Бухгалтерский учет и анализ использования векселей предприятиями рыбного хозяйства

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Банк, Сергей Валерьевич  
**Год:**

2002

**Автор научной работы:**

Банк, Сергей Валерьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

165

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Банк, Сергей Валерьевич

Введение.

I Глава 1. Значение использования векселей в расчетах предприятий рыбного хозяйства

§1.1. Задачи бухгалтерского учета и экономического анализа использования векселей в расчетах между предприятиями рыбного хозяйства.

§ 1.2. Экономическая сущность векселей, их классификация и порядок оформления.

Глава 2. Организация и методика учета вексельных расчетов на предприятиях рыбного хозяйства.

§ 2.1. Сфера применения различных видов товарных векселей и их учет.-.

§ 2.2. Учет расчетов с использованием финансовых векселей.

§ 2.3. Техника и формы учета вексельных операций в соответствии с международной практикой.

Глава 3. Анализ движения векселей и оценка эффективности их использования предприятиями рыбного хозяйства.

§ 3.1. Анализ структуры, движения векселей и их роль в расчетах.

§ 3.2. Методика анализа платежеспособности предприятий с учетом вексельного обращения.

§ 3.3. Оценка эффективности использования векселей.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и анализ использования векселей предприятиями рыбного хозяйства"

Актуальность темы исследования. В условиях реформирования экономики России одной из важнейших задач является создание принципиально новой системы хозяйствования на всех уровнях иерархии. Она должна быть адекватной основным принципам рыночного функционирования и обладать высокой степенью эффективности.

В качестве одной из важнейших проблем, необходимость решения которо, возникает и на региональном уровне, является дальнейшее развитие системы вексельного обращения при осуществлении взаиморасчетов между организациями. Во всем деловом мире вексель является одним из эффективных инструментов регулирования экономических отношений между хозяйствующими субъектами. Именно поэтому развитие рыночной экономики в нашей стране настоятельно потребовало восстановления вексельного обращения, способного достаточно эффективно участвовать в финансовых расчетах на отечественном рынке и решении сложнейших проблем ликвидации всеобщих неплатежей.

Отечественная и зарубежная практика вексельного оборота показала, что вексель стабильно выступает в роли самостоятельного платежного средства, которое в процессе обращения может погасить множество различных обязательств до наступления момента платежа по нему. Благодаря сравнительной быстроте передачи векселя по индоссаменту, вексельное обращение способно многократно ускорить осуществление расчетов между его участниками. Оно также обеспечивает возможность кредитования покупателя товара продавцом напрямую без посредничества финансовых структур.

Взаимокредитование позволяет предприятиям и организациям различных отраслей приобрести устойчивость в финансовом отношении, получить большую самостоятельность, влиять на ставку по коммерческим кредитам, ускорят расчеты и снижать зависимость от эмиссии центра. Для современной рыночно экономики России вексель - это хорошо забытое старое, но его можно считать нововведением. И как всякое новое явление в финансовой сфере, он вызывает массу вопросов теоретического и практического характера в области учета налогообложения и анализа, связанных, прежде всего, с введением нового «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.01.2000 г. № 94н. По мнению автора, большинство этих вопросов связано н столько с изменением названия счетов и их экономического содержания, сколь ко с необходимостью разработки нового пакета законодательных и нормативных актов, определяющих четкий правовой статус различных видов векселей (финансовых и товарных), порядок организации расчетных операций с ними предусматривающего приведение в соответствие всех действующих и вновь принимаемых нормативных актов по учету и, особенно, налогообложению ко-кретно по каждому виду векселей.

Одним из моментов сдерживающих использование векселей является неотработанность и противоречивость норм и положений, содержащихся в законодательных и нормативных актах по вопросам учета и налогообложения операций с использованием в расчетах различных видов векселей. Несовершенство теории и практики применения векселей с одной стороны и практик ческая значимость их в условиях хронических неплатежей с другой, определили выбор и актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. В дореволюционной России пробле мы теории практики учета и анализа использования векселей были раскрыты в работах таких исследователей, как С.М. Барац, Д.И. Мейер, Е.Е. Сивере, П.П. Цитович и др. Социалистическая экономическая наука не оставила сколько-нибудь серьезных разработок в области вексельного обращения. Значительны толчок исследованию феномена вексельного обращения дали Федеральные законы РФ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и 11.03.1997 г. «О переводном и простом векселе». Однако и в этот период времени работы, посвященны названной проблеме, не имели необходимой теоретической глубины. Они носили в большей своей части публицистический характер, а научные споры и дискуссии касались понятийных категорий вексельного оборота. Здесь пра вомерен вывод, что практика вексельного оборота обогнала теоретические исследования, в силу чего отсутствует подробный теоретический анализ использования векселей на уровне отдельных предприятий (организаций) и комплексов. Данная работа восполнила этот пробел.

