Методологические проблемы формирования учетной политики кредитных организаций в Российской Федерации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Мынов, Сергей Вячеславович  
  
**Год:**

2002

**Автор научной работы:**

Мынов, Сергей Вячеславович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Астрахань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

192

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Мынов, Сергей Вячеславович

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты учётной политики кредитной организации.

1.1. Сущность учётной политики организации и факторы, её определяющие.

1.2. Особенности проявления учётной политики кредитной организации, её взаимосвязь с другими элементами банковской политики.

1.3. Принципы формирования учётной политики.

Глава 2. Анализ методологических основ формирования учётной политики российской кредитной организации.

2.1. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учёта кредитных организаций. Характеристика рабочего плана счетов.

2.2. Особенности учётных процедур при отражении расчётных и кредитных операций с контрагентами.

2.3. Бухгалтерский учёт операций с активами банка.

2.4. Особенности бухгалтерского учёта доходов и расходов, финансовых результатов и их распределения, фондов (капитала).

Глава 3. Пути совершенствования методологии формирования учётной политики кредитной организации.

3.1. Проект учётной политики российской кредитной организации.

3.2. Пути совершенствования методологии бухгалтерского учёта в кредитной сфере России.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методологические проблемы формирования учетной политики кредитных организаций в Российской Федерации"

Актуальность темы исследования. В последние годы в России был осуществлён переход к принципиально новым экономическим отношениям, смысл которых заключается в осуществлении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности кредитных организаций рыночным отношениям. Необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере потребовала проведения новой банковской политики.

Реформирование системы кредитных отношений определяет насущную потребность в оценке функционирования каждого её элемента на микро- и макроэкономическом уровне. Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Невостребованность научных исследований в области методологии бухгалтерского учёта, разработке и оценке учётных альтернатив в советский период привела к тому, что отечественная наука не внесла своего посильного вклада в изучение и преодоление кризисных явлений в обществе. Это порождает настоятельную необходимость в своевременном теоретическом осмыслении значения учётной политики, систематизации знаний об этапах её формирования и исследовании практических аспектов её реализации.

Проблема формирования учётной политики появились в центре внимания отечественных исследователей относительно недавно - в начале 90-х годов. При этом, по признанию самих авторов, цель исследований сводились аргументированному доказательству существования учётной политики. Вопросы, задаваемые в тот период, сводились к двум основным: «Где это написано? Зачем это нужно?» [124, с.7]. С развитием нормативной базы, регулирующей бухгалтерскийучёт, необходимость формирования организацией учётной политики стала очевидной. В настоящее время большой вклад в разработку этого направления внесли работы Р.А.Алборова [43], Е.П.Козловой [74], С.А.Николаевой [94], Л.Р.Смирновой [110], Я.В.Соколова [116], Л.П.Хабаровой [124], Е.А. Чекмарева [127], Л.З. Шнейдмана [133]. Не умаляя значения исследований перечисленных авторов, необходимо отметить, что они, за редким исключением, были посвящены в первую очередь выработке оптимального тактического варианта реализации учётной политики организаций с приведением нормативного обоснования рекомендаций без проведения анализа возможных методологических альтернатив.

В связи с этим в целях разработки и углубления теоретических и организационно-методических основ учётной деятельности может быть полезен накопленный опыт зарубежных исследователей, таких как О. Амат [55], Д.Блейк [55], Й. Бетге [53], М.Ф.Ван Бреда [125], Ф. Вуд [62], М.Р.Мэтьюс [90], Г. Мюллер [91], Б. Нидлз [92], М.Х.Б. Перера [90], Э.С. Хендриксен [125] и других.

Актуальность темы исследования обусловлена практической востребованностью методик формирования, раскрытия и реализации учётной политики кредитных организаций, что требует выработки определённых подходов. С переходом к рыночным отношениям проблемы развития банковской практики, совершенствования подходов к организации бухгалтерского учёта приобрели особую актуальность и значимость. Этому способствовал ряд факторов:

1. Изменение структуры банковской системы, активный процесс нормотворчества изменили содержание взаимоотношений кредитных институтов с другими участниками экономической деятельности. Это определяет потребность в оценке функционирования каждого участника взаимоотношений, в том числе и кредитных организаций.

