 год

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993): официальный текст // Российская газета.- № 237. 25.12.1993 г.

2. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс РФ 4.1: федеральный закон от 30.11.1994г. №51 ФЗ (в ред. от 26.06.2007г.) // Консультант Плюс. - Режим доступа: http: // www.consultant.ru

3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ 4.2: федеральный закон от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (в ред. от 25.10.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

4. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ 4.1: федеральный закон от 31.07.1998г. № 146 -ФЗ (в ред. от 17.05.2007г.) // Консультант Плюс. — Режим доступа: http: // www.consultant.ru

5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ 4.2: федеральный закон от 05.08.2000г. № 117 -ФЗ (в ред. от 08.11.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

6. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 21.11.1996г. № 129-ФЗ (в ред. от 03.11.2006г.) // Консультант Плюс. — Режим доступа: http: // www.consultant.ru

7. Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-Ф3 (в ред. от 30.10.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http:// www.consultant.ru

8. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 (в ред. от 02.11.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http:// www.consultant.ru

9. Российская Федерация. Законы. О сельскохозяйственной кооперации: федеральный закон от 08.12.1995г. № 193-Ф3 (в ред. от 26.06.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http:// www.consultant.ru

10. Российская Федерация. Законы. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федеральный закон от 27.07.2006г. №

11. ФЗ // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

12. Российская Федерация. Законы. Об электронной цифровой подписи: федеральный закон от 10.01.2002г. № 1-ФЗ (в ред. от 08.11.2007г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

13. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 27.11.2006г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

14. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007: утверждено приказом Минфина РФ от 27.12.2007г. № 153н // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

15. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02: утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

16. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. №67н (в ред. от 18.09.2006г.) // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

17. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. О внесении изменений в нормативные акты по бухгалтерскому учету: приказ Минфина РФ от 18.09.2006 г. № 116н // Консультант Плюс. Режим доступа: http: // www.consultant.ru

18. Российская Федерация. Министерство финансов РФ. О документах строгой отчетности при осуществлении денежных расчетов с населением: письмо Минфина РФ от 23.08.2001 № 16-00-24/70 // Консультант Плюс. -Режим доступа: http: // www.consultant.ru

19. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под. ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник.- 2-е изд., испр. и доп. М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006. - 408 е.: табл.

20. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В.Г. Артеменко, В.В. Остапова. Москва : Издательство «Омега-Л», 2006. - 270 с. (Библиотека высшей школы).

21. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2000. - 208 с.

22. Безналичные расчеты: Практическое руководство / Под общей ред. В.В. Семенихина.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Изд-во Эксмо, 2005.-320с. -(Портфель бухгалтера).

23. Белисс, С. Деньги не пластик / С. Белисс // Эксперт 2006.- № 15: Эксперт online: Офиц. сайт.2006. - Режим доступа: http: // www.expert.ru

24. Бирман, Г. Экономический анализ инвестиционных проектов: пер. с англ. / Г. Бирман, С. Шмидт; под ред. чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.- 631 с.

25. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента / И.А. Бланк.- К.: Ника-Центр, 1999.-512 с. (Серия «Библиотека финансового менеджера»)

26. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк.- К.: Ника-Центр, 2002.-736 с.51 .Богатырева, Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств./Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет.- 2003. -№5 -стр.52 57.

27. Богатырева, Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. 2002.- № 5 - с. 7-18.

28. Бондаренко, Н.В. Настольная книга бухгалтера и аудитора. / Под ред. академика Бондаренко Н.В М.: Финансы и статистика. - 2003. - 576 с.

29. Бородина, Е.И. Анализ ликвидности и платежеспособности сельскохозяйственного предприятия / Е.И. Бородина, С.В. Недосекин // Бухгалтерский учет. 1999.- № 7 - с. 82-84.

30. Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / В.В. Бочаров. -М.: Финансы и статистика, 2001. 144с.: ил.

31. Бочаров, В.В. Финансовый анализ /В.В. Бочаров. СПб.: Питер, 2006.- 240 е.: ил. - (Серия «Краткий курс»)

32. Бригхем, Ю Финансовый менеджмент. Полный курс. Т.1.: пер. с англ. / Ю. Бригхем, Л. Гапенски; под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997. - 497 с.

