Бухгалтерский учет и анализ в системе управления денежными потоками организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Микитюк, Александр Михайлович  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Микитюк, Александр Михайлович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Сургут

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

242

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Микитюк, Александр Михайлович

Введение

1. Роль учетно-аналитической информации в управлении денежными потоками в организациях.

1.1. Экономическая сущность денежных потоков, роль и задачи управления ими.

1.2. Информационное обеспечение управления денежными потоками.

1.3. Классификация денежных потоков.

2. Методические основы учета и формирования отчетности о движении денежных средств (денежных потоков).

2.1. Требования международных бухгалтерских стандартов по отражению информации о движении денежных средств.

2.2. Методические основы формирования бухгалтерской информации о денежных потоках и представление ее в отчетности.

2.3. Организация учета валютных денежных потоков.

3. Методика комплексного анализа денежных средств и их потоков предприятий топливно-энергетического комплекса.

3.1. Анализ достаточности денежных активов.

3.2. Анализ денежных потоков предприятия.

3.3. Прогнозный анализ денежных потоков предприятия. 177 Заключение 202 Литература 208 Список приложений

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и анализ в системе управления денежными потоками организаций"

Для понимания механизмов функционирования рыночной экономики нет ничего более важного, чем ясное понимание роли денег. В экономической науке основные функции денег отражены в стандартном их определении: "деньги - это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости" [40, с. 12].

В экономике роль денег рассматривается как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровнях. Хозяйственные единицы (предприятия, правительственные учреждения и др.) используют наличные деньги, банковские вклады в своих ежедневных деловых хозяйственно-финансовых операциях. На макроэкономическом уровне здоровая денежная система является предпосылкой создания условий стабильности цен, пополнениябюджетов до уровня достаточности финансирования всех сфер экономики.

Деньги в кругообороте" в науке чаще рассматривают как потоки, т.е. экономические процессы, происходящие непрерывно во времени и измеряемые в единицах за некоторый период времени.

Правила роста денежной массы и связанные с ними проблемы диктуют необходимость поиска эффективной денежно-кредитной политики и государственного регулирования этих процессов при помощи различных механизмов: фискальных, монетарных, кредитов и депозитов, банковских резервов, обменных валютных курсов и др.

Достижение правильного соотношения имеющихся у хозяйствующих субъектов денежных средств, их эквивалентов с величиной источников средств, созданных для финансирования разных видов деятельности, является важнейшей задачей управления денежными потоками предприятий. Без решения такой задачи невозможно обеспечить финансовую стабильность даже эффективно работающему предприятию.

Надежную информацию для управления денежными потоками предприятий можно получить лишь при правильной организации бухгалтерского учета денежных средств и отчетности о их движении. К сожалению, методология российского бухгалтерского учета даже при достигнутом уровне сближения с международными стандартами учета и отчетности не обеспечивает полной и достоверной информации о реальных объемах денежныхсредств, используемых в обороте. Зафиксированные в отчетности предприятий размеры нераспределенной прибыли, фондов, резервов и других источников финансирования часто не обеспечены реальными денежными средствами или их эквивалентами.

В Законе Российской Федерации "О бухгалтерском учете" отмечено: ". Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций" [46].

При достаточной информативной активности учетной системы значимая информация о денежных потоках, формируемая в учете и отчетности предприятий, занимающих наибольший удельный вес в отраслевых комплексах или в экономике регионов, может быть использована при составлении и анализе межотраслевых балансов, для прогнозирования взаимосвязи экономических процессов.

В макроэкономике трудно выделить систему показателей, характеризующих региональные денежные потоки. Однако рассмотрение сущности, значимости денежных потоков отдельных организаций с позиции регионального управления более полно, всесторонне дает возможность их оценки и определяет влияние на финансовое благополучие каждой хозяйствующей единицы в регионе.

В диссертации главное внимание уделено решению вопросов методологии и организации (бухгалтерского) финансового учета денежных средств; формирования отчетной, аналитической информации, о денежных потоках и использования ее в с системе управления.

В российской экономической литературе вопросы совершенствования учета в связи с использованием его информационности в системе управления в той или иной степени затрагиваются в целом ряде работ М.И.Баканова, П.С.Безруких, Н.Т.Белухи, С.И.Волкова, В.Г.Гарелкина, В.Б.Ивашкевича, З.В.Кирьяновой, В.В.Ковалева, А.С.Маргулиса, Е.А.Мизиковского,

A.Ф.Мухина, А.С.Наринского, В.Ф.Палия, В.И.Петровой, Я.В.Соколова,

B.И.Стражева, В.И.Ткача, Н.Г.Чумаченко и других, и по возможности этот опыт нами использован применительно к исследуемым вопросам регионального управления денежными потоками.