2. Социально-экономическая роль кредитных организаций признаётся важнейшей в любой системе экономических отношений. Учётная политика, как одно из выражений борьбы различных сил, предполагает отражение интересов наиболее влиятельных из них. Основы учётной политики представляют собой не только технический, но и политический выбор. Крахи банков и кризисы банковских систем способствуют значительному подрыву доверия как к организациямкредитной сферы, так и к проводимой государственной политике в целом.

3. Изменение системы экономических отношений меняет содержание политики кредитной организации, её приоритеты. Реформа бухгалтерского учёта в кредитной сфере России впервые поставила вопрос об учётной политике кредитных организаций в широком смысле слова. В отличие от общехозяйственного учёта, где в 1994 г. впервые в российской практике было дано определение учётной политики и очерчен круг вопросов, которые должны быть в ней отражены (ПБУ1/94), как формальная, так и содержательная сторона учётной политики для кредитных организаций остаётся не регламентированной. 4. Вступление отечественной экономики на путь рыночных преобразований предопределяет её развитие в русле общемировых тенденций. Поэтому, формируя учётную политику, кредитные организации должны опираться на международные стандарты и мировой опыт. Однако достижения западной учётной мысли не могут полностью удовлетворить потребности отечественной кредитной организации, они применимы лишь в той части, которая отвечает специфике, соответствующей состоянию экономической трансформации.

Указанные проблемы и сопряжённые с ними вопросы представляют собой достаточно широкую область, требующую глубокого теоретического исследования и значительной практической проработки. В этой связи попытка осмысления данной проблематики и выработки определённого взгляда на неё делает выбранную автором тему исследования достаточно актуальной.

Цель и задачи исследования. Основная цель исследования заключается в разработке теоретического и методологического аппарата формирования, раскрытия и реализации учётной политики кредитной организации в условиях перехода России к рыночной экономике. Исходя из этой цели, исследование велось в трёх направлениях: создание теоретической базы выработки учётной политики на макро- и микро-уровнях экономики, расширение методического инструментарияформирования учётной политики кредитной организации, обоснование современных подходов к формированию и реализации оптимальной учётной политики кредитной организации.

В процессе работы над теоретической базой учётной политики были поставлены следующие задачи:

- определить методологические основы формирования учётной политики (дать анализ понятия «учётная политика», раскрыть её сущность, функции и роль, проанализировать цели учётной политики кредитной организации с учётом факторов, её определяющих);

- исследовать особенности проявления учётной политики кредитной организации в условиях рыночной экономики, выявить взаимосвязь учётной политики с другими элементами политики кредитной организации.

С целью расширения методического инструментария формирования учётной политики были поставлены задачи:

- определить основные элементы учётной политики в кредитных организациях, дать их ретроспективный обзор как основополагающего теоретического фундамента исследуемой проблемы;

- провести сравнительный анализ нормативных и методических вопросов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Для обоснования современных подходов к формированию и реализации оптимальной учётной политики кредитной организации были поставлены следующие задачи:

- проанализировать учётную политику в кредитных организациях, обобщить опыт её применения, выявить недостатки и преимущества, определить пути её совершенствования;

- разработать и дать в формализованном виде концептуальные подходы к формированию учётной политики кредитной организации как совокупности конкретных методов и действий.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются методы формирования и реализации учётной политики российских кредитных организаций. Объектом исследования является деятельность кредитных организаций в условиях переходной экономики.

Теоретической и методологической основой диссертации явились труды ведущих отечественных и зарубежных исследователей, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, учётные аспекты экономической политики государства, основы функционирования кредитных организаций, их t место и роль в рыночной экономике, проблемы организации и методологии бухгалтерского учёта. Информационную базу исследования составляют документы регулирования бухгалтерского учёта в Российской Федерации, нормативные акты Правительства РФ, Министерства Финансов РФ и Банка России, российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати. В ходе исследования изучены и обобщены данные общей и специальной литературы, разработки ведущих отечественных и зарубежных организаций по бухгалтерскому учёту, материалы научных конференций и семинаров, а также международная практика и рекомендации зарубежных исследователей деятельности кредитных организаций.

Методика исследования основана на использовании диалектической логики и системного подхода к изучаемым объектам, применении общенаучных методов и приёмов: синтез, сравнительный анализ, научная абстракция, логический и исторический подходы, комплексность и др.

