Организация и развитие учета финансовых вложений в коммерческих организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Пасечник, Александр Владимирович

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Пасечник, Александр Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

183

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Пасечник, Александр Владимирович

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. СПЕЦИФИКА И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

1.1. Финансовые вложения коммерческой организации в системе учетных категорий.

1.2. Сравнительный анализ категорий «финансовые вложения» и «финансовые инструменты» в соответствии с РПБУ и МСФО.

1.3. Особенности формирования объекта финансовых вложений и порядок изменения его учетной стоимости.

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ:

ДЕЙСТВУЮЩИЙ И ПРЕДЛАГАЕМЫЙ МЕХАНИЗМ.

2.1. Порядок отражения в учете коммерческой организации хозяйственных операций с долевыми финансовыми вложениями.

2.2. Специфика учета долговых финансовых вложений коммерческой организации.

2.3. Бухгалтерский учет инвестиций в производные финансовые вложения.

ГЛАВА 3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЯХ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1. Порядок определения оценочной стоимости финансовых вложений и ее влияние на отражение информации в отчетности.

3.2. Совершенствование форм бухгалтерской отчетности по финансовым вложениям коммерческой организации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и развитие учета финансовых вложений в коммерческих организациях"

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития рыночных отношений все большую значимость приобретают вопросы учета финансовых вложений, как ключевого источника информации при определении стратегических направлений финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой организации. Вместе с тем необходимость в реформировании устаревшего механизма учета в условиях перехода на международные стандарты требует адекватного информационного обеспечения, инструментом для которого выступают достоверные сведения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Положения действующих нормативных документов (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998г.; ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ №126н от 10.12.2002г.; ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденное Приказом Минфина РФ №114н от 19.11.2002г.) имеют некоторые противоречия, равно как существуют и различия в точках зрения теоретиков и практиков бухгалтерского учета в отношении составления бухгалтерской документации, способов оценки и формы отражения информации о финансовых вложениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые вложения коммерческой организации — новый и малоизученный объект в российской учетной системе, однако это не мешает им занимать ведущие позиции в управлении финансово-инвестиционной политикой хозяйствующего субъекта. В результате постоянно расширяющейся сферы действия рыночных механизмов специфика финансовых операций, используемых в хозяйственной практике, вышла за рамки традиционных ценных бумаг, появляются новые финансовые инструменты (к примеру, производные финансовые активы). Однако методология учета подобных операций не претерпела серьезных изменений с момента ее основания.

Особый интерес, в этой связи, финансовые вложения представляют в сравнении с методикой их учета и порядком отражения в отчетности по российским ПБУ и с применением МСФО. В свою очередь нормативно-правовое обеспечение процесса учета и оценки финансовых вложений в настоящее время нуждается в определенной переработке, поскольку приводит к искажению учетной информации в силу своей противоречивости при постановке стратегических целей и задач компании.

Мировой финансовый кризис также внес свои коррективы в деятельность большинства российских коммерческих организаций. Нехватка свободных ресурсов приводит к выбору более рисковых, но в тоже время менее затратных финансовых инструментов. В этом случае организация осуществляет вложения в производные финансовые активы, но в большинстве случаев не учитывает тонкостей учетного процесса и дальнейших налоговых последствий. В связи с отмеченными обстоятельствами роль механизма учета финансовых вложений в современных условиях развития рынка инвестиций неизмеримо растет по следующим причинам.

Во-первых, практически отсутствуют целостные работы по совершенствованию и систематизации бухгалтерского учета финансовых вложений, что необходимо для экономического анализа деятельности коммерческой организации при планировании и разработке инвестиционных решений. Многие отечественные положения и нормативно-правовые документы, касающихся учета финансовых вложений дублируют друг друга и носят двойственный характер. Это является объективным отражением развития как российского, так и мирового финансового рынка. Пересмотр и уточнение действующего механизма учета финансовых вложений - это нововведение в области бухгалтерского учета финансовых инвестиций коммерческих организаций, которое нуждается в дальнейшем развитии и совершенствовании.

Во-вторых, почти полностью отсутствуют исследования в области методологии учета операций с производными финансовыми вложениями, поскольку развитие финансового рынка производных финансовых инструментов не имеет большого опыта и во многом опирается на международные стандарты. По этой причине, применение МСФО наряду с российскими ПБУ будет способно оказать существенное влияние на достоверность сведений бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации.

В-третьих, существуют сложности в реализации действующего механизма учета в практической деятельности коммерческих организаций. Одна из таких проблем заключается в необоснованном накоплении и отражении на одном счете инвестиций в финансовые вложения, по которым учетная стоимость находится в стадии формирования, так и полностью сформированных объектов финансовых вложений.

По этим причинам разработка современного механизма учета финансовых вложений в тесном взаимодействии с практикой международных стандартов финансовой отчетности и опорой на существующую систему российских положений предопределила выбор темы диссертационного исследования и позволила сформулировать его основные цели и задачи.

Степень разработанности проблемы. Фундаментальные положения в отношении общетеоретической базы финансового рынка ценных бумаг, инвестиций, финансовых инструментов, финансовых вложений и т.д. нашли свое отражение в работах российских и зарубежных ученых, среди которых Алехин Б.И., Миркин Я.М., Макконел К.Р., Шарп У., Маркс К., Пети У., Хачатуров Т.С., Турмачев Е.С., Александер Г., БейлиДж., Нерсесов Н.О. и другие.

