Развитие бухгалтерского учета безналичных расчетов в коммерческих организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Семенцова, Татьяна Александровна  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Семенцова, Татьяна Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

201

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Семенцова, Татьяна Александровна

ВВЕДЕНИЕ.

1. РАЗВИТИЕ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ СОВЕРШЕНИЯ И УЧЕТНОГО ОТРАЖЕНИЯ РАСЧЕТОВ В БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ.

1.1. Методологические основы формирования системы безналичных расчетов.

1.2. Исторический аспект развития форм расчетов.

1.3. Анализ системы расчетов на современном этапе.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ. ф 2.1. Расчетные отношения — факты возникновения и прекращения обязательств.

2.2. Денежные способы погашения обязательств.

2.3. Неденежные способы погашения обязательств.

3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.

3.1. Методика формирования и учета резервов по сомнительным долгам. ф 3.2. Совершенствование методического обеспечения бухгалтерского учета безналичных расчетов.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие бухгалтерского учета безналичных расчетов в коммерческих организациях"

Актуальность темы исследования. Развитие отечественной экономики в рыночных условиях хозяйствования, ее интеграция в мировое экономическое пространство в значительной степени связаны с происходящими в ней расчетными процессами. Предоставление экономическим субъектам полной хозяйственной самостоятельности в выборе рынков сбыта продукции, поставщиков и подрядчиков, поиске источников финансирования обязывает особое внимание уделять расчетам с различными контрагентами. Упрощение расчетного механизма между предприятиями в России, расширение объемов и форм расчетов в деятельности субъектов бизнеса, выход на международные финансовые рынки требует формирования и совершенствования адекватного методического обеспечения со стороны бухгалтерского учета.

Современный бухгалтерский учет, находясь в стадии реформирования, постоянно ведет поиски оптимальных механизмов, способных должным образом представить происходящие в экономике перемены.

Расчетные отношения не новый объект в российском бухгалтерском учете и занимают соответствующую нишу в сфере объектов бухгалтерского наблюдения. Неоспоримо важную роль при этом играют вопросы терминологии и, в первую очередь, увязки общеэкономических трактовок основных форм расчетов с их учетным наполнением.

От результативности применения тех или иных форм расчетов и способов исполнения обязательств, четкости, полноты, правильности и упорядоченности используемого при этом документооборота, в конечном счете, зависит как результат каждой сделки, так и в целом работа организации. Многие положения действующих нормативных документов противоречивы, равно как существуют различия в точках зрения теоретиков и практиков бухгалтерского учета в отношении отражения информации о формах расчетов и способах исполнения обязательств в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Особый интерес формы безналичных расчетов представляют в сравнении методик их учета и отражения в отчетности, используемых в формируемой системе положений по бухгалтерскому учету и в международных стандартах.

Указанные обстоятельства предопределяют актуальность темы диссертационного исследования и позволяют сформулировать его основные цели и задачи.

Степень изученности проблемы. Общетеоретическими вопросами изучения и классификации форм расчетов известен широчайший круг российских и зарубежных ученых. Среди современных отечественных авторов по данной тематике наиболее известны труды Л.И. Абалкина, А.С. Бакаева, М.П. Березиной, В.Г. Гетьмана, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, Л.И. Куликовой, М.И. Кутера, А.Д. Ларионова, В.А. Лугового, Е.А. Мизиковского, В.Ф. Палия, В.В. Патрова, В.И. Петровой, М.Л. Пятова, A.M. Рабиновича, Я.В. Соколова, Л.З. Шнейдмана и др.

Среди зарубежных авторов исследованием данного направления занимались Й. Бетге, М.Ф. Ван Бреда, Ю. Бригхем, М.Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, М.Х.Б. Перера, Дж. Рис, Ж. Ришар, Э.С. Хендриксен, А. Хоскинс, Р. Энтони и др.

Вместе с тем, проблемы учета безналичных расчетов вызывают интерес все большего числа специалистов в области бухгалтерского учета. Развитие рыночной экономики, появление новых форм расчетов, расширение круга используемых расчетных инструментов объясняет необходимость совершенствования существующей нормативной базы, приближения ее к международной практике.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы определено теоретическое исследование форм безналичных расчетов как экономической и учетной категории, обоснование и выработка методических решений и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма их бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

Достижение указанной цели потребовало постановки и решения следующих задач: исследовать и уточнить сущность и терминологический инструментарий объектов безналичных расчетов; раскрыть сущность принципов осторожности и реализации и концепций реализации, продажи, производства для обоснования момента возникновения и величины долговых обязательств; обосновать и разработать предложения по совершенствованию методики отражения в учете безналичных расчетов; исследовать механизмы покрытия безнадежных долгов, имеющих место при наличных и безналичных расчетах.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает комплекс актуальных проблем бухгалтерского учета безналичных расчетов в условиях адаптации отечественного учета в среде международных стандартов финансовой отчетности.

Объектом исследования определена действующая методика и организация бухгалтерского учета безналичных расчетов, изложенная в нормативно-правовых актах, регламентирующих данную сферу учета, а также имеющая место учетная практика. Углубленный анализ системы расчетов выполнен на базе практических материалов организаций ведущих отраслей Краснодарского края.

Информационную базу научного исследования составили материалы Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Госкомстата РФ, Комитета по статистике Краснодарского края, бухгалтерская финансовая отчетность около 25 ООО организаций Краснодарского края, а также материалы периодических изданий.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, законодательные и нормативные документы Российской Федерации, международные и российские стандарты финансовой отчетности, методические рекомендации, инструкции, указания. Также использовались публикации в российских и зарубежных изданиях, материалы российских и международных научных конференций и конгрессов, специальная, общеэкономическая и правовая литература. Изучены труды ведущих ученых-экономистов по тематике совпадающей и смежной с избранным направлением исследования.