Научная новизна диссертационной работы состоит в комплексном ^ решении проблемы формирования и реализации учётной политики кредитной организации на микро- и макро- уровнях экономики. Благодаря такому подходу получены следующие научные результаты:

- расширены теоретические представления об учётной политике как элементе политики организации и государства в целом;

- систематизированы существующие теоретические подходы к определению элементов учётной политики;

- показаны цели и роль учётной политики кредитной организации в её деятельности, на основе обобщения имеющегося опыта сформулированы важнейшие требования к разработке учётной политики;

- исходя из отечественного и мирового опыта, требований совершенствования учётной политики в методологическом плане предложена общая схема формирования учётной политики кредитной организации;

- теоретически обоснована идея формализации концепции учётной политики конкретной кредитной организации в виде пакета документов;

- разработаны рекомендации по раскрытию и реализации учётной политики кредитной организации;

- указаны основные направления совершенствования методологии бухгалтерского учёта в кредитной сфере России.

Практическая значимость работы заключается в разработке теоретического и методологического аппарата, предназначенного для использования российскими кредитными организациями при формировании учётной политики, направленного на совершенствование действующей практики, повышения оперативности и обоснованности принимаемых решений. Применение разработанных рекомендаций по основным принципам формирования, раскрытия и реализации учётной политики в практике работы кредитных организаций позволит им повысить контрольные функции учёта в современных условиях становления и развития рыночных отношений.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования докладывались автором и были обсуждены на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Астраханского государственного технического университета (АГТУ) в 1999,2000,2001 гг., на конференциях: «Проблемы оптимизации деятельности коммерческого банка в условиях социально-экономической нестабильности» (АГТУ совместно с Астраханским банком Сбербанка РФ) - 14.05.1999г., «Учётно-аналитическая практика и аудит в современных условиях» (АГТУ совместно с КРУ Минфина РФ по Астраханской области) — 13-14 апреля 2000г., международной конференции «АГТУ - 70 лет» - 24-27 апреля 2000г.

Основные положения диссертации были использованы при написании работы по исследованию учётной политики Сберегательного банка РФ, занявшей первое место в конкурсе «Профессионал-2001» (диплом Поволжского банка Сберегательного банка РФ от 31 октября 2001 г.).

Ряд положений диссертационного исследования докладывался автором в 1998-2002 гг. на практических семинарах для главных бухгалтеров и специалистов по бухгалтерскому учёту Астраханского отделения Сбербанка РФ, студентов Астраханской банковской школы.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в сборниках материалов научно-практических конференций, проводимых АГТУ. Непосредственно по теме диссертационного исследования опубликовано 7 работ, общим объёмом 4,58 п.л.

Объём и структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, изложенных на 177 страницах, включая библиографию использованной литературы в количестве 138 наименований. В работе содержится 5 таблиц, 2 схемы, 6 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Мынов, Сергей Вячеславович

Результаты исследования позволяют сделать следующие выводы: Учётная политика обладает определёнными специфическими чертами, выделяющими её из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Самой важной её чертой является то, что она является политикой, связанной с формированием и использованием в целях управления информации, отражающей предпосылки, ход и результаты процесса общественного воспроизводства. Для осуществления такой политики необходима система измерения, обработки и передачи информации об определённом субъекте экономических отношений. В отношении финансовой информации решению этих задач призвана служить система бухгалтерского учёта.

Процесс формирования и реализации учётной политики является комплексом взаимосвязанных элементов и процессов. Взаимосвязь и взаимообусловленность элементов политики организации предопределяет необходимость рассматривать их в диалектическом единстве, изучая отдельные элементы политики в целом.

Учётная политика организации имеет дуалистическую природу: с одной стороны, она не должна противоречить существующим нормам регулирования бухгалтерского учёта (объективное начало), с другой, она определяется собственной стратегией и тактикой организации. Учётная политика является выражением общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования учётной политики кредитнойорганизации позволяет наиболее полно учитывать все факторы, влияющие на её деятельность и определяющие её политику, и, как следствие, выработать наиболее оптимальный вариант. Отсутствие собственной учётной политики, либо её низкое качество (неконкретность, непоследовательность, противоречивость) ведёт к росту как совокупного риска в целом, так и учётных рисков в частности. Отсутствие прямой и обратной связей между разработчиками учётной политики и конкретными исполнителями ведёт к невозможности её реализации и совершенствования.