Вопросам организации методологии учета финансовых вложений, выделения их классификации, определения порядка отражения в отчетности посвящены труды широчайшего круга российских и зарубежных исследователей, к которым относятся Бакаев А.С., Галанов В.А., Ендовицкий Д.А., Палий В.Ф., Шнейдман JI.3., Кутер М.И., Ивашкевич В.Б., Ковалев В.В., Сулимова С.Н., Мизиковский Е.А., Мэтьюс М.Р., Энтони Р., Ларионов А.Д., Колесников В.Н., Рабинович A.M., Гордон В.М., Шершеневич Г.Ф., Хабарова Л.П., Сухарев И.Р., Абрамова А.В., Соколов Я.В. и многие другие.

Несмотря на существенное количество опубликованных работ, проблемная сторона учетного процесса операций с финансовыми вложениями вызывает в настоящее время интерес все большего числа специалистов в области бухгалтерского и налогового учета. Появление современных форм финансовых взаимоотношений, расширение круга применяемых на практике финансовых инструментов определяют необходимость в совершенствовании существующего механизма учета и приближения его к единым правилам и стандартам мирового финансового рынка.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационной работы заключается в уточнении и дополнении современной методологической системы учета финансовых вложений на основе теоретического исследования положений отечественной и международной учетной практики, выработке практических рекомендаций и методических решений по совершенствованию существующего порядка их учета и отражения в отчетности.

Достижение указанной цели определило постановку и решение следующих задач:

1. Установить и систематизировать учетные категории, используемые в современных условиях развития финансового рынка, определить их сущность и степень взаимопроникновения, выработать единый терминологический аппарат. Провести исследование категории «финансовые вложения», определить ее функциональную принадлежность к международной системе учетных единиц, в состав которой входит категория - «финансовые инструменты»;

-72. Изучить законодательную базу формирования объекта финансовых вложений в России и за рубежом и на этой основе сформулировать основные рекомендации по дальнейшему совершенствованию ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», действующего Плана счетов и Инструкции по его применению;

3. Предложить современную систему классификации финансовых вложений на основе МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и опыта применения этих стандартов коммерческими организациями Ростовской области, руководствуясь при этом российскими положениями. Рассмотреть порядок формирования объекта финансовых вложений в бухгалтерском и налоговом учете и предложить на этой основе рекомендации по выбору способов первичной и последующей оценки финансовых вложений, а также вариантов учета финансовых вложений при выбытии;

4. Провести сопоставление существующего и предлагаемого в диссертационном исследовании механизма отражения финансовых вложений на счетах бухгалтерского учета. При этом обосновать предлагаемые изменения в действующем Плане счетов и уточнить порядок отражения операций с долевыми и долговыми финансовыми вложениями и разработать предложения по совершенствованию механизма учета производных финансовых вложений;

5. Обосновать и внести дополнения в порядок оценки выбывающих финансовых вложений и выявить особенности определения финансового результата по ним. Произвести корректировки состава и структуры итоговой отчетной информации о финансовых вложениях, раскрываемой в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменении капитала, приложениях к бухгалтерскому балансу на основе учетной информации о деятельности коммерческих организаций.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования определена совокупность актуальных вопросов и проблем бухгалтерского учета финансовых вложений коммерческих организаций в условиях взаимодействия с международными стандартами финансовой отчетности. Объектом исследования выбраны коммерческие организации Ростовской области.

Теоретико-методологическую основу исследования составили научные труды ведущих российских и зарубежных исследователей и ученых, посвященные теории и практике бухгалтерского учета, в том числе учета финансовых вложений, материалы российских и зарубежных изданий, публикации результатов научно-практических конференций, круглых столов и семинаров, а также специальная иобщеэкономическая литература по совпадающей и смежной с выбранным направлением исследования тематике. Особое внимание уделено практическому применению российскими коммерческими организациями МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и порядку использования действующего Плана счетов и инструкции по его применению.

При решении поставленных в исследовании задач использовались методы системного анализа и синтеза, экспертных оценок, сравнения и классификации, сводки и группировки, анкетирования, моделирования и обобщения, исторического и системного подхода к изучаемым объектам.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с паспортом специальности ВАК 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика», Раздел 1 Бухгалтерский учет и экономический анализ, пункт 1.6. «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных» и пункт 1.11 «Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран».

Информационная база исследования. При выполнении диссертационного исследования использовались законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации в области бухгалтерского учета, официальные статистические данные, научные издания отечественных и зарубежных авторов, посвященные механизму учета и отражения в отчетности финансовых вложений, международные стандарты финансовой отчетности, определяющие порядок учета, признания, прекращения признания и отражения в отчетности информации по финансовым инструментам и схожим финансовым вложениям, интернет-ресурсы, а также финансовая отчетность коммерческих организаций.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования состоит в том, что использование предложенной классификации финансовых вложений, а также уточненного и дополненного механизма учета и порядка отражения информации о финансовых вложениях в отчетности коммерческих организаций позволит пользователям финансовой отчетности принимать верные управленческие решения в части инвестирования временно свободных ресурсов и окажет существенное влияние на увеличение их текущей рыночной стоимости.

Научная новизна результатов исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и разработке комплекса положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование существующей методологической базы бухгалтерского учета финансовых вложений в условиях постоянного реформирования учетного процесса, в том числе и в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем: 1. Понятие «финансовые вложения» не так давно используется в системе бухгалтерского учета, в связи с чем механизм их учета является недостаточно разработанным и понятным. Основной документ в области нормативного регулирования - ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» не дает определения объектам финансовых вложений (для целей правомерности признания в учете), а лишь приводит перечень активов, которые организация может к ним относить. Не достаточно полно и определенно, на наш взгляд, это понятие раскрывается и в трудах отечественных и зарубежных экономистов и бухгалтеров данной области. В связи с этим в исследовании предложено уточненное определение понятию «финансовые вложения», которое наиболее полно характеризует его экономическую сущность. Это позволит, в первую очередь, для целей бухгалтерского учета, выделить категорию финансовых вложений из массы финансовых активов организации, а также отграничить от категории финансовых инструментов, применяемой в МСФО.