При решении определенных в диссертационном исследовании задач применялись методы системного анализа и синтеза, сводки и группировки, сравнения и классификации, моделирования и обобщения, статистические расчеты.

Проведенное исследование и разработка комплекса теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета безналичных расчетов позволили сформулировать ряд элементов научной новизны работы.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке комплекса рекомендаций и положений, направленных на совершенствование существующей методической базы бухгалтерского учета безналичных расчетов в условиях его реформирования в соответствии с требованиями международных стандартов. Основные положения работы, содержащие элементы научной новизны и выносимые на защиту, состоят в следующем: внесено уточнение в определениядебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторскую задолженность организации рекомендуется определять как входящие в состав ее имущества имущественные и другие требования к лицам, признанными ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. При этом в бухгалтерском учете организации она должна отражаться как следствие ее обязательств, возникающих в результате определенной сделки. Кредиторскую задолженность следует рассматривать как предстоящий отказ хозяйствующего субъекта от будущих экономических выгод в пользу других субъектов хозяйствования в соответствии с существующим в настоящее время обязательством, которое обусловлено предшествующими хозяйственными операциями или прочими событиями; обоснована целесообразность отнесения дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, к финансовым вложениям организации, отражаемым в бухгалтерском учете на соответствующем счете. Хозяйственные факты по уступке подобной задолженности с целью извлечения выгод классифицированы в зависимости от системности сделок: систематические сделки относятся к основным доходам организации и учитываются на счете 90 «Продажи», случайные сделки рассматриваются как прочие поступления и относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы»; доказана необходимость отражения в бухгалтерском учете и у поставщика, и у покупателя аккредитивной операции в момент выставления аккредитива, так как у покупателя при этом возникает безотзывное условное обязательство перед банком, которое должно найти отражение в учете. Несмотря на то, покупатель реально не имеет обязательств перед поставщиком, а выступает только должником банка, необходимо всю товарно-расчетную операцию проводить через счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Это даст возможность выявить оборот, объем и характер отношений с каждым отдельным поставщиком; раскрыта суть концепций признания дохода (реализации — наивысшая степень осторожности, продажи — относительная осторожность, производства — низшая степень осторожности), показана несостоятельность отнесения метода начислений, которому свойственна относительная осторожность, к элементам динамической доктрины учета. Выявлены различия между понятиями «продажи» и «реализация», то есть между возникающим правом требования на деньги или их эквиваленты, вызванного фактом продажи, и реальным притоком этих средств (реализацией). Предложена авторская трактовка принципов осмотрительности и реализации: первый определяет момент и сумму признанного дохода (дебиторской задолженности покупателей), второй — указывает на факторы, влияющие на уменьшение суммы продаж при реализации; в связи с возникновением безнадежных долгов, как при осуществлении наличных, так и безналичных расчетов, обоснована необходимость разработки методики формирования и учета резервов по сомнительным долгам для покрытия безнадежных долгов по российским правилам и стандартам. В современном российском учете невозможно применить требования МСФО, предусматривающие покрытие всех безнадежных долгов, а не нормативно установленной части; в условиях удаленности контрагентов сделок друг от друга, перебоев в транспортном сообщении, часто имеющих фактов хищения на транспорте доказана нецелесообразность отказа от применения в российском учете счета «Товары отгруженные», использование которого ограничено зарубежной практикой.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию действующей нормативной базы и практики учета безналичных расчетов, которые могут найти отражение в Положении о безналичных расчетах, Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, методических указаниях и рекомендациях.

Высказанные в работе практические рекомендации могут быть использованы широким кругом отечественных организаций при формировании учетной политики, в процессе отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, а также при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности.

Апробация и внедрение результатов исследования. Отдельные положения работы могут быть рекомендованы для использования в бухгалтерском учете субъектов различных отраслей народного хозяйства Краснодарского края. Результаты исследования получили применение в учебном процессе при изучении дисциплин «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Бухгалтерский учет в банках», «Международные стандарты финансовой отчетности» студентами Кубанского государственного университета и его филиалами, а также на предприятиях ООО «Резино-Технические изделия», ООО «Краснодарская фабрика картонажных изделий».

Выводы и рекомендации, полученные в ходе исследования, рассматривались на региональных научно-практических конференциях (Краснодар, 2002—2003), на II Всероссийской научно-практической конференции по проблемам перехода отечественных предприятий на международные стандарты (Тольятти, 2003, 2004), на II Международной научно-практической конференции по инвестиционному потенциалу экономического роста в условиях глобализации (Сочи, 2004), на II Всероссийской научно-практической конференции по актуальным проблемам учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности коммерческих организаций (Воронеж, 2004, 2005), а также семинарах, совещаниях, опубликованных в профессиональных журналах и сборниках научных трудов.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 17 работ, общий объем которых 4,7 п.л. (авторских 3,9 п.л.).

Объем и структура работы. Цель и задачи диссертации определили ее объем и структуру, сформированную исходя из логической последовательности и взаимосвязи содержания исследуемых процессов. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка используемых источников, включающего 163 наименования. Диссертация изложена на 186 страницах, содержит 16 таблиц, 8 рисунков и 6 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Семенцова, Татьяна Александровна

Результаты исследования направлены на теоретическое обоснование и развитие бухгалтерского учета, раскрытие отчетной информации об обязательственных отношениях субъектов хозяйствования. Они могут быть использованы при разработке нормативных документов по бухгалтерскому учету, а также учтены в период адаптации России к международным стандартам. В то же время, в первую очередь, они направлены на дидактические цели процесса формирования современного высокообразованного и профессионально культурного специалиста по бухгалтерскому учету.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью исследования определено теоретическое исследование форм безналичных расчетов как экономической и учетной категорий, обоснование и выработка методических решений и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма их бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

Выполненное исследование и разработанные на его основе предложения позволяют обоснованно сделать выводы, имеющие значение для дальнейшего развития теории и практики бухгалтерского учета безналичных расчетов на современном этапе развития рыночной экономики России:

1. Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними корреспондентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. В качестве одного из правовых средств обеспечения обязательств выступает форма расчетов, определяемая предприятием в договоре.