Изучение литературных источников показывает, что российская бухгалтерская наука в последние годы уверено развивается по пути интеграции с мировой экономикой, международными учетными системами. Встречаются работы, посвященные отдельным проблемам организации финансового учета расчетов, денежных средств, анализа дебиторской и кредиторской задолженности, платежеспособности, ликвидности и др. Однако трудов, содержащих систематизированный, комплексный подход к методологии и организации учета денежных средств, анализу отчетности денежных потоков, в российской экономической науке нет.

В эффективности методических разработок по учету и анализу оттоков и притоков денежных средств, их эквивалентов заинтересован практический бухгалтерский учет, чтобы регулярно иметь информацию о денежных потоках по текущей, финансовой, инвестиционной деятельности предприятий.

Анализ достаточности денежных активов, текущий и прогнозный анализ денежных рублевых и валютных потоков и на их основе - выработка эффективных методов управления, - особенно важны для крупных предприятий топливно-энергетического комплекса региона, поскольку именно такие предприятия являются донорами территориальных бюджетов и от их финансовой устойчивости зависит наличие необходимого количества денежной массы для развития региона.

Актуальность, экономическая важность вопросов организации учета и анализа денежных средств и их потоков, формирования достоверности отчетности, соответствующей требованиям международных стандартов, а также недостаточная изученность этих вопросов в российской науке обусловили выбор темы диссертационной работы, определили круг исследуемых вопросов.

Цель и задачи диссертации. Цель диссертационного исследования заключалась в обосновании теоретических, методологических и научно-методических принципов и практических решений проблем совершенствования учета денежных средств, отчетности о денежных потоках и методики их анализа для управления деятельностью на примере предприятий топливно-энергетического комплекса Тюменского региона.

Для достижения цели в ходе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность денежных потоков;

- обосновать формы и методы формирования учетно-аналитической информации о денежных потоках предприятий;

- усовершенствовать систему показателей, характеризующую денежные потоки, обосновать классификацию денежных потоков;

- изучить требования международных стандартов и определить возможность их применения к формированию Отчетов о движении денежных потоков на российских предприятиях;

- обосновать методические основы формирования бухгалтерской информации о денежных потоках и предложить формы представления ее в отчетности;

- исследовать организацию учета валютных денежных потоков; разработать методику анализа достаточности денежных активов предприятия; разработать методику анализа денежных потоков; разработать методику прогнозного анализа денежных потоков для российских предприятий.

Предмет и объекты исследования. Предметом исследования явились проблемы теории, методологии и практики функционирования системы бухгалтерского учета и анализа денежных средств; методические проблемы формирования и представления бухгалтерской информации о денежных потоках в отчетности; анализа этой отчетности.

Объектом исследования избраны труды известных зарубежных и отечественных экономистов, международные стандарты по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности (МСФО) и действующая законодательная и нормативная база учета и анализа в России.

Объектом практической реализации исследований явились финансово-хозяйственная деятельность крупных предприятий топливно-энергетического комплекса, расположенных на территории Тюменской области: ОАО "Сургутнефтегаз", дочерние предприятия РАО ЕЭС России, РАО "Газпром".

Методология и методика исследования. Методология исследования основывалась на использовании совокупности методов, применяемых в анализе социально-экономических процессов в мировом экономическом сообществе. Теоретической и методологической базой исследования являются диалектический, статистический, сравнительный, функциональный, исторический, рационалистический, индуктивный и дедуктивный методы, используемые мировой наукой в познании социально-экономических явлений.

Методика исследования основывалась на наблюдении, характеристике данных, обработке результатов, объяснении полученных результатов, установлении и практической реализации полученных выводов, закономерностей, предвидения, тенденций.

Исследования проводились на базе использования международных и российских национальных бухгалтерских стандартов, материалах отчетности и анализа деятельности предприятий топливно-энергетического комплекса Тюменского региона, их участия в формировании региональных бюджетов, а также на базе Института "СургутНИПИнефть", Комитета по управлению муниципальным имуществом администрации г. Сургута.

При проведении научных исследований использованы статистические материалы, результаты обследований и анкетирование ведущих служб предприятий топливно-энергетического комплекса, результаты внедренческой деятельности автора.