2. Обоснована и подтверждена малоэффективность применения в действующей редакции ряда отечественных положений в отношении учета финансовых вложений (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998г., Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ №126н от 10.12.2002г.), поскольку они не претерпели существенных изменений на фоне постоянно развивающегося финансового рынка и возрастания роли отчетной информации при принятии управленческих и инвестиционных решений. На этой основе предложено внести дополнения и уточнения в действующие нормативно-правовые акты по учету финансовых вложений;

3. Разработана система классификации финансовых вложений коммерческой организации на основе классификации финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 39; выделены 3 ключевые категории долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, позволяющие предугадать поведение инвестора в отношении финансовых вложений, по которым дальнейшие намерения целесообразности использования в организации могут изменяться - категория 1 «Краткосрочные финансовые вложения, приобретаемые с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера (высоколиквидные финансовые вложения, имеющие рыночную котировку)», категория 2 «Финансовые вложения, не имеющие рыночной котировки (краткосрочные финансовые инвестиции)», категория 3 «Долгосрочныефинансовые вложения с фиксированными или определяемыми платежами». Это позволит обеспечить бухгалтера необходимой учетной информацией при составлении бухгалтерской отчетности, облегчить выбор субсчета к счету 58 «Финансовые вложения», на котором впоследствии будут отражены сформированные объекты финансовых вложений;

4. Разработан и систематизирован перечень субсчетов (взамен ныне действующих), которые предлагается открывать к счету 58 «Финансовые вложения» (58-1 «Долевые (инвестиционные) финансовые вложения», 58-2 «Финансовые вложения, удерживаемые до погашения», 58-3 «Процентные займы, предоставленные организацией», 58-4 «Финансовые вложения, предназначенные для продажи», 58-5 «Резерв под обесценение учетной стоимости финансовых вложений»). Предложено введение нового субсчета 08-9 «Вложения в долгосрочные финансовые активы» и счета 56 «Вложения в краткосрочные финансовые активы» для формирования первоначальной стоимости объектов долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений соответственно, которые на момент составления отчетности не могут быть учтены на счете 58 и отражены в составе финансовых вложений организации. Это позволит аккумулировать расходы по объектам финансовых инвестиций на отдельных счетах (в зависимости от признака срочности осуществления таких вложений) и получать объективную информацию при формировании финансовой отчетности. На этой основе предложена уточненная методика учета хозяйственных операций по долевым, долговым и производным финансовым вложениям коммерческой организации;

5. Произведена построчная детализация статей бухгалтерского баланса, в которые входят долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения. Введены новые строки для учета несформированных объектов долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Для этих целей предлагается дополнить раздел I и раздел II бухгалтерского баланса строками 135 «Вложения в долгосрочные финансовые активы» и 145 «Вложения в краткосрочные финансовые активы». Усовершенствован отчет о прибылях и убытках, в котором предлагается разделить итоговые показатели (суммирующие строки) формы №2 на две взаимосвязанные группы текущая (обычная) деятельность и финансово-инвестиционная деятельность. Информацию об оценочных резервах, отражаемую в разделе II отчета о движении капитала предлагается подразделять по признаку срочности нахождения финансовых вложений на балансе, под которые этот резерв создавался. Предлагаемые уточнения форм бухгалтерской отчетности связаны с необходимостью детального отражения бухгалтерской информации по объектам долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в рамках опубликованного на сайте Минфина РФ проекта Приказа «О формах бухгалтерской отчетности»1, который может применяться организациями для бухгалтерской отчетности за 2010г.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в уточнении и дополнении действующего механизма учета финансовых вложений коммерческой организации, выработке рекомендаций по совершенствованию существующей нормативно-правовой базы опираясь на практику применения международных стандартов финансовой отчетности в России. Предложенные в исследовании практические рекомендации могут найти отражение в новой редакции действующего Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовым вложений», Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, методических инструкциях и рекомендациях, при формировании учетной политики организаций для целей бухгалтерского и налогового учета, а также при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы докладывались на региональных научно-практических конференциях, семинарах, круглых столах, опубликованы в сборниках научных трудов и специализированных бухгалтерских журналах, в том числе журналах рекомендованных ВАК.

1 [Проект Приказа «О формах бухгалтерской отчетности» опубликован на сайте wvvw.ininfin.ru]

Разработанный механизм учета финансовых вложений и порядок их раскрытия в отчетности нашел практическое применение в хозяйственной деятельности ряда коммерческих организаций Ростовской области, среди которых ОАО «Таганрогский морской торговый порт», ООО «Грейфер», ОАО «Приазовье», ФГУП «Росморпорт» (Таганрогский филиал), что подкреплено соответствующими справками о внедрении.

Материалы и выводы диссертационного исследования использованы в учебном процессе НОУ ВПО «Таганрогский институт управления и экономики» при чтении курса лекций, формировании рабочих программ, сборников задач и заданий для практических занятий, методических указаний и учебных пособий по дисциплинам «Бухгалтерский финансовый учет» и «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» для студентов по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Публикации. Основные положения диссертационного исследования нашли свое отражение в 8 печатных работах общим объемом 3,43 п.л. (авторский объем 3,12 п.л.), в том числе 3 статьи опубликованы в изданиях, входящих в перечень рекомендуемых ВАК журналов для публикации основных научных результатов.