На сегодняшний день организация учета безналичных расчетов в России отражает все проблемы нашего общества: неустойчивость экономики, несовершенство законодательной базы, не всегда продуманные политические решения, что вызывает еще большую нестабильность.

Сложившаяся ситуация в народном хозяйстве страны выдвигает на первый план необходимость развития теории учета расчетов и платежей, изучение их во взаимосвязи с другими экономическими процессами.

2. В работе проведен анализ эволюционного развития форм и методов расчетов, определены основные отличительные черты платежной системы России на различных этапах экономического развития. Осуществлено сопоставление темпов роста объемов безналичных платежей и наличного денежного оборота по данным ЦБ РФ.

На фоне роста товарной массы, укрепления курса национальной валюты, улучшения благосостояния граждан, выразившегося в увеличении реальных денежных доходов населения, и активности потребительского рынка объем безналичных платежей вырос. Помимо правовых, учетно-фискальных аспектов, на увеличение безналичных расчетов оказывает влияние технология совершения платежа. Предприятия желают совершать безналичные расчеты так же быстро, какналичные и за минимальные комиссии.

Сравнительный анализ издержек безналичного и налично-денежного платежей показывает, что в межрегиональных и международных платежах в наибольшей степени доминируют безналичные расчеты, поскольку они способны быстро передавать платежные поручения на большие расстояния, тогда как наладить быструю физическую перевозку денег на большие расстояния невозможно.

Осуществляется перевод в безналичный оборот крупных операций физических лиц, таких как получение заработной платы и социальных пособий; покупки бытовой техники, мебели, дорогостоящей одежды и других товаров длительного пользования; покупки в супермаркетах; платежи по сделкам купли-продажи имущества; коммунальные и другие обязательные платежи.

3. В ходе исследования произведена оценка состояния расчетных отношений по репрезентативной совокупности экономических субъектов различных организационно-правовых форм, типов организаций (крупные, средние, малые) и отраслевой принадлежности Краснодарского края (около 25000 респондентов). Выполненный анализ дебиторской задолженности свидетельствует о том, что тенденция к росту дебиторской задолженности в последнее время носит устойчивый характер. К началу 2004 г. дебиторская задолженность организаций Краснодарского края достигла 43 292,1 млн. руб., к концу года она возросла на 42,5%. 20,5% этой суммы составили просроченные долги дебиторов.

Значительное количество предприятий, имеющих большие объемы просроченной задолженности, является серьезной проблемой для экономики Краснодарского края. Многим предприятиям выгодны неплатежи, которые выступают в роли дешевого кредита, компенсирующего дефицит денежных средств. Для снижения объема взаимных неплатежей, наряду с укреплением финансовой и платежной дисциплины целесообразно более активно использовать формы безналичных расчетов, позволяющие значительно сократить время расчетов и осуществлять контроль выполнения договорных обязательств.

4. Расчетные отношения представляют собой факты возникновения и прекращения обязательств. Обязательства, отражаемые в бухгалтерском учете, определяются с двух позиций — юридической и экономической. Исторически сложилось, что в отечественном учете юридическое содержание обязательства превалирует над экономическим. Требования правовых норм предполагают, что обязательства должны отражаться на счетах расчетов в суммах, определенных договором, т.е. в суммах, причитающихся к получению или выплате на каждый конкретный момент времени. Таким образом, обязательства организаций всегда учитываются по номиналу, или в суммах, в которых они были установлены. Следовательно, в бухгалтерском учете невозможно отразить влияние покупательной силы денег (номинальная величина обязательства не равна его реальной величине, изменяющейся с течением времени), а также рентабельности (не производится процедура дисконтирования).

Финансовый результат от исполнения договоров будет отличаться от реально полученных экономических выгод. Для оценки реального финансового состояния предприятия, а также рентабельности решающее значение приобретает экономическая трактовка обязательств. Экономический подход определяет правила оценки обязательств хозяйствующих субъектов, построенных на принципе временной ценности денег. Расчет оценочной величины предполагает исчисление«сегодняшней» суммы в «завтрашних» деньгах — процедура наращения, либо расчет «завтрашней» суммы в «сегодняшних» деньгах — процедура дисконтирования. Такой подход (с определенной степенью относительности) позволяет увидеть, насколько за период с даты возникновения обязательства до даты его погашения обесценится причитающаяся к получению сумма. Обесценение денег во времени относительно деятельности конкретного хозяйствующего субъекта определяется двумя факторами: инфляцией и процентом прибыли предприятия. При условии сохранения нормы прибыли можно рассчитать сумму, которую организация могла бы получить за период, если бы денежные средства поступили сразу.

Сопоставление юридических и экономических характеристик обязательств приводит к важным выводам, которые всегда должны приниматься во внимание при оценке финансового состояния любой организации: обязательства как объект бухгалтерского учета в их экономической и юридической трактовке не равны и не могут быть равны между собой; анализируя информацию о состоянии расчетов предприятия, следует проводить различие между номинальным и реальным значением обязательств.

5. В работе внесено уточнение в определение дебиторской задолженности. Согласно Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в России, имущество признается в бухгалтерском балансе, когда вероятно получение субъектом хозяйствования экономических выгод в будущем от этого имущества, и когда стоимость его может быть определена с достаточной степенью надежности. Отсюда следует, что было бы более правильно применять в соотношении термины «имущественные требования» и «кредиторская задолженность».

Рекомендуется определять дебиторскую задолженность как входящие в состав имущества организации ее имущественные и другие требования к лицам, признанными ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. При этом в бухгалтерском учете предприятия она должна отражаться как следствие ее обязательств, возникающих в результате определенной сделки. Уточнено определение кредиторской задолженности, как предстоящий отказ хозяйствующего субъекта от будущих экономических выгод в пользу других субъектов хозяйствования в соответствии с существующим в настоящее время обязательством, которое обусловлено предшествующими хозяйственными операциями или прочими событиями.