33. Бригхем, Ю Финансовый менеджмент. Полный курс. Т.2.: пер. с англ. / Ю. Бригхем, Л. Гапенски; под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997. - 669 с.

34. Бригхем, Ю Энциклопедия финансового менеджмента.: пер. с англ. / Ю. Бригхем. М.: Экономика, 1998. - 815 с.

35. Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. СПб.:

36. Издательский дом Герда», 2001. 288 с.

37. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами: пер. с англ. / Дж. К. Ван Хорн. М.: Финансы и статистика, 1997 - 800с.

38. Володина, Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Володина // Бухгалтерский учет. 2000.- № 21 - с. 74-78.

39. Волоховская, А. Электронные платёжные системы. Бухгалтеру о расчётах через Интернет / А. Волоховская. — Режим доступа: http: //www.klerk.ru

40. Грачева, М.Е. Формирование концептуальных основ российского бухгалтерского учета через сопоставление с МСФО и ГААП / М.Е. Грачева // Международный бухгалтерский учет. 2003 г.- № 11.- с. 28-33.

41. Гусаковская, Е.Г. Учет расходов на услуги банков / Е.Г.

42. Гусаковская // Бухгалтерский учет. 2005.- № 7- с. 21-27.

43. Гусаковская, Е.Г. Новое в работе с наличными денежными средствами / Е.Г. Гусаковская // Бухгалтерский учет. — 2003.- № 21 с. 11-12.

44. Девятова, И.Н. Организация и проведение мероприятий по закрытию отчетного 2006 года./ И.Н. Девятова // Современный бухучет.-2006.-№1-с.36-45.

45. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит: учебное пособие для вузов / под общей ред. проф. В.А. Пипко. Ростов н/Д: Феникс, 2002. -416с.

46. Денежные средства: учет, анализ, аудит: Учеб. пособие / под ред. В.А. Пипко.- М.: Финансы и статистика, 2007.- 240 е.: ил.

47. Денежные средства: учет, анализ, аудит: Учебно-практическое пособие/ В.А. Пипко, Е.А. Батищева, Е.И. Костюкова, O.E. Сытник; под ред. В.А. Пипко. Ставрополь: Изд-во СтГАУ «АГРУС», 2004. - 184 с.

48. Дмитриева, О.Г. Международные стандарты финансовой отчетности в менеджменте. М.: Высшее образование, 2007.- 277 с. -(Профессиональная практика)

49. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, H.A. Никифорова.- М.: Изд-во «Дело и сервис», 2003.-336 с.

50. Дымова, И.А. Бухгалтерская отчетность и принципы ее составления в соответствии с международными стандартами: методика трансформации / И.А. Дымова. -М.: Изд-во «Современная экономика и право», 2001- 152 с.

51. Ефимова, О.В. Анализ оборотных активов организации / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. 2000.- № 10-е. 47-53.

52. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1998. - 320с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»)

53. Жуков, В.Н. Учет НДС при различных способах прекращения денежных обязательств / В.Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2005.- № 3 - с.18.23.

54. Жуков, В.Н. Учет операций по валютным счетам / В.Н. Жуков // Бухгалтерский учет. 2004.- № 5 - с. 6-15.83.3агоровская, В.Э. Банковская карта / В.Э. Загоровская. СПб.: БХВ-Петербург, 2005. - 64 е.: ил.

55. Информационные технологии бухгалтерского учета / О.П. Ильина. -СПб.: Питер, 2001.- 688 е.: ил.

56. Ионова, А.Ф. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Ф. Ионова, H.H. Селезнева. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. - 312с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»)

57. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент: Учебник /В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика.- 2000.- с. 168-176.

58. Ковалев, В.В. Как читать баланс / В.В. Ковалев, В.В. Патров. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 448 е.: ил.

59. Ковалев, С.Г. Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах (для бухгалтеров) / С.Г. Ковалев, Т.Н. Малькова. М.: Финансы и статистика, 2007.- 296 с.

60. Кован, С.Е. Практикум по финансовому оздоровлению неплатежеспособных предприятий / С.Е. Кован, В.В. Мерзлов; под ред. М.А. Федотовой.- М.: Финансы и статистика, 2005 .- 208 е.: ил.

