Бухгалтерский учет и экономический анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Богов, Александр Анатольевич  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Богов, Александр Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Нижний Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

202

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Богов, Александр Анатольевич

Введение

Глава 1 .Эволюция бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности негосударственных пенсионных фондов

1.1 .Развитие и становление негосударственных пенсионных фондов в России

1.2.Основные объекты бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности негосударственных пенсионных фондов

1.3.Современная практика бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах

Выводы

Глава 2. Учетно-аналитические функции деятельности негосударственных пенсионных фондов

2.1.Совершенствование методологии бухгалтерского учета деятельности негосударственных пенсионных фондов

2.2.Учет имущества НПФ, предназначенного для обеспечения уставной деятельности

2.3.Учет пенсионных резервов 75 Выводы

Глава 3. Совершенствование экономического анализа деятельности негосударственных пенсионных фондов

3.1 .Экономический анализ в управлении негосударственными пенсионными фондами

3.2.Система экономических показателей оценки деятельности негосударственных пенсионных фондов

3.3.Экономический анализ при обосновании пенсионных схем

Выводы

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и экономический анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов"

Пенсионное обеспечение граждан в демократическом государстве является одним из социальных критериев развития экономики страны. В большинстве развитых стран мира существуют две параллельно действующие системы пенсионного обеспечения:

•государственная пенсионная система, которая полностью финансируется за счет средств государства;

•негосударственная (частная) пенсионная система, которая финансируется за счет средств работодателей и граждан.

Уровень пенсионного обеспечения населения стран мирового сообщества предопределяется в первую очередь уровнем развития экономики этих государств и организацией пенсионного обеспечения. В России до перехода экономики страны на рыночные отношения существовала только государственная пенсионная система. Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) граждан впервые было введено Указом Президента Российской Федерации [1] в 1991 году и с тех пор стало одним из эффективных инструментов социальной защиты граждан и реформирования всей системы пенсионного обеспечения.

Государственное пенсионное обеспечение осуществляет по существу распределительные функции (так называемую систему «солидарности поколений»), и развивается под непосредственным влиянием двух объективных факторов: •экономическое состояние страны; •демографический фактор.

По данным Госкомстата Российской Федерации и Пенсионного Фонда России на 01.01.1999года в Российской Федерации насчитывается 38,3 млн. пенсионеров, в 2006 году прогнозируется 62,0 млн. пенсионеров [46].

Актуальность и социальная значимость пенсионного обеспечения граждан в условиях экономического кризиса в стране предопределили процесс реформирования пенсионной системы в РФ. Одним из направлений реформирования государственной пенсионной системы на первом этапе стало развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения граждан, которая существует параллельно и действует независимо от государственной пенсионной системы.

Источниками формирования пенсионных резервов в системе негосударственного пенсионного обеспечения не могут служить бюджетные денежные средства государства, ими являются денежные средства физических лиц (добровольные, личные взносы граждан) и денежные средства юридических лиц (добровольные пенсионные взносы работодателей за своих работников).

Поэтому негосударственному пенсионному обеспечению предназначена роль «локомотива» в реформировании существующей государственной пенсионной системы, так как основной целью негосударственного пенсионного обеспечения является повышение жизненного уровня пенсионеров Российской Федерации за счет альтернативных источников финансирования.

Необходимость реформирования бухгалтерского учета и экономического анализа в области негосударственного пенсионного обеспечения неизбежна в условиях перехода Российской Федерации на рыночные отношения в экономике страны. Решение данной задачи в настоящее время выдвинуто в число приоритетных научных проблем в развитии системы социальной защиты и под держки граждан РФ, актуальность которых трудно переоценить.

Деятельность негосударственных пенсионных фондов (НПФ) по негосударственному пенсионному обеспечению граждан представляет собой конгломерат нескольких видов хозяйственной деятельности и включает в себя следующие виды деятельности, а именно:

• коммерческую деятельность (банковскую, страховую, инвестиционную);

• некоммерческую деятельность (негосударственное пенсионное обеспечение граждан).