Исследование отдельных проблем системы взаиморасчетов векселями проводилось на уровне предприятий (рыбохозяйственного комплекса Астраханской области). Вопросы применения векселей с середины 90-х годов рассматривались в работах А.С. Бакаева, В.А. Белова, А.В. Брызгалина, JI.T. Гиля-ровской, А.В. Горелова, Ф.А. Гудкова, И.М. Дмитриевой, Л.Ю. Добрынина, В.Е. Едроновой, Д.А.Ендовицкого, Е.А. Мизиковского, Б.М. Митина, В.В. Палия, В.Ф. Палия, M.JI Пятова, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, Л.П. Хабаровой, А.А. Шапошникова, Б.А. Жалнинского, Н.А. Казаковой, Ю.В. Балашовой, Л.З. Шнейдмана и др.

Для более глубокого изучения теоретических и методологических основ вексельных операций могут быть использованы результаты исследований зарубежных ученых - X. Андерсона, X. Гернона, Д. Кордуэлла Г. Мии-ка, Г. Мюллера, О. Хана и др.

Проблемой развития вексельного оборота занимаются департаменты бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ и Центрального банка РФ. Авторы вышеназванных и других работ, имеющих научно-исследовательскую направленность, внесли определенный вклад в дело научной разработки проблемы, многие стороны которой, однако, нуждаются в дальнейшей систематизации накопленных практических знаний, обобщении опыта вексельного оборота и его теоретическом осмыслении, а сам механизм использования векселей в методическом обеспечении функционирования и развития.

Имеющиеся публикации раскрывают сущность векселей, их экономические и правовые аспекты. Однако, все большая потребность возникает в совершенствовании экономической работы связанной с организацией и методикой бухгалтерского учета и анализа использования векселей предприятиями. Важно определить место векселя в структуре оборотных активов предприятия, оценки влияния вексельных расчетов на финансовое состояние предприятия. Актуальность проблемы, а также недостаточная разработанность ее отдельных сторон предопределил выбор темы настоящей работы. Цель диссертационного исследования.

В соответствии с выбранной темой диссертации, в качестве цели исследования выступает поиск путей эффективной (рациональной) организации бухгалтерского учета вексельного оборота и анализа эффективности использования векселей при расчетах предприятий рыбного хозяйства Астраханской области.

Задачи исследования. В рамках поставленной цели основными задачами исследования явились:

- изложение сформулированного авторского взгляда на экономическую сущность векселей, специфику их применения в расчетах предприятий рыбного хозяйства, их место и роль в формировании рыночных отношений;

- обоснование и формулировка экономических и социальных предпосылок классификации векселей по ряду признаков, порядка их оформления и отражения в бухгалтерском учете, в том числе и по международным стандартам финансовой отчетности(МСФО);

- определение особенностей и уточнение методики отражения в бухгалтерском учете вексельных операций на основе меняющегося пакета нормативных и актов;

- разработка предложений по повышению информативности данных учетных регистров и бухгалтерской отчетности, отражающих вексельное обращение;

- определение места и роли анализа вексельных операций, оценки их эффективности в системе экономического анализа, обоснование цели, задач, информационного обеспечения и организационных основ его проведения;

- аналитическое обоснование необходимости совершенствования теории и практики вексельного оборота.

- разработка рекомендаций по организации анализа влияния вексельного оборота на деятельность рыболовецких предприятий Астраханской области.

Объект исследования. Объектом исследования выступают предприятия рыбной отрасли Астраханской области, добывающие и перерабатывающие биологическое сырье (рыбу).

Предметом исследования в диссертационной работе являются теоретические и практические проблемы бухгалтерского учета и анализа использования векселей в расчетных взаимоотношениях хозяйствующих субъектов рыбной отрасли региона.

Теоретической и методологической основой исследования послужили результаты исследований в области бухгалтерского учета и экономического анализа операций с векселями различных видов. В работе использованы законодательные и другие нормативные акты Российской Федерации, отечественный и зарубежный опыт бухгалтерского учета и экономического анализа вексельного оборота, материалы научно-практических конференций и семинаров, работы классиков экономической теории. Исследование строилось по принципу системного подхода к моделированию процессов распределения и обмена товаров на рынке. Обработка выдвинутых гипотез выполнялась на основе приемов агрегирования, классифицирования, математического программирования, а также статистического анализа. Научная новизна выполненного исследования состоит в следующем:

- автором произведена оценка роли и значения хозяйствующих субъектов рыбной отрасли в экономике региона, что позволило выявить особенности расчетных взаимоотношений;

- уточнен порядок оформления векселей с учетом требований различных правовых актов;

- выявлены и сформулированы основные типы операций с различными видами векселей;

- уточнена методика отражения в бухгалтерском учете вексельных операций в нестандартных ситуациях предприятий рыбной отрасли;

- разработаны предложения по методике проведения экономического анализа использования векселей в хозяйственном обороте и их влияния на финансовое состояние предприятий;

- установлена диалектическая взаимосвязь между характером, целями вексельного обращения и финансовой стратегией предприятия определяющей характер расчетов с использованием векселей;

- обосновано выделение вексельного обращения в системе учета расчетов предприятия;

- разработаны рекомендации по повышению аналитичности учетных и отчетных данных о расчетах с использованием векселей;