В работе показано, что действующие в настоящее время в России документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учёта в кредитных организаций, несут в себе смещение понятий, отдельные их позиции не являются «принципами» бухгалтерского учёта, а фактически представляют собой "допущения" и "требования" к учёту, предъявляемые наиболее влиятельными слоями общества. В таких условиях искажённое толкование принципов и правил бухгалтерского учёта позволяет использовать их с задуманным целями и результатами, что затрудняет их применение.

Опыт отечественной банковской практики показывает, что путём проведения некоторых учётных действий, инициированных как самими банками, так и государственными регулирующими органами, возможно достичь существенного повышения отчётного уровня текущего благосостояния банков. Однако в долгосрочной перспективе подобные операции не способны кардинально решить общие проблемы кредитной системы и отдельных банков в частности. Можно также с уверенностью утверждать, что внешнее регулирование со стороны органов, осуществляющих надзор над деятельностью банков, делает банковскую систему менее стабильной. Экономическая целесообразность и стремление к максимизации прибыли являются более эффективными инструментами, нежели самая совершенная модель регулирования.

При проведении рыночных преобразований необходимо отказаться от директивных мер при формировании учётной политики. В ходе исследования стало ясно, что само предоставление права организациям проводить свою учётную политику - это признание принципиальной невозможности получения точных и объективных бухгалтерских данных, и даже аудиторские проверки не способны дать их однозначную оценку. В данных условиях целесообразно расширить права кредитных организаций в части формирования учётной политики с наложением соответствующего обязательства более полного раскрытия информации об используемых учётных методах. Подобный подход позволил бы сблизить понимание сущности учётной политики в международной и отечественной практике, дал бы толчок к анализу и применению передовых учётных методов.

Проведённое исследование отечественных и международных учётных методов показало, что, несмотря на недостатки, последние являются более прогрессивными. В то же время, в условиях переходной экономики декларирование заимствованных у развитых стран основ учёта при невозможности следования им впоследствии дискредитирует политику государства и порождает правовой нигилизм в обществе.

Сравнивая сложившуюся практику формирования и реализации учётной политики зарубежных и российских организаций, можно сделать вывод, что апробированные и принятые к практическому использованию в развитых странах учётные методы и процедуры, в частности, метод начисления, порядок учёта курсовых разниц, учёт по полной рыночной стоимости всех активов и пассивов в силу различных причин не принесут ожидаемого эффекта в сегодняшних российских условиях. Тем не менее, российские банки стремятся уже сегодня управлять учётной информацией, при этом конкретные методы учёта, по нашему мнению, должны разрабатываться банками самостоятельно на основе анализа их эффективности и адекватности.

Рекомендации по разработке учётной политики, которые предложены в настоящей работе, охватывают широкий спектр вопросов организации бухгалтерского учёта в кредитной организации. При их применении необходимо:

1. Постоянно анализировать отдельные положения учётной политики банка в целях выявления приоритетных направлений, требующих дополнительной проработки.

2. Строго регламентировать и документировать учётные процедуры и действия. Формализация отношений способна сократить время и повысить обоснованность принятия решений при наличии альтернатив.

-1663. Уделять особое внимание использованию современных средств обработки информации, что позволит расширить объём обрабатываемой первичной информации, качество вторичной информации и снизить объём учётных рисков. 4. Постоянно повышать квалификацию банковских работников, выполняющих операции в соответствии с требованиями учётной политики.

В этих условиях нельзя не согласиться с теми же западными исследователями бухгалтерского учёта в том, что "ключ к объективности учёта как в разработке стандартов, так и в практике их применения лежит там же, где он всегда и лежал: в честности и ответственности тех, кто занимается учётом. В этих условиях учёт имеет всё то, что ему необходимо для достижения максимальной объективности. Сейчас, когда учёт занимает активную позицию, он должен опираться не на понятия, а на эти ценности; его гарантии зиждятся не на интеллектуальной структуре, а на профессиональном ведении дел. Иначе, необходимо сосредоточить внимание не на книге (инструкции) по бухгалтерскому учёту, а на профессиональном поведении бухгалтеров" [125,с.78].

Заключение

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Мынов, Сергей Вячеславович, 2002 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994г.

2. Федеральный закон РФ № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. «О бухгалтерском учёте».

3. Федеральный закон РФ № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

4. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10.07.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

5. Федеральный закон РФ № 394-1 от 02.12.90г. «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»

6. Федеральный закон РФ № 164-ФЗ от 29.10.98 «О лизинге»

7. Заявление Правительства РФ, Центрального банка РФ от 30.12.2001г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»//Вестник Банка России. -18.01.2001. № 5.