Объем и структура диссертационной работы обусловлены целью, задачами и логикой последовательного изложения информации в рамках исследуемого объекта. Работа выполнена на 183 страницах машинописного текста, состоит из введения, 3 глав, объединяющих 8 параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 157 наименований и 9 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Пасечник, Александр Владимирович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С развитием в нашей стране рыночного механизма хозяйствования появилась необходимость в расширении сферы использования финансово-инвестиционного потенциала коммерческой организации. При этом процесс инвестирования свободных средств организации не всегда напрямую связан с получением прибыли. Вкладывая имеющиеся ресурсы в долевые финансовые инструменты, компания способна получать большие экономические выгоды от монопольного влияния на рынке, чем от поступающих дивидендов по этим активам. В этой связи особую значимость приобретают вопросы и проблемы методического обеспечения процесса учета таких вложений, порядка их признания и отражения в отчетности. Решение поставленной задачи станет ключевым направлением в выработке единого механизма взаимодействия с международными правилами, положениями и стандартами финансового учета.

В ходе проведенного исследования с использованием бухгалтерской информации по хозяйственной деятельности ОАО «Таганрогский Морской Торговый Порт», ООО «Грейфер», Таганрогский филиал ФГУП «Росморпорт», ОАО «Приазовье» были раскрыты и решены проблемные вопросы бухгалтерского, налогового учета и оценки первичных и производных финансовых вложений в их тесном взаимодействии с порядком, предусмотренным нормами МСФО.

Проведенное анкетное обследование коммерческих организаций и полученные в ходе него практические предложения и рекомендации, направленные на совершенствование и упрощение существующей методологии учета финансовых вложений позволяют обоснованно сделать следующие выводы:

1. Анализ определений учетных категорий, связанных с понятием «финансовые вложения организации» показал, что необходимо упорядочить и систематизировать применяемый понятийный аппарат в целях придания учетному процессу максимальной четкости и определенности в ходе отражения фактов хозяйственной деятельности.

На основе обобщения различных толкований предложено определение финансовым вложениям - как процесса перераспределения активов организации, направленного на получение ею экономических выгод от такого перераспределения в будущем, в форме процента, дивиденда, арендной платы и иных формах повышения стоимости капитала на условиях неопределенности и риска утраты ожидаемых выгод в будущем.

2. Сопоставляя современную и весьма неоднозначно трактуемую экономическую категорию - финансовые инструменты, пришедшую в российский учет вместе с системой категорий МСФО с отечественным понятием - финансовые вложения, имеет смысл говорить о существенных различиях в порядке их законодательного регулирования и раскрытия в нормативно-правовых документах по бухгалтерскому учету. Так, в российских положениях не представлено определения исследуемой категории (в целях правомерности признания в учете), а лишь приводится перечень финансовых активов, которые организация может к ней отнести. По этой причине применение стандартов МСФО (лишенных подобных недостатков), переработанных под российские реалии позволит устранить существующие противоречия и споры, создающие пространство для коллизий и нестыковок в учетном процессе.

3. На основе опыта МСФО (IFRS) 39 в части классификации финансовых активов и статистических данных о деятельности коммерческих организаций Ростовской области выработана система классификации финансовых вложений, включающая 3 основные категориальные группы для каждой инвестиционной единицы:

Категория 1 Краткосрочные финансовые вложения, приобретаемые с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера (высоколиквидные финансовые вложения, имеющие рыночную котировку);

Категория 2 Финансовые вложения, не имеющие рыночной котировки (краткосрочные финансовые инвестиции);

Категория 3 Долгосрочные финансовые вложения с фиксированными или определяемыми платежами;

При этом правильное определение учетной категории способно оказать существенное влияние на весь цикл нахождения актива на балансе организации и повлиять на принятие инвестиционных решений пользователей финансовой отчетности, поскольку предоставляет информацию не о долгосрочных намерениях инвестора в части сроков вложения свободных средств, а о более конкретных принципах формирования инвестиционного портфеля компании.

4. В целях обеспечения информативности первичных учетных показателей, а также систематизации перечня затрат при формировании первоначальной стоимости долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по каждому виду инвестиций предлагается внести изменения в действующий План счетов относительно необходимости и целесообразности применения субсчета 08-9 «Вложения в долгосрочные финансовые активы» и счета 56 «Вложения в краткосрочные финансовые активы» для объектов финансовых инвестиций, которые на момент составления отчетности не могут быть учтены на счете 58 и отражены в составе финансовых вложений организации.

5. Рассмотрев структуру счета 58 «Финансовые вложения», нами был разработан и систематизирован перечень субсчетов (взамен ныне действующих), которые предлагается открывать к указанному счету (58-1 «Долевые (инвестиционные) финансовые вложения», 58-2 «Финансовые вложения, удерживаемые до погашения»,

-14358-3 «Процентные займы, предоставленные организацией», 58-4 «Финансовые вложения, предназначенные для продажи», 58-5 «Резерв под обесценение учетной стоимости финансовых вложений»). Проведенный анализ соответствия принадлежности каждого из субсчетов своему наименованию позволил выявить существенные недостатки в действующей структуре и определить способы их решения. Предлагаемый перечень субсчетов, позволяет отражать объекты финансовых вложений, опираясь не столько на их экономическую сущность (акция или облигация), а руководствуясь функциональной принадлежностью вложений, а также целями и задачами организации, для реализации которых эти активы приобретались.