Научная новизна диссертации. Научную новизну диссертации отражают следующие положения и разработки:

- обоснована сущность и дано определение денежных потоков организации;

- определены основные положения, характеризующие роль управления денежными потоками предприятий на региональном уровне;

- обоснована система показателей и составлена классификация денежных потоков по основным признакам;

- определены требования к отчетности о движении денежных потоков, позволяющие адаптировать российскую отчетность с международными стандартами;

- обоснованы взаимосвязи между "денежными средствами" и другими статьями баланса и разработана методика определения влияний изменений статей на денежные средства;

- разработана концепция отчета о движении денежных средств;

- разработана методика анализа достаточности денежных активов предприятия с использованием известных моделей Баумоля, Миллера-Орра, повышающая эффективность системы контроля за денежными активами;

- разработана методика анализа денежных потоков предприятия;

- разработана методика прогнозного анализа денежных потоков.

Практическая ценность диссертации. Практическая ценность исследований подтверждается тем, что разработанные методические и практические рекомендации по проблемам организации учета внедрены в производство на предприятиях: ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "Тюменьэнерго", в практику управления Комитета по управлению муниципальным имуществом г. Сургута, в учебный процесс Тюменского государственного и Сургутского государственного университетов.

Апробация результатов исследований. В процессе проведения научно-экспериментальных работ и практической реализации результатов исследований применялись многообразные формы апробации результатов, базирующиеся на различных методах, используемых мировой наукой, на философских позициях, объясняющих достоверность по отношению к реальности полученных результатов на различных стадиях: наблюдение, характеристика полученных данных, обработка результатов.

Полученные результаты исследований обсуждались со специалистами и руководителями организаций, работниками органов государственного и муниципального управления: налоговых органов; департаментов и управлений экономики и финансов; комитетов по управлению имуществом, по ценам и других.

Основные результаты исследований сообщены на научном семинаре "ТАСИС. ФПГ-проект: первые результаты и перспектива" Москва, 1998 г.; на научной конференции "Корпоративное строительство и роль ФПГ в подъеме экономики России" - Москва, 1998 г. на заседаниях "круглых столов", проводимых Финансовой Академией при Правительстве Российской Федерации и Ассоциацией финансово-промышленных групп России:

- "Развитие корпоративных структур в современной экономике России" (Москва, 1999 г.);

- "Современные корпоративные стратегии и технологии в экономике России" (Москва, 2000 г.).

Автор принял участие в работе четырех Всероссийских научных конференциях в г. Ханты-Мансийске и г. Сургуте в 1998-2000 годах.

Публикация результатов исследований. По проблеме кандидатской диссертации опубликовано 11 работ объемом 4,0 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Микитюк, Александр Михайлович

Заключение

Настоящее диссертационное исследование посвящено вопросам теории, методологии и практики учета и анализа денежных средств и их потоков.

Деньги в кругообороте" в работе рассмотрены как потоки, т.е. экономические процессы, происходящие непрерывно во времени и измеряемые в единицах за определенный период времени.

Правила роста денежной массы и связанные с ними проблемы диктуют необходимость поиска эффективной денежно-кредитной политики и государственного регулирования этих процессов при помощи различных механизмов: фискальных, монетарных, кредитов и депозитов, банковских резервов, обменных валютных курсов и др. Важную роль в этом регулировании выполняет система учета и отчетности, информацию которой можно использовать, по нашему мнению, на общегосударственном, региональном и микроэкономическом уровне.

При эффективном использовании информационного поля о денежных потоках организаций, занимающих наибольший удельный вес в отраслевых комплексах или в экономике регионов, существенно может быть повышена роль управления денежными потоками. То есть, формирование денежных средств, аккумулируемых в результате разных видов производственной деятельности организаций и используемых на экономическое и социальное развитие территорий во многом зависит от эффективного управления денежными потоками предприятий, особенно таких, которые являются определяющими в развитии важнейших отраслей, например, топливно-энергетического комплекса.

Изучение экономической сущности денежных потоков показала, что денежные средства и приравненные к ним денежные эквиваленты в виде краткосрочных и высоколиквидных активов, при своем поступлении (притоке) и выбытии (оттоке) образуют потоки денежных средств. Денежные притоки и оттоки, относимые к различным видам деятельности (производственной или операционной, финансовой и инвестиционной) аккумулируются в финансово-хозяйственной деятельности организации в единый совокупный денежный поток. Управление совокупным потоком, а также потоками от разных видов деятельности комплексно не изучено в российской экономической науке. Между тем управление денежными потоками играет очень важную роль в формировании конечных результатов финансовой деятельности организации. Эта роль в работе подчеркнута семью положениями, отражающими в конечном итоге главный смысл — оптимизацию денежных средств, увеличивающую эффективность их использования.