6. Исследование теории учета безналичных денежных средств позволило прийти к обобщению: безналичные денежные средства носят больше обязательственный (правовой), нежели вещный характер, что подтверждается аргументами, согласно которым: права могут быть реализованы только в результате действий банка-кредитора; круг участников правоотношения заранее установлен договором банковского вклада; нарушение данного права возможно только со стороны лица, с которым заключено соглашение (относительные правоотношения - характерные для обязательственного права); у клиента отсутствует право следования на переданные банку наличные деньги, так как отсутствует материальная вещь, за которой право может следовать; права в отношении банка устанавливаются по воле участников отношений в силу договора банковского вклада (счета).

7. Различные формы безналичных денежных средств призваны сократить наличную денежную массу в расчетах. Одним из эффективных путей сокращения налично-денежного оборота и, соответственно, увеличения доли безналичных расчетов следует признать расчеты за товары и услуги при помощи банковских платежных карточек. Они все больше вытесняют как наличные деньги, так и другие инструменты (средства) безналичных платежей, в частности, банковскиечеки.

В России отказ от использования наличных денег проходит медленно. Связано это со стремлением уйти от налогов (использование наличных денег затрудняет контроль со стороны государства за действиями конкретного лица), неразвитостью инфраструктуры по обслуживанию пластиковых карточек, отсутствием у физических лиц опыта работы с банковскими счетами, да и просто с элементарной привычкой пользоваться наличными. Последнее свидетельствует о необходимости разработки методики учета расчетов при помощи данных инструментов.

8. В условиях неплатежей особенно предпочтительна аккредитивная форма расчетов, так как создает возможность скорейшего получения платежа поставщиком после исполнения обязательств по договору. Важно отметить экономическую эффективность применения аккредитивной формы расчетов при проведении авансовых платежей по экспортным контрактам. Данная форма расчетов способна защитить экспортера-импортера от валютных, политических и коммерческих рисков.

Учитывая сложность бухгалтерского учета операций, выраженных в иностранной валюте (необходимость периодического пересчета средств на аккредитиве в рублевый эквивалент, пересчета возникающих обязательств, особый переход права собственности на отгруженный товар и т.п.), рекомендуется для учета средств на аккредитивах в иностранной валюте ввести дополнительный субсчет к счету 55 «Специальные счета в банках» — 55/4 «Аккредитивы в иностранной валюте». Необходимо разграничить отражение в финансовой отчетности аккредитивов, выраженных в иностранной валюте и в рублях. Для более достоверного отражения валютных средств в отчетности предлагается ввести отдельную строку, по которой показывать аккредитивы, открытые в иностранной валюте.

9. Отмечая важность учета временного фактора при проведении расчетных операций, альтернативой расчетам наличными деньгами может быть чековая форма расчетов. При этом отражается факт расчетов только при снятии (зачислении) денежных средств со счета (на счет) субъектов, так как записи, подтверждающие погашение задолженности, делаются на основании выписок банка. Хотя факт снятия (поступления) средств со счета отсутствует, имеет место передача чекакак формы расчетов, поэтому считается актуальным отражение в учете факта выдачи и получения чека. Поскольку время выдачи или получения чека не совпадает с моментом фактического движения денежных средств, чек, выданный (полученный) за товар, некоторое время может быть не отражен в бухгалтерском учете, при этом нарушается принцип непрерывности регистрации в учете. В этом случае факт хозяйственной жизни и документ, подлежащий регистрации, имеют место, следовательно, его необходимо показывать в учете.

Предлагается отражать факт получения и выдачи расчетных чеков с использованием счета 50/3 «Денежные документы». Корреспонденция счета 50/3 «Денежные документы» и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» позволяет зафиксировать факт получения чеков, как денежных документов, и факт задолженности по их оплате. По мнению соискателя, данную информацию нельзя считать избыточной и нарушающей целостность системы учета.

10. Для погашения обязательств применяются нетрадиционные способы, среди которых выделяются договора уступки права требования. Установлено, что дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, относится к финансовым вложениям организации и должна приниматься к бухгалтерскому учету на счет 58 «Финансовые вложения». Организациям, регулярно осуществляющим торговлю дебиторской задолженностью путем заключения договоров уступки права требования, необходимо показывать доходы на счете 90 «Продажи» (как выручку от основных видов деятельности). Организациям, заключающим единичные договора уступки права требования, уступку права требования с целью извлечения выгод следует отражать на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Такой способ позволяет включать доход, полученный по договорам уступки права требования, в базу для распределенияобщехозяйственных расходов и наиболее правильно определять базу для налогообложения.

11. Сопоставление российского и международного опыта расчетных взаимоотношений между организациями позволяет утверждать, что наибольший риск представляет отпуск товаров и услуг без предоплаты или немедленной оплаты, который возникает в период расстройства денежного обращения, валютного дефолта, других потрясений финансово-кредитной системы страны, а также при расчетах с фирмами государств с неустойчивым политическим режимом. В подавляющем большинстве случаев отпускать товар в кредит с разумными сроками оплаты вполне оправдано. Более того, это в определенной степени выражение доверия к покупателю и его платежным возможностям, которое во всех случаях оценивается им положительно и способствует развитию хозяйственных взаимоотношений.

12. Немаловажной проблемой считается вопрос включения в состав дебиторской задолженности товаров отгруженных, учтенных на счете 45 «Товары отгруженные». По мнению соискателя, включение товаров отгруженных в состав дебиторской задолженности не целесообразно, так как в соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» отгруженные товары относятся к материально-производственным запасам.