6. Применение в диссертационном исследовании практических примеров из хозяйственной деятельности ОАО «Таганрогский Морской Торговый Порт», ООО «Грейфер», ОАО, Таганрогский филиал ФГУП «Росморпорт», ОАО «Приазовье» с учетом предлагаемых изменений в Плане счетов и ряде нормативных документов по бухгалтерскому учету позволило разработать современный механизм отражения хозяйственныхопераций с долевыми, долговыми и производными финансовыми вложениями коммерческой организации.

7. Рассмотрены вопросы отражения хозяйственных операций с финансовыми вложениями в налоговом учете в соответствии с порядком, установленным Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», предложены авторские рекомендации, уточнения и дополнения;

8. Высказаны критические замечания к действующему порядку оценки финансовых вложений при выбытии и методике определения финансового результата по ним. Проведен сравнительный анализ методов оценки выбывающих финансовых вложений в бухгалтерском и налоговом учете, затронуты особенности применения МСФО.

Облегчению ведения учетного процесса будет способствовать сближение положений и требований бухгалтерского и налогового законодательства, в связи с чем целесообразно использовать только два способа оценки: по первоначальной стоимости каждой единицы;

У по средней первоначальной стоимости; Это позволит применять один и тот же метод на выбор как в бухгалтерском, так и в налоговом учете без изменения общего порядка ведения хозяйственных операций.

9. Поскольку действующий механизм учета информации о наличии и движении инвестиций в финансовые вложения не позволяет четко определить и разграничить финансовые вложения по сроку их использования и нахождению на балансе организации, была произведена построчная детализация статей бухгалтерского баланса, в которые входят долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения. Введены новые строки для учета несформированных объектов долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Для этих целей были дополнены разделы I и II бухгалтерского баланса строками 135 «Вложения в долгосрочные финансовые активы» и 145 «Вложения в краткосрочные финансовые активы».

10. Учитывая большую степень взаимозависимости статей отчета о прибылях и убытках, в настоящее время, на наш взгляд, не представляется возможным получать объективную информацию о результатах финансово-инвестиционной деятельности организации. В этой связи предлагается отражать показатели исходных статей с разделением информации на две составляющие: текущая деятельность; финансово-инвестш1ионная деятельность.

-14511. При отражении информации о резервах, образованных под обесценение финансовых вложений в форме №3 «Отчет о движении капитала» (подраздел «Оценочные резервы») следует учитывать фактор срочности и функциональной принадлежности (классификационная категория) финансовых активов, имеющих текущую рыночную стоимость. В целях систематизации и унификации информации предлагается использовать субсчет 58-5 «Резерв под обесценение учетной стоимости финансовых вложений» в разрезе аналитического учета по каждой инвестиционной единице. Это позволит объединить в рамках одного счета всю исходную первичную информацию об исследуемом объекте.

Основные положения, выводы и рекомендации, полученные в результате проведенного исследования, направлены на применение в хозяйственном обороте коммерческой организации, осуществляющей вложения временно свободных ресурсов вне зависимости от организационно-правовой формы и структуры управления. Предлагаемый механизм учета и представления в отчетности информации о финансовыхвложениях апробирован в практической деятельности ОАО «Таганрогский Морской Торговый Порт», ООО «Грейфер», Таганрогский филиал ФГУП «Росморпорт», о чем имеются соответствующие справки и акты о внедрении в хозяйственную деятельность вышеназванных организаций.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Пасечник, Александр Владимирович, 2010 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, (часть первая), Федеральныйзакон № 51-ФЗ от 30.11.1994г. // Электронная версия КонсультантПлюс // www.consultant.ru (ред. от 27.12.2009г.);

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации, (часть вторая), Федеральныйзакон №14-ФЗ от 26.01.1996г. // Электронная версия КонсультантПлюс // www.consultant.ru (ред. от 17.07.2009г.);

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), Федеральныйзакон № 146-ФЗ от 31.07.1998г. // Электронная версия КонсультантПлюс www.consultant.ru (ред. от 29.12.2009г.);

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), Федеральныйзакон № 117-ФЗ от 05.08.2000г. // Электронная версия КонсультантПлюс www.consultant.ru (ред. от 27.12.2009г.);

5. О бухгалтерском учете, Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г.ред. от 23.11.2009г.);

6. Конвенция «О единообразном законе о переводном и простом векселе» от0706.1930г. (г. Женева);

7. О рынке ценных бумаг Федеральный закон № 39-Ф3 от 22.04.1996г. (ред.от 27.12.2009г.);

8. О переводном и простом векселе, Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.031997 г.;

9. Об акционерных обществах Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995г.

10. Электронная версия КонсультантПлюс www.consultant.ru (ред. от 27.12.2009г.);

11. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО утверждена Постановлением Правительства РФ № 283 от 06.03.1998г.;

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г. (ред. от 26.03.2007г.);

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утверждено Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008г. (ред. от 11.03.2009г.);

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено Приказом Минфина РФ № 154н от 27.11.2006г. (ред. от 25.12.2007г.);

15. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено Приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.1999г. (ред. от 18.09.2006г.);

16. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.1999г. (ред. от 27.11.2006г.);

17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ № ЗЗн от 06.05.1999г. (ред. от 27.11.2006г.);

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ № 60н от 02.08.2001г. (утратило силу с 01.01.2009г.);

19. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08), утверждено Приказом Минфина РФ № 107н от 06.10.2008г.;

20. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ № 114н от 19.11.2002г. (ред. от 11.02.2008г.);

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ № 126н от 10.12.2002г. (ред. от 27.11.2006г.);

22. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утверждено Приказом Минфина РФ №105н от 24.11.2003г. (ред. от 18.09.2006г.);

23. Об утверждении статистического инструментария для организации, федерального статистического наблюдения за ценами и финансами, Приказ Федеральной Службы Государственной Статистики № 139 от 16.07.2009г. (с изм. от 18.11.2009г.);

24. Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждено Приказом ФСФР РФ № 06-117/пз-н от 10.10.2006г. (ред. от 02.06.2009г.);

25. Письмо Минфина РФ № 03-03-04/2/51 от 02.03.2006г.;

26. Письмо Минфина РФ № 03-03-04/2/66 от 13.03.2006г.;

27. Методические рекомендации по заполнению форм отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, утверждены Распоряжением ФКЦБ РФ № 991/р от 14.08.2002г.;

28. Абрамова А.В., Бухгалтерский учет финансовых вложений, диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук, 2004г.