Это нашло отражение в Федеральном Законе Российской Федерации « О негосударственных пенсионных фондах» [4]. В этом документе отмечается, что деятельность по НПО является некоммерческой и ведение бухгалтерского учета и отчетности в фондах должны соответствовать Федеральному Закону «О бухгалтерском учете» [5]. Методология ведения бухгалтерского учета деятельности негосударственных пенсионных фондов разрабатывается и согласовывается с Министерством Финансов Российской Федерации уполномоченным органом Правительства Российской Федерации, которым на данный момент является Инспекция негосударственных пенсионных фондов [1,11].

Методологические основы бухгалтерского учета инвестиционных и социальных функций деятельности НПФ достаточно широко представлены в зарубежной специальной литературе [51,59,60,66,89,95,97]. В работах отечественных авторов, напротив, учет в НПФ исследован лишь фрагментально, поэтому некоторые проблемы остались не исследованы или были затронуты частично [30.31,48,53.61,71,80,81,93,94]. Несмотря на динамическое развитие НПФ в достаточно сложных экономических условиях, теоретические и практические исследования бухгалтерского учета, обусловленные современной концепцией деятельности НПФ в России, которые отвечали бы жизненно важным потребностям системы управления НПО и общим требованиям реформирования бухгалтерского учета, проводятся недостаточно интенсивно, охватывая узкий круг вопросов. Сущность их заключается в том, что научные разработки в области организации и методологии особенностей учета деятельности НПФ в отдельных случаях отстают от нормативной базы российского законодательства, а это не позволяет объективно оценивать и учитывать хозяйственные процессы НПО. Рекомендации по бухгалтерскому учету деятельности НПФ, приводимые в специальной литературе, иногда недостаточно обоснованы с точки зрения используемого составабухгалтерских счетов, а также полноты охвата хозяйственных фактов, имеющих место на практике.

Поэтому трудно переоценить актуальность реформирования методологии бухгалтерского учета и экономического анализа инвестиционных и социальных функций деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан Российской Федерации.

Важно при этом систематизировать все то лучшее, что накоплено в отечественном и зарубежном бухгалтерском учете. Необходимо отметить, что совершенствованию бухгалтерского учета пенсионного обеспечения придают особую значимость Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО), о чем свидетельствует МСФО 26 « Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)» [51].

В связи с этим, в число приоритетов важно включить исследования вопросов, прямо связанных с реформированием бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности НПФ, среди которых, по мнению диссертанта, определяющими являются:

1. классификация типов хозяйственных операций в разрезе видов деятельности НПФ;

2. формулировка и обоснование бухгалтерского учета и экономического анализа особенностей деятельности НПФ;

3. разработка отраслевого рабочего плана счетов бухгалтерского учета;

4. совершенствование организации ведения бухгалтерского учета социальных функций НПФ;

5. разработка методологии бухгалтерского учета социальных функций НПФ;

6. обобщение существующих методов экономического анализа деятельности НПФ;

7. совершенствование и разработка методик экономического анализа деятельности НПФ практическая апробация полученных результатов исследования в Волго- Вятской ассоциации НПФ(НПФ «ГАЗ», НПФ «Доверие», НПФ «Норси», НПФ «Железнодорожный», НПФ « Окский» и т.д.);.

Перечисленные фонды представляют собой корпоративные НПФ, учредителями которых являются крупнейшие промышленные и строительные предприятия, страховые организации и коммерческие банки Волго- Вятского региона. Общее число участников в этих фондах составляет 225 тысяч человек, а суммарные пенсионные резервы составляют 189 миллионов рублей [46,47].