Для реализации управленческих функций на исследуемых нами предприятиях топливно-энергетического комплекса Тюменского региона, необходима такая учетно-аналитическая информация о денежных потоках, которая отвечает требованиям: во-первых, реалистично отражает все проводимые операции; во-вторых, обеспечивает унифицированный и формализованный процесс создания отчетов о движении денежных средств; в-третьих, может быть интерпретирована при помощи обширного аналитического инструментария; в-четвертых, обеспечивает контрольную функцию; и в-пятых, способствует вовлечению всех структурных подразделений и служб предприятия в процесс управления денежными потоками. Если учетно-аналитическая информация о денежных потоках отвечает перечисленным требованиям, то такое предприятие обладает идеальным менеджментом.

Поэтому автором работы исследовано информационное пространство (или информационное поле) о денежных потоках, на основе которого, путем преобразования информационного массива может быть сформирована любая заранее заданная информация, сориентированная на руководителя и принимаемые им конкретные решения. Процесс преобразования информации представлен в форме информационно-аналитического "дерева", имеющего пять уровней аналитики, каждый из которых является наиболее рационально сформированным и содержащим достоверную информацию о денежных потоках блоком, сориентированным на разные задачи управления. Такой представленный автором подход позволяет моделировать нужную информацию по конкретным видам денежных потоков от разных видов деятельности и по совокупному денежному потоку предприятия.

Поскольку понятие денежный поток предприятия представлен в работе агрегированным, то в процессе исследования была определена система показателей, характеризующих отдельно взятые потоки, и составлена классификация денежных потоков по основным признакам: по масштабам обслуживания хозяйственного процесса; по видам деятельности; по направленности движения потока; по методу исчисления объема; по сбалансированности объема; по уровню достаточности; по отношению к отчетному периоду; по непрерывности формирования в рассматриваемом периоде; и по стабильности ременных интервалов формирования.

На основе анализа требований МСФО, предъявляемых к учету и анализу отчетности о денежных потоках, исследованы методические основы учета денежных средств и оценки денежных потоков. В результате: определены и обоснованы новые задачи и возможности учета денежных средств и расчетов; принципы безналичных расчетов; выделены преимущества методики учета расчетов, построенной с использованием нового плана счетов 2001 года; обоснована правовая оценка форм и методов расчетов. Для совершенствования организации учета денежных средств и отчетности о денежных потоках сформирована система показателей операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, которая необходима для представления достоверной информации о денежных потоках в финансовой отчетности. На примере разработанного помесячного кассового бюджета ОАО "Сургутнефтегаз" показана методика прогноза кассового бюджета для различных целей: учета на фактическую дату; статистического анализа потоков; машинного моделирования; определения минимальной суммы денежных средств; обсуждения банковских условий; выбора средств платежа и оценки уровней риска.

Исследование взаимосвязей между статьей "денежные средства" и другими статьями баланса проведено в работе как инструмент для понимания основы составления отчета о движении денежных средств по требованиям международных стандартов. Выявленные взаимосвязи между денежными средствами и другими статьями баланса обобщены в методику, позволяющую определять влияние изменений внутри статей как внутренних, связанных с производством, так и внешних, на объем денежных средств предприятия.

Отчет о движении денежных средств охарактеризован как динамический отчет, касающийся отдельных хозяйственных операций отчетного периода, и объясняющий поступление и выбытие денежных средств, объединенных по конкретным признакам.

В результате исследования подходов к формированию отчета о движении денежных средств, отвечающего требованиям международных стандартов, автором разработана концепция отчета о движении денежных средств, включающая следующие основные положения: цель и общие принципы формирования отчета; содержательность отчета; структура отчета; и дополнительную информацию для приведения отчета в соответствии с международными стандартами.

Особое место в международной практике составления отчетов о движении денежных средств отведено информации о валютных денежных потоках. Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в валюте отчетности компании, путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между отчетной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств. Поскольку валютные денежные средства подвержены двойному риску (от изменения курса валют и процентных ставок), в работе изучены возможности и предложена организация учета валютных денежных потоков в группе предприятий ОАО "Тюменьэнерго": дана классификация и характеристика функций управления валютными потоками, которыми наделена финансовая дирекция предприятий. Проанализирован действующий порядок расчетов валютой через Коммерческий банк "Сургутнефтегазбанк" и охарактеризованы наиболее эффективные способы организации таких расчетов: банковским переводом; банковским чеком; переводным векселем; документарным аккредитивом; документарным инкассо; форфейтингом. Возможность использовать перечисленное многообразие способов уменьшает риски коммерческих сделок предприятий топливно-энергетического комплекса.