61. Костюк, Г.И. Учет денежных средств / Г.И. Костюк // Бухгалтерскийучет.-2001.-№6-с. 7-13.

62. Костюкова, Е.И. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Е.И. Костюкова, Т.Ю. Колобова.- Ставрополь: Изд-во СтГАУ «АГРУС», 2005.- 148 с.

63. Крюков, С.Е. Поступление неустановленных денежных средств: учет и налоговые последствия / С.Е. Крюков, Ю.В. Щербинина // Бухгалтерский учет. 2003.- № 19 - с. 28-30.

64. Кузьмин, Г.В. Проблемные вопросы применения ККТ / Г.В. Кузьмин // Бухгалтерский учет. 2006.- № 20.- с. 5-7.

65. Кутьина, М.В. Учет командировочных расходов в иностранной валюте по рублевой банковской карте/ М.В. Кутьина // Бухгалтерский учет. -2006.-№ 18.- с. 26-28.

66. Лапина, О.Д. Годовой отчет за 2006 год: сдаем в срок и без ошибок с учетом практики налоговых проверок / О.Д. Лапина. — М.: Эксмо,2007.-1008 с.

67. Ларин, В.В. Продажа товаров по почте: налоговые и правовые вопросы / В.В. Ларин, И.Е. Чайка // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2005. - № 12. - с. 19-28.

68. Лермонтов, Ю.М. Новое в налогообложении сельхозпроизводителей / Ю.М. Лермонтов // Бухгалтерский учет. 2006.- № 19.- с. 35-39.

69. Лисович, Г.М. Сельскохозяйственный учет (финансовый и управленческий): Учебник. / Ростов-н/Д : Изд. центр «МарТ». 2002. - 720 с.

70. Лиухто, К. Россия на пути к информационному обществу? / К. Лиухто // Вопросы экономики. 2005.- №4

71. Лукьянов, A.A. Эквайринг на современном этапе развития / A.A. Лукьянов // Материалы VI региональной научно-технической конференции «Вузовская наука Северо-Кавказскому региону». Ставрополь: Сев-Кав ГТУ.2002. Режим доступа: http:// www.ncstu.ru

72. Лытнева, H.A. Денежные средства / H.A. Лытнева //

73. Бухгалтерский учет. — 2003.- № 24 с. 22-27.

74. Макарьева, В.И. О формах бухгалтерской отчетности организаций. /В.И. Макарьева // Налоговый вестник 2003. - №11. С.11 - 30.

75. Мальцев, С.А. Учет и анализ денежных потоков в организациях потребительской кооперации / С.А. Мальцев // Дисс. канд. экон. наук: 08.00.12.- М.гРГБ, 2003

76. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. 5-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2006-224 с.

77. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. М.: Аскери — Асса. - 1999. - 1136 с.

78. Мезина, Т.Н. Анализ движения денежных средств и платежеспособности сельскохозяйственных организаций / Т.Н. Мезина // Дисс. канд. экон. наук: 08.00.12.- М.: РГБ, 2003

79. Новикова, М.В. Отчет о движении денежных средств / М.В. Новикова // Бухгалтерский учет. 1999.- № 1 - с. 102-107.

80. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность организаций: учеб. пособие / В.Д. Новодворский, JI.B. Пономарева. 5-е изд., перераб. и доп. -М.: Изд.-во «Бухгалтерский учет», 2006.-392с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»)

81. Новое в составлении бухгалтерской отчетности / Главбух. 2004.-№1 - с. 22 - 104.

82. Нуреев, P.M. Деньги, банки и денежно-кредитная политика: учебное пособие / P.M. Нуреев.- М.:Финстатинформ, 1995.- 128 с.

83. Оптимизация и минимизация налогообложения: готовые способы экономии / Под ред. C.B. Белоусовой. Москва: Вершина, 2007. - 160 е.: табл.

84. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / В.Ф. Палий.- М.: ИНФРА-М, 2003. 472 с. - (Серия1. Высшее образование»)

85. Парушина, Н.В. Анализ движения денежных средств / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. 2004.- № 5 — с. 58-62.

86. Парушина, Н.В. Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской отчетности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. 2002.- № 5 - с. 68-72.