- даны предложения по изменению схемы отражения операций по учету векселей в банке;

- даны рекомендации по совершенствованию организаций аналитического учета движения векселей по их видам;

- обоснована необходимость отражения финансовых векселей на отдельном субсчете.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования заключается в том, что основные теоретические положения исследования, комплексные методические разработки, выводы и предложения позволяют обеспечить решение ряда конкретных практических задач, связанных с развязкой неплатежей, оптимизацией расчетов и могут использоваться организациями всех организационно-правовых форм и любых сфер хозяйственной деятельности, осуществляющих вексельные операции. Общие рекомендации по организации и методике бухгалтерского учета и анализа вексельного обращения при расчетах предприятий рыбного хозяйства позволяют разработать единую методику учета, анализа и контроля за использованием векселей. Результаты исследования могут быть использованы в практике экономической работы предприятий, а также преподавателями вузов, при подготовке специалистов учетного профиля.

Апробация результатов исследования. В диссертационном исследовании использованы полученные и обработанные автором материалы обследования некоторых предприятий рыбной отрасли Астраханской области. Результаты исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава Саратовского государственного социально-экономического университета, Астраханского государственного технического университета (АГТУ), семинарах Астраханского отделения Вольного экономического общества. Отдельные разработки автора по вексельным операциям были внедрены в практику ООО «Бриг — 99» и рыболовецкого колхоза имени С.М. Кирова.

Положения и выводы диссертации в части совершенствования методики учета и анализа использования векселей и организации анализа эффективности их применения нашли практическое приложение при проведении занятий со студентами по дисциплине «Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами».

Публикации. Автором опубликовано 4 работы объемом 3,5 печатных листа

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, содержит таблиц, рисунков, приложения и список использованной литературы на листах, включающий наименований. Работа выполнена на 159 страницах машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Банк, Сергей Валерьевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Автором изучено состояние и произведена оценка природно-ресурсного и производственного потенциала предприятий рыбной отрасли Астраханской области. Оно показало, что для деятельности предприятий рыбной отрасли характерны:

• недостаточное использование производственного потенциала,

• использование устаревших технологий добычи и переработки рыбы,

• неполная занятость трудоспособного населения, особенно в сельских районах,

• слабые производственные показатели, не позволяющие пополнять областной бюджет и т.п.

Проведенное автором изучение вексельной формы расчетов на примере предприятий рыбной отрасли Астраханской области, подтверждает, что развитие вексельного обращения позволяет сделать проблему нехватки безналичных и наличных денег менее острой.

Отечественная и зарубежная учетно-аналитическая практика показывает, что сфера применения векселей весьма широка. Их использование будет способствовать существенному решению проблемы неплатежей без дополнительных финансовых вложений со стороны государства.

Благодаря курсу государства на переход к рыночным отношениям вексельное обращение получило новое развитие. В условиях хронических неплатежей и недостатка собственных оборотных средств использование векселей в практике экономической работы предприятий обуславливает их развитие как важнейшего инструмента денежных расчетов, фактически реализуя функцию денег.

Как свидетельствует опыт предприятий рыбной отрасли Астраханской области в процессе обращения, вексель может погасить множество различных обязательств до наступления момента платежа по нему. Кроме того, оформляя отсрочку платежа и воплощая ее в форму ценной бумаги, вексель выступает также инструментом предоставления кредита. Это особенно важно для обеспечения непрерывности и ускорения темпов хозяйственного оборота.

По мнению автора, именно сегодня формируется методика и отрабатывается техника бухгалтерского учета вексельного обращения как самостоятельного раздела учета ценных бумаг. Тем не менее, следует отметить недостаточную разработку ряда проблем учета векселей.

Учетная практика вексельного обращения выявила целый ряд моментов, которые не нашли своего решения в действующих нормативных и законодательных актах по данному вопросу.

Так, актуальными на сегодняшний день остаются такие проблемы, как:

• обеспечение полноты и достоверности учета вексельных операций,

• полное исчисление налогов с них,

• достоверное отражение в бухгалтерской отчетности состояния расчетов по выданным и полученным векселям;

• своевременность и правильность определения финансовых результатов от операций с векселями

Также, на наш взгляд, проблематичны и вопросы анализа использования векселей. В частности, в исследовании выявлены:

• несовершенство законодательно-нормативной и информационной базы, предопределяющей трудности анализа использования векселей,

• нечеткая проработка методик анализа расчетов с использованием векселей, анализа структуры вексельной задолженности, уровня выполнения предприятием платежных обязательств, методов их обеспечения.

Автор считает, что необходимо расширить диапазон проведения анализа. Так, целесообразно проведение анализа объема, динамики и эффективности использования векселей. Важно также проанализировать, как вексельное обращение обеспечивает возможность кредитования покупателя товара продавцом напрямую, без посредничества финансовых структур, какова оборачиваемость векселей и т. д.