В момент перехода предприятий на МСФО товары отгруженные должны быть переведены в дебиторскую задолженность покупателя. Здесь необходимо отметить, что МСФО ориентируется на цивилизованное ведение бизнеса и соответствующее такому бизнесу правовое обеспечение. К сожалению, сегодняшнее положение дел в России не отвечает требованиям ни первого, ни второго, а ускоренные темпы, направленные на сокращение переходного на МСФО периода, также не способствуют решению проблемы. В подобных условиях отказ от применения счета «Товары отгруженные» представляется не только нецеленаправленным, но и нереальным на практике.

13. В западном учете, уделяющем большое внимание теоретическому обоснованию любого понятия, в определении сущности дохода существуют три концепции: концепция продукта; концепция выбытия; концепция прироста. В работе рассмотрена взаимосвязь концепций определения дохода и концепций признания дохода (производства, продажи и реализации). Исходя из принципа осторожности, при определении момента признания дохода, т.е. момента, когда новая стоимость (выручка) замещает себестоимость, выделяются три возможные варианта: или получение денег, т.е. оплату (высшая степень осторожности); или отгрузку ценностей (относительная осторожность); или сдачу продукции на склад (низкая осторожность). Первый подход {концепция реализации) характерен для статической доктрины бухгалтерского баланса. Концепция реализации к признанным доходам относит только окончательно завершившиеся сделки, то естьинкассированные или оплаченные.

Третий подход к признанию дохода {концепция производства) ориентирован на динамическую доктрину и распространяется не только на оплаченные или начисленные доходы, но и на потенциальные выгоды (готовая продукция или товары для перепродажи на складе). Данная концепция демонстрирует низкую степень осторожности, поскольку нет уверенности в том, что вся произведенная продукция будет продана, кроме того, вероятную стоимость продаж до заключения контрактов с покупателями невозможно определить с достаточной степенью достоверности.

Концепция выбытия исключает признание дохода без перехода права собственности на предмет хозяйственной сделки: нет перехода права собственности (выбытия) — нет признания дохода. Тем самым концепция выбытия не позволяет включать в состав доходов потенциальные выгоды. До того момента, пока право собственности не перешло к покупателю, нет обоснованной уверенности в получении дохода, следовательно, нецелесообразно переводить стоимость активовв их продажную цену. После подтверждения перехода права собственности проданный актив перестает отражаться в учете по себестоимости и выражается в цене продажи.

Господствующий сегодня правовой метод признания дохода или метод начислений, основанный на концепции продажи, нельзя признать элементом статической или динамической доктрины учета, он находится между ними и считается методом относительной осторожности. Данный метод обособлен от статического признания дохода по реализации, но не скатывается до уровня динамического взгляда, основанного на максимальном риске по концепции производства.

14. В российском бухгалтерском учете понятия «продажи» и «реализация» большинством исследователей воспринимаются как синонимы. Такой взгляд не случаен, так как формировался в период доминирования статической доктрины бухгалтерского учета: для признания дохода были необходимы и переход права собственности на продукт, и его оплата, т.е. оба понятия определяли одно событие. Некоторые западные исследователи проводят четкую линию разграничения между «продажами» и «реализацией». Так, Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда утверждают, что «возникновение дебиторской задолженности не означает ее реализацию».

По нашему мнению, принцип реализации определяет не сумму дохода от продаж, а скорее указывает на факторы, приводящие к уменьшению объема реализации по отношению к сумме признанных продаж. Допускается, что сумма реального (реализованного) дохода, если руководствоваться принципом реализации, окажется меньше стоимости проданных товаров и услуг (уменьшение суммы доходов отчетного периода на величину сомнительных долгов; продажа в кредит с отсрочкой срока платежа и со скидкой за досрочную оплату и т.п.).

15. В течение последних 60-ти лет задолженность показывалась в суммах возникших долгов, независимо от реальности платежей. Другими словами, исключалась всякая возможность формирования резервов по сомнительным долгам и дисконтирования сумм, исходя из количества дней просроченной задолженности. Это было связано с тем, что в административной системе гарантом платежей, как правило, выступали вышестоящие органы управления, которые выдавали предприятиям наряды, фонды, заказы на поставку той или иной продукции (товаров). Современные рыночные отношения в корне меняют указанный подход.

Исходя из требований МСФО, Налогового Кодекса РФ и практики создания и учета резервов по сомнительным долгам в условиях российской экономики, соискатель приходит к выводу, что попытки отдельных авторов построить совмещенную методику формирования и использования резерва по сомнительным долгам для покрытия безнадежных долгов не приведут к желаемым результатам, и будут противоречить требованиям МСФО, где предусмотрено покрытие всех безнадежных долгов, а не нормативно установленной части.

16. В связи с необходимостью представления заинтересованным пользователям достоверной и полной информации о величине безнадежной задолженности и резерве сомнительных долгов экономического субъекта и с отсутствием необходимых для этого показателей в отчетности, составленной как по российским, так и по международным стандартам, предложены дополнительные формы отчетных данных, которые могут входить в состав внутренних отчетов организаций.

Раскрытие в отчетности существенной информации призвано помочь заинтересованному пользователю оценить и сопоставить возможные перспективы и альтернативы вложения своих средств. При этом, как показывает выполненное исследование, важную роль играет не только финансовая информация, представленная по соответствующим строкам форм бухгалтерской финансовой отчетности, но и дополнения к ним, раскрываемые в справках.

17. Действующие методики бухгалтерского учета не в полной мере отражают специфику правовых, общеэкономических, учетных, аналитических и контрольных аспектов разных форм и механизмов безналичных расчетов, без которых становится невозможным формирование информации, необходимой для их эффективного управления.

С целью устранения указанных недостатков соискателем сделана попытка определить факторы, оказывающие влияние на организацию учета. Изучив содержание каждого фактора, механизмы их влияния и последствия воздействия на организацию бухгалтерского учета, можно решить многие проблемы учетного характера, повысить качество учетно-экономической информации, обеспечиваемой им, а также приблизить отечественный учет к мировым стандартам.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Семенцова, Татьяна Александровна, 2005 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №51-ФЗ от ЗОЛ 1.94 г. (в ред. от 30.12.04 г.).