87. Патров, В.В. Бухгалтерская отчетность организации / В.В. Патров, В.А. Быков 2-е изд. - М.: МЦФЭР, 2005. - 432 с. - (Приложение к журналу «Налоговые споры», 2 - 2005).

88. Патров, В.В. Составление годовой бухгалтерской отчетности / В.В. Патров, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. — 2005.- № 1- с. 11-37.

89. Перар, Ж. Управление финансами: с упражнениями: пер. с фр. / Ж. Перар. М.: Финансы и статистика, 1999. — 360 е.: ил.

90. Пизенгольц, М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1.Ч.1 Бухгалтерский финансовый учет: Учебник /М.З Пизенгольц.- 4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2002.-480с.: ил.

91. Пизенгольц, М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.2.Ч.2 Бухгалтерский управленческий учет. Ч.З. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник /М.З Пизенгольц.- 4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2002.-400с.: ил.

92. Пизенгольц, М.З. О разработке регистров учета в сельском хозяйстве / М.З. Пизенгольц // Бухгалтерский учет. — 2001.- № 22 с. 42-46.

93. Пласкова, Н.С. Информационная база анализа денежных потоков / Н.С. Пласкова //Финансовый бизнес, 2001 .- №10 с. 23-30

94. Поленова, С.Н. Учет и налогообложение полученных авансов в условных денежных единицах / С.Н. Поленова // Бухгалтерский учет. — 2004.-№5-с. 16-20.

95. Полякова, М. Новые формы бухгалтерской отчетности. /М. Полякова// Аудит и налогообложение. 2003. - №10. С.2 — 4.

96. Попок, И. «Электронные» деньги современный помощник бухгалтера / И. Попок. - Режим доступа: http: // www.klerk.ru

97. Прокофьева, H.A. Влияние инфляции на финансовую отчетность / H.A. Прокофьева // Бухгалтерский учет. 2006.- № 20.- с. 64-66.

98. Пронина, Е.А. Доходы и расходы посредников / Е.А. Пронина // Бухгалтерский учет. 2005.- № 8- с. 19-23.

99. Пятов, M.JI. Бухгалтеру о налоге на добавленную стоимость. Комментарий к главе 21 Налогового кодекса Российской Федерации / M.JI. Пятов. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003. - 376 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»)

100. Расчеты с использованием банковских карт: практическое руководство / под общей ред. В.В. Семенихина. М.: Эксмо, 2006.- 64 с. -(Портфель бухгалтера).

101. Рюмин, С.М. Покупатель платит наличные продавец получает безналичные / С.М. Рюмин // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. -2005.-№7.-с. 33-35.

102. Савицкая, Г.В. Учет расходов и доходов, связанных с web-сайтами / Г.В. Савицкая // Бухгалтерский учет. — 2006.- № 4.- с. 18-21.

103. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб. / Г.В. Савицкая. -11-е изд., испр. и доп. М.: Новое знание, 2005. - 651 с. - (Экономическое образование)

104. Сиднева, В.П. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / В.П. Сиднева. — М.: КНОРУС, 2007. 216 с.

105. Смирнова, С.А. НДС: проблемы применения на практике / С.А. Смирнова. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007.- 376 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»)

106. Сорокина, Е.М. Анализ денежных потоков нефинансовых предприятий / Е.М. Сорокина // Дисс. докт. экон. наук: 08.00.12.- М.: РГБ, 2003

107. Сорокина, Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М. Сорокина. 2-е изд., перераб. - М.: Финансы и статистика, 2004. — 176 е.: ил.

108. Сотникова, Л.В. Отчет о движении денежных средств и Приложение к бухгалтерскому балансу / J1.B. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2007.- № 2 - с. 25-35.

109. Стаханов, А.Ю. Бухгалтерский баланс: международные и российские стандарты / А.Ю. Стаханов. М.: МТ «Пресс», 1999. - 160с.

110. Сташкова, И.В. Бухгалтерский учет и анализ денежных потоков в организациях черной металлургии / И.В. Сташкова // Дисс. канд. экон. наук: 08.00.12.- М.:РГБ, 2006

111. Стоун, Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: пер. с англ. / Д. Стоун, К. Хитчинг. -М.: Сирин, 1998. 302 с.