Методика комплексного анализа денежных потоков, представленная в работе, позволяет охватить максимальный объем бухгалтерской и аналитической информации, интерпретировать ее для конкретных целей пользователей. Данная методика охватывает:

- методику анализа достаточности денежных активов предприятия, которую предлагается осуществлять в шесть этапов: 1 - предварительная оценка ликвидности достаточности денежных средств; 2 - определение уровня ликвидности оборотных активов и анализ ее динамики; 3 - определение дополнительного объема привлекаемых ресурсов; 4 - анализ абсолютной достаточности денежных остатков; 5 - определение цены поддержания необходимого уровня абсолютной достаточности денежных остатков; 6 - определение оптимального уровня остатка денежных средств. Методика анализа составлена с использованием известных за рубежом модели Баумоля и модели Миллера-Орра, позволяет осуществлять предприятиям выбор эффективных форм регулирования средних остатков денежных активов и обеспечивать контроль за денежными активами предприятия;

- методику анализа денежных потоков предприятия. Методика обосновывает возможность оптимизации денежных потоков предприятия, осуществляемая под влиянием внешних и внутренних факторов. Сделан вывод, что результатом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятия; - методику прогнозного анализа денежных потоков предприятия, осуществляемого в пять этапов. Результатом методики является система показателей для осуществления прогнозных расчетов поступления и расходования денежных средств по видам деятельности. Рекомендована форма составления плана поступления и расходования денежных средств, показатели которого служат основой оперативного планирования различных видов денежных потоков предприятия. Обосновано и предложено использование бухгалтерией предприятия платежного календаря.

В системе управления денежными потоками при наличии различных функциональных задач из представленного массива обработанной анализом информации всегда можно выделить соответствующий информационный блок, отвечающий конкретной задаче управления.

По нашему мнению, осуществленное автором исследование внесет определенный вклад в развитие учетной и аналитической науки и практики, в частности, по вопросам теории, методологии учета и анализа денежных потоков.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Микитюк, Александр Михайлович, 2001 год

1. Аксененко А.Ф., Илышев A.M., Илышева Н.М. и др. Учет и анализ эффективности производства. - М.: Финансы и статистика, 1986.

2. Алан Коуд. Введение в корпоративную стратегию. Университет Шеффилд Халлам, 27 ноября 1993 г. М.: Изд-во О.Аскери, 1993. - 52 с.

3. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий (объединений) промышленности, работающих в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования. М.: Финансы и статистика, 1990. - 80 с.

4. Астахов В.П. Бухгалтерский учет: внеоборотные активы и ценные бумаги. — М.: Гардарика, Экспертное бюро, 1997. 400 с.

5. Базовый курс по рынку ценных бумаг. М., 1998. — 408 с.

6. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1987. - 287 с.

7. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к составлению. М, 1997.

8. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1994. - 224 е.: ил.

9. Белобжецский И.А. Бухгалтерская отчетность и методы ее контроля. -М.: Финансы и статистика, 1985. 272 с.

10. Бенке P.JL, Холт Р.Н. Полный цикл финансового учета. Практическое пособие. М.: АО «Виктори», 1993. 119 с.

11. Беренс В., Хавранек П.М., Руководство по оценке эффективности инвестиций: Пер. с англ. перераб. и дополн. изд. М.: АОЗТ «Интерэксперт», ИНФРАМ, 1995. - 528 е.: табл., граф.

12. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

13. Бетге Иорг Балансоведение: Пер. с нем./Научный редактор В.Д.Новодворский. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2000. - 454 с.

14. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К., 1999. - 512 с.

15. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник/пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. - 400 с.

16. Бусленко Н.П. Моделирование сложных систем. М.: Наука, 1978. - 211 с.

17. Бухгалтерский словарь. 2-е изд., доп. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 208 с.

18. Бухгалтерский учет/АССА: учебно-методические материалы. — М.: Ас-кери, 1993.

19. Бухгалтерский учет: Учкбник /П.С.Безруких, В.Б.Ивашкевич, Н.П.Кондратов и др.; Под ред. П.С.Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 1999. - 624 с.

20. Бучнев М.И. Годовой отчет за 2000 год. С учетом всех требвоаний российского законодательства. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. - 55 с.

21. Васьков С.Т. Территориальное управление в новых хозяйственных условиях. М.: Экономика, 1990. - 191 с.

22. Волков Н.Г. Бухгалтерский учет на предприятиях малого и среднего бизнеса. Изд. 4-е, доп. и перераб./М.: Изд-во «Бизнес-карта», 1994. 204 с.

23. Бороненкова С.А. Экономический управленческий анализ, Екатеринбург, 1999 г.

24. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В.Соколов. М., 1996. - 799 с.

25. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Финста-тинформ, 1999. - 359 с.

26. Бахрушина М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. Российская практика: проблемы и перспективы М.: АКДИ "Экономика и жизнь", 2000.

27. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. М.: Магис, 1999. - 525 с.

28. Волкова В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета: Основные принципы и приемы конвертации, -М., 1998.

29. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. Утверждены Указом Президента Российской Федерации от 22.12.1993 г. №2263.

30. Всероссийское совещание по вопросам реализации конституционных положений о местном самоуправлении и организации государственной власти в субъектах Российской Федерации. Москва, 17 февраля 1995 года. М.: Юрид. лит., 1995. - 160 с.

31. Гарифуллин К.М., Каспина Р.Г., Михеева Е.В. Международные и внешнеэкономические аспекты бухгалтерского учета: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 1997. - 152 с.

32. Гаськов В., Лузин А. Опыт международного управленческого консуль-тирования.//Пробл. теор. и практ. управл. М., 1987. - № 1.-е. 91-93.

33. Гетьман В.Г. План счетов: перспективы развития.//Бухгалтерский учет. -М., 1991.-№ 1.-е. 33-35.

34. Гитман Л.Дж., Джонк М.Д. основы инвестирования. Пер. с англ. М., 1997.- 1008 с.

35. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, 2 (Введен в действие Законом РФ от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ и Законом РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

36. Дейли, Б.Штайгмайер и др. Контроллер и контроллинг./VController und Controlling Albrecht Deyle, Beat Steigmeier und Autorenteam. Bern, Stuttgart, Wien: Haupt, 1993, Финансовая газета № 9, 1998.

37. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под общей ред. проф. Г.И.Кравцовой. -Мн.:, 1997.-436 с.

38. Директивы Европейского Экономического Сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета, Т. I: Пер. с англ. Белгород: "Бе-лаудит", 1993. - 320 с.

39. Директивы Европейского Экономического Сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета, Т. II: Пер. с англ. Белгород: "Белаудит", 1994. - 334 с.

40. Долан Э.Дж. и др., Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/Пер. с англ. В.Лукашевича и др.; Под общ. ред. В.Лукашевича -Л:, 1991., 448 с.

41. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Бухгалтерская отчетность и ее анализ. М.: ТОО «Интел Тех», 1996. - 112 с.

42. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Составление и анализ годовой бухгалтерской отчетности. М.: ИКЦ «ДИС», 1997. - 144 с.

43. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ ./Под ред. С.А.Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 560 с.

44. Жданов С.А. Экономические модели и методы в управлении. М.: Дело и сервис, 1998. - 176 с.

45. Жуков Е.Ф. Ценные бумаги и фондовые рынки: Учеб. пособие для вузов. 1995

46. Закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

47. Закон РФ "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.

48. Законодательство по бухгалтерскому учету в государственной промышленности. М.-Л.: Изд-во ВСНХ СССР, 1925.

49. Ивашкевич В.Б. Контролинг: сущность и назначением/Бухгалтерский учет. М., 1991. - № 6. - с. 8-12.

50. Как читать балансовый отчет/Международная организация труда: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1992. - 208 с.

51. Кашаев А.А., Островский О.М. О принципах бухгалтерского учета.// Бухгалтерский учет. М., 1996. - № 11.-е. 78-80.

52. Катаев А.Н. Проблемы учета и анализа экономической эффективности в производственных объединениях. М.: Финансы, 1978. - 224 с.

53. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1994. - 192 с.

54. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1995. - 432 с.

55. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999. - 768 с.

56. Козлова Т.В. Консолидированная бухгалтерская отчетность: методика составления.// Бухгалтерский учет. — М., 1997. № 3. - с. 58-65.

57. Коллас К.Э. Организация автоматизированной информационной системы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1990. - 176 е.: ил.

58. Комментарий изменений в Плане: хозяйственные операции / Под ред. С.А.Николаевой. М.: "Аналитика-Пресс", 2001. - 240 с.

59. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетно-сти./В.Ф.Палий. М.: Аскери, 1999. - 352 с.

60. Комментарий к Федеральному закону о бухгалтерском учете/Под ред. М.Ю.Тихомирова. М., 1997. - 256 с.

61. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.: Перспектива, 1994. - 339 с.

62. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике Рос-сии.//Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). М., 1998. - № 2. - с. 4-7.

63. Крамаровский J1.M., Максимова В.Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1990. - 191 с.

64. Краснов В. Бег трусцой по информационной дистанции //Эксперт. -1997. -№ 19

65. Крутман П.Р., Обстфельд М. Международная экономика, теория и политика: Учебник для вузов. / Пер. с англ. /Под ред. В.П.Колесова, М.В.Кулакова. М., 1997. - 799 с.

66. Кузнецов Л.Г. Финансовая отчетность акционерных корпораций США. Дисс. канд. эк. наук. М., 1975. - 201 с.

67. Кузьминский А.Н. Проблемы организации и использования в управлении учетной и аналитической информации на уровне промышленных объединений и министерств: Дисс. док. эк. наук. Киев, 1980. - 354 с.