29. Аверчев А.В., Финансовые инструменты в отчетности по МСФО // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации 2006г. - №1;

30. Азрилиян А.Н., Большой бухгалтерский словарь, Москва: Институт новой экономики, 1999г. — 574 стр.;

31. Акилова Е.В., Бухгалтерский учет у организации, получившей имущество по договору дарения // Налоги (газета) 2007г. - №18;

32. Акилова Е.В., Учет финансовых вложений // Налоги" (газета) 2007г. -№25;

33. Алексеев Б., Учет расходов по займам и кредитам // Финансовая газета — 2008г. №48;

34. Архипова А.И., Экономический словарь М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004г.;

35. Астахов В.П., Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник Ростов н/Д: Феникс, 2009г. - 891 стр.;

36. Батурина Н.А., Аналитические обоснования эффективности использования краткосрочных финансовых вложений // Экономический анализ: теория и практика 2008г. - №20;

37. Бахманов C.JL, Инвестиции в условиях транзитивной экономики. М.;

38. СПб.: ГУЭФ, 2007г.-380 е.;

39. Бехтерева Е.В., Управление инвестициями, М.: ГроссМедиа, 2008г.;

40. Бланк И.Ф., Финансовый менеджмент Т. 1. - К.: Ника-Центр, Серия "Библиотека финансового менеджера", Вып. 3 - 1999г. - 592 стр;

41. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н., Бухгалтерский учет: учебник для вузов 4-е изд., доп. и перераб. - Ростов н/Д: Феникс, 2007г. - 858 стр.;

42. Богданова Н.В., Попова Г.М., Методика отражения ценных бумаг по МСФО // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации 2005г. №6;

43. Бойкова М.П., Неденежный вклад в уставный капитал // Советник бухгалтера 2008г. - №6;

44. Богомолец С.Р., Бухгалтерский учет: учеб. М.: Маркет ДС, 2006г.- 616с.;

45. Бурлакова О.В., Совершенствование учета финансовых вложений // Бухгалтерский учет 2008г. - № 11

46. Быковская А.В., Уставный капитал оплачен неденежными средствами // Российский налоговый курьер 2008г. - №9;

47. Бычкова С.М., Аудит финансовых вложений // Аудиторские ведомости -2007г. № 3;

48. Васильев Д., Финансовые вложения под ударом // Московский бухгалтер -2007г.-№16;

49. Воронин В.П., Сапожникова Н.Г., Учет ценных бумаг: Уч. пособие. М.: Финансы и статистика, 2005г. - 400 стр.;

50. Гаврилова Е.В., Юцковская И.Д., Переоценка ценных бумаг, постоянные и временные разницы и их влияние на отчетность // Финансовые и бухгалтерские консультации — 2007г. -№10;

51. Газина Т. Ю., Методы привлечения иностранного капитала российскими компаниями // Экономические науки 2008г. - № 1;

52. Герасимова A.M., Учет обязательств по кредитным договорам // Новое в бухгалтерском учете и отчетности — 2009г. №11;

53. Головина Т.А., Бухгалтерский учет финансовых векселей у векселедержателя с последующим определением налога на прибыль при их использовании в расчетах на предприятиях торговли // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании 2008г. - №2;

54. Горбатова JI.B., Международные стандарты финансовой отчетности М.: Волтерс Клувер, 2006г.;

55. Горбатова Л.В., Финансовые вложения: классификация, оценка, учет // Финансовая газета 2000г. - №№ 43-50;

56. Григорьев Л., Инвестиционный процесс: накопленные проблемы и интересы // Вопросы экономики 2008г.- № 4;

57. Грищенко Ю., Аудит финансовых вложений // Аудит и налогообложение -2007г. № 12;

58. Гуккаев В.Б., Производство: учет, налогообложение, 5-е издание, переработанное и дополненное, М.: изд-тво «ГроссМедиа», 2008г.

59. Гукова А.В., Аникина И.Д., Сенгелеев В.Б., Инвестиционные стратегии финансовых вложений на фондовом рынке // Финансы и кредит 2007г. -№43;

60. Двойнишников В.В., Особенности отражения в МСФО-отчетности финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации 2006г. - №3;

61. Дорошенко О.М., Методологические аспекты аудита операций с ценными бумагами // Экономический анализ: теория и практика 2007г. - №5;

62. Дорошенко О.М., Ценные бумаги: особенности учета и отражения в отчетности // Все для бухгалтера. 2008г., № 3;

63. Захарьин В.Р., Обеспечения обязательств: бухгалтерский учет и налогообложение // Налоговый вестник 2009г.;

64. Захарьин В.Р., Особенности бухгалтерского учета векселей // Новое в бухгалтерском учете и отчетности 2008г. - №9;