8. Заявление Правительства РФ и Центрального Банка РФ «О политике экономической и финансовой стабилизации» (Утверждено Постановлением Правительства РФ от 20 июля 1998 г. № 851)//Российская газета. -№ 16021.08.1998

9. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61с учётом изменений и дополнений (утверждены Приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263).

10. Инструкция от 27 февраля 1995 г. № 27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно обменных операций уполномоченными банками»//Вестник Банка России. - 20.03.1995 - № 11

11. Указание Банка России от 25 декабря 1997г. № 102-У «О порядке погашения убытков, полученных по итогам 1997 года от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ»//Вестник Банка России 31.12.1997 - № 91-92

12. Указание Банка России от 26 июня 1998г. № 269-У «О порядке учёта финансовых результатов по итогам операций кредитных организаций с ГКО, ОФЗ, облигациями РАО «ВСМ» за май-июнь 1998г.»//Вестник Банка России. 01.07.1998 -№44.

13. Указание Центрального Банка РФ от 30 сентября 1998 г. № 367-У "О порядке учета курсовых разниц по валютным операциям в кредитных организациях"

14. Указание Банка России от 30 декабря 1999г. № 724-У «О внесении изменений и дополнений в «Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 18.06.1997г. № 61»//Вестник Банка России 01.01.2000. - № 1

15. Указание Банка России от 12 июля 2000г. № 821-У «Об отражении в бухгалтерском учёте кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, отдельных операций по учёту основных средств»//Вестник Банка России — 19.01.2000 № 38

16. Указание Банка России от 25 декабря 2000 г. № 881-У «О внесении изменений и дополнений в «Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 18.06.1997г. № 61 »//Вестник Банка России 29.12.2000. - № 71-72.

17. Указание Банка России от 15 ноября 2001г. № 1051-У «О публикуемой отчётности кредитных организаций и банковских групп»//Вестник Банка России. -21.11.2001. №69.

18. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» //Вестник Банка России. — 08.10.1998. №70-71.

19. Положение Банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»// Вестник Банка России 10.01.2000 - № 1.

20. Телеграмма ЦБ РФ от 27.12.93 № 293-93 "О создании коммерческими банками резерва на возможные потери по ссудам"// Бизнес и банки.-1994. № 4

21. Письмо Банка России от 25.06.2001г. № 18-2-10/1111 «Об учёте остатков денежных средств по закрытым счетам клиентов»

22. Письмо Банка России от 20 декабря 1994г. № 130а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»//Вестник банка России.- 18.01.1995.-№ 5.

23. Письмо Банка России от 03 февраля 1997 г. № 404 «О вопросах применения Инструкции Банка России от 22 мая 1996 г. № 41»//Вестник Банка России. -10.02.1997.-№ 8

24. Письмо ЦБ РФ от 17.12.1997г. № 46-Т «О проведении в кредитных организациях операций по облигациям государственного сберегательного займа Российской Федерации»//Вестник Банка России 26.12.1997. - № 89

25. Письмо ЦБ РФ от 24 марта 1999г. № 104-Т «О применении положений Банка России от 26.06.98 № 39-П, от 31.08.98 № 54-П, а также методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 № 285-Т»//Вестник Банка России -31.03.1999-№20

26. Письмо ЦБ РФ № 13-5-2/5 от 10.01.2000г.

27. Письмо ЦБ РФ № 18-2-8/1382 от 24.08.98г.

28. Письмо ЦБ РФ № 18-2-8/385 от 05.03.98г.

29. Письмо ЦБ РФ № 18-2-8/409 от 10.03.98г.

30. Письмо ЦБ РФ № 28-3-10/1103 от 24.05.99г.

31. Письмо ЦБ РФ № 18-2-10/1756 от 18.11.99г. «Об учёте недостач и излишков в иностранной валюте»

32. Письмо ЦБ РФ № 016-15-1/55 от 06.01.2000г.

33. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Применимость допущения непрерывности деятельности" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15.07.98 Протокол N 4)

34. Аксенова JI.O. О некоторых вопросах, возникающих при проведении аудиторских проверок банков в связи с введением нового плана счетов//Бизнес и банки. 1998. - №29. - с.2

35. Аксенова JI.O. О порядке отражения в учёте банка соглашения об отступном//Бизнес и банки. — 1998. № 41. - с.6

36. Алборов Р.А. Выбор учётной политики предприятия в 1997 году. Принципы и практические рекомендации. Издание 2-е, дополненное и переработанное. -М.:ИКЦ "ДИС", 1997

37. Аткинсон Э.Б., Стиглиц Дж.Э. Лекции по экономическое теории государственного сектора: Учебник / Пер. с англ. Под. Ред. Л.Л.Любимова. -М.:Аспект Пресс, 1995. 832 с.

38. Бажан А.И. Международные стандарты и учёт переоценки валютных средств коммерческих банков в России//Деньги и кредит. 1999. - № 8. -с.33-38

39. Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию. Пути повышения прозрачности банковской деятельности//Бизнес и банки. 1999. - № 27. - с.3-4

40. Бакаев А.С., Шнейдман Л.З. Учётная политика предприятия.- М.: Бухгалтерский учёт, 1994

41. Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учёт: учебник/ Под ред. Безруких П.С. -М.: Бухгалтерский учёт, 1994

42. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. — М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2000. 395 с.

43. О.Белов В.А. Об одном принципе, возведённом в ранг банковских правил//Бизнес и банки. 1997. - № 7- с. 2

44. Белов В.А. За занавесом понятий «банк» и «кредитная организация»//Бизнес и банки. 1999. - № 9. - с. 1-2

45. Белов В.А. Бесспорное списание атрибут социализма в условиях рынка//Бизнес и банки. — 1999. - № 35. - с. 1-2

46. Бетге Йорг. Балансоведение: Пер. с нем./Научный редактор В.Д.Новодворский. М.: Бухгалтерский учёт, 2000. - 454 с.

47. Биг X. Об отношении кредитных институтов к банковскому нормотворчеству// Бизнес и банки.- 1997. № 14(336). - с.7

48. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учёт. Справочник/Пер. с англ. М.:"Филин", 1997. - 400 с.

49. Буздалин А.В. Подводные камни методологии пруденциального надзора// Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. - №9. - с.90-98

50. Буйлов М. Всемирный заговор Центробанка//Деньги. 1999.- №28(231). -с.9-1160 .Булатов М. Проблемы новой учётной политики в кредитных организациях//

51. Банковские технологии.- 1999. № 3. - с.21-23

52. Виндмеллер Р. Интернационализации бухучёта что в остатке?//Бизнес и банки. - 2002. - №14. - с.6-7

53. Вуд Ф. Бухгалтерский учёт для предпринимателей. М.: Аскери, 1993, т.4

54. Данилов Е.Е. Пределы регулирования деятельности коммерческих банков// Бизнес и банки.- 2002. №24 . - с.5.

55. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. -М.: «КОНТРАКТ», «ИНФРА-М», 2000. 320с.65.3агашвили В. Национализм в геоэкономической политике// Мировая экономика и международные отношения.- 1995. № 3. - с.5-14

56. Иванова Н.И. Формы «скрытого» кредитования// Бухгалтерия и банки. -2000.- № 3. с.20-22

57. Из переписки АРБ//Расчёты и операционная работа в коммерческом банке. — 1999.-№3.-с.121-125

58. Камнев С.М., Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России//Справочная система "Консультант Плюс. Финансист".- док.№ 21346 28.07.98г.

59. Камнев С.М., Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России//Справочная система "Консультант Плюс. Финансист".- док.№ 22510 12.03.99г.

60. Кашаев А.Н., Островский О.М. О принципах бухгалтерского учёта// Бухгалтерский учёт. — 1996. № 11.-е. 58-63

61. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.:Эконов, 1993.

62. Ковалёв В.В. Финансовая аренда: как её понимают в России и на Западе//Бухгалтерский учёт . 1998. - № 4. - с.90-95

63. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности. М.: Финансы и статистика, 1995. - 432 с.

64. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках. -М.Финансы и статистика, 1999. 640 с.

65. Кузнецова Ю.Н. Основы регулирования бухгалтерского учёта: Дис.канд.экон.наук.08.00.12. СпБ.,1994г. 206 с.

66. Ленин В.И. Полное собрание сочинений. 5-е изд.