Автор полагает, что в условиях финансовой нестабильности анализ эффективности расчетов с использованием векселей будет способствовать:

• дальнейшему росту платежеспособности,

• укреплению финансового состояния,

• повышению результативности управления предприятием и, в конечном счете, повышению эффективности производства предприятий рыбной отрасли Астраханской области.

Материалы исследования позволили усовершенствовать методику учета и анализа использования векселей с учетом вышеотмеченных недостатков, .которая получила соответствующую апробацию на предприятиях рыбной отрасли.

Основные предложения автора диссертации могут способствовать решению ряда практических задач, связанных с оптимизацией расчетов, с развязкой неплатежей. Кроме того, результаты исследований найдут применение в практике учетно-экономической работы предприятий, а также преподавателями вузов при подготовке специалистов учетного профиля.

В целом автор не претендует на исчерпывающую полноту раскрытия всех аспектов функционирования векселя как инструмента взаиморасчетов между хозяйствующими субъектами и видит необходимость и возможность дальнейшего исследования в этом направлении. Есть основания полагать, что результаты исследования проведенного в данной диссертации, теоретические выводы и практические рекомендации будут способствовать повышению обоснованности принимаемых управленческих решений в области использования векселей.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Банк, Сергей Валерьевич, 2002 год

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». М.,1996

2. Федеральный закон РФ от 22.04.1996 г. № 39-Ф3 "О рынке ценных бумаг".

3. Федеральный закон РФ от 11.03.97 № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе".

4. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть П. //Нормативные акты Правительства РФ за 2000 г

5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» //ПБУ 9/99 Утверждено приказом Минфина РФ 6.05.99 г. №32н

6. Положение о переводном и простом векселе // Нормативные акты длябухгалтера.-1997.-N7.-C.49-58.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» //ПБУ10/99. Утверждено приказом Минфина РФ 6.05.99 г. №33н

8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации // . ПБУ № 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ 9.12.98 г. № 60н

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации .// Утверждено приказом Минфина РФ 29.07.98 г. № 34н

10. Письмо ГНС РФ от 9.06.94 № 01-05-12/278 "О налогообложении прибыли юридических лиц при операциях с векселями".

11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению //Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н

12. Приказ Минфина РФ от 15.01.97 № 2 " О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами".

13. Инструкция МНС РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 15 июня 2000 г. № 62.

14. Инструкция ГНС РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 29 июня 1995 г. № 35 (с изменениями и дополнениями)

15. Комментарии законов Российской Федерации "О банках и банковской деятельности", "О Центральном банке Российской Федерации", "О валютном peiy лировании и валютном контроле", О векселях.-М.:Правовая культура, 1998.-408с.

16. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. //Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н

17. Акчурин Р Т,Беляев М.К. Некоторые аспекты вексельного обращенияв Российской Федерации в период становления рынка ценных бумаг.- Волгоград : Изд-во ВолгГАСА, 1997.-115с

18. Андреева В.К. Правовое регулирование рынка ценных бумаг //Бухгалтерский учет. 1997. № 2.21 .Антонов В.А. Эволюция российского векселя или как использовать западный опыт // Банковское дело.-1998.-Ш.- С.30-34.

19. Афонина С. Бухгалтерский учет операций с векселями // Аудитор.-1997.- №3.-С.42-47.

20. Баканов И.М., Дмитриева И.М. Информационная база анализа операций с ценными бумагами. //Бухгалтерский учет. 1995. №6.

21. Банк В.Р., Банк С.В. Бухгалтерский учет и анализ деятельности обществ с ограниченной ответственностью (монография) /АГТУ.- Астрахань, ИПК «Факел».-2001.-256 с.

22. Банк В.Р., Банк В.В., Банк С.В. Организационно-методические аспекты формирования и раскрытия учетной политики организации (монография)/ Астрахан. гос. техн. ун-т. Астрахань, 2002.-82с. Депонировано в ВИНИТИ №646-В2002, 09.04.02

23. Банк С.В. Товарные векселя: использование в расчетах и учет, С.Петербург,-2002,-28 с.

24. Банк С.В. Финансовые векселя: использование в расчетах и учет, С.-Петер-бург,-2001,-12 с.

25. Банк С.В. Вексельный оборот: учет и расчеты с участием банка. С.Петербург,-2002,-18 с.

26. Балабанов И.Т. Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта- М.: Дис,- 1999.-74 с.

27. Бариленко В.И., Наумова Т.Д., Шацкий В.Ф. Вексельное обращение. Проблемы учета и анализа СГСЭУ- Саратов - 2002г.

28. Белов В. Юридические свойства векселя // Рынок ценных бумаг.-1998.-№9.- С.75-78.-Начало см. №8 /98г.

29. Белов В.А. Вексельное законодательство России М.:УКЦ "ЮрИн-фоР",1999.-549с

30. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности. Теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996.

31. Берсенева Г. Векселя Сберегательного Банка Российской Федерации // Финансовый бизнес.-1996.- N12.-C.17-18.

32. Богомолова Г.И., Галкина Т.П. Некоторые вопросы применения ПБУ- 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», //

33. Наоговые известия Саратовской губернии №2,февраль 2002.- С.26.