65. Захарьин В.Р., Учет операций с ценными бумагами у инвестора // Новое в бухгалтерском учете и отчетности 2008г. - №10;74.3доровенко А.О., Бухгалтерский учет и налогообложение векселей // Налоговый вестник 2009г. - №4;

66. Ендовицкий Д.А., Левина М.В., Анализ распределения финансовых вложений организации // Экономический анализ: теория и практика -2009г. №20;

67. Ендовицкий Е.А., Учет ценных бумаг, уч. пособие М.: КНОРУС, 2006г. -336 стр.;

68. Журавлев А.П., Вовлечение капиталов коммерческих банков в процесс развития инфраструктуры российского фондового рынка // Аудит и финансовый анализ 2008г.- № 1;

69. Ивашкевич В.Б., Аудит финансовых вложений организации // Аудиторские ведомости 2008г. - №8;

70. Ильина Т., вексельное обращение: налоговая "детализация" // Консультант 2008г., №7;

71. Инвестиции: учеб. пособие. 4-е изд., - М.: КНОРУС, 2007г. - 200 стр.;

72. Каганова И., Учет займов и кредитов по новым правилам // Финансовая газета. Региональный выпуск 2009г. - №9;

73. Калинченко Е.О., Денег нет берите вексель // Главная книга - 2009г. -№8;

74. Кашуба А., Беспроцентный заем риск? // Практическая бухгалтерия -2008г. - №5;

75. Кныш М.И., Перекатов Б.А., Тютиков Ю.П. Стратегическое планирование инвестиционной деятельности: Учеб. пособие // СПб.: ИД «Бизнес процесс»; 2006г. 310 е.;

76. Киселева С.С., Шамонова Н.Н., Процентные векселя: учет у векселедержателя // Российский налоговый курьер 2009г. - №1-2;

77. Ковалев В.В., Иванова В.В., Лялин В.А., Инвестиции: учебник М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004г.;

78. Коноплицкий В., Филина А. Это бизнес: Толковый словарь экономических терминов - Киев: Альтерпрес, 1996г. - 448с.;

79. Крутякова Т., Ценным бумагам особый учет // Новая бухгалтерия -2008г. -№1;

80. Кузьмин Г.В., Учет и налогообложение операций с ценными бумагами // Бухгалтерский учет 2008г. - №12;

81. Кузьмин Г.В., Приобретение ценных бумаг за счет заемных средств // Бухгалтерский учет 2007г. - № 8.;91 .Кузьмичева JL, 5 "Заповедей" при расчете векселями // Практическая бухгалтерия 2007г. -№11;

82. Куликова Т.В., Особенности бухгалтерского и налогового учета накопленного купонного дохода и расходов по корпоративным облигациям // Финансовые и бухгалтерские консультации — 2007г. №7;

83. Кутер М.И., Климова Ю.В., Учет котируемых финансовых вложений в условиях кризиса: новая методика отражения в учете разницы от переоценки // Все для бухгалтера 2009г. - №8;

84. Лобанов В., Четыре случая расчета векселем // Практическая бухгалтерия 2008г. - №5;

85. Лукасевич И.Я., Финансовый менеджмент: учебник М.: Эксмо, 2007г. -317 стр.;

86. Лунякин К.В., Финансовые вложения в учете и отчетности // Новое в бухгалтерском учете и отчетности 2008г. - №19;

87. Макарова Л.Г., Шурыгин А.В., Объекты и процедуры аудита финансовых вложений // Аудиторские ведомости 2006г. - №10;

88. Макеев А., Очерки вексельного права // Деловой партнер. 1996г. - №2;

89. Макконел К.Р., Брю С.Л., Экономика М., 1992г.;

90. Маттейс О., Привлечение заемных средств путем выпуска облигаций // Финансовая газета 2008г., № 17;

91. Маттейс О., Налоговый учет купонного дохода по корпоративным облигациям // Финансовая газета 2008г. - №25;

92. Мацепуро Н.А., Учитываем котируемые акции // Главная книга — 2009г.-№3;

93. Мельникова Л.А., Аудит финансовых вложений // Современный бухучет 2005г. - №8;

94. Мизиковский Е.А. Дружиловская Т.Ю., Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России М.: изд-во «Бухгалтерский учет», 2004г. - 364 стр.;

95. Миркин Я.М., Ценные бумаги и фондовый рынок М.:«Перспектива», 1995г.;

96. Митин Б.М., Ценные бумаги: учет, налоги, право 2-е изд., перераб. -М.: Налог Инфо, 2006г. - 240 стр.;-154107. Некрасов В., Обесценение финансовых вложений и их последующая оценка // Финансовая газета. Региональный выпуск 2006г. - №26;

97. Новичкова Н.Г., Финансовые вложения: классификация, оценка, учет // Финансы 2005г. -№3;

98. Овчарова И., Васечко 3., Финансовые вложения в уставный капитал других организаций: учет и налогообложение // Финансовая газета. Региональный выпуск 2008г. -№44;

99. Ожерельева О.И., Политическая экономия. Словарь. М.: Политиздат, 1990г.;

100. Палий В.Ф., Международные стандарты учета и финансовой отчетности, учебник, издание третье, дополненное и исправленное, М.: "ИНФРА-М", 2008г.;

101. Парамонов Д., Мена акций на долю: налоговые последствия // ЭЖ-Юрист-2007г. -№14;

102. Парушина Н.В., Аудиторская проверка денежных средств и финансовых вложений // Аудитор 2008г. - № 6.;

103. Петрова Ю.А., Как правильно вложить деньги: паевые инвестиционные фонды, ценные бумаги, банковские вклады, биржи Ростов н/Д: Феникс, 2007.-316 стр.;