67. Львов С.Е. Кассовый метод или метод начислений ? Анализ существующей практики учёта банками доходов и расходов с точки зрения их налогообложения//Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. -№7. - с.71-77

68. Ляховский B.C. Аудит организации системы бухгалтерского учёта, внутреннего контроля и учётной политики коммерческого банка//Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2001.- №1. —с. 82-96

69. Ляховский B.C. Учётная политика коммерческого банка взгляд аудитора//Деньги и кредит. - 1999. - № 3. - с.33-42

70. Малеева Е., Рыжков О. Договор контокоррента//Хозяйство и право. -1997.- №10. -с.8-12

71. Медведев А.Н. Для чего нужны амортизационные отчисления?// Консультант. 2000. - № 11 - с.76-80

72. Монахова Т.Н., Еремина М.В. Формирование учётной политики в кредитных организациях//Налоговый вестник. 1998. - №6. - с. 152-155

73. Мынов С.В. Анализ основных направлений единой государственной денежно кредитной политики на 1999 год//Вестник Астраханского государственного технического университета:Сб.науч.тр.: Экономика. — Астрахань: Изд-во АГТУ, 1999.- 0,12 п.л.

74. Мынов С.В. Новый план счетов бухгалтерского учёта в банковской деятельности: опыт применения и перспективы//Вестник Астраханского государственного технического университета:Сб.науч.тр.: Экономика. -Астрахань: Изд-во АГТУ, 2000,- 0,20 п.л.

75. Мынов С.В. Информационные возможности плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях//Современные аспекты экономики. — 2001. -№ 12а-с.98-102,-0,31 п.л.

76. Мынов С.В. Аккредитивные операции, особенности их проведения и учёта в российской практике.- 2001. 18 с. - Библиогр. : 12 назв. - Рус.-Деп. ВИНИТИ 24.05.01, № 1324-В2001. - 1,2 п.л.

77. Мынов С.В.Формирование учётной политики в банковской сфере России.-2001. 14 с. - Библиогр. 15 назв. - Рус. - Деп. ВИНИТИ 24.05.01, № 1323-В2001. - 1 п.л.

78. Мынов С.В. Стандарты бухгалтерского учёта в банковской системе России: необходимость применения и экономическая ситуация//Вестник Астраханского государственного технического университета: Сб.науч.тр.: Экономика. Астрахань: Изд-во АГТУ, 2001.- 1,50 п.л.

79. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учёта: Учебник/ Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

80. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учёт: международная перспектива: Пер. С англ.-2-е изд., М.: Финансы и статистика, 1996. 136 с.

81. Нидлз Б.и др. Принципы бухгалтерского учёта / Б.Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ./ Под. Ред. Я.В. Соколова. 2-е изд.,-М.:Финансы и статистика, 1999. - 496с.: ил.

82. Николаева С.А. Учётная политика в 1994 году. М.: Бухгалтерский учёт, 1994

83. Николаева С.А. Учётная политика организации: Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд 2-е, перераб. и доп. М.: «Аналитика-Пресс», 2000. -264 с.

84. Никонов А.А. Последствия недействительности сделок//Главбух. 1999. -№ 13. - с.59-66.

85. НПС и АБС. Экспертная группа журнала "Банковские технологии"// Банковские технологии. 1997. - № 7. - с.3-14

86. Палий В.Ф. О новом плане счетов бухгалтерского учёта// Бухгалтерский учёт. 1999. -№12. -с.97-101

87. Палий В.Ф. Бухгалтерский учёт в системе экономической информации. — М.:Финансы, 1975

88. Панина Т.Г. Учёт изменений курсов валют//Бухгалтерский учёт. 1999. - № 3. — с. 89-92

89. Парфёнов К. Банки и налог на прибыль. Размышления над 25-й главной налогового кодекса//Банковское дело в Москве. 2001. - № 11(83). - с. 2-4

90. Перри У. ЭВМ и организация бухгалтерского учёта: Пер. с англ.; Под ред. В.Ф.Палия. М.:Финансы и статистика, 1986. - 198 с.

91. Пессель М.А. Заём, кредит, ссуда//Деньги и кредит. 1999. - № 4. - с. 27-29

92. Политика//Философский энциклопедический словарь. М.:Советская энциклопедия, 1983. —943 с.