68. Линнакс Э.А. Бухгалтерский учет и формирование отчетной информации о межотраслевых связях, материальных и трудовых затратах: Ав-тореф. дис. на соискание ученой степени д-ра эконом, наук. Таллинн, 1975.-62 с.

69. Ложе И. Информационные системы: Методы и средства./Пер. с фр. Под ред. К.Л.Горфана, Т.В.Молчановой. М.: Мир, 1979. - 632 с.

70. Луговой В.А. Пути совершенствования методологии учета и налогового законодательства//Бухгалтерский учет. М., 1995. - № 3. - с. 4-5.

71. Луговой В.А. Учет капитала, ссуд и финансовых результатов: Методика и практикум. М.: Финансы и статистика. 1995. - 128 с. - (Библиотека бухгалтера).

72. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления: Пер. с англ. Ю.Г.Жукова и С.Н.Зайцева/Под ред. С.А.Николаевой. М.: Финансы и статистика, 1993. - 96.: ил.

73. Макаров В.Г. Теоретические основы бухгалтерского учета. М.: Финансы, 1978.- 159 с.

74. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: издание на русском языке. - М.: Аскери-АССА, 1999. - 1136 с.

75. Миронова О.А. Финансовый учет в системе управления: Дисс. . док. эк. наук. Москва, 1997. - 331 с.

76. Мэнкью Н.Г. Макроэкономика. Пер. с англ. М., 1994. - 736 с.i

77. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. (Принят Государственной Думой 16.07.1998 г., одобрен Советом Федерации 17.07.1998 г.).

78. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. (Принят Государственной Думой 19.07.2000 г., одобрен Советом Федерации 26.07.2000 г.).

79. Нарибаев К.Н. Современная организация бухгалтерского учета в условиях применения вычислительной техники: Дисс. . д-ра экон. наук. -М.:МФИ, 1979.-347 с.

80. Наринский А.С. Проблемы учета и опыт прошлого .//Бухгалтерский учет. М., 1991. - № 6. - с. 38-41.

81. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета/Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ./Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. - 496 с.

82. Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. М., 2000. -№> 12.-с. 56-57

83. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ/Под ред. В.Д.Новодворского: В 3-х частях. Ч. 1. М.: Бухгалтерский учет, 1994. - 96 с.

84. Новодворский В.Д., Клинов Н.Н. Требование достоверности при формировании бухгалтерской отчетности. // Бухгалтерский учет. М., 2000.-Ко 14.-с. 9-13

85. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отношения: Учеб. пособие. М., 1995. - 208 с.

86. Общая теория денег и кредита: Учебник/Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.-304 с.

87. Общая экономическая теория (политэкономия): Учебник/Под общ. ред. акад. В.И.Видяпина, акад. ГЛЖуравлевой. М.: ПРОМО-Медиа, 1995. - 608 с.

88. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России/Под ред. и с комментариями А.С.Бакаева М.: Бухгалтерский учет, 1995 -240 с.

89. Островский О.М. Типовые элементы организации бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1988. - 207 с.

90. Павлова J1.H. Финансовый менеджмент в предприятиях и коммерческих организациях. Управление денежным оборотом. М.: Финансы и статистика, 1993. - 160 с.

91. Павлова JI.H. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. - 400 с.

92. Палий В.Ф. Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу. // Бухгалтерский учет. М., 1991. - № 3. - с. 46-52.

93. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие: в 2 ч. -М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. ч. 1. - 304 с.

94. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 279 с.

95. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 256 с.

96. Перар Ж. Управление международными денежными потоками. М.: Финансы и статистика, 1998. — 208 е.: ил.

97. Перар Ж. Управление финансами: с упражнениями / Пер. с фр. М.: Финансы и статистика, 1999. - 360 е.: ил.

98. Первознанский А.А., Первознанская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. М., 1994.- 192 с.

99. Петрова В.И. Бухгалтерский учет на машиностроительном предприятии: Учебник 3-е изд. Перераб. и доп. - М.: Машиностроение, 1991. - 384 с.

100. Погосов И., Рябушкин Б. О введении в практику советской статистики системы национальных счетов.//Вестник статистики. М., 1990. - № 7. - с. 8-17.

101. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98. Утверждено Приказом МФ РФ № 60н от 09.12.1998 г.

102. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/94. Утверждено Приказом МФ РФ № 167 от 20.12.1994 г.

103. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000. Утверждено Приказом МФ РФ № 2н от 10.01.2000 г.

104. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99. Утверждено Приказом МФ РФ № 43н от 06.07.1999 г.

105. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/98. Утверждено Приказом МФ РФ №25н от 15.06.1998 г.

106. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/97. Утверждено Приказом МФ РФ № 65н от 03.09.1997 г.

107. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98. Утверждено Приказом МФ РФ № 56н от 25.11.1998 г.

108. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/98. Утверждено Приказом МФ РФ № 57н от 25.11.98 г.

109. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99. Утверждено Приказом МФ РФ № 32н от 06.05.1999 г.

110. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99. Утверждено Приказом МФ РФ № ЗЗн от 06.05.1999 г.

111. Положение по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах" ПБУ 11/2000. Утверждено Приказом МФ РФ № 5н от 13.01.2000 г.

112. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2000. Утверждено Приказом МФ РФ № 11н от 27.01.2000 г.

113. Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000. Утверждено Приказом МФ РФ № 92н от 16.10.2000 г.

114. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2000. Утверждено Приказом МФ РФ № 91н от 16.10.2000 г.

115. Радостовец В.К. Совершенствование форм бухгалтерского учета в промышленности СССР. Дисс. канд. эк. наук. Алма-Ата, 1962. - 301 с.

116. Радуцкий А. Концепция финансовой отчетности в США.// Бухгалтерский учет. М., 1997. - № 11. - с. 35-37.

117. Райан Б. Стратегический учет для руководителя / Пер. с англ. под ред. В.А.Микрюкова. М.:Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 616 с.

118. Райе Э. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем/Пер. с англ. М.: ИНФРА, 1997. - XIV, 242 с.

119. Раффинг JI.T. Решение учетных проблем на советских совместных предприятиях. //Контролинг. М., 1991. - № 1.-е. 101-108.

120. Рахман М.З. Интернационализация учета и отчетности.//Бухгалтерский учет. М., 1991. - № 6. - с. 32-38.

121. Региональная экономика: Учебник для вузов. / Т.Г.Морозова, М.Б.Победина, П.Б.Поляк и др.; Под ред. проф. Т.Г.Морозовой. 2-е изд., перераб. и доп. - М., 1998. - 472 с.

122. Ришар Ж., Соколов Я.В., Ковалев В.В. Европейские планы счетов.//Бухгалтерский учет. М., 1996. - № 9. - с. 47-50.

123. Родионова В.М., Вавилов Ю.Я., Гончаренко Л.И. и др. Финансы; Под ред. В.М.Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1995. - 432 с.

124. Роус Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. М., 1997.-768 с.

125. Скоун Т. Управленческий учет/Пер. с англ. Под ред. Н.Д.Эриашвили. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 179 с.

126. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Уч. Пособие. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

127. Соколов Я.В. Классификация счетов бухгалтерского уче-та.//Бухгалтерский учет. М., 1996. - № 7. - с. 32-36.

128. Соколов Я.В. Международные стандарты и российский бухгалтерский учет. // Континент. М., 1997. - № 19. - с. 49-52.

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

130. Соловьева О.В. Что такое GAAP?// Бухгалтерский учет. М., 1997. - № 5.-с. 72-79.

131. Справочник финансиста предприятия. 2-е изд. доп. и перераб. - М., 1999.-559 с.

132. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: российская практика. М.: Изд-во "Перспектива", 1994. - 194 с.

133. Стражев В.И. Проблемы учета и анализа в системе оперативного управления промышленным производством: Дисс. .док. эк. наук. -Минск, 1977. 534 с.

134. Стуков С.А. Система производственного учета и контроля. М.: Финансы и статистика, 1988. - 224 с.

135. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М.: Финансы и статистика, 1996. - 224 с.

136. Типовые методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на промышленных предприятиях. М., 1991. - 187 с.

137. Ткач В.И. Международный финансовый и управленческий учет и проблемы совершенствования учета в Российской Федерации. Дисс. . д-ра экон. наук. М., 1992. - 485 с.

138. Ткач В.И., Ткач М.В. Управленческий учет: международный опыт. -М.: Финансы и статистика, 1994. 144 с.

139. Ткач В.И., Ткач М.В., "Международная система учета и отчетности", М.: Финансы и статистика, 1991. 160 с.

140. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ.142.143.144.145,146,147,148.149150151152.153154.155156

141. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ. (2-е изд.)- М.: "Дело ЛТД", 1993 864 с.

142. Хансен П. Мероприятия ООН по стандартизации бухгалтерского уче-та.//Бухгалтерский учет. М., 1990. - № 12.-е. 66-67. Хикс Дж. Р. Стоимость и капитал. - М., 1988.

143. Холт Роберт Н. Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. М.: "Дело", 1993.- 128 с.

144. Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерском учете.- М.: Финансы и статистика, 1982. 144 с.

145. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: "Экономическая жизнь", 1925. - 465 с. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 1995.- 176 с.