34. Бычковских Е. Учет операций с векселями //Финансовая газета. 1997.№31

35. Ватолин В. Применение вексельного кредитования при выкупе недвижимости // Финансовый бизнес.-1996.-N12.-C. 19-21.

36. Вексель и вексельное обращение в России: Практическая энциклопедия / М.,: Деловой Центр, 1998.-318с

37. Вексель: оптимизация налогообложения // Аудит и налогообложение.-1997.-Ж2.- С.42-43.

38. Вексельная бухгалтерия // Директор.-1994.-№ 4.-С.36-38.

39. Вексельное право: Общие положения и юридический комментарий.-2-е изд., М.: Деловой Центр, 1998.- 151с.

40. Векселя // Закон .-1997.-№7.-С.4-45. Обзор законодательства по векселям

41. Виленский А.В. Вексельное законодательство в России и практика его применения //Эко.-1997.-№12.-С.39-53.

42. Виноградова С. Залог векселя // Финансовая Россия.-1998.-N4.-C.23.

43. Винокуров В.И.,Корольков В.А. Об использовании векселей в Астраханской области // Вестник АГТУ. Экономика. Астрахань, 1998.-С.72-78

44. Власенко А.Д. и др. Концепция устойчивого развития и рационального использования биологических ресурсов Каспийского моря. — Астрахань, изд-во «КаспНИРХ, 1998.-С.387-403.

45. Волкова В. Качественный рост вексельного рынка в России // Рынок ценных бумаг.-1998.-№7.-С.24-26.

46. Воронин Д.В. Вексельный рынок России: от состояния laisser-faire к государственному регулированию // Банковское дело.-1997.-К4.-С.11-12.

47. Вы приобретаете вексель: Практ. советы. //Директор.-1994.-N9.-C.39.

48. Габов А.В. О форме и реквизитах векселя // Журнал российского пра-Ba.-1999.-N 10.-С.91-99.

49. ГолевА. Вексель инструмент переходного периода //Рынок ценных бумаг.- 1997.-N10.-C.24. О значении векселя в экономике России

50. Головин В. Вексель предприятий: эффективный финансовый инструмент //Волга.-1997.-1 октября.

51. Гончаров Д.В. Использование векселей, номинированных в иностранной валюте.//Главный бухгалтер № 17,2000.

52. Горбунов Д., Калугин А. Практика применения векселя и вексельное обращение на крупных промышленных предприятиях // Финансовый бизнес.-1996.- N12.-C.22-28.

53. Грачев В. Акцепт векселя // Хоз-во и npaeo.-1995.-N4.-C.81-87.

54. Грибов В.И. Устойчивое развитие океанического рыболовства в условиях формирования рыночной экономики ( на при мере Новороссийскрыбпрома).-М.: ВНИЭРХ,200,-27 с.

55. Григорьев Ю.А. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. М.: Междунар. центр финан. эконом, развития, 1998.

56. Давыдов А. Вексельные оговорки: практика применения // Финансовый бизнес.-1999.-К 3.-С.39-45.

57. Давыдов С.Б.,Пятов M.JI. Учет вексельных операций: простые и переводные векселя // Бух. y4eT.-1994.-Nl 1.-С.39-43.

58. Демушкина Е. О некоторых принципиальных вопросах депозитарного учета векселей: // Рынок ценных 6yMar.-2000.-N 6.-С.72-77.

59. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет операций с векселями. // Бухгалтерский учет и налоги. 1996. № 4.

60. Дмитриева И.М., Садова О.И. Дисконт векселей: порядок учета // Бух. учет.-1995.-N2.-C.44-46.

61. Егорова Г.П., Банк В.В., Банк С.В. Бухгалтерский учет и анализ затрат на управление и обслуживание производства предприятий хлебопекарной промышленности/ АГТУ.- Астрахань: ООО «ЦНТЭП»,2001,-80 с.

62. Еделькин Д. Коммерческий кредит и вексель // 3KO.-1999.-N 6.-С.59-74.

63. Едронова В. Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов: Акции, облигации, векселя. М.: Финансы и статистика, 1995.-268с.

64. Едронова В.Н. Регулирование и учет операций с векселями. М.: Финансы и статистика, 1996.

65. Ефремова А.А. Расчеты векселями с работниками: недопустимость и реальность. //Налоговый вестник. 1999. № 10.

66. Жалнинский Б. Вексельное право: краткий экскурс // Банковское дело.-1997.-N9.-C.32-37.

67. Жалнинский Б.,Паршин Р. Вексельное право: анализ современного состояния // Банковское дело.-1998.->11.- С.36-40.

68. Жалнинский Б.А. Перспективы развития вексельного рынка России. // Банковское дело. 1997. № 5.

69. Жминько С.И. Финансовый учет на предприятиях.- Ростов-н/Д.: Феникс, 1998.-445с.

70. Жуков В.Н. Учет налоговых обязательств по НДС при расчетах векселями//Бух. учет.-2001.-№3.-С.13-20.