104. Пименова Т.С., Как заимодавцу вести бухучет выданных беспроцентных займов // Главная книга 2009г. - №6;

105. Полежарова Л.В., Назаров А.А., О налоге на прибыль // Налоговый вестник 2008г. - №4;

106. Поленова С.Н., Финансовые вложения: понятие, оценка, правила принятия к учету // Все для бухгалтера — 2007г. №16;

107. Пономарев А.В., Евсеев М.А., Учет дисконтных векселей со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее" // Финансовые и бухгалтерские консультации 2007г. - №10;

108. Попова Л.В., Маслова И.А., Бухгалтерский учет финансовых вложений, уч. пособие М.: Дело и Сервис, 2008г. — 160 стр.;

109. Применение МСФО: в 3 ч.: пер. с англ. — М.: «Альпина Бизнес Букс», 2007г., ч. 2-563 стр.;-155121. Путеводитель по сделкам, материалы электронного ресурса «Консультант Плюс», редакция 30.10.2009г.;

110. Пушкин С., Переоценка финансовых вложений: постоянные и временные разницы и их влияние на бухгалтерскую отчетность // Финансовая газета 2008г. - №47;

111. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007г. 495 с. - (Библиотека словарей "ИНФРА-М");

112. Розинский И.А., Иностранный сектор в российской экономике: каким мы хотим его видеть? // Экономические науки. 2008г. - № 1;

113. Румянцев A.M., Экономическая энциклопедия Т. 1. Политическая экономия-М.: 1972г.;

114. Семенов А.С., Особенности трансформации отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет 2008г. - №5;

115. Скробов Б.В., Бухгалтерский учет операций с заемными средствами у организации-заимодателя // Все для бухгалтера 2007г. - №2;

116. Скробов Б.В., Бухгалтерский учет и налогообложение безвозмездных займов // Все для бухгалтера 2008г. - №2;

117. Соколова Н.А., Бухгалтерская отчетность: как оценить доходность и риски вложений // Бухгалтерский учет 2008г. - № 10;

118. Сотникова Л.В., Бухгалтерская отчетность организации. 2008 2009 год, - Спб.: «Питер», М.: «Издательский дом БИНФА», 2009г.;

119. Сулейманова Е.В., Особенности учета финансовых вложений по новому плану счетов // Сборник научных трудов. Серия «Экономика», вып. 6 — СевКавГТУ, Ставрополь 2002г.;

120. Сухарев И.Р., Сухарева О.А., Препятствия в законодательстве Российской Федерации для создания нормативной базы применения международных стандартов при составлении отчетности российскими организациями // Международный бухгалтерский учет — 2007г. №1;

121. Сухарев И.Р., Новое в бухгалтерском учете финансовых инструментов // Бухгалтерский учет 2010г. №4;-156134. Сыраев И.Н., О необходимости ведения раздельного учета по НДС при совершении операций с векселями // Налоги и налогообложение — 2008г. №9;

122. Теплова Н.А., Ценные бумаги: купить, продать, пустить в оборот? // Упрощенка 2006г. - №10;

123. Толмачев И., Особенности учета и налогообложения векселей // Налоговый учет для бухгалтера 2009г. - №4;

124. Тропаревская Л.С., Проблемы учета и аудита операции с векселями // Все для бухгалтера 2008г. - №1;

125. Турмачев Е.С. Национальный инвестиционный рынок: Основы теории и российская действительность: учеб. пособие — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008г. (серия «Magister»);

126. Уланова И.А., Инвестиции как источник формирования конкурентоспособности перерабатывающего предприятия // Экономический анализ: теория и практика — 2008г. №20;

127. Финансово-кредитный словарь, Т.1. М.: Финансы и статистика;

128. Фомичева Л.П., Новые правила учета займов и кредитов // Новое в бухгалтерском учете и отчетности — 2008г. №22;

129. Фролова Т.С., Расчеты ценными бумагами // Горячая линия бухгалтера -2008г. -№17;

130. Фролова Т.С., Какие особенности возникают в учете и налогообложении при неденежных расчетах? // Горячая линия бухгалтера -2008г. №19;

131. Фурта С., Создание резерва под обесценение финансовых вложений // Финансовая газета. Региональный выпуск 2008г. - №47;

132. Хабарова Л.П., Балансовая стоимость векселей третьих лиц // Бухгалтерский бюллетень 2007г. - №7;

133. Халл Джон К., Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты = Options, Futures and Other Derivatives, шестое издание, -M.: «Вильяме», 2007г. стр. 1056.;

134. Хачатуров Т. С. Эффективность капиталовложений. М.: Экономика, 1979г.;-157148. Хорошавкина А.В., Типичные бухгалтерские ошибки: советы аудитора // Главная книга 2009г. - №8;

135. Чалдаева JI.A., Оценка финансовых вложений на основе МСФО // Материалы научно-практической конференции «Элементы финансового капитала предприятия и их оценка» Москва, Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004г.

136. Чая В.Т., Международные стандарты финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет 2008г., № 5-7;

137. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж., Инвестиции -М.: Инфра-МД999г.;

138. Шапкин А.С., Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций, четвертое изд.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005г. 105 стр.;

139. Шевчук Д., Учет займа, полученного с помощью векселя // Финансовая газета 2008г. - №36;

140. Шеремет А.Д., Комплексный экономический анализ деятельности предприятия М., 1974г. - 207 стр.;

141. IASB Expert Advisory Panel «Measuring and disclosing the fair value of financial instruments in markets that are no longer active» // www.iasb.org;

142. Mark to Model // www.investopedia.com;

143. Сайт Министерства Финансов РФ www.minfin.ru.