112. Сухова, Л.Ф. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия: учебное пособие / Л.Ф. Сухова, H.A. Чернова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 160 е.: ил.

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

114. Управление финансовым состоянием организации (предприятия): Учебное пособие / под ред. Э.И. Крылова, В.М. Власовой, И.В. Ивановой.-М.: Эксмо, 2007.- 416 с. (Высшее экономическое образование).

115. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / A.M. Гершун, И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова и др.; под ред. Л.В. Горбатовой. М.: Фонд Развития Бухгалтерского Учета, Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2003.- 504 с.

116. Ушвицкий, Л.И. Агропромышленный комплекс региона (вопросы теории и методологии) / Л.И. Ушвицкий. Ставрополь: Кн. изд-во, 1991.-190с.

117. Феоктистов, И.А. Пластиковые карты / И.А. Феоктистов, В.Ю.

118. Минаков.- M.: Гросс-Медиа,2006.- 160 е.- (Практикум бухгалтера).

119. Финансовое оздоровление сельскохозяйственных товаропроизводителей: теория, методика, практика: учебное пособие / под ред. профессора В.И. Трухачева.- Ставрополь: АГРУС,2005. 268 с.

120. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд.-во «Перспектива», 2002. - 565 с.

121. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Г.Б. Поляк, И.А. Акодис, Т.А. Краева и др.; под ред. проф. Г.Б. Поляка. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-518 с.

122. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001.- 495 с.

123. Хахонова, Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций / Н.Н. Хахонова. М., ИКЦ «МарТ»; Ростов-н/Д.: издательский центр «МарТ», 2003. - 304 с.

124. Хлебников, А.А. Информационные системы в экономике / А.А. Хлебников. Ростов н/Д: Феникс, 2007. - 427 с. - (Высшее образование)

125. Хорин, А.Н. Отчет о движении денежных средств / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. 2002.- № 5 - с. 58-67.

126. Хоружий, Л.И. Бухгалтерский учет / Л.И. Хоружий, Р.Н. Расторгуева, Р.А. Алборов и др. М.: КолосС, 2004. - 511 с.

127. Хоскинг, А. Курс предпринимательства: практическое пособие: пер. с англ. / А. Хоскинг. М.: Междунар. отношения, 1993. - 352 с.

128. Чекотовский, Э.В. Графический анализ статистических данных в Microsoft Excel 2000 / Э.В. Чекотовский. М.: Издательский дом «Вильяме», 2002.- 464 е.: ил.

129. Шелобаев, С.И. Экономико-математические методы и модели: учеб. пособие для вузов / С.И. Шелобаев 2-е изд., перераб. и доп.,- М.:1. ЮНИТИ-ДАНА, 2005.- 287 с.

130. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2006.- 237 с.

131. Brealey, R.A. Principles of Corporate Finance. 5th ed./ R.A. Brealey, S.C. Myers. New York, 1996.

132. Epstein, B.J. Interpretation and Application of International Accounting Standards / В J. Epstein, A.A. Mirza. New York: John Wiley and Sons, 1998.

133. Cairns, D. Accounting Harmonization, International Accounting and Finance / D. Cairns. London School of Economics and Political Science, 2000.

134. Coelli, T. An introduction to efficiency and productivity analysis / T. Coelli, P. Rao, G.E. Battese. Boston; Dordrecht; London: Kluwer Academic Publishers, 1998.

135. Dawson, S. Analysing Organisations / S. Dawson. London: Macmillan, 1995.

136. Giles, R.S. Finance and Accounting / R.S. Giles, W. Capel. London: Macmillan, 1994.

137. Murrey, G.R. Accounting at your fingertips / G.R. Murrey, K. Murrey. New York: ALPHA BOOKS, 2007. - 401 p.

138. Trossmann, E. Aufbauprinzipien betrieblicher Datenbanken aus Controlling Sicht / E. Trossmann. - Stuttgart: Universitaet Hohencheim, 1996. -53 s.

139. Van Hörne, J.C. Financial Management and Policy. 9th ed. / J.C. Van Hörne. Englewood Cliffs (N.J.), 1991.

140. Warren, Martyn F. Financial management for farmers and rural managers. 4th ed./ Martyn F. Warren. Edinburgh: Blackwell Science LtD, 1998. -288 p.