71. Захарова И.К. Ценные бумаги: виды, учет, налогообложение. Векселя. М., 1997.

72. Захарьин В.Р. Все о векселе: Практика применения. Учет. Налоги. Норматив. обеспечение.-М. :ДИС, 1998.-189с.

73. Зорин Н.А. Обязанности "вторичных "должников по векселю // Законо-дательство.-2000.-№ 1.-С.22-29.

74. Иванов В.П. и др. Современгое состояние научно-технического прогресса в рыбохозяйственном комплексе Волго-Каспия // Астрахань, изд-во Касп-НИРХ, 1999,-с.351-362.

75. Иванов В.П., Мажник А.Ю. Аукцион квот вылова осетровых // Рыбное хо-зяйство.-2000.-№2- С.7-8

76. Иванов И. и др. Бюджетные векселя: нормальное явление в ненормальной рыночной экономике // Рынок ценных 6yMar.-1997.-N12.-C.13

77. Иванова С. П. Что надо знать предпринимателям при расчетах векселями // Бухгалтерский вестник.- 1998.-N2.- С.59-60 .

78. Истомина Т.А., Новоселов К.В. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с векселями. // Налоговый вестник. 1997.Декабрь.

79. Казаков А.,Шапошников А. Об учете процентов по векселям //Бухгалтерский. y4eT.-1997.-N2.-C.72-73.

80. Казакова Н.А.,Балашова Ю.В. Вексель в торговом обороте.-2-е изд., пе-рераб. и доп.-М.:Междунар. центр фин.-экон. развития,1995.-203с.-(Прил. к журн. "Консультант", №3).

81. Калов 3. Применение различных форм международных расчетов в российской практике // Аудитор.-2000.-№12,- С.33-38.

82. Каратуев А Г Ценные бумаги: виды и разновидности .-М.:Русская Деловая Литература, 1997.-246с

83. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Дис.-1999.-152 с.

84. Коновалова Е.Н. Проблемы и перспективы вексельного обращения в условиях трансформации экономики России // Финансы и кредит.-2000.-№ 12.-С. 24-32.

85. Крайнева Э А Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.-М. :Инфра-М, 1994.-96с.

86. Кремер Ю.О. Особенности англо-американского законодательства о векселях // Государство и право.-1997.-N3.- С.94-97.

87. Кутнякова Г.И.и др. Бухгалтерский учет операций с векселями // Деньги и кредит.-1998.-№5.-С. 49-52.

88. Кучер О.Г. Особенности оформления векселей // Главбух, № 8,1999 г.

89. Ланина И.Б. НДС при расчетах между предприятиями векселями // БуХ. вестник.-1999.-N 7.-С.26-36.

90. Лапин С.Рынок векселей в России //Финансовый 6H3Hec.-2000.-N 2.-С.47-50

91. Ларичкин В.Ю. ,Мавлютов И.Б. Второе рождение векселя в России //ЭКО.-1994.-Ш1.-С.119-134.

92. Леонтьева Ж.Г., Химиляйне Д.Я. Учет операций с векселями // Бух. учет.-1997.-N4.-C.67-70.

93. Лепилов В.П. На просторах ВолгоКаспия.- Элиста: РИО «Джангар», 1997.-320 с.

94. Литвин М.И. Оценка и анализ финансового состояния организации // Главбух.-2000.-№4.-С.4-15.

95. Лопатников А. Купля-продажа векселя: Определение налогооблагаемой базы //Налоги.-1997.-Ы17.-С.8.

96. Лопатников А. Вопросы налогообложения операций с векселями // Финансовая Россия.-1997.-N35.-C.7.101 .Магомедов М. Вексель ultima ratio // Рынок ценных бумаг.-1996.-N3.-С.19-23.

97. Мажник А.Ю и др. Экономическое обеспечение развития рыбного хозяйства Каспийского бассейна (Российский регион).- Астрахань, изд-во КаспНИРХ, 1999, с.343-354.

98. Макеев А.В. Концепция организованного коммерческого кредита и зачета взаимных требований на основе векселя // Деньги и кредит.-1994.-N3.-С. 54-60.

99. Матовников М.Ю. Российские банки на вексельном рынке // Банковское дело.-2001 .-№9.- С.37-40.

100. Медведев А.Н. Анализ бухгалтерских ошибок.-М.:Главбух,2000.-138с

101. Медведев А.Н. Гражданское право и бухучет: типичные бухгалтерские ошибки.-М.:Главбух,2000.-155 с.

102. Мелкумов К.П. Из истории вексельного обращения // ФБК.1997. № 8.

103. Михайлов А. Региональный вексель скачки с препятствиями //Финансовая Poccroi.-1997.-N15.-C.10.

104. Назаренко А. Вексель и уклонение от уплаты налогов // Закон-ность.-2000.-Ы 9.-С.34- 36.

105. Ненашев А. Некоторые аспекты вексельного обращения // Экономика и жизнь.-Юрист.-1998.-№ 19.- С.5.