93. Пятов М., Праскова Н. Учётная политика организации на 1999 год//Экономика и жизнь. 1998. - № 52. -с.1-15

94. Пятов M.JI. Принцип имущественной обособленности организаций// Бухгалтерский учёт. 1999. - №5. - с.88-93

95. Ришар Ж. Соколов В.Я., Ковалёв В.В. Европейские планы счетов//Бухгалтерский учёт. 1996. - №9. - с.47-50

96. Семенов С.К. Банковские счета: мало не бывает?//Бухгалтерия и банки. — 2000. -№11.-с.56-57

97. Семенова М.В. Учётные и налоговые последствия амортизационной политики//Бухгалтерский учёт. 1998. - №8. - с.35-42

98. Сибиряков А.И. Актуальные вопросы бухгалтерского учёта покупки и продажи валюты на бирже// Бизнес и банки. 2000. - №23. -с.4

99. Смирнова JI.P. Банковский учёт/Под ред. проф. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 1999. - 352 с.

100. Смирнова JI.P. Учётная политика кредитной организации//Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. 1998. - № 3(34). - с. 11-22

101. Смит В. Происхождение центральных банков: Пер с англ.-.М.:КОЬО№4А, 1996- 176113. Соколинская Н.Э. Формирование резервов под активные и пассивные операции// Бизнес и банки. 1999. - № 31. -с. 1-2

102. Соколинская Н.Э. Внутренний контроль и комплексное управление рисками в банковском менеджменте//Расчёты и операционная техника в коммерческом банке. 2000. - №3(7). - с.38-44

103. Соколов Я.В. Бухгалтерский учёт от истоков до наших дней. - М.: ЮНИТИ, 1996.- 638 с.

104. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учёта. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

105. Соколов Я.В. Значимость важнейшая категория бухгалтерского учёта// Бухгалтерский учёт. - 1996. - № 3. - с. 7-11

106. Соколов Я.В. Парадоксы и их значение для теории и практики бухгалтерского учёта // Бухгалтерский учёт. 1996. - №8. - с.44-58

107. Соколов Я.В. Два понимания бухгалтерского баланса//Бухгалтерский учёт. 1998. -№ 1. - с.9-13

108. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учёте// Бухгалтерский учёт. 1999. - №5. - с.54-59

109. Соколов Я.В., Бычкова С.М. О приоритете содержания перед формой: проблемы учёта// Бухгалтерский учёт.- 2000. № 1. - с.72-75

110. Тихомиров С.Е. Новая система бухгалтерского учёта: плюсы и минусы// Бизнес и банки. 1997. - № 35. - с.1

111. Тютюнник А.В. Об учётной политике банков//Бухгалтерия и банки. 1999. -№2. - с.27-32

112. Хабарова Л.П. Учётная политика 1999 года. — М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1999. 240 с.

113. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учёта: Пер с англ./ Под ред. Проф. Я.В.Соколова. -М.:Финансы и статистика, 1997. 576 с.

114. Хорин А.Н., Кукин С.А. Дилемма финансового учёта: принципы или правила?// Бухгалтерский учёт. 1995. - № 2. - с.3-11

115. Чекмарев Е.А. Активные операции банков с ценными бумагами//Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. - № 3. - с.33-49

116. Чекмарев Е.А. Активные операции банков с ценными бумагами//Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. - № 4. - с.22-39

117. Чекмарев Е.А. Учёт фондов банка//Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. - № 6. - с.38-52

118. Чекмарев Е.А. О бухгалтерском учёте отдельных операций// Бухгалтерский учёт в кредитных организациях. 2000. - № 9. - с.60-68

119. Ширинская З.Г. К вопросу о принципах бухгалтерского учёта в российских банках//Бизнес и банки. 1999. - № 16 (442). - с. 1-2

120. Шнейдман JI.3. Рекомендации по переходу на новый план счетов.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2000. 96 с.

121. Шнедман Л.З. Учётная политика: формирование и реализация//Бухгалтерский учёт. 1995. - № 9. - с.3-11

122. Шнедман Л.З. На пути к международным стандартам финансовой отчётности// Бухгалтерский учёт. 1998. - № 1. - с.4-8

123. XXI Европейский конгресс бухгалтеров// Бухгалтерский учёт. — 1998. № 8. - с.102 -105

124. International Accounting Standards 1998. р.54

125. Statement of Standard accounting practice 2, para 16

126. Wall Larry D., Koch Timothy W. Bank loan-loss accounting: A review of theoretical and empirical evidence//Federal Reserve Bank of Atlanta. Economic Review. Second Quarter 2000, p. 1-19