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный • закон №14-ФЗ от 26.01.96 г. (в ред. от 23.12.03 г.).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №146-ФЗ от 31.07.98 г. (в ред. от 29.06.04 г.).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный за-L. кон №117-ФЗ от 05.08.00 г. (в ред. от 20.08.04 г.).

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 29.12.04 г.).

6. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ №2\* П от 03.10.02 г. (в ред. от 11.06.04 г.).

7. Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение: Указ Президента РФ №1662 от 19.10.1993 г. (в ред. Указа Президента РФ от 15.08.97 г. №888).

8. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в ^ Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке:

9. Указание ЦБ РФ №1050-у от 14.11.01 г. (в ред. от 30.06.03 г.).

10. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.02 г. (в ред. от 29.07.04 г.).

11. О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов: Письмо ЦБ РФ №17-44/1 от 04.01.03 г.

12. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ №222-П от 01.04.03 г.

13. О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием: Положение ЦБ РФ №23-П от 09.04.98 г.

14. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление Правительства РФ №283 от 06.03.98 г.

15. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации: Заявление Правительства РФ, ЦБ РФ от 30.12.2001 г.

16. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: Одобрено Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ от 29.12.97 г.

17. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 г. №180.

18. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (в ред. от 24.03.00 г.).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98): Приказ Минфина РФ №60н от 01.12.98 г. (в ред. от 30.12.99 г.).

20. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте» (ПБУ 3/00): Приказ Минфина РФ №2н от 10.11.00 г.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ №44н от 09.06.01 г.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 18.05.02 г.)

24. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98): Приказ Минфина РФ №56н от 25.11.98 г.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01): Приказ Минфина РФ №96н от 28.11.01 г.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.99 г. (в ред. от 30.12.99 г.).

27. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ №33н от 06.05.99 г. (в ред. от 30.12.99 г.).

28. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01): Приказ Минфина РФ №60н от 02.08.01 г.

29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ №126н от 10.12.02 г.

30. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.00 г. (в ред. от 07.05.03 г.).

31. О формах бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ №67н от 22.07.03 г.

32. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: Учеб. пособие / Э.И. Крылов, В.М. Власова, М.Г. Егорова и др. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 192 с.

33. Абалкин JI.K Экономические воззрения и государственная деятельность С.Ю. Витте. — М.: Российская Академия наук, Институт экономики, 1999.

34. Ануреев С.В. Перспективы и новые возможности средств дистанционного доступа к банковскому счету // Бизнес и банки. — 2002. — №44 (626). —1. С. 1—3.

35. Ануфриев В.Е. Балансовая теория двойной записи // Бухгалтерский учет. — 2002. —№11. —С. 3—7.

36. Арнольд К.И. Опыт гражданской бухгалтерии. — СПб., 1814.

37. Белолипецкий В.Г. Платежный кризис: природа, последствия, пути выхода // Финансы. — 1996. — №11. — С. 14—17.

38. Березина МЛ. Безналичные расчеты в экономике России: Анализ практики. — М.: АО «Консалтбанкир», 1997. — 295с.

39. Бирюкова А. Вексельный блеф // «Расчет». — 2004. — №7. — С. 39—43.

40. Блатов Н.А. Коммерческая корреспонденция. — СПб, 1913.

41. Блейк Д., Амат О. Европейский бухгалтерский учет: Справочник/ пер. сангл. — М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. — 396 с.

42. Большой Российский энциклопедический словарь. — М.: Большая Российская энциклопедия, 2003. — 1888 с.

43. Бухгалтерский учет: Учебник /Под ред. П.С. Безруких. — 5-е изд., пере-^ раб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 736 с.

44. Бухгалтерский учет: Учебник /И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др.; Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Проспект, 2004. — 768 с.

45. Бухгалтерский учет во Франции / Под ред. Ж.Ф. де Роббера // Экономика и жизнь. — 1997, — №1—15.

46. Вейцман Р.Я. Курс счетоводства. —М., 1931.

47. Вильяме Я. Справочник GAAP с комментариями: Выпуск 2. / Пер. с англ. Д.Б. Сургановой, С.К. Умрихиной. — San—Diego, 2000. — 117 с.

48. Воробьев А.Д., Логинова В.А. К вопросу о взаимных неплатежах предприятий и организаций // Российский экономический журнал. — 1995. — №3.1. С. 2—11.

49. Галаган A.M. Основы бухгалтерского учета. — М: Госпланиздат, 1939.

50. Гущина И. Э. Бухгалтерский и налоговый учет операций с векселями // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. — 2003. — №1,2.

51. Дымова И.Э. Учет в Бельгии // Бухгалтерский учет. — 2001. — №22. — С.44—47.

52. Дымова И. Э. Учет в Нидерландах // Бухгалтерский учет. — 2001. — №20. • —С. 48—51.

53. Ерпьглева Н.Ю. Вексель в международном банковском праве: сравнительный анализ женевской и англо-американской систем // Законодатель\*ство и экономика. — 2003. — №9, 10.

54. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. — 1997. — №1, 2. — С.

55. Жуков В.Н. Учет расчетов чеками // Бухгалтерский учет. — 2000. — №2.1. С. 1—3.

56. Захарьин В. Р. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с векселями. // Консультант бухгалтера. — 1998. — №3. — С.5—8.

57. Иванов В. О проблемах, требующих решения до введения МСФО // Бухгалтерия и банки. — 2003. — №2. — С.20—23.

58. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности. // Бухгалтерский учет. —2003. —№6 —С. 55—59.

59. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. для вузов. — М.: Юристъ, 2003 . — 618с.

60. Ивашкевич В.Б., Семенова ИМ. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. — М.: Финансы и статистика, 2003. —192 с.