Целью диссертационной работы является совершенствование методологии бухгалтерского учета применительно к особенностям деятельности НПФ по выполнению взятых обязательств перед вкладчиками и участниками, а также разработка методики комплексного экономического анализа деятельности фондов для поддержки управленческих решений по развитию системы негосударственного пенсионного обеспечения граждан.

Предложенная концепция бухгалтерского учета в НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан включает практические аспекты методологии и организации бухгалтерского учета некоммерческой организации, которая занимается предпринимательской деятельностью, а также позволяет формировать информацию, достаточную для учета, контроля и отчетности в соответствии с МСФО и призвана решать следующие задачи:

• определение назначения и систематизация содержания учетно -аналитических функций деятельности НПФ;

• совершенствование организации и распределения функциональных обязанностей по ведению бухгалтерского учета деятельности НПФ;

• совершенствование и разработка нормативной базы, раскрывающей особенности деятельности НПФ, которые еще не урегулированы нормативными актами (стандартов бухгалтерского учета);

•разработка наиболее приемлемых вариантов обобщения и формирование полной и объективной информации по вопросам бухгалтерского учета для внешних и внутренних пользователей о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности НПФ;

• определение направлений и методических основ экономического анализа;

•разработка предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности НПФ.

Известно, что НПФ, как один из субъектов системы негосударственного пенсионного обеспечения, является финансовым посредником в области негосударственного пенсионного обеспечения

Среди его функций для бухгалтерского учета и экономического анализа наибольший интерес представляют: аккумулирование денежных средств (пенсионных взносов) юридических и физических лиц; инвестирование пенсионных резервов и выплата негосударственных пенсий участникам (физическим лицам).

Методы научного исследования позволяют выделить категории процесса познания, которыми являются:

1. объект исследования - это деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан;

2. предмет исследования - бухгалтерский учет деятельности НПФ.

Для реализации учетно - экономических задач, связанных с совершенствованием методологии бухгалтерского учета хозяйственно -финансовой деятельности НПФ, по мнению диссертанта, необходимо решить ряд основных задач:

• исследовать теорию и практику отечественного и зарубежного бухгалтерского учета деятельности НПФ;

• определить назначение и систематизировать состав учетно - аналитических функций деятельности НПФ;

• обосновать концептуальные направления реформирования бухгалтерского учета деятельности НПФ;

• исследовать существующую организацию бухгалтерского учета деятельности НПФ и определить пути ее совершенствования;

• разработать стандарты бухгалтерского учета, отражающие принципиальные особенности деятельности НПФ;

• определить направления и методические основы экономического анализа деятельности НПФ;

• сформулировать основные положения методики комплексного экономического анализа формирования пенсионных резервов и обобщить практику ее использования на примере деятельности НПФ «ГАЗ», НПФ «Доверие», НПФ «Окский», НПФ «Железнодорожный» и др.

Для решения перечисленных выше задач, раскрывающих цель работы, были исследованы и обобщены законодательные акты, нормативные документы Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства по налогам и сборам Российской Федерации, Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, работы и труды зарубежных и отечественных авторов в области негосударственного пенсионного обеспечения, публикации в периодической печати, а также использован фактический материал деятельности НПФ [1-5,11-39,61,66,84,94].

Научные исследования, проведенные в работе, приобретают практическую значимость, так как в настоящее время отсутствуют комплексные исследования поставленной проблемы и не систематизирован опыт организации и методики выполнения учетно - аналитических функций деятельности НПФ.

Предполагается, что бухгалтерский учет деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан представляет собой упорядоченную систему получения информации об имуществе, предназначенном для ведения дел и об обязательствах по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионные резервы) в стоимостных измерителях.

Экономический анализ позволяет соизмерять размеры собственного имущества фонда (имущество, предназначенное для ведения дел по негосударственному пенсионному обеспечению граждан плюс пенсионные резервы) и обязательств фонда по НПО с целью выполнения в полном объеме упорядоченную систему получения информации об имуществе, предназначенном для ведения дел и об обязательствах по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионные резервы) в стоимостных измерителях.