106. Николкин В. Вексельный рынок удерживает лидирующие позиции по обороту // Рынок ценных бумаг.- 2001 .-№ 16.-С. 10-14.

107. Николкин В. Стратегия повышения прибыльности вексельных операций // Финансист.-2000.-№11-12.-С.40-41.

108. Новиков С. Сущность векселей и порядок их учета // Аудитор.-1999.-№1-2.-С.7-15.

109. Новиков С.,Амосов В. Сущность векселей и порядок их учета // Финансы и кредит,-1998.-N 10-11.-С.71-79.

110. Новоселова JI.A. Договоры о залоге и иные обеспечительные сделки с векселем в практике арбитр, судов // Законодательство.-2002.-№2.- С.8-16.

111. Новоселова Л.А.,Габов А.В. Обращение взыскания на вексель в порядке исполнительного производства// Законодательство.-2000.-№9.-С. 16-29.

112. Об авалировании векселей // Директор.-1994.-N7.-C.35-36.120.0гонькова А.В. Частичное погашение, замена и дробление векселей // Главбух.-2001 .-№22.- С.45-57.

113. Орехов И. Российский вексельный рынок: нестабильность и неопределенность // Рынок ценных бумаг.-2001.-№22.- С.25-28.

114. Орлов В. А. Практика вексельного права.-М.:ЮрИнфоР, 1998.-376с.

115. Палий В.Ф., Палий В.В. Бухгалтерский учет вексельного обращения // Бух. учет.-1994.-N9.-C. 12-15;

116. Палий В.Ф.,Палий В.В. Бухгалтерский учет платежей по векселям // Бух. y4eT.-1994.-N10.-C.8-9.

117. Палий В.Ф.,Палий В.В.,Макеев А.В. Бухгалтерский учет операций с векселями // Бух. y4eT.-1994.-N6.-C. 14-19.

118. Парфенов К.Г. Учет активных и пассивных операций с ценными бумагами // Бухгалтерский бюллетень.-1997.-N5.-С.36-55.

119. Пасаренко Д.О. Вексель: оптимизация налогообложения. // Аудит и налогообложение. 1997. № 2.

120. Петров М.А. Вексель объект бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. 1997. № 9

121. Петров Ю., Пиорунский Д. Вексельное обращение: практика без теории //Рос. экон. журн.-2000.-№3.-С.34-44.

122. Петрова JI. Тенденции на вексельном рынке и в торговле долговыми обязательствами //Финансист, 1998.-№4.-С.17-18.

123. Пляйер К. Современное земельно-залоговое право // Банковское дело.-1994.-N6.-C.30-33.

124. Постановление Правительства РФ от 26.09.94 "Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развития вексельного обращения".

125. Потапов А. Вексельный оборот в ФРГ //Финансовый бизнес.-1994.-N9.-C.57-61.

126. Пахомов Д.С. Возникновение и развитие векселя и законодательства о векселях: от средних веков до наших дней // История государства и права.-2001.-№4.-С.26-31.

127. Практикум по курсу "Ценные бумаги" .-М.:Финансы и статистика,2000.-299с.

128. Приказ Минфина РФ от 15.01.97 № 2 " О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами".

129. Пятов M.JI. Вексель: объект бухгалтерского учета // БуХ. учет.-1997.-N9.-C.68-76.

130. Пятов M.JI. Налогообложение операций с векселями // БуХ. учет.-1997.-N12.-C.60-64.

131. Пятов М.Л. О трактовке векселей // Бух. учет. -1995.-N2.-C.47-49.

132. Пятов M.JI. Учет вексельного поручительства и посредничества по векселям //Бух.учет.-1997.-N3.-С.66-70.

133. Пятов М.Л. Вексель: вопросы учета, анализа и налогообложения. М.: Финансы и статистика. 1997.

134. Пятов М.Л. История развития и отражения в бухгалтерском учете вексельного обращения в Российской Федерации //Бухгалтерский учет.1996.№ 9.

135. Рабинович A.M. Налог на прибыль при расчете с векселями //Финансовый бизнес.-2000.-Ы 1.-С.40-47.

136. Рабинович A.M. Не денежные расчеты и операции в главе 21 Налогового кодекса Российской Федерации // Налоговый вестник.-2001.-№1.- С.149-161.

137. Рабинович A.M. Актуальные вопросы налогообложения операций с использованием векселей. //Главбух. 1999. № 17.

138. Рабинович A.M. Расчеты с использованием векселей.// Главбух. 1999. № 14.

139. Рагулина С. Оплата векселем: плюсы и минусы // Финансовая россия.-1997.-N22.- С.15.

140. Рассадина О. А. Вексельное обращение в России // Деньги и кредит.-1994.-N2.-C.38-44.

141. Регулирование и учет операций с векселями .- М.: Финансы и статистика, 1996.-128с

142. Рукавишникова И. Правовая природа векселя. Особенности бухгалтерского учета векселей // Хозяйство и право.-1998.-N1.- С.35-44.

143. Рукавишникова И.В. Правовые проблемы совершения операций с векселями и их отражение в учете // Юрист.-1997.-N12.-C.39-40.