61. Камфер Ю. Банковские карточки: международная практика и правовое регулирование в России. // ФПА АКДИ «Экономика и жизнь». — 1999. — Выпуск 13. —С. 13—18.

62. Камфер Ю. Договоры, связанные с применением векселей. // ФПА АКДИ «Экономика и жизнь». — 2001. — Выпуск 13. — С.7—11.

63. Камышанов П.И. Камышанов А.П. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. — М.: Омега — Л, 2005. — 560 с.

64. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. Учеб. пособие — М: Дело, 2000. — 432 с.

65. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. Пер. с англ. — М.: Гелиос, 2002. —351 с.

66. Ковалев В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью. // Бухгалтерский учет. — 1995. — №10. — С.37—42.

67. Кожинов В.Я. Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность. // Финансовый бизнес. — 2001. — №1. — С.48—51.

68. Козелъцева Е.А. Организация бухгалтерского учета во Франции. // Бухгалтерский учет. —2003. — №10. — С. 58—61.

69. Кокорев Н. Безналичные денежные расчеты // Финансовая газета. Региональный выпуск. —2002. — №25, 26, 32.

70. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета / А.С. Бакаев,179

71. JI.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский и др. / Под ред. А.С. Бакаева. — М.: ИПБ-БИНФА, 2001. — 435 с.

72. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. — 5-е изд. пере-раб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2005. — 716 с.

73. Косой A.M. Принципы безналичных расчетов // Деньги и Кредит. — 1995.6. —С.54—63.

74. Косой A.M. Управление безналичным платежным оборотом. — М.: Финансы, 1998. — 192 с.

75. Крупное Ю. С. О природе электронных денег. // Бизнес и банки. — 2003.6. —С. 1—4.

76. Куликова Л.И. Налоговый учет. Выпуск 1. — Кострома: ГУИПП Кострома, 2003. — 333 с.

77. Куликова Л.И. Учет расчетов по налогу на прибыль: комментарии к ПБУ 18/02. —М: Бухгалтерский учет, 2003. — 333 с.

78. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 592 с.

79. Кутер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 232 с.

80. Леонтьев Н.А. Учет основных операций торговых хозяйств. — М., 1928.

81. Литвиненко А. Пластиковая карта как инструмент платежа // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2000. — №47. — С. 2—3.91 .Луговой В.А. Учет расчетов с предприятиями и физическими лицами // Бухгалтерский учет. — 1996. — №12. — С. 4—6.

82. ЛунцЛ.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. — М.: Статут, 2004. — 348 с.

83. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика: Учебник / Пер. с англ. Н.Н. Барышникова. Т.1. — 431с.

84. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика: Учебник / Пер. с англ. Н.Н. Барышникова. Т.2. — 473с.

85. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. — М.: Аналитика-Пресс, 2001. — 672 с.

86. Международные стандарты финансовой отчетности. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности / Пер. В.И. Тарусина. — М.: Аскери-АССА, 1998. — 1290 с.

87. МидлтонД. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений: Пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. — М.: Аудит, 1997. —407 с.

88. Мировая экономика в январе-сентябре 2003 года // Вестник Банка России.2004. — № 2. — С.36—42.

89. Морозов C.JI., Ковалев С.П. и др. Единый универсальный чек — новое средство для безналичных расчетов. // Бизнес и банки. — 2002. — №51.1. С. 1—6.

90. Мэтъюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник: Пер. с англ. — М. ЮНИТИ, 1999. — 663 с.

91. Мюллер Г., ГернонХ., МиикГ. Учет: международная перспектива. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 136 с.

92. Нерсесов И.О. Представительство и ценные бумаги в гражданском праве.—М., 2000. —285 с.

93. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 496 с.

94. Новоселова JI.A. О понятии и правовой природе безналичных расчетов. // Законодательство. — 1999. — №1. — С. 9—18.

95. Олейник О.М. Основы банковского права. — М.: «Юристъ», 1999. — 423 с.

96. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2003. — 472 с.

97. Палий В. Ф. Комментарий к новому Плану счетов бухгалтерского учета. — М.: Проспект, 2001. — 200 с.

98. Палий В. Ф., Палий В.В. Бухгалтерский учет операций с векселями. —

99. М.: Бухгалтерский учет, 1995. — 158с.

100. Пару шина Н. В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. — 2002. — №4. — С.46—49.

101. Патров В.В. Учет поступления товаров поставщиков // Бухгалтерский учет. — 1996. — №2. — С.39—42.

102. Патров В.В., Пятое M.JI. Учет реализации товаров и готовой продукции. // Бухгалтерский учет. — 1997. — №8. — С.25—28.

103. Платежные инструменты // Вестник Банка России. — 2003. — №64. — С. 33—37.

104. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. / Под ред. Я.В. Соколова — М.: Финансы и статистика, 2001. — 368 с.

105. Платежная система. Структура управления и контроля / Под ред. Брюса Д. Саммерса. — Вашингтон, Межд. валютный фонд, Сор., 1994. — 280 с.

106. Попова О.В. Учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. — 2003. — №17. — С.23—26.

107. Пятое M.JI. Вексель: объект бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет.1997. — №9. — С.68—85.

108. Пятое M.JI. О трактовке векселей. // Бухгалтерский учет. — 1995. — №2. —С.68—75.

109. Пятое M.JI. Управление обязательствами организации. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 256 с.

110. Пятое M.JI. Учет операций с векселями // Бухгалтерский учет. — 1996.11. —С.28—31.

111. Рабинович A.M. Приказ Минфина России №60н и некоторые вопросы бухгалтерского и налогового учета и отчетности // Налоговый вестник.2001. — №2. — С.165—172.

112. Рабинович A.M., Гудков Ф.А. Векселя, облигации и складские свидетельства: бухгалтерский учет и налогообложение. — М.: Налоговый вестник, 2001, —236 с.

113. РишарЖ. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Пер. с франц. Под ред. Л.П. Белых. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 375 с.

114. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр. / Под ред. Я.В. Соколова. —М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.

115. Романенко Д.Н., Воробьев А.Д. Еще раз о неплатежах // Финансы. — 1997, —№4. —С. 15—19.

116. Российский статистический ежегодник. Статистические сборники: официальные издания. — М.: Госкомстат России, 1999—2001 г.

117. Российский статистический сборник 2000 г. — М.: Госкомстат России, 2001. —364 с.

118. Россия в цифрах: краткий статистический сборник. — М.: Госкомстат России, 2001. —397 с.

119. Сабуров Е., Чернявский А. Причины неплатежей в России // Вопросы экономики. — 2000. — №6. — С.55—57.

120. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. — Минск: ООО «Новое знание», 2000. — 688 с.

121. Самуэльсон П. Экономика. —М.: Вильяме, 2002. — 688 с.

122. Сериков Н.П. Совершенный счетоводец, или краткое и ясное руководство к бухгалтерии. — СПб, 1804.

123. Сивере Е.Е. Способы учета торговых операций от рода и условий торговли.—СПб, 1901.

124. Слепое Ю. Использование векселя в расчетах за товары // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2004. — №25. — С.З—5.

125. Современный бизнес: Пер. с англ. РечменД.Д., МесконМ.Х., Бо-уви К.Л., Тилл Д.В. — М: Республика, 1995. — Т. 1 431 с.

126. Современный бизнес: Пер. с англ. РечменД.Д., МесконМ.Х., Бо-уви К.Л., Тилл Д.В. — М: Республика, 1995. — Т.2 479 с.

127. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — М.: Инфра. — М, 2000. — 480 с.

128. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. — М.: Аудит, 1996. — 638 с.

129. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. —496 с.

130. Соколов Я.В., Бычкова С.М. «Ключ коммерции» — первая книга по двойной бухгалтерии в России. // Бухгалтерский учет. — 2001. —№171. С. 56—59.

131. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 640 с.

132. Соколов Я.В., Пятое М.Л. Бухгалтерская природа обязательств. // Бухгалтерский учет. — 2002. — №9. — С.63—70.

133. Сотникова Л.В. Учет расчетов // Бухгалтерский учет. — 2002. — №6. — С 13.

134. Социально-экономическое положение города Краснодара за 2003 год // Краснодарский краевой комитет государственной статистики. — 2004.

135. Социально-экономическое положение России в 2002 году // Вестник Банка России. — №14.

136. Статистический сборник. Социально-экономическое положение России.

137. М.: Госкомстат России, 2001.

138. Стаханов А.Ю. Бухгалтерский баланс. Международные и российские стандарты. — М.: Бизнес-информ, 1999. — 160 с.

139. Степанов О. Способы осуществления безналичных расчетов // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2004. — №19. — С.1—4.

140. Степашин С.В. К вопросу о безналичном денежном обращении в России // Банковское дело. — 2002. — №4. — С.6—15.

141. США: экономика, дефициты, задолженность. / Под. ред. А.З. Астапович, Л.М. Григорьев. — М.: Наука, 1991. — 235 с.

142. Табашников И.Г. Прошлое векселя. Историко-юридическое исследование. — Одесса, 1891.

143. Таранков В.И. Ценные бумаги Государства российского. — Тольятти: Автовазбанк, 1992.

144. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. Пособие. — М.: Питер, 2003. — 272 с.

145. Ткач В.И. Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. — М.: Финансы и статистика, 1992. — 160 с.

146. Трофимов К. Безналичные деньги. Есть ли они в природе? (Заметки банкира). // Хозяйство и право. — 1997. — №2. — С. 16—20.

147. Уруков В.Н. Вексель и денежное обязательство // Право и экономика. — 2003.—№6. —С.27—31.

148. Финансовый учет: Учебник /Под ред. В.Г. Гетьмана. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 784 с.

149. Хендриксен Э.С., Ван БредаМ.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 576 с.

150. Цыганков К.Ю. Долитературный период развития бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. — 2001. — №18. — С. 18—24.

151. Чекунов С.А. Правовое регулирование вексельного обращения в России. // Современное право. — 2004. — №12. — С. 18—22.

152. Черников И. С. Упрощенный вариант ведения аналитического учета расчетов организации с различными дебиторами и кредиторами // Бухгалтерский бюллетень. — 1997. — №5. — С.81—96.

153. Шепенко Р.А. Законодательство в бухгалтерском учете в КНР // Бухгалтерский учет. — 2001. — №5. — С. 18—21.

154. ШерИФ. Бухгалтерия и баланс. — 4-е изд.: Пер. с нем. /Под ред. проф. Н.С. Лунского. —М.: Экономическая жизнь, 1926. — 574 с.

155. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. —М.: ИНФРА-М, 1997 г. —343 с.

156. Шнейдман JI.3. МСФО и российские стандарты: направление на сближение. // Финансовая газета. — 2005. — №3. — С.4—7.

157. Шнейдман JI.3. Рекомендации по переходу на новый план счетов. — М.: Бухгалтерский учет, 2001. — 96 с.

158. Щитинская И.М. Бухгалтерский учет взаимозачетов. // Бухгалтерский учет. — 1995. — №6. — С.47—59.

159. Энтони Р.Н., Рис Дж.С. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. — 2-е изд., стереотип. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 560 с.

160. Эрлихман А.В. Учет операций по внешней торговле. — М., 1929.

161. Cavalda С., StouffletJ. Droit de labangue. Paris, 1974. — P. 448.

162. European accounting association 28-th annual congress (Goteborg, 18—20 May 2005): programmer and collected abstracts. 2005.

163. Guggtnhiem Daniel. Les contrats de la pratigue bancaire Suisse. Geneve, 1981, — P.232—233

164. Libbin James D. Cash flow planning in agriculture. — Iowa, Iowa State Uni-verPre.ss. 1994.