Экономический анализ позволяет соизмерять размеры собственного имущества фонда (имущество, предназначенное для ведения дел по негосударственному пенсионному обеспечению граждан плюс пенсионные резервы) и обязательств фонда по НПО с целью выполнения в полном объеме обязательств, взятых фондом перед участниками. Актуарное обоснование пенсионных схем и расчет современной стоимости пенсионных обязательств НПФ на отчетную дату являются объектами экономического анализа деятельности НПФ.

Работа состоит из введения, трех глав, выводов по главам, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа иллюстрирована 28-ю таблицами, 7-ю диаграммами и 2-ю рисунками.

Введение отражает актуальность выбранной темы, обосновывает необходимость и потребность практического применения элементов бухгалтерского учета, раскрываемых в работе, отражающих особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов.

В первой главе работы «Эволюция бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности негосударственных пенсионных фондов» раскрываются этапы реформирования и становления бухгалтерского учета деятельности НПФ в условиях действующего законодательства РФ. В ней раскрывается подход к определению содержания особенностей бухгалтерского учета, дается критический анализ существующей системы учетно - аналитических функций деятельности НПФ. Практика деятельности НПФ Волго- Вятского региона, исследованная диссертантом показала, что в области бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности НПФ отсутствуют глубокие исследования, очень мало научных и практических публикаций отечественных авторов, не обобщен и не систематизирован опыт организации и ведения учета в НПФ.

Актуальным, на взгляд соискателя, вопросам методологии и организации бухгалтерского учета деятельности НПФ посвящена вторая глава диссертации.

Учетно-аналитические функции деятельности негосударственных пенсион -ных фондов». В ней рассматриваются определяющие основы бухгалтерского учета, позволяющие детально охарактеризовать принципиальные особенности деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан в рамках действующего законодательства о бухгалтерском учете во взаимодействии с налоговыми нормативными актами в РФ. Бухгалтерский учет, как информационная система, опирающаяся на научные исследования и практический опыт функционирования системы негосударственного пенсионного обеспечения в России и за рубежом, должна стать основой для взаимодействия бухгалтерского учета и налоговой системы, обеспечивая наиболее полезной информацией систему управления работой фонда и разработку перспективных направлений развития негосударственного пенсионного обеспечения.

Содержание второй главы раскрывает практическую значимость разработанной при личном участии и под руководством соискателя методологии бухгалтерского учета. В этой главе сформулирована концепция бухгалтерского учета деятельности НПФ как некоммерческой организации; разработан и апробирован рабочий план счетов бухгалтерского учета, позволяющий осуществлять раздельное ведение коммерческой и некоммерческой деятельности; сформулированы учетно - аналитические функции ведения пенсионных счетов участников; разработан бланк строгой отчетности, позволяющий совершенствовать принципы кассовой дисциплины; сформулированы предложения по учету расходов по негосударственному пенсионному обеспечению в разрезе элементов затрат; разработана и внедрена автоматизированная форма (программное обеспечение) ведения аналитического бухгалтерского учета и отчетности именных и солидарных пенсионных счетов и обязательств НПФ по каждому участнику, по каждому договору о негосударственном пенсионном обеспечении.

В третьей главе «Совершенствование экономического анализа деятельности НПФ» исследованы теории и практики экономического анализа основных видов деятельности НПФ. Результаты исследования позволяют исчерпывающе охарактеризовать состояние ликвидности, надежности и возвратности пенсионных резервов с помощью актуарного обоснования пенсионных схем и расчета современной стоимости пенсионных обязательств НПФ.

Диссертант полагает также, что наряду с этим для экономического анализа необходимо использовать интегральные показатели, комплексно характеризующие степень выполнения обязательств фонда перед участниками по негосударственному пенсионному обеспечению.