144. Рынок ценных бумаг:Обзор законодательства // Закон .-1997.-N6.-C.93-98.

145. Рыбохозяйственные исследования на Каспии: Результаты НИР за 1999 год.-Астрахань: изд-во КаспНИРХ, 2000.-375 с.

146. Рябова Р.И. Операции с векселями в коммерческих банках // Бухгалтерский бюллетень.-1997.-N4.-C.71-72.

147. Сазонов К. Векселя Российского национального коммерческого банка как средство решения проблемы неплатежей' // Финансовый бизнес.-1996.-N12.-C.

148. Семенов Б. Из обычаев делового вексельного оборота //Рынок ценных 6yMar.-1997.-Nl 1.-С.44-45 N6).Операции, связанные с выдачей и пересылкой переводных векселей

149. Семенов Б.А. О странностях регулирования вексельного обращения. // Рынок ценных бумаг. 1997. № 17.

150. Семенов В.М. Проблемы вексельного обращения ( на примере Астраханского региона) // Вестник АГТУ. Экономика.-Астрахань, 1998.-С.82-85.

151. Семенов С. Вексель и действительные деньги // Финансист.-2001.-№1.-С.25-26.

152. Семенов С. Вексель как представитель действительных денег // Финансовый бизнес.-1998.-№3.- С. 56-59.

153. Сидельникова JI. Операции банков с ценными бумагами //Аудитор.-1997.-N1.-C.6-.

154. Смирнова JI.P. Учет операций банков с векселями // Бухгалтерский бюллетень.-1998.-№6.-С.73-80.163 .Соколов А.В. Продукция оплачена финансовым векселем. Как рассчитать налоги? // Главбух.-2001 .-№21.- С.36-46.

155. Соколов В.В. Современный вексельный потоками в современной России // Проблемы прогнозирования.-2001.-№4,- С.98-111.

156. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности:Учеб. пособие.-М. : Аналитика- Пресс, 1998.-285с.

157. Справочник по нотариату/Авт.-сост.: Е. П. Михайлова, И.В.Таранина .-.-Новосибирск:ЮКЭА, 1998.-745с.

158. Сумин А. Правовые основы вексельного обращения в Германии // Финансовый бизнес.-1998.-N 8-9.-С. 73-78.

159. Терюкова Е. Вексельные сделки коммерческих банков // Финансовый бизнес.-1997.-N6.-C.33-36.

160. Трофимов М. Вексель исполнением красен // Рынок ценных бумаг.-1997.-N12.-C.36-38.

161. Фельдман А.В. Вексель и вексельное обращение в России //Рынок ценных бумаг. 1996. № 44.

162. Фондовый рынок., пособие для вузов/ Под ред. Н.И.Берзона.-М.:Вита-пресс, 1998.-399с. 1

163. Хабарова Л.П. Операции с векселями: учет и налогообложение. М.: Бухг.бюл.,1998.

164. Хабарова Л.П. Операции с векселями: Бухгалтерский учет. Налогообложение, М. :АО "Бизнес-школа": Интел-синтез,1995.-220с.

165. Хабарова Л.П. Векселя как финансовые вложения // Бухгалтерский бюллетень.-1999.-N 11.-С.4-12.

166. Хабарова Л.П. Товарные векселя в расчетах между предприятиями // Бухгалтерский бюллетень.-1999.-N 8.-С. 18-32.

167. Хабарова Л.П. Учет и налогообложение операций с корпоративными ценными бумагами // Бухгалтерский бюллетень.-1997.-Ш 1.-С.53-64.

168. Хабарова Л.П. Учет и налогообложение операций с векселями. " М.: Бухгалтерский бюллетень",1997.-168с.

169. Чеботарев А.В. Некоторые вопросы возникающие при залоге векселя // Юрист.-1998.-№6.-С.26-28.

170. Ческидов Б.М. Вексель и московские коммерческие банки // ФИНАНСЫ.-1994.-N2.-C.27-29.

171. Шапошников А.А., Лутов Д.С. Конвертация векселей в акции :учет и налогообложение//Бух.учет.-1999.-N8.-С.99-165.

172. Шпаченков Ю.А. Альтернативы развития рыбного хозяйства России в условиях формирования рыночной экономики. М.: ВНИЭРХ, 1992, - 93 с.

173. Щербатюк Р. Утром вексель вечером деньги. А может быть иначе? // Хозяйство и право.-1997.-N7.-C.64-67.183 .Эрделевский A.M. Вексель в гражданском обороте // Финансы.-2001 №8.- С.15-17.

174. Эрделевский A.M. Залог векселя. Предъявление векселя к платежу // Финансы.-1997.-N3 .-С.3 8-40.

175. Эрделевский A.M. Новое в вексельном законодательстве // Деньги и кредит.-1997.-N8.-C.65-69.

176. Эрделевский A.M. О новом вексельном законе //Государство и право.-1998.-N2.-C.92-96.

177. Яковлев В.И. Некоторые особенности вексельных отношений // Финансы.-1998.-N2.-C.28-30.