Методики системы критериев экономического анализа для оценки деятельности НПФ детально исследованы в работах зарубежных авторов[51,66,67,89,95,97], чего нельзя сказать о работах отечественных авторов [46,47,61,68,69,83-88]. Практика свидетельствует о том, что важные показатели анализа, такие как норматив соответствия инвестиционной деятельности, норматив достаточности средств Компании по управлению активамипенсионного фонда (КУАПФ) и норматив соотношения пенсионных резервов НПФ и взятых фондом обязательств, утвержденные Инспекцией НПФ, не отвечают требованиям объективности и надежности информации для внешних пользователей. Поэтому на практике отсутствует целостная система оценки и анализа, ориентированная на оценку эффективности и надежности деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан.

Каждую главу диссертации соискатель завершает выводами.

Диссертация выполнена на основе работ отечественных и зарубежных авторов; законодательных актов и нормативных документов РФ; МФСО; материалов научных конференций, статистических данных и на основе практического материала деятельности НПФ «Газ», НПФ « Норси», НПФ

Окский», НПФ «Арзамасский», НПФ «Железнодорожный», НПФ «Гарантия», а также материалов по деятельности фондов г.Москвы: НПФ «Сберфонд», НПФ «Лукойл-Гарант», НПФ «Империал»; г.С-Петербурга - НПФ «Северный», Пенсионный Фонд Промышленного Банка; г. Ростов -на- Дону -Межрегиональный негосударственный « Большой пенсионный фонд»; г. Екатеринбург - НПФ « Семейный» и других[ 1-39,46,47,51,61 82-86,88,9498,100].

Логическое изложение полученных результатов исследования, сравнение и сопоставление их с современными задачами бухгалтерского учета деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению граждан, сформулированными в вводной части работы, позволяет определить научную и практическую значимость работы, возможность практического применения в области управления негосударственным пенсионным обеспечением.

Изложенная соискателем в работе концепция бухгалтерского учета деятельности НПФ, а также рекомендации по совершенствованию элементов бухгалтерского учета, были согласованы с Инспекцией НПФ, с Межрайонной Инспекцией МНС РФ № 53 г. Н. Новгорода и приняты к практическому использованию в НПФ «Арзамасский», НПФ « Окский», НПФ «Газ», НПФ « Доверие» и других нижегородских фондах, входящих в Волго - Вятскую ассоциацию НПФ.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Богов, Александр Анатольевич

Результаты исследования обсуждались в Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ и нашли применение в практике бухгалтерского учета крупнейших НПФ страны: НПФ " ГАЗ", НПФ " Окский", НПФ " Арзамасский", НПФ "Доверие". НПФ " Норси" и других.

Развитие бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности НПФ будут способствовать повышению эффективности их функционирования, росту доверия граждан РФ к негосударственным пенсионным фондам, увеличению пенсионных резервов этих фондов, что в конечном итоге обеспечит усиление социальной защищенности населения России.

Заключение

Проведенное диссертантом исследование теории и практики бухгалтерского учета особенностей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению позволило выявить ряд существенных недостатков методологии их учета, которые обуславливают необходимость ее реформирования. Существующая система бухгалтерского учета деятель -ности НПФ не позволяет в полном объеме предоставить информацию для внешних и внутренних пользователей с целью наиболее эффективного управления деятельностью фондом, так как в полном объеме не отражает особенности деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан:

1. в настоящий момент в теории и практике бухгалтерского учета и экономического анализа в полной мере не отражены особенности коммерческой и некоммерческой деятельности НП, специфика формирования их финансовых результатов;

2. действующее законодательство РФ по бухгалтерскому и налоговому учету недостаточно полно учитывает особенности деятельности НПФ;

3. в нормативных положениях отсутствует методика ведения кассовых операций по учету пенсионных взносов и выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм в обособленных структурных подразделениях, не имеющих отдельного бухгалтерского баланса;

4. не разработана единая система актуарного расчета современной стоимости пенсионных обязательств;

5. существующая система показателей экономического анализа не в полной мере раскрывает, учитывает и отражает содержательную сторону деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению граждан.

В диссертации предлагается методология бухгалтерского учета применительно к особенностям деятельности НПФ.

По мнению соискателя, приоритетными направлениями развития бухгалтерского учета в НПФ должны стать:

1. обеспечение соответствия методологии бухгалтерского учета деятельности НПФ законодательству РФ;

2. приведение методологии учета в соответствие с потребностями отображения реальных финансово - хозяйственных процессов, раскрывающих особенности деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению граждан, обеспечение соответствующего развития законодательной базы деятельности фондов;

3. устранение несоответствий и противоречий между нормативными документами, регулирующими учет особенностей деятельности НПФ;

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

5. обоснование применения новых счетов и субсчетов, разработка рабочего отраслевого плана счетов для учета хозяйственных фактов деятельности НПФ;

6. совершенствование регистров учета для отражения хозяйственных операций, связанных с источниками финансирования и источниками пенсионных выплат;

7. адаптация практики российского бухгалтерского учета деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению к международным стандартам финансовой отчетности.

Для дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности НПФ соискателем:

1. разработана методика учета пенсионных резервов, основанная на разделении учета финансовых потоков: пенсионных взносов, инвестиционного дохода и пенсионных выплат в зависимости от источников их формирования;

2. предлагается усовершенствованный план счетов бухгалтерского учета, позволяющий более полно раскрыть и обобщить особенности деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению граждан;

3. рекомендован раздельный учет имущества фонда и пенсионных резервов в зависимости от видов деятельности (коммерческая и некоммерческая деятельность);

4. разработана и апробирована на практике методика учета расходов фонда в зависимости от видов деятельности, осуществляемых НПФ;

5. предлагается методологическая база автоматизированного бухгалтерского учета пенсионных резервов и пенсионных обязательств фонда;

6. внесены и обоснованы рекомендации по развитию методологии экономического анализа деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению на основе математических расчетов интегральных показателей;

7. рекомендуется упорядоченная система критериев экономического анализа, в которой выделены группы показателей оценки финансовых ресурсов, финансовых результатов, денежных потоков (пенсионных взносов и пенсионных выплат), надежности, ликвидности, возвратности пенсионных резервов и деловой активности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

8. предложен вариант представления прогнозного сценария в виде совокупности хозяйственных операций, а в качестве средств его описания -язык бухгалтерских проводок, отражающих особенности бухгалтерского учета деятельности НПФ; данный подход обеспечивает надежность прогноза и прогнозных форм аналогичных финансовой и специальной отчетности НПФ, которые позволяют обобщить значения ранее систематизированных критериев и показателей, предложенных соискателем, в оценке деятельности фонда;

9. обоснована необходимость разработки специализированного положения (стандарта) бухгалтерского учета и отчетности (ПБУ) для российских НПФ в соответствии с МФСО.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Богов, Александр Анатольевич, 2001 год

1. Указ Президента РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 16 сентября 1992года№ 1077;

2. Гражданский Кодекс РФ часть №1, введенная в действие с 1.01.1995 г; часть №2, введенная в действие с 1.03.1996 г;

3. Налоговый Кодекс РФ, 1и 2 часть, Издательский Дом ИНФРА-М. Москва, 2000 г;

4. Федеральный закон РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998г. № 75- ФЗ;

5. Федеральный Закон РФ « О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

6. Федеральный Закон РФ « О некоммерческих организациях»; от 12 января 1996г. № 7-ФЗ

7. Федеральный Закон РФ « О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991г. № 2116-1 (с изменениями и дополнениями от 5 августа 2000г.);

8. Федеральный Закон РФ " О налоге на операции с ценными бумагами " от 6 декабря 1991г. №2023-1;

9. Федеральный Закон РФ "О введении в действие части второй налогового кодекса российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах"118.ФЗ от 5 августа 2000г.

10. Федеральный Закон РФ " О подоходном налоге с физических лиц" от 7 декабря 1991 г. № 1998-1;

11. Постановление правительства РФ « Об утверждении положения об Инспекции Негосударственных Пенсионных Фондов при Министерстве труда и социального развития РФ» от 5. 10. 1998 г № 1117;

12. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденном Приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34-Н;

13. Постановление правительства РФ « Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности МСФО» от 6 марта 1998г. №283;

14. Постановление правительства РФ «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения» от 13.12. 1998 г. № 1385;

15. Постановление правительства РФ « Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» от 23.12.1998 г. № 1432;

16. Постановление правительства РФ «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов» от 05.08.1992г. №552;

17. Приказ Министерства Финансов РФ " Об утверждении план счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению" от 31 октября 2000г № 94н"

18. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении

19. Положения по бухгалтерскому учету « Учетная политика организации» ПБУ 1/98» от 9 декабря 1998г. № 60н;

20. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Учет договоров на капитальное строительство» ПБУ 2/94» от 20 декабря 1994 г. № 167;

21. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/00»» от 10 октября 2000г № 2н;

22. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ4/96 от 8 февраля 1996г. № 10;

23. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Учет основных средств» ПБУ6/97» от 3 сентября 1997г. № 65н;

24. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « События после отчетной даты» ПБУ 7/98» от 25 ноября1998г. № 6н;

25. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/98 от 25 ноября 1998г. № 7н;

26. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» от 06 мая 1999г. № 32н;

27. Приказ Министерства Финансов РФ « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99"

28. Приказ Министерства Финансов РФ « О Порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами» от 15 января 1997г. № 2;

29. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 01.02.1996г. №16 . «О порядке ведения бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах»;

30. Приказ Инспекции НПФ инструкция " по применению Временного порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах" от 13.02.1997года № 11;

31. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 27.01.1998г.№ 6 «Об отчетности негосударственных пенсионных фондов в 1998 году»;

32. Приказ Министерства труда и социального развития РФ от 24.02.1998 г.№ 22 «О порядке проведения обязательных экономико-математических расчетов (актуарного оценивания) обязательств негосударственных пенсионных фондов»;

33. Приказ Министерства труда и социального развития РФ от 24.02.1998 №19 «Об отчетности компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов в 1998 году»;

34. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 25.11.1999г. № 115 «О согласовании учредительных документов негосударственных пенсионных фондов»;

35. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 22.12.1999г.№ 129 «О порядке регистрации пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов»;

36. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 27.12.1999г №134 «Об утверждении условий договоров о размещении пенсионных резервов»;

37. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 27.12.1999г №135 «Об утверждении требований к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов»;

38. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 7.02.2000г №7 « Об утверждении нормативных резервов пенсионных страховых резервов»;

39. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов РФ от 14.02.2000г №15 « Об утверждении Порядка согласования предложений по введению особого порядка размещения пенсионных резервов»;

40. Инструкция Государственной налоговой службы РФ « О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль бюджетными организациями (учреждениями) и представления отчетности в налоговые органы» от 20.августа 1998г № 48;

41. Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ГАЗ», зарегистрированные Инспекцией НПФ при Министерстве социальной защиты РФ №58 от 12.11.1995г;

42. Журнал " Пенсионные фонды" № 23, 1998г;

43. Журнал " Пенсионные фонды №1-24, 1999г;

44. Журнал " Бухгалтерский учет"№ 17, 1999г;

45. Журнал " Главный бухгалтер"№ 1, 1998г. Литвиненко М.И. Обзор международных стандартов финансовой отчетности;

46. Журнал " Главный бухгалтер"№ 2, 1998г. Литвиненко М.И. Базовые принципы GAAP;51. « Международные Стандарты Финансовой Отчетности» Аскери Москва 1998 г;